УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Л.Г. Мишура

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО



Санкт-Петербург
2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Л.Г. МИШУРА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Санкт-Петербург
2016

ББК 65.26

Мишура Л.Г.
Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с.

Учебное пособие разработано в соответствие с программой дисциплины «Банковское дело» и предназначено для использования в учебном процессе бакалаврами Факультета технологического менеджмента и инноваций Университета ИТМО, обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент» и изучающих дисциплину «Банковское дело».

Одобрено на заседании Ученого совета факультета технологического менеджмента и инноваций 18.10.2016, протокол № 3.

Университет ИТМО – ведущий вуз России в области информационных и фотонных технологий, один из немногих российских вузов, получивших в 2009 году статус национального исследовательского университета. С 2013 года Университет ИТМО – участник программы повышения конкурентоспособности российских университетов среди ведущих мировых научно-образовательных центров, известной как проект «5 в 100». Цель Университета ИТМО – становление исследовательского университета мирового уровня, предпринимательского по типу, ориентированного на интернационализацию всех направлений деятельности.

© Университет ИТМО, 2016

© Л.Г. Мишура, 2016

Содержание

		стр.
	Введение……	4
1	Происхождение банков ……	5
2	Рынок ссудных капиталов ……...	8
3	Финансовое посредничество……	10
4	Кредитно-банковская система……..	12
5	Центральный банк…….	14
5.1	Организационная структура Центрального банка…….	15
5.2	Задачи и функции Центрального банка……..	19
5.3	Операционные центры Центрального банка……..	23
6.	Коммерческие банки…….	27
6.1	Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка…….	27
6.2	Организационная структура коммерческого банка……	35
6.3	Структура финансовых ресурсов и пассивные операции коммерческого банка……	36
6.4	Активные операции КБ…….	43
6.5	Структура и управление банковскими рисками…….	45
6.6	Банковское кредитование……..	48
6.7	Кредитный договор и формы обеспечения кредитного договора……..	50
6.8	Оценка финансового состояния КБ…….	53
	Литература……...	61

Введение

Учебное пособие предназначено для использования в учебном процессе бакалаврами, обучающимися по специальности «Менеджмент» и разработано в соответствие с требованиями действующих учебных планов.

Материалы учебного пособия позволяют студентам получить необходимые знания о важных составляющих кредитно-финансовой деятельности.

В учебном пособии рассматриваются основы банковского дела, включая его краткую историю, теоретические аспекты функционирования рынка ссудных капиталов и финансового посредничества, рассматривается сущность и структура кредитно-банковской системы, а также функциональные и организационные особенности Банка России и коммерческого банка. Подробно описан полный состав пассивных и активных операций коммерческого банка, подходы к управлению банковскими рисками, практическая технология банковского кредитования в России и методические основы оценки финансового состояния коммерческого банка.

1. Происхождение банков

Слово «банк происходит от итальянского слова «банко», что означает лавка, скамья или контора, за которой менялы оказывали свои услуги.

Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств – Древней Греции, Рима, Египта. Банковские операции сводились к покупке, размену монет, приему вкладов, выдаче ссуд, ломбардным операциям.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, до шедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в 8 в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты.

Раннее христианство осуждало денежные отношения, что привело к затуханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские. Разложение феодального строя, развитие городов, торговли и ремесел обусловило активизацию товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые смогли бы минимизировать риски от операций с деньгами.

В Англии, ставшей в 17 веке самой передовой индустриальной страной, первыми банкирами были золотых дел мастера. Вскоре после того, как началось использование в сделках золота, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно, и небезопасно каждый раз при заключении сделок перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, которые имели подвалы или специальные кладовые и смогли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, превратились в раннюю форму бумажных денег. Бумажные деньги, находясь в обращении, полностью обеспечивались золотом. Видя готовность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера стали замечать, что хранимое ими золото редко востребуется, поэтому количество вкладываемого золота превышает количество изымаемого, и поэтому выпуск бумажных денег может

превышать количество имеющегося золота. Избыточные бумажные деньги стали направлять в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов.

Первый банк появился в Генуе 1407 г.; в США банковское дело начало свою историю в 18 веке; в России первый Банк появился в 1754 г. – банк при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества.

Первые банки обслуживали преимущественно торговлю, товарооборотные операции и платежи, а основными клиентами были торговцы и купцы. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: появились ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату заработной платы и т.п. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложения в основной капитал и ценные бумаги. Банки стали выступать как финансовые посредники в перемещении денежных средств от кредитора к заемщику и от продавца к покупателю.

Отличительная особенность России состояла в том, что банковское дело зарождалось в период крепостного права. До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые – промышленность и торговлю, процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914-1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

В 1917 г. в результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые перешли в государственную собственность, образовалась государственная монополия на банковское дело, произошло слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый Государственный банк РСФСР, ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую буржуазию, запрещены операции с ценными бумагами. В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству), слияние всех кредитных учреждений в единый общегосударственный банк, сосредоточение в банках всего денежного оборота страны. В 30-е годы произошла реорганизация кредитной системы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепление и централизация. По существу, остался лишь один уровень, включавший Госбанк, Строительный банк и Банк для внешней торговли. Результатом такой реорганизации стало

выхолащивание самого понятия кредитной системы (оно было заменено, на понятие банковской системы) и сущности кредита. Банковская система была органически встроена в командно-административную модель управления, находилась в полном политическом и административном подчинении у правительства и, прежде всего у министерства финансов. Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г. были:

- отсутствие вексельного обращения;
- выполнение банками по существу роли второго госбюджета;
- списание долгов предприятия, особенно в сельском хозяйстве;
- операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;
- потеря банковской специализации;
- монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;
- низкий уровень процентных ставок;
- слабый контроль банков (на базе кредитов) за деятельностью различных сфер экономики;
- неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк; из них были вновь созданы только Агропромбанк и Жилсоцбанк, остальные оказались лишь реорганизованными и переименованными прежними банками. Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

- банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности – государственной;
- сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;
- реформа проводилась в отсутствии новых экономических механизмов;
- не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;
- продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;
- банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность
- не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;
- произошло увеличение издержек на содержание банковского аппарата;
- возникла «банковская война» за разделение текущих и судных счетов;
- реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений – важных кредитных источников.

Представляется, что единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности. Таким образом, реорганизация 1987 г. не приблизила структуру кредитной системы к потребностям зарождавшихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

2. Рынок ссудных капиталов

Переход от командно-административной экономики к рыночной экономики обусловили необходимостью создания в РФ рынка ссудного капитала.

Ссудный капитал *– денежные средства, отданные в ссуду за определенный процент при условии возвратности и срочности.*

Рынок ссудных капиталов – *это экономическая категория, которая выражает социально-экономические отношения в государстве; способствует росту производства и товарооборота, движению капиталов внутри страны, трансформации денежных средств в капиталовложения, развитию научно-технического прогресса.*

Экономическая роль рынка ссудных капиталов заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства. Объединению мелких капиталов и наращиванию концентрации денежных средств на рынке ссудных капиталов способствуют банки и иные виды кредитно-финансовых учреждений. Через рынки ссудных капиталов аккумулируются и мобилизуются огромные массы денежного капитала, это создает иллюзию, что объем денежного капитала равен объему ссудного капитала, однако ссудный капитал – это только часть денежного капитала, хотя и значительная.

Денежный капитал высвобождается в процессе производства и в виде ссудного капитала направляется в производство, а затем вновь возвращается к кредитору. Движение ссудного капитала происходит под влиянием спроса и предложения: денежный капитал накапливается и превращается в ссудный капитал. Денежный капитал не всегда помещается для депонирования на рынок ссудных капиталов, поскольку многие фирмы держат наличность для различных целей.

Основными источниками ссудного капитала служат денежные средства, высвобожденные в процессе кругооборота промышленного капитала, и к ним относятся:

- амортизационный фонд предприятия, предназначенный для обновления, расширения и восстановления фондов;
- часть оборотного капитала, который высвобождается в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат;

- денежные накопления государства в виде средств от владения государственной собственностью, дохода от производственной, коммерческой и финансовой деятельности правительства;
- денежные средства, образованные в результате разрыва между получением денежных средств от реализации продукции и выплатой зарплаты;
- денежные доходы и сбережения всех слоев общества.

В последнее время в качестве основного источника ссудного капитала активно используются сбережения населения, особенно трудящихся слоев общества. Эта тенденция характерна для США, Англии, Канады, Германии, Франции, Японии и других стран. Сбережения населения воплощаются в банковских вкладах, в резервах пенсионных фондов, страховых компаниях, покупке ценных бумаг населением.

В России ссудный капитал до 90-х годов складывался из ресурсов 3-х банков, доходов государства и сберегательных касс. Переход к рыночным отношениям вызвал необходимость формировать рынок ссудного капитала в соответствии с западной моделью: начался процесс создания коммерческих банков как механизма кредитной сферы, организованы первые страховые компании, начался выпуск акций крупных предприятий, созданы фондовые биржи, сформирована 2-х уровневая кредитно-банковская система. Таким образом, сложился спрос на ссудный капитал со стороны различных секторов рыночной экономики, появилось предложение со стороны финансовых учреждений в виде возможности предоставить кредит.

Структура рынков ссудных капиталов характеризуется двумя основными признаками: временными и институционными и, соответственно, обладает:

временной структурой, в рамках которой выделяются:

- рынок краткосрочных кредитов – рынок ссудного капитала, на котором кредиты предоставляются на срок до 1 года;
- рынок среднесрочных кредитов – рынок ссудного капитала, на котором кредиты предоставляются на срок от 1 года до 5 лет;
- рынок долгосрочных кредитов – рынок ссудного капитала, на котором кредиты предоставляются на срок больше 5 лет;

институциональной структурой, которая разделяет рынок ссудных капиталов на два звена:

- кредитная система, представляющая собой совокупность кредитно-финансовых институтов;
- рынок ценных бумаг, обслуживаемый институтами обращения фондовых ценностей.

Функции рынков ссудных капиталов включают

- обслуживание товарного обращения через кредит;
- аккумуляция денежных сбережений предприятий, населения, государства, иностранных клиентов;
- трансформация денежных фондов в ссудный капитал и использование его в виде капитальных вложений в производство;

- обслуживание государства и населения для покрытия государственных и потребительских расходов;
- ускорение концентрации капитала для образования крупных субъектов хозяйствования (например, финансово-промышленных групп).

3. Финансовое посредничество

Функции рынка ссудного капитала осуществляется через кредитно-финансовые институты и рынки ценных бумаг. Финансовое посредничество призвано обеспечить эффективное аккумулирование временно свободных средств физических и юридических лиц и на этой основе экономически целесообразное удовлетворение спроса экономических агентов на ресурсы как кратко- и среднесрочного, так и долгосрочного характера.

Финансовое посредничество – *это деятельность по привлечению временно свободных денежных средств и предоставлению их во временное пользование.*

Финансовый посредник *– учреждение, деятельность которого заключается в привлечении свободных денежных средств и предоставление их во временное пользование.*

Финансовые посредники привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале и при этом создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества и позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и.т.д. Общая схема функционирования финансового посредника приведена на рис. 1.

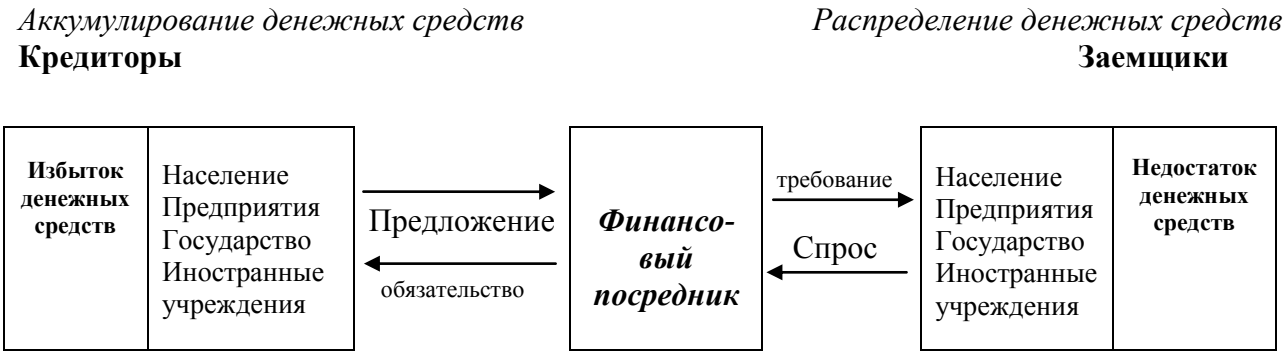


Рис. 1. Схема функционирования финансового посредника

Субъектами, которые являются потребителями кредитных ресурсов, т.е. участвуют в формирование спроса на ссуды, являются:

- предприятия, которые нуждаются в дополнительных средствах на финансирование торгового оборота, мероприятий по расширению объемов производства и по капитальному строительству, ремонту;
- население, которое за счет потребительского кредита получает возможность удовлетворить потребности, для которых недостаточно собственных средств.
- государство, которое потребляет кредитные ресурсы через займы для государственных нужд.

В качестве источников временно свободных денежных средств, то есть субъекты, которые формируют предложение, выступают:

- население – за счет сбережений;
- предприятия – за счет капитала, высвобождаемого из оборота;
- государство – за счет доходов бюджета и внебюджетных фондов.

В странах с развитой экономикой сектор население является, как правило, поставщиком капитала для других секторов, сектор предприятий в условиях нормальной экономической конъюнктуры испытывает дефицит денежных средств, а государственный сектор обычно дефицитен, поэтому государство выступает на рынке ссудных капиталов чистым заемщиком.

Главным фактором существования финансовых посредников является несовпадение предлагаемых отдельным экономическим субъектом-кредитором и требуемых субъектом-заемщиком сумм, их сроков и доходности и решение этой проблемы составляет сущность посреднической деятельности. К другим функциям финансового посредника можно отнести следующие.

Контроль над заемщиками: в ситуации неопределенности кредитные соглашения отличаются неполнотой, и необходим контроль над заемщиками во избежание неоправданного риска, который возникает если получив кредит заемщик осуществляет более рискованное, но приносящее больший доход инвестирование, чем-то, которое было заявлено в момент обращения за кредитом. Фактические кредиторы (например, вкладчики банка) предпочитают передать финансовым посредникам полномочия по контролю над заемщиками, так как они имеют возможность сделать это более экономно путем объединения объектов контроля, а также снизить совокупный риск посредством диверсификации ссуд. Договоры финансовых посредников с заемщиками содержат стимулирующие оговорки, которые снижают риск (например, неопределенные сроки кредита в случае недобросовестного поведения). Можно также отметить возможность участия посредника в капитале заемщика, что обеспечивает место в правлении и контроль над управлением, соблюдение и пролонгацию кредитов в зависимости от соблюдения установленных посредником нормативов, предоставление гарантии, которая периодически продлевается.

Страхование ликвидности: договоры о депозитах, как и кредитные соглашения, гарантируют клиенту финансового посредника возврат его средств и, таким образом, банковский депозит является абсолютно ликвидным активом. Предоставляя возможность списания даже небольших сумм, депозит

служит общепринятым инструментом платежа (переводы средств с использованием чека или банковской карточки осуществляются на основе договора о депозите) и формирует систему взаимных расчетов. Номинальная сумма депозита фиксирована и не уменьшается при сокращении банковского капитала, за исключением случая банкротства банка и при наличии системы государственного гарантирования вкладов банковский депозит может рассматриваться, как существенно менее рискованный актив, чем ценные бумаги, впущенные частными заемщиками.

Функции рынка ссудных капиталов осуществляются через кредитно-финансовые институты и рынок ценных бумаг; при этом организации (финансовые посредники) в ходе решения этих задач тесно взаимодействуют друг с другом и образуют кредитно-банковскую систему.

4. Кредитно-банковская система

Кредитно-банковская система *– это совокупность различных кредитно-денежных институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и распределение денежного капитала.*

Финансовые посредники в процессе деятельности создают новые требования и обязательства, что является основным товаром в современной кредитно - банковской системе. Так, принимая вклады клиентов, финансовые посредники создают новое обязательство, а, выдавая ссуду, новое требование к заемщику. Через кредитную систему реализуется сущность и функции кредита.

Кредит – это движение ссудного капитала на условиях возвратности, срочности и платности, которое выполняет функции аккумуляции, мобилизации и перераспределения денежных средств, обеспечивая регулирование экономики и экономию издержек.

Различают две формы кредита:

- *коммерческий*, который предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товара с отсрочкой платежа с целью ускорения процесса реализации товаров и получения заключенной в них прибыли;
- *банковский*, который предоставляется банками и другими финансово-кредитными учреждениями юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд (процент по банковскому кредиту больше чем по коммерческому, поскольку обеспечивает компенсацию издержек и прибыль финансового посредника).

Разновидностями банковского кредита являются:

- *производственный кредит*, который предоставляется банками и кредитно-финансовыми учреждениями предприятиям для финансирования их производственно-хозяйственной деятельности;
- *потребительский кредит*, который предоставляется торговыми компаниями, банками и финансово-кредитными институтами населению для приобретения товаров и услуг;

• *ипотечный кредит*, который предоставляется банками и кредитно-финансовыми учреждениями для приобретения жилья и земли;

• *государственный кредит*, в рамках которого государство заимствует денежные средства в финансово-кредитных учреждениях для финансирования государственного долга, а также кредитные институты государства кредитуют различные *сектора экономики;*

• *международный кредит*, обеспечивающий движение ссудного капитала в международных экономических и валютно-денежных отношениях.

Кредитно-банковская система имеет сложную, многозвеньевую структуру и функционирует через кредитно-финансовые учреждения. Можно выделить три главных элемента современной кредитно-банковской системы:

• *центральный банк государства*, клиентами которого являются финансовые учреждения, государственные учреждения и иностранные государства; центральный банк является регулятором всей кредитно-банковской системы;

• *коммерческий банк*, клиентами которого являются физические лица и предприятия; коммерческий банк является депозитным финансовым учреждением, которое выполняет весь комплекс финансового обслуживания;

• *специальные финансовые учреждения*, клиентами которых являются узкие сегменты рынка кредитов с определенной спецификой деятельности (страховые компании, инвестиционные банки, инновационные банки и другие).

Данному описанию соответствует кредитно-банковская система России, включающая центральный банк (Банк России)**,** банковский сектор, в котором выделяются коммерческие и сберегательные банки и сектор специализированных кредитных организаций, к которым относятся, страховые компании пенсионные фонды и другие кредитно-финансовые институты.

Для США, стран Западной Европы, Японии характерна кредитно-банковская система, состоящая из *четырех звеньев***:** центральный банк, банковский сектор, страховой сектор (страховые компании) и специальные небанковские учреждения (благотворительные и пенсионные фонды).

Особенности банковской системы в России состоят в том, что, несмотря на достаточно большое число кредитных институтов (с нарастанием кризисных явлений в кредитно-банковской системе их число стало уменьшаться, но незначительно) высок уровень концентрации активов у крупнейших банков. Кроме того, отмечается неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка (незначительно число банков, работающих в сельской местности и в периферийных регионах) и локальный характер банковских рынков: для большинства банков характерна региональная ориентация, они не имеют филиалов в других регионах, и конкуренция возникает между местными банками. Эффективной кредитной деятельности препятствует несовершенность налогообложения, низкая кредитоспособность предприятий, слабая правовой базы, низкие темпы структурных преобразований и высокие

темпов инфляции. В кредитной системе существует дефицит денежных средств, из-за накопления свободных денежных средств на корреспондентских счетах ЦБ РФ, а в структуре активов коммерческих банков преобладают краткосрочные кредиты.

5. Центральный банк

На ранних стадиях развития капитализма отсутствовало четкое разграничение между центральным (ЦБ) и коммерческим (КБ) банком. КБ широко использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банковской эмиссии в немногих крупных КБ, в результате монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком. Первоначально такой банк называли эмиссионными или национальным, а в дальнейшем – центральным банком, что соответствовало его главному положению в кредитной системе.

Первые ЦБ возникли 300 лет назад (Шведский Риксбанк в 1668г.), но повсеместное распространение и современное значение они приобрели только в последние десятилетия. ЦБ сегодня является ключевым элементом кредитно-банковской системе любого развитого государства. Он выступает проводником денежно-кредитной политики, которая наряду с бюджетной составляют основу всего государственного регулирования экономики.

В мировой практике применяются следующие формы организации ЦБ:

- государственные ЦБ – банки, уставной капитал которых принадлежит государству (ФРГ, Великобритания, Франция, Россия, др.);
- акционерные ЦБ – уставной капитал формируется за счет взносов частных коммерческих банков (США);
- смешанные ЦБ – более 50% уставного капитала принадлежит государству, остальное формируется за счет взносов частных коммерческих банков (Япония).

Статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации и деятельности Банка России как публично-правовой организации законодательно определяются Конституцией РФ, федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банки России)» от 2002 г. и другими Федеральными законами.

Правовые основы деятельности ЦБ:

1) ЦБ не относиться к законодательной власти, занимает особое место в системе государственных органов.
2) Взаимоотношение ЦБ и Правительства строиться на равноправии, сотрудничестве и взаимодействии.
3) Председатель ЦБ и один из его заместителей может участвовать в заседании правительства РФ, Государственной думы при обсуждении законодательных актов, относящихся к вопросам экономики, финансовой, кредитной и банковской политики.

4) Министерство финансов РФ, министерство экономического развития могут в заседании Совета директоров, с правом совещательного голоса.
5) ЦБ консультирует Министерство финансов по поводу графика выпуска ценных бумаг.
6) ЦБ запрещено предоставлять кредиты Правительству РФ, предназначенные для покрытия дефицита федерального бюджета.
7) ЦБ запрещено финансировать дефициты бюджетов государственных внебюджетных фондов, субъектов РФ и местных бюджетов.
8) Операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами субъектов РФ и средствами местных бюджетов, ЦБ проводит на беспроцентной основе (без комиссии).

5.1 Организационная структура Центрального банка

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной системой управления.

Схема Организационной структуры Банка России представлена на рис.2.

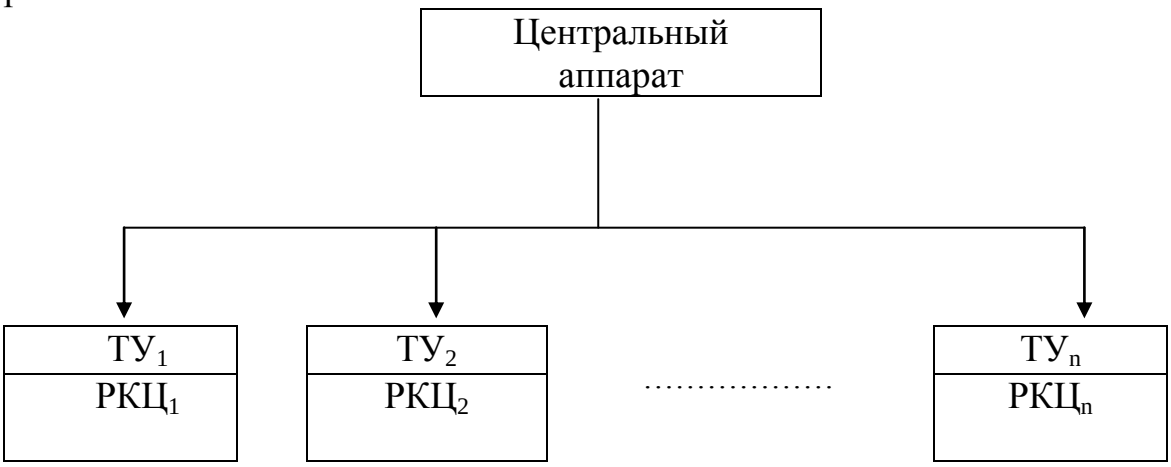


Рис.2 Схема организационной структуры Банка России

В систему управления входят:

- центральный аппарат, который систематизирует и анализирует сведения, полученные из регионов, прогнозирует развитие экономики регионов и страны, осуществляет кассовое исполнение федерального бюджета и государственные международные финансовые операции;
- территориальные учреждения – центральные банки регионов, входящих в состав РФ, которые осуществляют сбор информации о банках на подведомственной территории, проводит ее первичную обработку и отсылают в центральный аппарат;

Территориальные учреждения:

1) действуют от имени ЦБ по доверенности;
2) заключают договора от имени ЦБ;

3) выполняют функции ЦБ на соответствующих территориях;
4) главная цель: обеспечение единства федеральной политики в области денежно-кредитных отношений, надзора за деятельностью КБ.

- расчетно-кассовые центры (РКЦ), которые входят в состав территориальных учреждений и выполняют следующие функции осуществления расчетов между кредитными организациями и контроль по этим расчетам, хранение ценностей и кассовое обслуживание КБ, кассовое исполнение регионального бюджета, проводят операции с ценными бумагами в иностранной валюте и контролируют текущую ликвидность КБ.

Расчетно-кассовые центры – составная часть территориального учреждения, которые организуются по региональному принципу, включают:

1) головной РКЦ,
2) межрайонный РКЦ,
3) районный РКЦ.

Полевые учреждения – подчинены ЦБ и Министерству обороны.

Функции:

1) банк занимается обслуживанием юридических и физических лиц;
2) могут по разрешению ЦБ эмитировать дополнительные денежные средства;
3) осуществляют наличный и безналичный расчет;
4) по необходимости выполняет полномочия РКЦ;
5) клиенты полевых учреждений – военные части, учреждения и органы Министерства обороны, юридических и физических лиц;
6) не имеют полномочий по банковскому надзору и контролю;
7) создаются и функционируют непосредственно в гарнизонах и на территории иностранных государств;
8) руководствуются военным и банковским законодательством.

Схема организационной структуры центрального аппарата Банка России приведена на рис. 3.

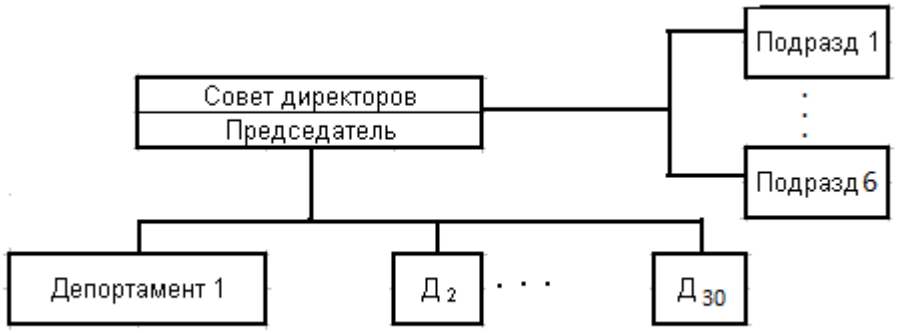


Рис. 3 Схема организационной структуры центрального аппарата Банка России

Совет директоров – высший орган управления Банка России, который определяет основные направления деятельности Банка России и осуществляет

руководство и управление системой Банка России. Функции совета директоров включают:

- утверждение годового отчета о результатах деятельности ЦБ РФ и представление его в Государственной Думе;
- взаимодействие с правительством в разработке и обеспечении основных направлений в области единой кредитно-денежной политики;
- утверждение и рассмотрение сметы расходов по ЦБ РФ;
- принятие решений: о величине резервных требований, об установлении нормативов для кредитных учреждений, об изменении учетной процентной ставки ЦБ РФ, об определении лимитов на открытом рынке, о выпуске и изъятии банкнот и монет из обращения, о контроле над объемом денежной массы, о формировании резервов внутри кредитных учреждений, об участии в деятельности международных организаций.

Председатель совета директоров представляется президентом, утверждается Государственной Думой сроком на 4 года. Реализацию возложенных на Банк России функций осуществляют 30 департаментов и 6 подразделений.

В число департаментов входят: Сводный экономический департамент, Департамент статистики, Департамент исследований и прогнозирования, Департамент наличного денежного обращения, Департамент национальной платежной системы, Департамент бухгалтерского учета и отчетности, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент банковского надзора, Департамент банковского регулирования, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Департамент операций на финансовых рынках, Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках, Департамент финансовой стабильности, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля, Департамент денежно-кредитной политики, Департамент развития финансовых рынков, Департамент допуска на финансовый рынок, Департамент страхового рынка, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления, Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка, Департамент сбора и обработки отчетности не кредитных финансовых организаций, Юридический департамент, Департамент полевых учреждений, Департамент информационных технологий, Департамент кадровой политики и обеспечения работы с персоналом, Финансовый департамент, Департамент внутреннего аудита, Департамент международного сотрудничества и общественных коммуникаций, Пресс-служба Банка России, Административный департамент, Департамент экспертизы, методологии и контроля закупок Банка России

Подразделениями ЦБ являются: Главная инспекция Банка России, Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности, Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке, Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, Пресс-служба

Банка России, Главное управление недвижимости Банка России, Главное управление безопасности и защиты информации.

Деятельность Банка России стоиться на основании следующих принципов:

1) принцип централизации, выполнение которого обеспечивает высший орган Банка России и заключается в том, что звенья структуры ЦБ руководствуются указаниями одного главного центра;
2) принцип разделения властных полномочий, заключается в разделении организационной структуры на соответствующие уровни: первый уровень – совет директоров; второй уровень – территориальные банки и РКЦ; третий уровень – полевые учреждения; четвертый уровень – учреждения инфраструктуры (вычислительные центры, хранилища, учебные заведения и другие);
3) функциональный принцип заключается в выделении в организационной структуре департаментов и подразделений;
4) принцип согласования с интересами других субъектов, реализуется через создание национального банковского совета, в который входит 12 человек, в том числе 3 человека, от Палаты Федерального собрания РФ, 3 человек – от президента РФ, 3 человека от правительства РФ.

Ключевым элементом статуса ЦБ РФ, является *принцип независимости,* который проявляется в том, что ЦБ РФ:

– не входит структуру федеральных органов государственной власти;

– обладает исключительным правом денежной эмиссии, организует денежное обращение;

– полномочия по владению и распоряжению имуществом ЦБ РФ осуществляются самим банком;

– изъятие имущества ЦБ РФ без его согласия не допускается;

– свои расходы ЦБ РФ осуществляет за счет собственных доходов;

– ЦБ РФ не регистрируется в налоговых органах;

– органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ.

Между ЦБ и органами государственного управления существует тесная связь: правительство заинтересовано в надежности ЦБ, так как ЦБ имеет решающее значение в кредитной системе страны и в проведении экономической политики правительства. В то же время государство не может безгранично влиять на политику ЦБ, который обладает юридической самостоятельностью и не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам ЦБ. Независимость ЦБ от правительства носит относительный характер, так как экономическая политика не может быть успешной без ее согласования с денежно-кредитной и финансовой политикой.

Президент РФ и Государственная Дума контролирует деятельность ЦБ РФ и принимают участие с правом совещательного голоса в совете директоров. В конечном счете, любой ЦБ сочетает черты банка и государственного органа.

5.2 Задачи и функции Центрального банка

Перед Банком России в соответствии со ст. 3 федерального закона «О Центральном банке РФ» **стоят следующие основные задачи:**

- укрепление покупной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение эффективного бесперебойного функционирования системы расчетов;

Получение прибыли не входит в задачи деятельности Банка России.

Для решения поставленных задач ЦБ выполняет ряд функций, включая монопольную эмиссию банкнот; денежно-кредитное регулирование; внешнеэкономическую функцию; функцию банка банков и функцию банка правительства.

Функция монопольной эмиссии банкнот предполагает, что за ЦБ как представителем государства закреплена эмиссионная монополия, но только в отношении бумажных денег. (В некоторых странах ЦБ монопольно осуществляет эмиссию монет, но обычно их чеканкой занимается казначейство: ЦБ покупает монеты у казначейства, разница между номинальной стоимостью монет и их себестоимостью идет в доход государства, купленные монеты и банкноты ЦБ выпускает в обращение.)

Функция денежно-кредитного регулирования представляет собой совокупность мер, направленных на изменение количества денег в обращении, объема банковских кредитов, процентных ставок, на валютный курс, платежный баланс и, следовательно, на состояние экономики. Функция денежно-кредитного регулирования направлена на увеличение или уменьшение денежной массы в обращении, т.е. способность кредитного банка увеличивать или уменьшать размер депозитов и объем наличных денег. (Денежная масса включает в себя безналичные деньги – банковские депозиты – 75-90% и наличные деньги – банкноты ЦБ – 10-25%.) Денежно- кредитная политика преследует следующие цели:

- стабилизация экономического роста;
- снижение инфляции;
- рост занятости;
- сбалансированность внешних расчетов государства.

Эти цели достигаются путем воздействия на состояние кредита и денежное обращение в стране. На практике выбор методов денежно-кредитного регулирования сводится к маневрированию между стимулированием экономического роста (низкие % ставки, стимулирование

кредита и денежной эмиссии) и борьбы с инфляцией (высокие % ставки, снижение кредита и денежного обращения).

Денежно-кредитное регулирование использует *четыре основных метода*: регулирование процентной ставки, операции на открытом рынке, изменение нормы обязательных резервов и регулирование валютного курса.

Выбор метода зависит от целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны. В развитых странах главным образом используют операции на открытом рынке, в странах, начинающих развивать рыночные отношения, в основном ориентируются на изменение нормы обязательных резервов.

Изменение процентных ставок (ставок, взимаемых ЦБ по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам) в зависимости от целей денежно-кредитного регулирования может осуществляться в форме кредитной экспансии или кредитной рестрикции.

Кредитная экспансия – это расширение кредита при уменьшении процентной ставки по следующей схеме: если процентная ставка снижается, то спрос на ссуды ЦБ со стороны КБ возрастает и, соответственно, увеличивается кредитная способность КБ и денежная масса в обращении.

Кредитная рестрикция – это метод ограничения кредита при увеличении процентной ставки: если процентная ставка растет, то увеличивается спрос на ссуды ЦБ со стороны КБ, снижается кредитная способность КБ и уменьшается денежная масса в обращении.

Практика денежно-кредитного регулирования показывает, что политика высоких процентных ставок, применяемая в течение длительного времени может создать определенные затруднения в развитии торговли, не оказав при этом стабилизирующего воздействия на инфляционные процессы.

Важную роль в выполнении операций на открытом рынке и в изменении нормы обязательных резервов ЦБ играет применение *принципа кредитно-депозитной мультипликации*, основанного на том, что основную часть денежной массы в кредитно-банковской системе составляют банковские депозиты – денежные средства, помещенные на хранение в банк, а ЦБ устанавливает норму обязательных резервов - обязательную норму вкладов КБ в ЦБ, установленную в законодательном порядке как процент от общей суммы вкладов коммерческих банков. (Величина обязательных резервов равна произведению суммы депозитов КБ на норму обязательных резервов.)

Разница между фактическими резервами и обязательными образует избыточные резервы, имея которые КБ, может предоставить новые ссуды и создать новые деньги (кредитные деньги). Объем вновь созданных (кредитных) денег развивается по принципу кредитно-депозитной мультипликации, которая заключается в расширении депозитов путем многократного увеличения новых резервов, получаемых банковской системой в целом.

Величина кредитно-депозитного мультипликатора определяется зависимостью $\mu = 1/R$, где R - норма обязательного резерва, а количество

кредитных денег M = D * μ, где D – величина избыточных резервов. (Данные зависимости предполагают, что все деньги возвращаются через банковскую систему в экономику, а не оседают в банках в виде излишних резервов. Однако, на практике этого часто не происходит и часть средств остается в различной форме вне банковской системы, что приводит к уменьшению суммы вновь созданных денег.)

Операции на открытом рынке заключаются в купле-продаже государственных облигаций ЦБ: если ЦБ хочет оказать поддержку КБ, то он покупает государственные облигации, что приводит к увеличению резервов КБ и росту депозитов в соответствии с принципом кредитно-денежной мультипликации, что увеличивает денежную массу в обращении. Напротив, если целью ЦБ является сокращение кредитных возможностей КБ и изъять избыточную денежную массу из обращения, то он продает государственные облигации: резервы КБ уменьшаются, также, в соответствии с принципом кредитно-денежной мультипликации, уменьшаются депозиты и объем денежной массы в обращении.

Операции на открытом рынке – это краткосрочный инструмент денежно-кредитной политики, поддерживающий ликвидность рынка. Операции на открытом рынке применяются для регулирования краткосрочных колебаний денежной массы в обращении.

Этот метод денежно-кредитного регулирования экономики наиболее эффективен в условиях развитого фондового рынка и широко применяется, например, в США.

Изменение нормы обязательных резервов оказывает воздействие на размер избыточных резервов и на величину кредитно-депозитного мультипликатора. Если норма обязательных резервов увеличивается, то величина мультипликатора уменьшается, что приводит к уменьшению избыточных резервов, объема кредитных денег и денежной массы: часть средств КБ «замораживается» на счетах ЦБ и не может быть использована КБ для выдачи кредитов. Если норма обязательных резервов уменьшается, уменьшается мультипликатор, избыточные резервы увеличиваются, что обеспечивает рост объема кредитных денег и, соответственно, кредитных возможностей КБ и денежной массы, т.е. происходит создание кредитных (новых) денег путем кредитования.

Этот метод является мощным, но грубым инструментом денежно-кредитной политики ЦБ.

Политика валютного курса - соотношения между денежными единицами различных стран основана на положении о том, что стабильный курс национальной валюты обеспечивает стабильный уровень внутренних цен.

Механизм регулирования валютного курса использует валютную интервенцию, которая представляет собой прямое вмешательство ЦБ в функционирование валютного рынка посредством купли-продажи валюты. При этом продажа иностранной валюты приводит к увеличению ее рыночного предложения, к снижению курса иностранной валюты, т. е. повышает курс

рубля и, таким образом, обеспечивает снижение цен на импортные (за счет удешевления закупок за границей) и отечественные (за счет уменьшения объема национальной денежной массы) товары. Покупка иностранной валюты влияет на курс иностранной валюты в сторону повышения, удорожает импорт и повышает внутренние цены, поскольку денежная масса увеличивается.

Факторы, определяющие эффективность использования методов денежно-кредитной политики.

1) уровень независимости ЦБ,
2) стабильность банковской системы,
3) экономическая ситуация в стране,
4) разработанные стратегия и тактика денежно-кредитного регулирования, должны допускать возможность оперативного регулирования во время непредвиденных изменений в экономике.

Внешнеэкономическая функция реализуется посредством наделения ЦБ правами валютного контроля и ответственностью за проведение государственной валютной политики, которая представляет собой комплекс мероприятий, направленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны. В рамках этой функции ЦБ:

- определяет курс национальной валюты;
- регулирует международные расчеты;
- контролирует движение валютных ценностей внутри страны и за границей;
- сотрудничает с ЦБ других стран;
- представляет страну в международных валютно-кредитных соглашениях;
- проводит операции по управлению золотовалютными резервами, которые представляют собой официальные запасы иностранной валюты, находящиеся на счетах ЦБ, а также в банках за рубежом, или вложенные в иностранные ценные бумаги и служат обеспечением стабильности национальной валюты; наибольший удельный вес составляет та валюта, которая на данный момент времени наиболее устойчива.

В рамках ***функции банка банков*** ЦБ:

- хранит обязательные резервы коммерческих банков;
- устанавливает норму обязательных резервов;
- оказывает кредитную поддержку коммерческим банкам;
- организует межбанковские расчеты и служит расчетным центром банковской системы, то есть регулирует платежную систему страны;
- осуществляет надзор и контроль над коммерческими банками (выдает лицензии, проверяет отчетность, осуществляет ревизии, осуществляет контроль за соблюдением норм банковских операций).

Выполняя ***функцию банка правительства*** ЦБ выступает как кассир, кредитор и консультант:

- ЦБ как *кассир* осуществляет прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности по

исполнению бюджета. В основу исполнения бюджета заложен принцип единства кассы: все государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в ЦБ, затем используются для осуществления государственных расходов;

- ЦБ как кредитор *кредитует* правительство, используя два вида государственного займа: внутренний, который размещается внутри страны, и внешний, который использует ресурсы иностранных денежных рынков, а также участвует в погашении государственных займов;
- ЦБ *консультирует* министерство финансов по вопросам размещения и погашения государственных займов, выбора дат эмиссии и определения целесообразного уровня доходности государственных ценных бумаг.

5.3. Операции Центрального банка

В рамках установленных законом функций и достижения поставленных целей и задач ЦБ РФ осуществляет следующие операции:

1) проводит операции по выпуску денег в обращение;
2) осуществляет кредитные, расчетные, кассовые и депозитные операции;
3) покупает и продает государственные ценные бумаги на открытом рынке;
4) покупает и продает облигации и денежные сертификаты, эмитируемые ЦБ РФ;
5) покупает и продает иностранную валюту;
6) покупает, хранит и продает драгоценные металлы;
7) выдает поручительства и банковские гарантии;
8) открывает счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и иностранных государств;
9) и другие банковские операции.

Отличие операций ЦБ от операций КБ:

1) выполняются во взаимоотношениях с кредитными учреждениями;
2) не занимается управлением имуществом (несет денежный характер);
3) осуществляются в ином объеме и на иных условиях.

Особенности операций ЦБ:

1) операции ЦБ несут стоимостный характер (обмен, купля-продажа);
2) операции ЦБ обслуживают макроуровень экономических отношений;
3) клиенты – российские и иностранные кредитные учреждения, которые имеют лицензию на осуществление банковских операций. Органы государственной власти, государственные внебюджетные фонды, военные части;
4) операции ЦБ несут договорной характер (договоры с банками, договор с Министерством финансов);
5) операции ЦБ осуществляются комиссионной основе (без взимания комиссии – операции со средствами федерального бюджета, операции

с золотовалютным резервом, операции по обслуживанию государственного долга) и другие;

6) операции ЦБ проводиться по регламентам, которые он самостоятельно разрабатывает в форме указаний, положений, инструкций;
7) операции ЦБ отличаются от КБ. (Для ЦБ наиболее значимые операции по регулированию денежного оборота, для КБ – кредитные операции).

ЦБ не имеет право выполнять следующие операции:

1) с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности;
2) с физическими лицами;
3) по приобретению акций кредитных и других организаций;
4) с недвижимостью (кроме случаев, в связи с обеспечением деятельности ЦБ РФ);
5) по торговле и производству товаров;
6) по пролонгированию выданных ссуд.

Классификация.

1. По природе возникновения:

банковские – операции, закрепленные за ЦБ, как за особым денежно-кредитным институтом;

не банковские операции – операции, которые он выполняет наряду с другими институтами.

2. По содержанию:

экономические, юридические, технические, охранные.

3. По характеру выполняемой работы:

аналитические, управленческие, контрольные, учетные, бухгалтерские и другие.

4. По планированию деятельности:

стратегические, тактические.

5. По этапам осуществления:

первоочередные, последующие.

6. По периодичности совершения:

единовременные, многоразовые.

7. По отношению к национальному рынку:

внутренние, международные.

8. По отношению к балансу:

активные, пассивные, забалансные.

Свои функции ЦБ осуществляет через пассивные и активные **банковские операции**.

Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы: эмиссия банкнот, прием вкладов КБ и казначейства, операции по образованию собственного капитала.

Главным источником ресурсов ЦБ является эмиссия банкнот, которая основана на кредитовании коммерческих банков, кредитовании государства, увеличении золотовалютных резервов. Обеспечением банковской эмиссии служат активы ЦБ: при кредитовании КБ эмиссия банкнот обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами, при кредитовании государства – государственными обязательствами, при покупке золота и иностранной валюты – золотом и иностранной валютой. Таким образом, формируется взаимосвязь между активными и пассивными операциями; размеры пассивных операций зависят от размеров активных операций, поэтому можно утверждать, что активы первичны по существу, хотя вторичны по времени по отношению к пассивам. Не любая ссуда ЦБ кредитной системе или государству связана с выпуском банкнот: кредиты могут зачисляться на счета КБ, открытых в ЦБ, тогда происходит депозитная эмиссия центрального банка. Вклады КБ могут помещаться на беспроцентные счета ЦБ из их кассовых резервов, в том числе это могут быть и обязательные резервы.

Активными называются операции по размещению банковских ресурсов: учетно-ссудные операции, вложения в ценные бумаги, операции с золотом и иностранной валютой.

Учетные операции состоят в покупке ЦБ векселей у государства и коммерческих банков, а ссудные операции – в выдаче краткосрочных ссуд КБ, которые предоставляются под обеспечение векселями, ценными бумагами и другими активами. Вложение в ценные бумаги осуществляются ЦБ с целями покупки государственных облигаций, как форма кредитования правительства для покрытия бюджетного дефицита и регулирования ликвидности банковской системы в ходе проведения денежно-кредитной политики.

Годовая отчетность на 01.01.2016 год.

№ п/п	Статья	Млн руб./год
		01.01.2016
Активы		
1	Драгоценные металлы	3 647 255
2	Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	21 995 155
3	Кредиты и депозиты	2 400 256
4	Ценные бумаги	719 867
5	Требования к МВФ	1 264 249
6	Прочие активы	920 403
ВСЕГО		34 947 185
Пассивы		
1	Наличные деньги в обращении	8 522 509
2	Средства на счетах в Банке России	12 573 294
3	Средства в расчетах	414
4	Выпущенные ценные бумаги	0

5	Обязательства перед МВФ	1 074 275
6	Прочие пассивы	160 371
7	Капитал	12 503 747
8	Прибыль отчетного года	112 575
ВСЕГО		34 947 185

Финансовая отчетность отражает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Согласно закону, изменен состав годовой финансовой отчетности Банка России. Финансовая отчетность включает:

1) Годовой баланс;
2) Счет прибылей и убытков;
3) Отчет о полученной прибыли и ее распределении;
4) Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
5) Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
6) Отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
7) Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

В декабре 2008 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года".

В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение его устойчивости и эффективности функционирования.

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

На этапе 2009—2015 гг. Правительство Российской Федерации и Банк России считало приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. На

следующем этапе 2016-2020 гг. приоритетными считаются меры по расширению ресурсной базы банковского сектора, рост капитализации, обеспечение ликвидности, управление рисками, исключение избыточного регулирования, повышение доступности финансовых услуг.

6. Коммерческие банки

6.1. Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка

Коммерческие банки (КБ) – это банковские учреждения, которые осуществляют на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц. При этом, коммерческие банки осуществляют движение ссудного капитала с целью получения прибыли и являются финансовыми посредниками, которые на принципах возвратности, срочности и платности от своего имени привлекают временно высвободившиеся денежные средства и от своего имени размещает их.

Различают следующие **типы КБ:**

- *по способу формирования уставного капитала* – акционерные и общества с ограниченной ответственностью;
- *по виду совершаемых операций* – универсальные, которые оказывают весь спектр банковских услуг и специализированные, которые осуществляют только один вид деятельности - ипотечные, сельскохозяйственные и т.д.;
- *по территории, на которой осуществляется деятельность* – федеральные, республиканские и региональные;
- *по отраслевой специализации* – сельскохозяйственные, строительные, промышленные и иные.

Сущность работы КБ состоит в том, что он осуществляет посредничество в перемещении денежных средств от кредитора к заемщику и от покупателя товаров и услуг к продавцу. Это означает, что перед лицом владельца денежных средств КБ является заемщиком, а перед лицом потребителя – кредитором. При привлечении денежных средств возникают обязательства КБ (депозиты), а при предоставлении денежных средств обязательства потребителя (ссуда).

Депозит – это денежные средства и ценные бумаги, переданные на хранение кредитно-финансовому учреждению на оговоренный срок или бессрочно.

Коммерческий аспект деятельности КБ состоит в том, чтобы стоимость долговых обязательств потребителя была больше стоимости долговых обязательств банка. Эта разница образует основную часть прибыли КБ, которая определяется банковской маржей, которая представляет собой разницу между суммой обеспечения и размером выданной ссуды, т.е. - между ставкой по депозиту и ставкой по кредиту.

Отличительными особенностями КБ, как предприятия являются:

- двойной обмен долговыми обязательствами: коммерческие банки формируют свои долговые обязательства и размещают их в долговые обязательства потребителей;
- безусловные обязательства с фиксированной суммой долга: КБ принимают на себя максимальный риск от банковских операций;
- получение прибыли, как основная цель деятельности КБ.

Деятельность коммерческого банка основана на следующих ***принципах*:**

- *работа в пределах реально имеющихся ресурсов*: КБ должен обеспечивать соответствие между финансовыми ресурсами и кредитными возможностями, то есть - банковских ресурсов специфике мобилизированных ресурсов;
- *обеспечение полной экономической самостоятельности*: свободное распоряжение собственными и привлеченными средствами, свободный выбор клиентов, свободное распоряжение прибылью;
- *обеспечение экономической ответственности*: КБ по своим обязательствам отвечает всем своим имуществом и средствами, а весь риск от своих операций берет на себя;
- *рыночная ориентация*: при работе с клиентами КБ исходит из рыночных критериев прибыльности, риска, ликвидности;
- *экономические методы регулирования деятельности*: государство не имеет права административно вмешиваться в деятельность коммерческого банка и использует только нормативно-правовые инструменты.

Функции КБ включают:

- *аккумуляцию и мобилизацию денежных средств и посредничество в кредите*: с помощью КБ происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал, поскольку прямым кредитным отношениям между владельцем денежных средств и потребителем денежных средств препятствуют несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем; несовпадение срока высвобождения капитала со сроком, на который он требуется заемщику и существование риска неплатежеспособности заемщика;
- *создание кредитных денег* одним из двух способов: с помощью привлечения наличных денежных средств от населения - при этом происходит замена банкнот депозитами и денежная масса в обращении не изменяется, и приобретая у клиентов ценные бумаги и иностранную валюту - при этом происходит увеличение денежной массы;
- *проведение расчетов и платежей*: КБ принимает денежные средства на расчетные счета организаций и осуществляет платежи по платежным поручениям клиентов, а также ведет учет денежных поступлений и выдач;

Виды банковских счетов:

- *расчетный счет* - основной счет юридического лица, с помощью которого юридическое лицо осуществляет хранение денежных средств и совершает расчеты;

• *расчетный субсчет* - не основной счет юридических лиц филиалов использование которого позволяет организации осуществлять ограниченные виды банковских операций, обеспечивает зачисление выручки организации и ее дальнейшее перечисление на основной счет (расчетный счет);

• *текущий счет* - счет филиалов и представительств, через который осуществляются ограниченные виды операций; оплата труда и хозяйственных расходов;

• *бюджетный счет* - счет по учету операций по кассовому исполнению государственного бюджета;

Формы безналичных расчетов:

• *Платежные поручения* – письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета (расчетный, текущий, бюджетный) на счет другого предприятия.

Используются для:

1) оплаты товаров;
2) оплата услуг;
3) понижение кредитной задолженности;
4) арендные платежи;
5) транспортные расходы;
6) взносы в уставный фонд;
7) перечисление денежных средств в бюджет и др.

На рисунке 4 представлена последовательность действий при расчете платежным требованием.

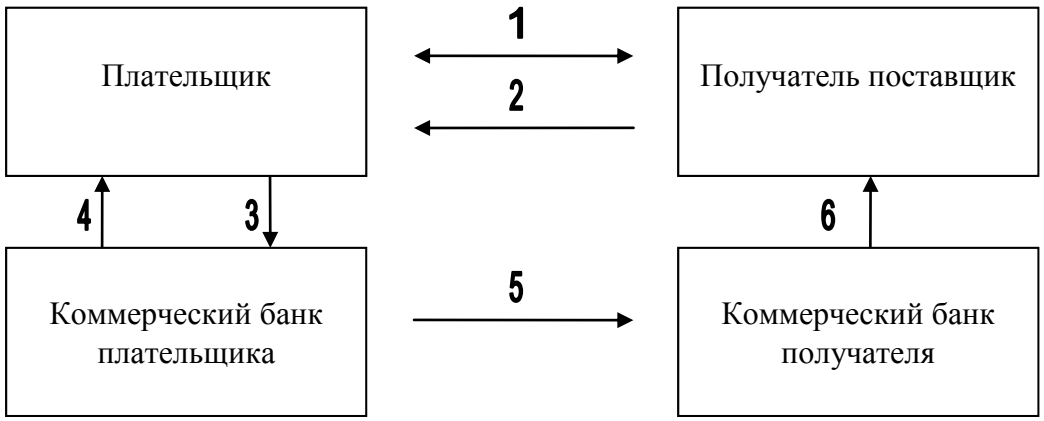


Рис.4 Схема расчета платежным поручением

1. – заключение договора;
2. – отгрузка продукции;
3. – передача платежного поручения в коммерческий банк плательщиком;
4. – выписка из расчетного счета о списании средств;
5. – платежное поручение на право зачисления средств на расчетный счет получателя;
6. – выписка с расчетного счета о зачислении средств.

• *Платежные требования-поручения* – расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Расчеты осуществляются с предварительным акцептом и без акцепта.

Акцепт – срок по истечению которого будут списаны средства, определяется договором (не более 5 дней). В течении этого срока можно оформить отказ о списании. На рисунке 5 представлена последовательность действий при расчете платежным требованием.

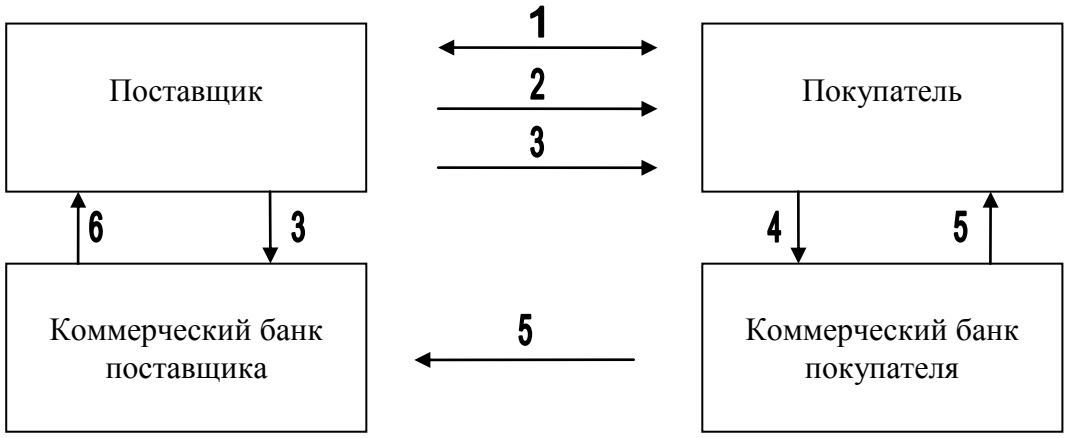


Рис.5 Схема расчета платежным требованием

1. – заключение договора;
2. – отгрузка товаров и услуг;
3. – документы на отгрузку и платежные требования-поручения покупатель или коммерческому банку покупателя;
4. – акцепт платежного требования-поручения, сдача его в свой коммерческий банк для оплаты;
5. – передача документов о зачислении платежа, выдача покупателя выписки;
6. – выдача поставщику выписки.

• *Чеки* – ценные бумаги, распоряжение чекодателя банку, выдать чекодержателю указанную в нем сумму.

Чекодатель – юридическое лицо, имеющее в коммерческом банке денежные средства.

Чекодержатель – лицо, в пользу которого выдан чек.

Чековая карточка – документ, в котором указанно лицо, имеющее право получать денежные средства, предельная сумма, которую данное лицо может получить, подписи. На рисунке 6 представлена последовательность действий при расчете чеком.

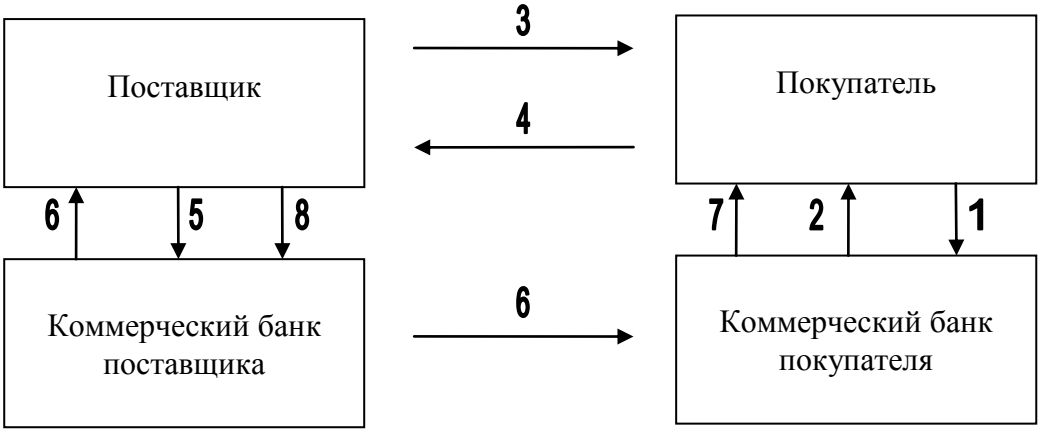


Рис.6 Схема расчета чеком

1. – заявление на покупку чековой книжки;
2. – выдача чековой книжки;
3. – передача товаров, отгрузка товаров;
4. – передача чека в оплату;
5. – документ на оплату;
6. – зачисление средств на расчетный счет поставщика, передача документов коммерческого банка покупателя;
7. – выписка из счета покупателя;
8. – выписка из счета поставщика.

• *организацию выпуска и размещения ценных бумаг*: КБ осуществляет посреднические операции с ценными бумагами (подписка на размещение ценных бумаг предприятий среди своих клиентов, оценка, анализ и установление цены ценной бумаги), а также операции с собственными ценными бумагами (КБ может выпускать акции, облигации, чеки, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты);

• *оказание консультационных услуг*, состоящих, например, в консультациях клиентов по вопросам повышения их кредитоспособности; получения кредитов, применения эффективных форм расчетов, составления отчетности и других.

• *посредничество в кредите:* данная функция реализуется через лизинговые операции, факторинговые операции, форфейтинговые операции.

Лизинговые операции

– это соглашение, при котором одна сторона (лизингодатель) обязуется предоставить другой стороне (лизингополучателю) движимое или недвижимое имущество (предмет лизинга) вместе с риском в виде арендной платы.

На рисунке 7 представлена последовательность действий при проведении лизинговой операции.

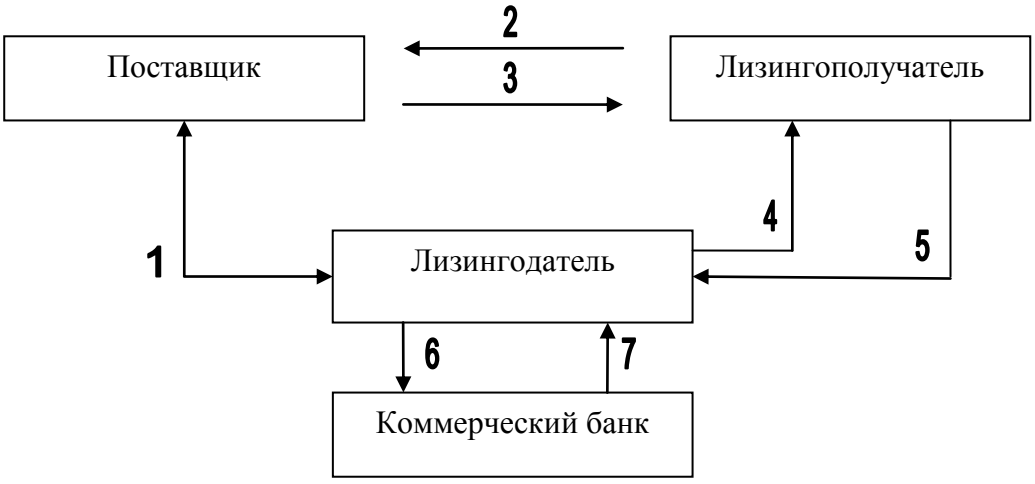


Рис.7 Схема лизинговой операции

1. – договор купли-продажи;
2. – выбор имущества;
3. – поставка имущества;
4. – договор лизинга;
5. – лизинговые платежи;
6. – кредитный договор;
7. – платежи за кредит.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок, на определенных условиях во временное пользование и в пользование с переходом и без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (арендодатель).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лиц, которое обязуется принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок, на определенных условиях во временное владение и пользование (арендатор).

Поставщик (продавец лизингового имущества) – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю предмет лизинга.

Финансовый лизинг – лизингополучатель имеет право по истечению срока аренды вернуть объект владельцу (лизингодателю), заключить новое соглашение, купить объект по остаточной стоимости.

Оперативный (от 3 до 5 лет) – лизингодатель принимает на себя риски порчи или утраты предмета лизинга. Предмет лизинга возвращается лизингодателю по истечению срока контракта. Лизингодатель обслуживает, ремонтирует и т.д. предмет лизинга.

Преимущества лизинга:

1) не требует немедленного начала платежей;
2) фиксированная ставка лизинговых платежей защищает от инфляции;
3) риски устаревания оборудования ложиться на лизингодателся;
4) гибкость лизинговых платежей (нет превого взноса);
5) простой учет в бухгалтерии;
6) открывает доступ к современной технике;
7) налоговые льготы.

Недостатки лизинга:

1) при финансовом лизинге, изделие может устареть, но платежи не прекращаются;
2) сложность организации;
3) стоимость лизинга больше стоимости с суды.

$$ЛП=АО+ПК+КВ+ДУ+НДС$$

АО – амортизация;

ПК – процент по кредиту;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателя за предоставление имущества по лизингу;

ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги;

НДС – налог на добавленную стоимость.

Могут включаться стоимость выкупаемого имущества ($СИ_в$), налог на лизинговое имущество($НЛ_{им}$), страховые платежи(СП).

Факторинговые операции (factoring от англ. Factor — комиссионер, посредник, торговый агент, фактор) – это выкуп торговых задолженностей поставщика товаров (услуг) с принятием на себя обязанностей по их взысканию и риска неплатежа.

На рисунке 8 представлена последовательность действий при осуществлении факторинговой операции.

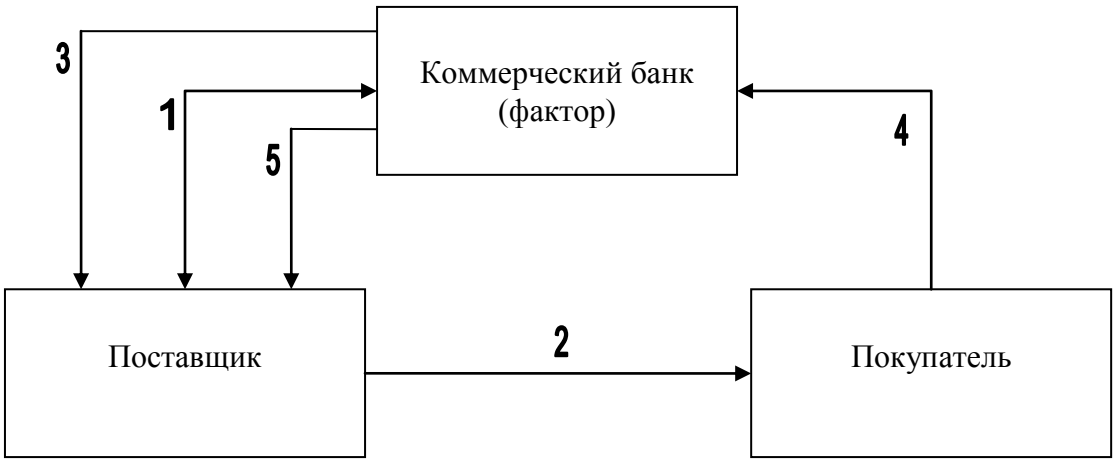


Рис.8 Схема факторинговой операции

1. – заключение трехстороннего договора о факторинговом обслуживании;
2. – поставка товаров с отсрочкой платежа;
3. – выплата досрочного платежа (85%) сразу после поставки;
4. – оплата поставленного товара.

Открытый факторинг – дебитор уведомлен о том, что в сделке участвует фактор и осуществляет платежи на его счет.

Закрытый факторинг – дебитор не уведомлен о наличии фактора, продолжает осуществлять платежи поставщику, который направляет их фактору.

Комиссионное вознаграждение = (1-3.5%) от оборота поставщика + ПК за каждый день (применяется редко, используется в малых и средних предприятиях).

Форфейтинговые операции – форма трансформации коммерческого кредита в банковский путем учета банком векселей покупателя.

На рисунке 9 представлена последовательность действий при проведении форфейтинговой операции.

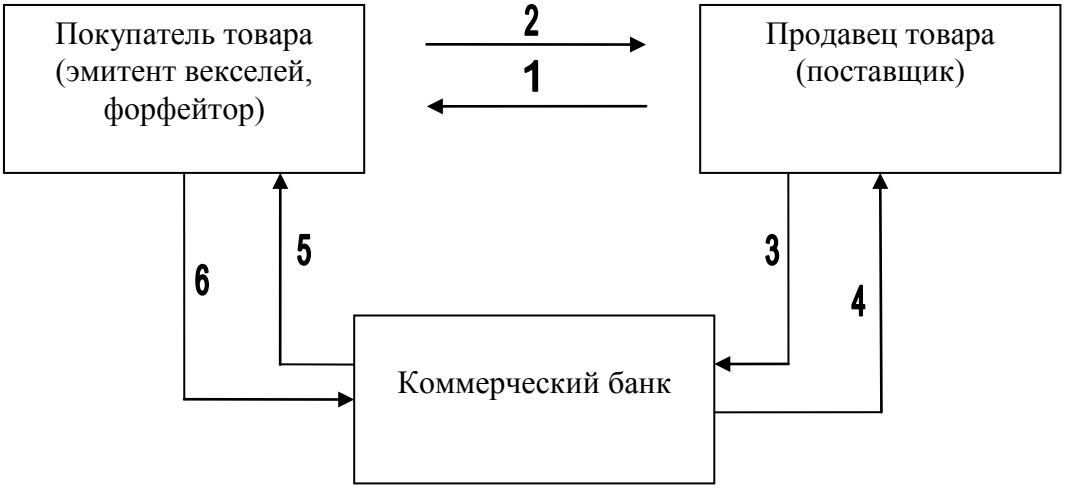


Рис.9 Схема форфейтинговой операции

1. – поставка товаров;
2. – покупатель выписывает продавцу комплект векселей;
3. – продавец учитывает в коммерческом банке комплект векселей;
4. – оплата номинальной стоимости векселей (сразу получает деньги);
5. – векселя к погашению;
6. – вексельные платежи.

Цели осуществления форфейтинговой операции для субъектов:

- ✓ продавец – продает товар, сразу получает деньги;
- ✓ коммерческий банк – получает доход от учета векселей;
- ✓ предприятие – быстро приобретает объект с минимальными издержками по кредиту.

6.2. Организационная структура коммерческого банка

Организационная структура КБ определяется уставом, в котором содержатся положения об органах управления банком, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

Примерная организационная структура Коммерческого банка приведена на рис. 3.

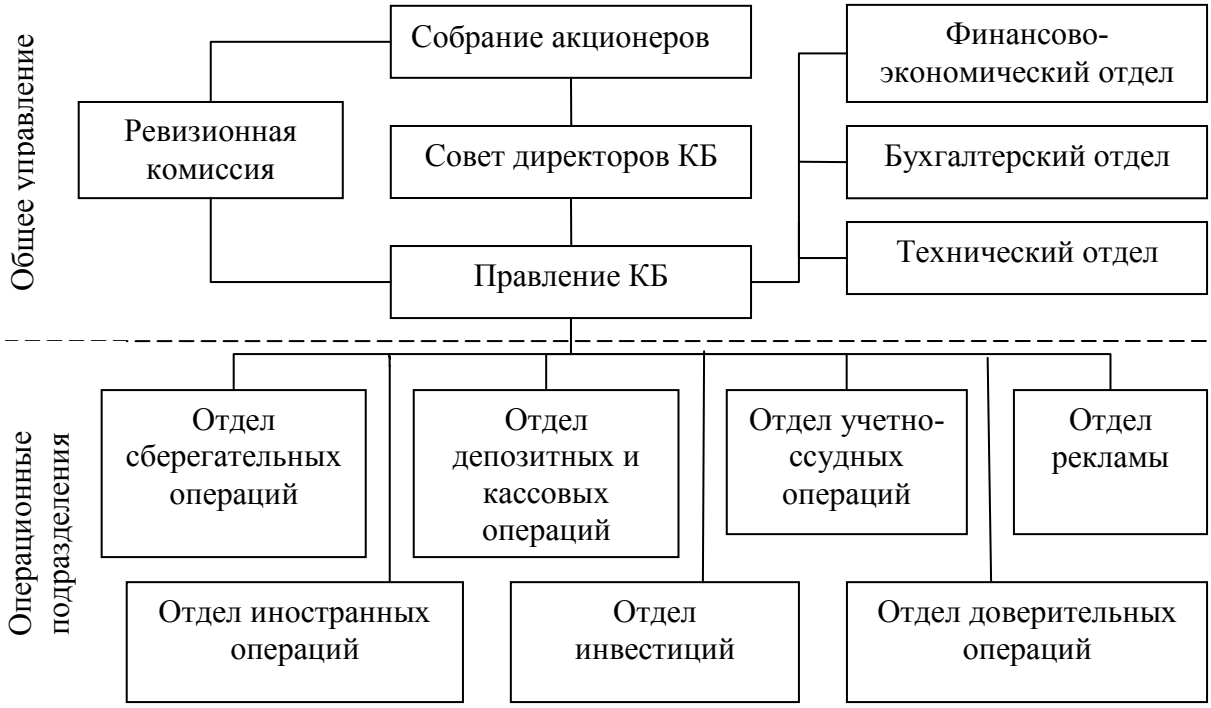


Рис. 10 Примерная организационная структура коммерческого банка

Главным органом управления КБ является *собрание акционеров*, при этом КБ должен иметь не менее трех учредителей, которое выполняет функции утверждения или изменения устава, выбора Совета директоров, утверждения годового отчета и принятия решений о создании новых филиалов, фондов и их ликвидации.

Совет директоров КБ включает, как правило, несколько крупных акционеров и часто – видных общественных деятелей, выполняет функции определения стратегических целей КБ, формирования политики по ссудным, валютным, инвестиционным, расчетным и другим операциям, укрепления конкурентной позиции КБ на рынке, установления деловых связей с другими организациями и подбора кадров высшего менеджмента КБ.

Правление КБ включает ведущих менеджеров банка и осуществляет оперативное руководство его производственной деятельностью.

Ревизионная комиссия контролирует деятельность правления КБ, выбирается Собранием акционеров из независимых сторонних людей.

Бухгалтерия учитывает движение средств КБ; особенностью банковского бухгалтерского учета является ежедневное составление баланса.

Финансово-экономический отдел на основании балансов оценивает финансовое состояние КБ, предоставляет способы и разрабатывает оперативные решения по выходу из затруднительных ситуаций.

Технический отдел обеспечивает техническое оснащение и функционирование электронных систем платежей и управления функционированием КБ.

Отдел сберегательных операций ведет обслуживание только физических лиц и обеспечивает ведение накопительных или сберегательных счетов по вкладам населения.

Отдел депозитных и кассовых операций обслуживает юридические лица, работает с ними по накопительным и расчетным счетам.

Отдел учетно-ссудных операций обеспечивает клиентов КБ кредитными ресурсами; в зависимости от кредитной политики в отношении принятия решений о выдаче ссуд, либо самостоятельно, либо выполняя решения правления.

Отдел иностранных операций ведет работу с иностранными клиентами и операции по обмену валюты.

Отдел инвестиций обеспечивает обращение ценных бумаг клиентов либо самого банка.

Отдел рекламы осуществляет комплекс банковского маркетинга, обеспечивая позиционирование и продвижение КБ на финансовом рынке, привлекая новых клиентов.

Отдел доверительных (трастовых) операций обеспечивает доходное управление имуществом клиентов, переданного на определенных условиях КБ.

6.3. Структура финансовых ресурсов и пассивные операции коммерческого банка

Финансовые ресурсы КБ, структурная схема которых приведена на рис. 4, формируются за счет пассивных и распределяются с помощью активных операций. При этом, применительно к каждому конкретному КБ структура финансовых ресурсов определяется его политикой, специализацией, и типом.

Под **пассивными** понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах. С помощью пассивных операций КБ формирует свои ресурсы и суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг и т.п., в результате которых банковские ресурсы увеличиваются.

В пассивах КБ различают собственные и привлеченные средства.

Собственные средства представляют собой совокупность различных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую стабильность и

самостоятельность выполнения функций КБ. На долю собственных средств, приходится от 12% до 20% общей суммы пассивов банка.

Государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными средствами. В России это соотношение установлено в размере 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от размера банка).

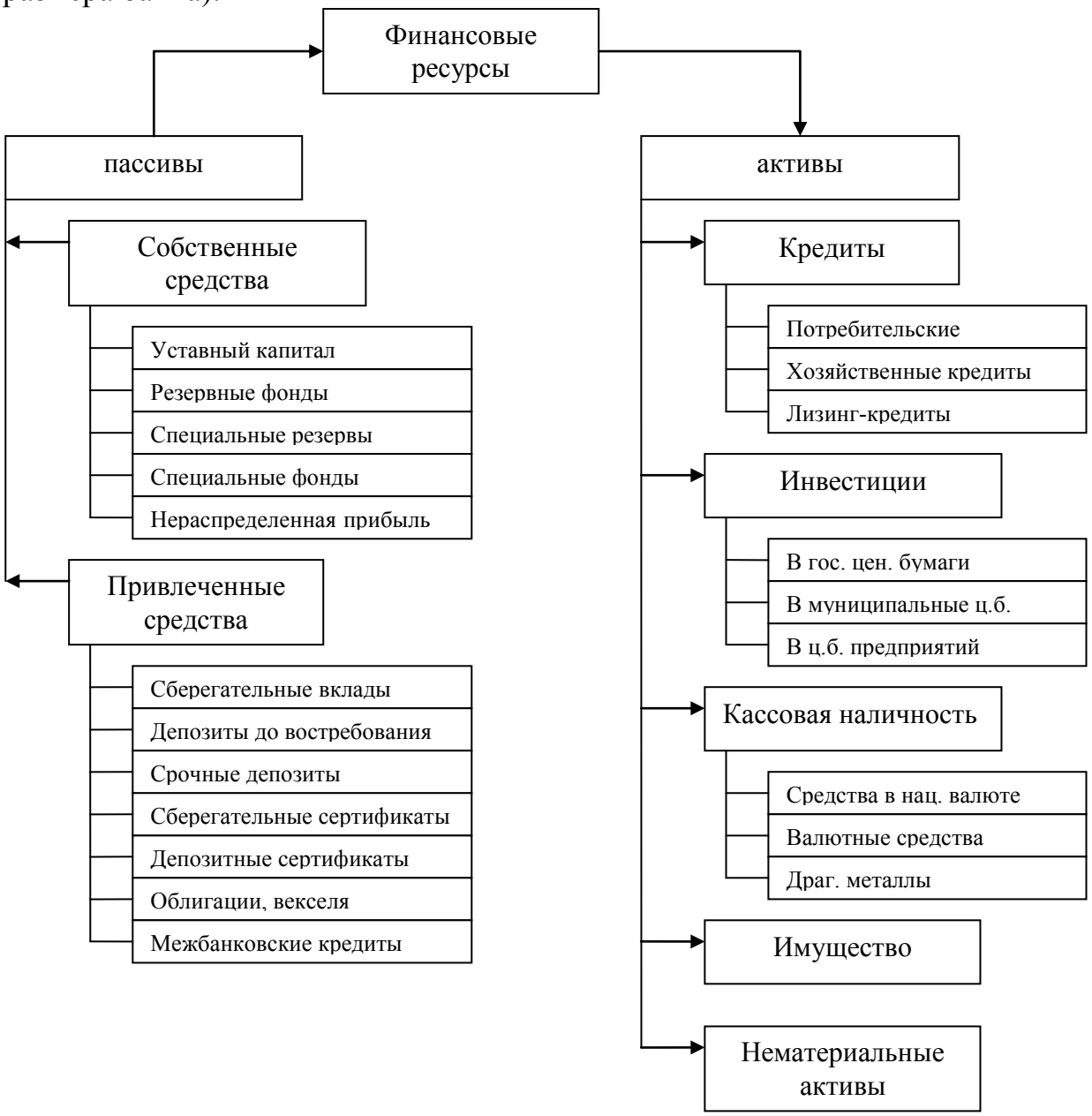


Рис.11 Структурная схема финансовых ресурсов коммерческого банка.

Основная задача собственных средств состоит в поддержании устойчивости КБ за счет реализации *функций*, в состав которых входят:

- *защитная*: сохранение платежеспособности КБ за счет созданных резервов и создание возможности выплачивать вкладчикам и кредиторам КБ компенсацию в случае возникновения убытков или банкротства КБ;

- *оперативная*, которая обеспечивает финансовые основы деятельности банка, то есть базу для формирования активных операций путем поддержания объема и характера (в соответствии с задачами банка) банковских операций;
- *регулирующая***,** которая отражает заинтересованность общества в успешном функционировании КБ и позволяет Центральному Банку направлять и контролировать его деятельность в рамках законов и других нормативных документов.

Собственные средства включают уставный капитал, резервные фонды, специальные резервы, специальные фонды и нераспределенную прибыль.

Уставный капитал (УК) формируется за счет денежных взносов, материальных и нематериальных активов, иностранной валюты и ценных бумаг собственников КБ, которые опосредуются средствами, поступившими от реализации акций, если КБ является АО, или паевыми взносами участников, если КБ является ООО.

Минимальный размер УК КБ устанавливается решением ЦБ, при этом доля материальных активов в УК не должна превышать 10%, а нематериальных активов 1% от общей суммы УК.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

УК может увеличиваться за счет средств специальных фондов, дивидендов начисленных, но не выплаченных акционерам, средств из

резервных фондов банка, средств от переоценки собственных средств и из некоторых других источников.

Резервные фонды – это денежные средства, предназначенные для возмещения убытков от активных операций и для выплат дивидендов по привлеченным операциям и процентов по облигациям, если для этого недостаточно полученной прибыли.

Отчисления в резервные фонды производят из прибыли в течение 1 года, и их величина устанавливается ЦБ в размере 25-100% от УК. При достижении нормативной величины средства резервного фонда перечисляются в УК, и резервный фонд начинает формироваться заново.

Специальные резервы – это денежные средства, предназначенные для покрытия убытков от конкретных видов активных операций.

Для снижения рисков по отдельным операциям КБ создают соответствующие специальные резервы (например, при вложении средств в операции с ценными бумагами). Перечень операций и процент отчислений от прибыли в специальные резервы устанавливает ЦБ.

Специальные фонды – это денежные средства, предназначенные для финансирования социального и производственного развития самого банка.

Порядок образования этих фондов закреплен положением о соответствующих фондах (устанавливается самим КБ). Специальные фонды создаются за счет отчислений из прибыли, процент отчислений и порядок расходования средств из фонда регламентируется внутренними нормативными документами КБ.

Нераспределенная прибыль – это часть прибыли, остающаяся после платежей в бюджет, отчислений в резервные фонды, специальные фонды и выплаты дивидендов.

Привлеченные средства КБ формируются, главным образом, за счет депозитов, которые могут быть опосредованы определенными видами ценных бумаг, а также за счет эмиссии КБ иных фондовых ценностей и за счет межбанковских кредитов.

Депозит (вклад), возникает в результате операций, связанных с привлечением денежных средств во вклады и представляет собой денежные средства, переданные в КБ их собственником для хранения на определенных условиях. Различают сберегательные депозиты, депозиты до востребования и срочные депозиты.

Сберегательные депозиты – это средства физических лиц, предназначенные для сбережения и накопления на специальных сберегательных счетах КБ.

Особенности сберегательных вкладов состоят в том, что они имеют бессрочный характер, не дают права выписывать платежные документы, оформляются в виде документов о наличии вклада и требуют заблаговременного предупреждения об изъятии.

В практике КБ применяют следующие виды сберегательных вкладов:

- со сберегательной книжкой: процент по вкладу фиксируется, изъятие средств происходит лично, а взнос средств может осуществляться по почте или банковским переводом, минимальная величина вклада не ограничивается, но может оговариваться его максимальная величина вклада, остаток счета фиксируется в книжке;
- с выпиской о состоянии вклада: позволяет производить все операции по почте и после каждой операции вкладчику высылается выписка о состоянии счета, процент по вкладу фиксируется;
- сберегательные вклады денежного рынка: предусматривают не фиксированный, а еженедельно изменяющийся процент, исходя из изменения других нормативных процентов, и позволяет выписывать ограниченное количество платежных документов.

Депозиты до востребования – это денежные средства физических и юридических лиц, предназначенные для совершения платежей и аккумуляции средств на специальных транзакционных счетах банка.

Особенности депозитов до востребования состоят в том, что они носят бессрочный характер, дают право выписывать платежные документы, могут создаваться путем внесения клиентом средств или путем выдачи клиенту банковской ссуды, оформляются в виде чековой книжки и выписки о состоянии счета, не приносят вкладчику дохода и при этом часто КБ взимает плату за совершение расчетов.

Различают следующие разновидности депозитов до востребования:

- контокоррентные счета – это счета, на которых отражаются одновременно операции клиента по перечислению средств и ссуды банка, которые выдаются для покрытия отрицательного остатка;

Контокоррентный счет, открытый при оформлении, используется в целях объединения расчетных и кредитных операций. При открытом контокоррентном счете расчетный счет закрывается, а на контокорренте отражается весь платежный оборот заемщика. Сальдо на контокорренте может быть как дебетовым, так и кредитовым. Дебетовое сальдо показывает сумму долга заемщику банку, за который предусматривает процентов пользу банка в связи с более высоким кредитным риском по сравнению с другими формами кредитования. Плата за контокоррентный кредит устанавливается на более высоком уровне. Кредитовое сальдо свидетельствует о наличии у предприятия в обороте в данный момент собственных средств, что является основание для уплаты процентов в его пользу. Процентная ставка по кредитовому сальдо устанавливается на уровне оплаты по расчетным счетам.

Для открытия контокоррентного счета юридические лица представляют в банк заявку. При положительном решении вопроса о предоставлении ссуды заемщику открывается контокоррентный счет.

- счета с овердрафтом – разновидность контокоррентного счета; с заранее оговоренным максимальным отрицательным остатком;

Овердрафт – особая форма краткосрочного банковского кредитования, дающая клиенту право оплачивать со своего расчетного счета

товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на расчетном (текущем) счете дебетовое сальдо.

Кредитование расчетного счета клиента может осуществляться только в том случае, если оно **предусмотрено в договоре банковского счета.** Дополнительно к договору банковского счета коммерческие банки заключают кредитный договор (соглашение), где указываются основные условия предоставления и погашения кредита, его максимальный размер и срок.

Овердрафт считается льготной формой кредитования, поэтому он должен предоставляться заемщикам с достаточно устойчивым финансовым положением лишь при временном недостатке или отсутствии средств на счете для совершения платежей.

В российской практике коммерческие банки предоставляют овердрафт клиентам при соблюдении следующих условий:

Заключение договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание; отсутствие требований к расчетному (текущему) счету клиента в течении последних трех месяцев; наличие постоянных оборотов на расчетном счету; стабильность работы расчетного счета клиента в банке-кредиторе и других банках; наличие безупречной кредитной истории; устойчивая финансово-хозяйственная деятельность клиента-заемщика.

- счета с автоматической очисткой – это счета, в которых заранее оговаривается положительный остаток, а все средства сверх него переводятся банком на счет, приносящий доход; положительный остаток обеспечивается обратным переводом.

Срочные депозиты – это средства физических и юридических лиц, предназначенные для накопления в течение определенного срока и аккумулируемые на специальных срочных счетах.

К особенностям срочных депозитов относится то, что по ним точно определяется срок, в течение которого не будет производиться изъятие, устанавливается фиксированный доход, назначаются штрафные санкции за досрочное изъятие и требование в банк о досрочном изъятии денежных средств необходимо предоставить за 7-30 дней, в зависимости от договора с банком, а также средства с этих счетов не могут направляться для проведения расчётов.

Разновидностью срочного депозита является счёт с предварительным уведомлением об изъятии (бессрочно-срочный), по которому не предусмотрен срок депозита, но требуется уведомления об изъятии средств за 1, 3, 6, 9, 12 месяцев, то есть этот срок устанавливается в момент представления уведомления об изъятии.

К ценным бумагам, опосредующим депозиты, относят сберегательные и депозитные сертификаты

Сберегательные сертификаты – это ценные бумаги КБ, представляющие собой свидетельство о сберегательном вкладе физического лица, дающие право на его погашения через определенный срок и на

получение дохода. Сберегательный сертификат выписывается на одного клиента или нескольких человек, является именным или на предъявителя, доход по нему выплачивается в момент истечения срока действия или регулярно, в течение срока его действия, и он может передаваться от одного лица другому, что снижает вероятность досрочного изъятия средств.

Депозитные сертификаты – это ценные бумаги КБ, представляющие собой свидетельство о срочном депозите юридического лица, дающие право на его погашение через определенный срок и на получение дохода. Получение дохода по депозитному сертификату осуществляется безналичными денежными средствами, а срок его обращения не превышает 1 года.

Для формирования привлеченных средств КБ может эмитировать такие виды ценных бумаг, как векселя и облигации.

Вексель КБ – это ценная бумага КБ, представляющая собой долговое обязательство КБ перед клиентом и дающая клиенту право рассчитываться ею со своими партнерами, содержащая безусловное обязательство векселедателя (Банка) об оплате определенной сумму векселедержателю в конкретном месте в указанный срок. Выпуск и обращение векселей регулируются действующими Основами гражданского законодательства и Положением о простом и переводном векселе. Условия эмиссии банковского векселя говорят о его депозитной природе и делают его похожим на депозитный (сберегательный) сертификат. Однако в отличие от последнего банковский вексель может быть использован его владельцем в качестве платежного средства за товары и услуги, причем новый обладатель векселя также имеет право передачи его третьему лицу (путем предоставления соответствующего индоссамента). Классическая основа вексельного обращения имеет кредитный характер в отличие от депозитной природы чеков и сертификатов. Банковский вексель имеет неограниченный срок действия.

Облигация КБ – это ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившим их, представляющая собой долговое обязательство КБ с определенной стоимостью, сроком погашения и твердым доходом. Средств, мобилизованные банком на основе выпуска облигаций, считаются заемными в отличие от остатка денежных средств на счетах клиентов, которые в банковской практике считаются собственно привлеченными. При выпуске облигаций банк играет активную роль, инициатива выпуска принадлежит ему, в то время как при привлечении вкладов роль банка пассивна. От депозитных и сберегательных сертификатов и банковских векселей облигации банка отличаются, во-первых, сроком выпуска (они не могут выпускаться на срок менее 1 года) и, во-вторых, порядком выпуска.

Межбанковские кредиты – это финансовые ресурсы других КБ или ЦБ, привлекаемые данным КБ на условиях возвратности, срочности и платности.

Особенности межбанковских кредитов, как способа формирования привлеченных средств, состоят в следующем:

- денежные средства представляются на короткие сроки (1 день - 12 месяцев); широко распространены бессрочные кредиты, которые возвращаются по первому требованию кредитора;
- предусматривают изменяющуюся процентную ставку;
- межбанковский кредит является первоочередным платежом в случае ликвидации КБ.

ЦБ выдает кредиты в строго определенных случаях и для строго определенных целей и представляют собой кредиты сезонного характера, чтобы КБ могли адаптироваться к изменившимся условиям в периоды оттока денежных средств. Чтобы КБ могли выполнить свои обязательства перед вкладчиками в условиях снижения ликвидности, эти ссуды имеют бессрочный характер и отзываются при восстановлении необходимого уровня ликвидности КБ.

Возможности КБ по формированию привлеченных средств регламентируются нормативами ЦБ в виде предельных соотношений между собственными средствами и привлеченными средствами с учетом организационно-правовой формы КБ: для ЗАО привлеченные средства могут превышать собственные средства не более чем в 20 раз; для ОАО - не более чем в 15 раз, для государственного КБ - не более чем в 25 раз, для ООО, не более чем в 10 раз.

6.4. Активные операции КБ

Активные операции КБ - это операции связанные с размещением собственных и привлеченных средств КБ с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения его эффективного функционирования.

В составе активов КБ выделяют:

по назначению:

- *кассовые активы* – средства КБ, находящиеся на его счетах в денежной форме, включая средства в кассах КБ, на корреспондентских счетах КБ и в ЦБ, в фонде обязательных резервов, в центрах рынка ценных бумаг, а также драгоценные металлы и камни в хранилищах
- *оборотные активы* (доходные, работающие) – активы, приносящие доход, которые составляют до 75% активов КБ и включают краткосрочные и среднесрочные кредиты, вложения в корпоративные и государственные ценные бумаги, выданные межбанковские кредиты, депозиты в других КБ и в ЦБ;
- *инвестиционные активы* – вложения с целью получения дохода за счет участия в инвестировании субъектов хозяйствования, на долю которых приходится от 10 (в универсальном КБ) до 60% (в инвестиционном КБ) активов, которые составляют акции, векселя и другие ценные бумаги, приобретенные для осуществления доходных операций и прямые инвестиции, в форме долгосрочного участия в УК юридических лиц;

• *внеоборотные активы* **(**иммобилизованные) – средства, не участвующие в обороте и используемые для обеспечения хозяйственной деятельности КБ (основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, хозяйственные материалы); на их долю приходится 10-15% всех активов, причем высокая доля внеоборотных активов свидетельствует о нерациональной структуре активов и, следовательно, о низком уровне ликвидности и доходности.

• *прочие активы*, включающие дебиторскую задолженность КБ, средства в расчетах с филиалами, расходы будущих периодов и средства, ошибочно перечисленные на счет, – это говорит о негативных тенденциях в деятельности КБ;

по ликвидности

• *высоколиквидные активы* – активы, которые находятся в наличной форме или их быстро можно превратить в денежные средства, включая наличные средства, средства в ЦБ и в иностранных банках, ценные бумаги ЦБ и драгоценные металлы; на их долю приходится 12-15% активов;

• *ликвидные активы* – средства, которые можно быстро превратить в денежные средства со сроком до 30 дней, которым относят, кредиты и платежи со сроком исполнения до 30 дней, легко реализуемые ценные бумаги и другие быстро реализуемые ценности нормальная доля высоко ликвидных и ликвидных активов не должна составлять более 20%, так как если их величина больше, то это говорит о недостаточном уровне доходности;

• *активы среднесрочной ликвидности*, которые превращаются в денежные средства со сроком до 1 года: кредиты со сроком до 1 года и депозиты КБ со сроком погашения до 1 года;

• *активы долгосрочной ликвидности*, которые включают кредиты, выданные банком и депозиты КБ со сроком погашения более 1 года;

• *малоликвидные активы*, в состав которых включают просроченную задолженность, ненадежные долги, долгосрочные инвестиции и капитализированные активы;

по степени риска (вероятности получения убытка от данного вида активной операции): нормативы риска устанавливается инструкцией ЦБ РФ о порядке регулирования деятельности банка и в настоящее время активы разделяют на следующие группы:

• *первая группа* – степень риска составляет 0% - 2%, к которой относят, например, средства на корреспондентских и депозитных счетах ЦБ (0%), кассовые активы и приравненные к ним средства (2%) и другие активы;

• *вторая группа* – степень риска 2-10%, включает ссуды, гарантированные правительством РФ, ссуды и прочие средства, предоставленные банком министерству финансов вложения в государственные ценные бумаги стран, не входящих в число развитых и не обремененных обязательствами и другие;

• *третья группа* – степень риска составляет 10-20%, к данной группе относят кредиты и депозиты в банках-нерезидентах развитых стран, ссуды,

выданные органам государственной власти субъектов РФ и местным органам самоуправления и другие;

- *четвертая группа* – степень риска 20-70%: средства на счетах КБ РФ, на счетах в банках-нерезидетах стран, не входящих в число группы развитых и другие;
- *пятая группа* – степень риска составляет 70-100%;

по срокам размещения:

- *бессрочные* (до востребования);
- *срочные,* с выделением активов со сроками размещения, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 360 дней, до 3 лет и более 3 лет;

по субъектам активных операций:

- *активы, находящиеся в пользовании самого КБ*;
- *активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам*: государству, негосударственным юридическим лицам, другим коммерческим учреждениям, юридическим лицам, некоммерческим организациям, физическим лицам, нерезидентам.

6.5. Структура и управление банковскими рисками

Коммерческий банк стремится к максимальной прибыли, но одновременно, он должен находиться в пределах приемлемого предпринимательского риска, в составе которого различают кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

Кредитный риск заключается в возможности неплатежа по выданным кредитам или ценным бумагам, приобретенным КБ; кредитные риски подразделяются на:

- риск злоупотребления – возникает в результате выдачи сотрудником КБ «дружеских» кредитов (без соответствующего обеспечения);
- риск иностранных кредитов – возникает в результате колебания курса валюты или в результате неплатежа иностранными заемщиками;
- риск по внутренним кредитам – определяется трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика.

Основным видом борьбы с кредитными рисками является диверсификация активов.

Риск ликвидности определяется тем, что обязательства коммерческого банка и обязательства перед КБ не совпадают структурно по объемам и срокам.

Основные виды борьбы с этим видом банковского риска включают *регулирование активов* путем снижения неликвидных активов, увеличения дополнительных ликвидных активов (например, приобретение государственных ценных бумаг), что объективно снижает доходность КБ и *регулирование пассивов* путем привлечения дополнительных финансовых ресурсов, что увеличивает зависимость от инвесторов.

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) – это риск снижения прибыли, возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов.

Процентный риск связан с нестабильностью финансового рынка и основными методами борьбы с ним являются хеджирование и постоянный анализ и тщательный прогноз состояния финансового рынка.

Для регулярной работы по снижению банковских рисков в составе коммерческого банка создаются специальные подразделения (комитеты), причем крупные КБ имеют обычно два комитета по управлению рисками: комитет по кредитному риску и комитет по управлению активами и пассивами банка. Ответственность за реализацию политики, разработанной комитетом по кредитному риску, несет кредитный отдел, а ответственность за реализацию политики, разработанной комитетом по управлению пассивами и активами банка, несут все остальные отделы КБ в соответствии со своей функциональной специализации.

Функции комитета по кредитному риску включают следующие:

- разработка кредитной политики;
- разработка политики рейтинга кредитов;
- разработка критериев для получения кредитов;
- установление ограничения на ссуды;
- регулярная оценка риска кредитов;
- разработка политики списания невозвращенных ссуд;
- разработка политики возврата ненадежных ссуд;
- разработка форм кредитной документации.

В состав комитета по управлению кредитными риска входят руководитель банка, руководитель кредитного отдела и бухгалтерии, главный экономист, руководитель подразделения по анализу кредитных рисков, руководитель научно-исследовательского отдела, 2 или более акционеров банка.

Функции комитета по управлению пассивами и активами банка:

- разработка ограничений по финансовым рискам;
- разработка процентной политики;
- разработка политики по валютным рискам;
- разработка политики рисков, связанных с операциями по ценным бумагам;
- управление рисками структуры капитала банка;
- контроль за соблюдением банком законодательства в отношении рисков;
- разработка критериев оценки эффективности работы по управлению пассивами и активами.

В состав комитета по управлению пассивами и активами банка входят руководитель банка, руководитель кредитного отдела, главный экономист, руководитель научно – исследовательского отдела, руководители финансово-экономического отдела и бухгалтерии, 2 и более акционеров.

В результате своей деятельности названные комитеты должны довести цели политики управления рисками до исполнителей, делегировать полномочия по реализации политики управления рисками и контролю подразделениям и отдельным работникам банка, разработать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды риска, методы их оценки и регулирования и создавать внутрибанковские инструкции по управлению рисками.

В качестве основных методов снижения банковских рисков используют:

▪ *метод перекладывания риска на контрагента* – способ, который заключается в передачи части рисков неплатежеспособности по кредитам путем заключения с заемщиком договора о страховании кредита или договора по обеспечению кредита: для улучшения своего положения относительно существующих рисков банки требуют от заемщика предоставления дополнительного обеспечения, так как, несмотря на проверку кредитоспособности риск неплатежеспособности не может быть исключен полностью особенно при долгосрочных кредитах, которые в момент принятия решения о выдачи предполагают осуществление долгосрочных и связанных с неопределенностью прогнозов относительно неплатежеспособности заемщика;

• *метод разделения рисков* – этот способ используется в том случае, когда крупная сумма по запланированному кредитному договору делится на однородные части между несколькими кредиторами; существуют ограничения при выдачи крупных кредитов, в которых допустимый размер кредита зависит от собственного капитала банка.

• *метод возмещения рисков* – банк принимает на себя риск по кредитным операциям и включает в процентную ставку по кредиту премию за риск для погашения возможных потерь, причем размер процентной премии за риск должен учитывать индивидуальную платежеспособность заемщика и зависит от рыночной позиции КБ и репутации заемщика;

• *метод диверсификации (распределения рисков)* – разделение кредитных операций по различным критериям таким образом, чтобы убыточность отдельных кредитов не имела для банка катастрофических последствий; согласно этому методу кредиты должны выдаваться как можно большему количеству заемщиков, а само распределение рисков кредитных операций осуществляется тремя способами:

- по вещественному принципу, когда диверсификация риска проводится в зависимости от размера, вида кредита и отраслевой принадлежности заемщика;

- по временному принципу, когда КБ диверсифицирует свой кредитный портфель на краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты;

- по региональному принципу: при выдаче кредитов исключается концепция операций банка в определенном регионе для того, чтобы избежать кумулятивного воздействия негативных изменений экономики региона на кредитные операции банка в целом.

• *метод ограничения рисков (лимитирования)* – КБ ограничивает размер кредита в зависимости от вида и группы заемщиков, при этом лимитирование кредита заключается в том, что банковские органы фиксируют максимальную границу отдельных кредитов и общий объем кредитования путем соотнесения величины кредитов и собственного капитала банка;

• *метод хеджирования (компенсации рисков)* – компенсация рисков достигается путем создания в банке контрпозиции, то есть риски и шансы на прибыль, которые имеют отрицательную корреляцию с рисками и шансами на прибыль по хеджируемым позициям: если в активе баланса банка возникает процентный риск, то в пассиве должна быть предусмотрена его компенсация и при благоприятном хеджировании банк полностью избегает убытков, но не получает никакой прибыли, в противном случае возможна лишь частичная компенсация рисков.

Последовательность управления любыми банковскими рисками следующая:

1. Идентификация риска, определение наличия риска в различных операциях и создание портфеля риска.

2. Качественная и количественная оценка риска, создание методик расчета уровня риска и определение методов снижения рисков.

3. Планирование риска, включая расчет резерва по плановому портфелю риска, который должен сопоставляться с суммой, которая согласно политике банка в области рисков представляет собой предел потерь для данной операции (планирование предела потерь).

4. Лимитирование риска; в зависимости от вида риска это может быть или определение процентного соотношения кредитов с различным уровнем риска или определение лимита перспективной ликвидности, то есть рамок, в которых могут расходится сроки активов и пассивов.

5. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска, включая создание системы делегирования ответственности, дополнительный контроль и периодический мониторинг уровня риска.

6.6. Банковское кредитование

Банковское кредитование состоит в предоставлении денег в долг, с уплатой процентов, на определенный срок, под письменные обязательства клиента, основанном на следующих общих принципах:

возвратность кредита: необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования;

срочность кредита: необходимость возврата ссуды в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре;

платность кредита: необходимость возврата заемщиком не только суммы банковского кредита, но и оплаты права за его использование в виде банковского процента.

Банковский процент, как экономическая категория, обеспечивает перераспределение прибыли юридических и физических лиц, регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на межотраслевом и международном уровнях и антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Размер банковского процента иногда определяют путем деления планируемого годового дохода банка на сумму предоставленного кредита, но чаше всего, определяя отношение спроса на кредит к предложению. При этом учитывают, что на величину спроса и предложения влияют такие факторы, как темпы инфляции, нормативы государственного кредитного регулирования, объем денежных накоплений юридических и физических лиц, сезонный характер формирования и распределения кредитных ресурсов и соотношение между размерами кредитов предоставленных государством и его задолженностью.

Осуществляя кредитование КБ основывается на таких частных принципах, как:

- *обеспеченность кредита,* создающая защиту имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств;
- *целевой характер кредита,* состоящий обязанности заемщика целевого использовать средства, полученные от кредитора строго на цели, предусмотренные кредитным договором;
- *дифференцированность кредита*, предполагающая особый подход со стороны КБ к различным категориям потенциальных заемщиков.

Различают следующие типы и виды банковских кредитов (ссуд):

по срокам погашения:

- онкольные, срок погашения которых не определен;
- краткосрочные, выдаваемые на срок до 6 месяцев;
- среднесрочные, со сроком погашения до 1 года;
- долгосрочные, со сроком до 5 лет и более.

по способу погашения:

- единовременные, по которым всю ссуду и процент по ссуде погашают по истечении срока действия;
- частичные, которые погашаются частями по графику погашения;
- дисконтированные, предполагающие выплату процента в момент выдачи ссуды, а погашение – единовременно или по графику.

по объекту кредитования:

персональные ссуды – ссуды физическим лицам;

деловые ссуды – ссуды юридическим лицам.

по наличию обеспечения:

- доверительные (необеспеченные) ссуды;
- обеспеченные ссуды, в составе которых различают

- вексельные кредиты - под обеспечение векселями;
- гарантийные кредиты - под гарантии третьего лица;
- фондовые кредиты - под залог ценных бумаг;
- подтоварные кредиты - под запасы товарно-материальных ценностей;
- ипотечные кредиты - под права собственности.

по целевому назначению:

- ссуды общего характера;
- ссуды целевого характера.

6.7. Кредитный договор и формы обеспечения кредитного договора

Предоставление КБ кредита осуществляется на основе ***кредитного договора*** – письменного соглашения между КБ и клиентом, определяющее все стороны отношений между ними по поводу предоставления (получения) ссуды.

Кредитный договор составляется для получения кредита между кредитором и заемщиком (банком и юридическим или физическим лицом) в следующем порядке:

1. Предоставление заемщиком в КБ комплекта документов в следующем составе:

- заявление на выдачу ссуды с указанием суммы кредита, срока и цели;
- технико-экономическое обоснование (ТЭО) потребности в кредите;
- копии контрактов и других документов, подтверждающих цель кредита (в соответствии с ТЭО) и возможности его погашения;
- балансы (годовой и на последнюю отчетную дату), которые используются для определения кредитоспособности и платежеспособности клиента4
- копии учредительных документов, заверенных нотариусом.
- гарантии возврата кредита: гарантийное письмо банка, страховой компании, залог и другие;
- проект кредитного договора по принятой в данном банке форме;
- справка о кредитах, полученных в других банках.

2. Изучение и анализ документов заемщика, которое предполагает следующие действия.

2.1 Оценка кредитоспособности заемщика с применением ряда показателей финансового состояния, например, таких как

Коэффициент быстрой ликвидности, $К_{бл}$ который рассчитывают по формуле:

$$К_{бл} = (ДС + Тлр) / ТО, \text{ где}$$

ДС – денежные средства;

Тлр - легко реализуемые требования;

ТО - текущие обязательства.

Коэффициент общей ликвидности, $К_{ол}$ который рассчитывают по формуле:

$$К_{ол} = (ДС + Тлр + ОСлр) / ТО, где$$

ОСлр – легко реализуемые оборотные средства.

2.2. На основании расчета данных коэффициентов определяется класс заемщика, например, по нормативам, приведенным в таблице 1, и чем ниже класс, тем меньше сумма и сроки, на которые выдается кредит.

Таблица 1.

Примерные нормативы для определения класса заемщика

Класс заемщика / Показатели	I	II	III
$К_{бл}$	≥1.5	1<К<1.5	≤1
$К_{ол}$	≥3.0	2<К<3	≤2

3. Согласование условий кредитного договора.

4. Подписание кредитного договора.

Типовой кредитный договор включает следующие разделы:

1. Общие положения, определяющие цель кредитного договора, сумма, процент, срок, форма обеспечения, порядок выдачи и погашения кредита, порядок начисления и уплаты процента.

2. Права и обязанности заемщика, с учетом того, что в части прав заемщик может получить кредит на оговоренных условиях, может обратиться в банк с просьбой об изменении условий договора и при определенных условиях может досрочно погасить ссуду и расторгнуть договор или не выполнять условий КБ. Основные обязанности заемщика включают целевое использование кредита, обеспечение банку доступ к документации по вопросам касающихся кредита, предоставление банку сведений о получении примерных результатов использования ссуды,

3. Права и обязанности банка, которые предполагают такие основные права как возможность проведения проверки обеспечения и целевого использования кредита, прекращение выдачи кредита при нарушении заемщиком его обязательств, взимания с заемщика комиссионных выплаты и изменения процентной ставки. Основные обязанности банка включают предоставление кредита, информирование заемщика об изменении условий договора и в установленный срок начисление процентов по кредиту.

4. Ответственность сторон при нарушении условий договора, которым предусматриваются имущественные последствия при нарушении условий договора.

5. Порядок разрешения споров.

6. Срок действия договора.

7. Юридический адрес сторон.

Использование ***обеспечения*** снижает кредитный риск и увеличивает прибыльности КБ. *Цель обеспечения* – заставить заемщика выполнить кредитные обязательства при отсутствии собственных средств другими источниками, то есть реализацией заложенного имущества, средствами гарантов и средствами поручителей.

В банковской практике применяют такие формы обеспечения, как залог, поручительство, гарантия, страхование и залог депозитов.

Залог – это право кредитора получать возмещение стоимости заложенного имущества перед лицом кредитора. Залогом может выступать любое имущество, которое может быть отчужденно у залогодателя: основные средства, производственные запасы, готовая продукция, ценные бумаги, драгоценные металлы и имущественные права.

Основные требования к залогу:

- наличие права собственности на имущество, подтвержденное документами;
- способность отчуждения данного имущества, подтвержденное документами об отсутствии других залогов на это имущество;
- денежная оценка предметов залога, которая проводится специалистами;
- ликвидность залога
- возможность контроля за сохранностью залога;
- страхование залога на случай чрезвычайных обстоятельств;
- достаточность залога (сумма залога должна превышать сумму кредита).

Применяются два основных *вида залога*: заложенное имущество остается у залогодателя (залог товара в обороте, залог материальных ценностей в переработке, залог основных средств); либо имущество передается залогодателю (заклад), в случае если залогодатель недостаточно известен банку. В последнем случае используют *твердый заклад* – хранение имущества (в основном валютных ценностей, драгоценных металлов, ценных бумаг) на складе банка или *заклад прав* – банку передаются документы по оценке прав заемщика по владению и использованию имущества, которые является объектом интеллектуальной собственности (авторские права, патенты, товарные знаки, программное обеспечение, ноу-хау и прочие).

В договоре залога устанавливаются вид и форма залога, его стоимость, местонахождение и права и обязанности залогодателя и залогодержателя.

Поручительство, как форма обеспечения кредита, состоит в том, что третье лицо - поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательства полностью или частично. Поручителем может выступать юридическое лицо, которое оценивается как платежеспособное и кредитоспособное, или физическое лицо, имеющее постоянный источник дохода, который не должен быть меньше, дохода заемщика. Объем ответственности поручителя равен объему ответственности заемщика.

Гарантия предполагает, что третье лицо - гарант - обязуется перед КБ отвечать по обязательствам заемщика. При этом гарант дает письменное обязательство (гарантийное письмо) о выплате обозначенной денежной суммы по предоставлению коммерческим банком письменного требования об ее уплате. За гарантию должник должен уплатить гаранту вознаграждение в процентах от гарантийной суммы. Особенности гарантии состоят в том, что гарантами могут быть, в том числе, коммерческие банки и страховые компании, гарантия имеет безотзывный характер и сохраняет силу в случае недействительности основного обязательства.

Страхование предполагает заключение в договора страхования между заемщиком и страховой организацией, которая берет на себя ответственность за погашение суммы невозвращенного кредита и процента по нему в размере, как правило, 50 – 90% от общей суммы невозвращенного кредита и процента по нему, поэтому в данном случае требуется дополнительная форма обеспечения.

Залог депозитов состоит в заключении договора, в соответствии, с которым право требования уплаты долгов по дебиторскойой задолжности заемщика (с согласия дебиторов) переходит от заемщика к КБ; при этом сумма уплаченных требований должна быть, как правило, больше долга банку в два раза.

6.8 Оценка финансового состояния КБ

Успех деятельности любого коммерческого банка обеспечивают три взаимосвязанных фактора:

- высокая доходность банковского дела, создающая возможность для выплаты дивидендов акционерам, увеличение его капитала, создания страховых резервов, фондов развития и т.п.;
- ликвидность КБ, то есть возможность быстрого (без больших потерь доходности или дополнительных затрат) превращения его активов в платежные средства для погашения своих долговых обязательств;
- платежеспособность КБ, то есть способность в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами: государством, банками, вкладчиками.

Эффективность работы КБ в целом зависит от правильности выбранного соотношения риска и доходности. Риски имеют отношение ко всему разнообразию ожидаемого дохода по всем видам активных и пассивных операций и отражают вероятность того, что финансовые проблемы могут отрицательно сказаться на показателях деятельности и финансовом состоянии банка. Поэтому, осуществляя свою коммерческую деятельность банку необходимо определить выгодность и затратность каждого вида активных операций и операций по привлечению ресурсов, необходимых для достижения целей и выполнения задач банка, соблюдения ликвидности и платежеспособности. Понятие «ликвидность» означает легкость реализации,

превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Понятие «платежеспособность» включает еще и способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающих из банковских операций. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности.

Источниками информации для оценки финансового состояния КБ являются следующие такие документы, как все виды финансовой отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотные ведомости и др.), учредительные документы, лицензии, информация о банке в СМИ и информация, полученная у третьей стороны (заключения специальных агентств, мнения специалистов, отзывы клиентов).

Оценка показателей ***ликвидности*** является наиболее сложной так, как она связана с оценкой риска активных операций. В понимании ликвидности КБ различают статический и динамический аспекты: статистический аспект характеризует ликвидность КБ на конкретную дату, а динамический аспект характеризует способность сохранения ликвидности КБ в будущем. Следовательно, *статистическая ликвидность* – это способность КБ выполнять свои обязательства в конкретный момент времени, имея для этого достаточно наличных и безналичных средств, а *динамическая ликвидность* – способность КБ сохранять свою собственную стоимость как объекта экономических отношений, его способность своевременно погашать свои обязательства в будущем.

На банковскую ликвидность оказывают влияние различные факторы, поэтому для ее оценки применяется система показателей, необходимых для комплексного отражения различных аспектов функционирования КБ.

Показатель достаточности собственных средств позволяет оценить объем собственного капитала КБ относительно активов, взвешенных с учетом риска, сравнив его с нормативом достаточности капитала по отношению к совокупным обязательствам банка. Минимальное допустимое значение норматива достаточности капитала (Н1), то есть минимальная величина уставного капитала в процентах от объема рисковых активов, устанавливается ЦБ РФ в зависимости от размера собственных средств банка в диапазоне от 8% до 11%.

Показатели соотношения активных и пассивных операций по срокам их осуществления и содержанию включают:

- *показатель мгновенной ликвидности*, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования; ЦБ РФ устанавливает минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) в размере 20%;
- *показатель текущей ликвидности*, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; минимально допустимое ЦБ РФ нормативное значение (Н3) – 70%;

• *показатель долгосрочной ликвидности*, который рассчитывается как отношение долгосрочных кредитов (сроком выше 1 года) к собственному капиталу и обязательствам банка сроком погашения свыше одного года; максимальное нормативное значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) установлено ЦБ РФ в пределах 120%;

• *показатель ликвидности по операциям с драгоценными металлами* рассчитывается как соотношение драгоценных металлов в физической форме к обязательствам по драгоценным металлам со сроками исполнения в течении 30 дней; минимальное допустимое значение норматива (Н14) установлено в размере 10%.

Показатели качества активов и уровня рискованности отдельных активных операций включают:

• *показатель общей ликвидности*, который рассчитывается как соотношение ликвидных и суммарных активов (за вычетом обязательных резервов); минимальное допустимое значение норматива (Н5) установлено в размере 20%;

• *показатель максимального риска на одного заемщика*, который рассчитывается как отношение совокупной суммы кредитов, выданных одному заемщику и гарантий предоставленных одному заемщику к объему собственных средств; максимальное допустимое нормативное значение (Н6) – 25%;

• *показатель максимального риска на группу связанных заемщиков*, который рассчитывается как отношение совокупной суммы кредитов, выданных группе связанных заемщиков и гарантий предоставленных группе связанных заемщиков к объему собственных средств; максимальное допустимое нормативное значение (Н6) – 25%;

• *показатель размера крупных кредитных рисков*, который рассчитывается как отношение суммы всех крупных кредитов к объему собственного капитала банка; максимально допустимое значение норматива (Н7) устанавливается в размере 800 % (крупной называется совокупная ссудная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, превышающая 5% собственного капитала банка);

• *показатель размера риска для взаимосвязанных участников банка*, который рассчитывается как отношение совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте в отношении одного акционера к собственному капиталу банка; максимально допустимое значение норматива (Н9) устанавливается в размере 20 %;

• *показатель размера риска по отношению к инсайдерам банка* , который рассчитывается как отношение совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте в отношении инсайдера к собственному капиталу банка; максимально допустимое значение норматива (Н10) устанавливается в размере 2 % (инсайдеры – физические лица, являющиеся или акционерами, которые имеют более 5% акций, или директора и члены

совета, члены кредитного комитета и т.п., имеющие отношение к вопросам выдачи кредитов);

- *показатель использования собственных средств для приобретения долей других юридических лиц*, который рассчитывается как соотношение инвестиций в другие предприятия к собственному капиталу банка; максимально допустимое значение норматива (Н12) устанавливается в размере 25 %.

Показатели, характеризующие привлечённые средства включают:

- *показатель риска на одного кредитора* (группы связанных кредиторов); рассчитывается как отношение суммы привлеченных средств от одного кредитора (группы связанных кредиторов), в том числе и межбанковские кредиты, к объему собственного капитала банка; максимальное допустимое нормативное значение – не более 25% от собственного капитала;
- *показатель диверсификации депозитных операций*; рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственного капитала банка; максимальное допустимое нормативное значение (Н11) устанавливается в размере 100%;
- *показатель соотношения обязательств банка перед банками нерезидентами и финансовыми организациями нерезидентами* характеризует ресурсную базу с точки зрения её зависимости от иностранного финансового капитала; максимальное допустимое нормативное значение этого показателя установлено ЦБ РФ на уровне 400%;
- *показатель вексельных обязательств банка*; рассчитывается как отношение всех обязательств, порождаемых операциями с векселями, и собственного капитала банка; максимально допустимое нормативное значение этого показателя (Н13) установлено ЦБ РФ на уровне 100%.

Только при комплексном и системном анализе и оценке всей совокупности показателей можно с определенной степенью уверенности охарактеризовать ликвидность КБ в целом. Для отдельных показателей Банком России в Инструкции ЦБ РФ №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 01.10.97 разработаны нормативные значения. Нормативы имеют ряд особенностей: а) нормативы делятся на обязательные и оценочные (для более детального изучения ликвидности); б) нормативы дифференцированы применительно к типу КБ; в) при расчете нормативов активы рассчитываются с учетом степени риска. Различные показатели и нормативы могут быть полезны для оценки и регулирования деятельности КБ, однако отсутствуют достаточные основания для предпочтения каких-либо нормативов по отношению к другим.

Показатели прибыльности и рентабельности позволяют изучать, как собственно прибыль или убытки, так и их составляющие и факторы, влияющих на их динамику, и занимают одно из центральных мест в анализе деятельности КБ. При их расчете используют такие нормативно установленные понятия и способы определения их численного значения как:

доход – денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности КБ, в т.ч. *от операционной деятельности* (от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций), которые делятся на процентные доходы (от платного размещения собственных и привлеченных средств), комиссионные доходы, доходы от операций на финансовом рынке и некоторые другие, а также *от побочной деятельности* (доходы от оказания услуг небанковского характера, от участия в деятельности предприятий и организаций и другие) и *прочие* (штрафы, пени, неустойки, взимаемые с клиентов; оприходование излишков кассы и другие);

расходы – использование денежных средств на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность, в т.ч. *операционные*, которые делятся на *процентные* (затраты на привлечение средств, то есть плата за их использование, к ним относятся проценты, уплаченные за привлеченные кредиты и другие), *непроцентные*, к которым относятся комиссионные расходы, расходы по операциям с ценными бумагами и другие) и прочие (налоги с оборота, почтовые и телеграфные расходы по платежам клиентов и другие), а также *расходы по обеспечению деятельности КБ* (оплата труда, аренда, амортизация, оснащение рабочих мест и другие) и *прочие* (штрафные санкции, пени, неустойки, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде и другие);

прибыль – финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами, наибольшую долю в составе которой составляет *операционная прибыль*, в ней – *процентная прибыль*, а конечным финансовым результатом является *чистая прибыль* банка, которая представляет собой часть дохода после покрытия всех расходов, в том числе непредвиденных, формирования резервов и уплаты налога на прибыль.

Группу показателей прибыли и рентабельности составляют:

- *состав и структура доходов КБ* с выделением операционных, процентных и комиссионных доходов, доходов от операций на финансовом рынке, прочих операционных доходов, доходов от побочной деятельности и прочих доходов;

Процентные доходы – доходы, связанные с предоставлением денежных средств во временное пользование третьим лицам и приносящим доход в виде процентов на вложенную сумму. Процентный доход включает:

1. доход от предоставления кредитов клиентам;
2. доход от размещения временно свободных денежных средств в ЦБ и других, коммерческих банках;
3. доход от вложения в долговые обязательства;
4. доход от учетных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций.

Непроцентные доходы – доходы от услуг, плата за которые взимаются в форме твердой суммы или в виде возмещения понесенных банком расходов.

Непроцентный доход состоит из комиссионного дохода, дохода от операций на финансовом рынке, прочего операционного дохода.

Комиссионный доход – оказание клиентам коммерческих банков банковских услуг кредитного характера, плата за которые взимаются в виде комиссионного вознаграждения.

Комиссионный доход включает:

1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
2. Операции с пластиковыми картами;
3. Банковское обслуживание валютных операций;
4. Брокерские и депозитные услуги на рынке ценных бумаг и т.д.;
5. Доход от конверсионных операций.

Получение комиссионного дохода не сопряжено с рисками потери стоимости вложенных средств.

Доход от операций на финансовом рынке – доход от купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов и пр. Торговые операции сопряжены с рисками, поэтому в некоторых странах эти операции запрещены.

Доход от побочной деятельности включает:

1. доход от оказания услуг небанковского характера;
2. доход от участия в деятельности предприятий (создание дочерних предприятий приобретением акций);
3. доход от сдачи в аренду и реализацию помещений, машин, оборудования;
4. доход от организаций банка (учебных банковских учреждений, рекламных служб);
5. Рекламные услуги, кредитные, маркетинговые, т другие услуги клиентам.

Прочие доходы – случайные доходы, не учитываются при составлении плана доходов. Включают:

1. штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов;
2. оприходование излишков кассы
3. Доход от операций прошлых лет, поступившие или вычисленные только в отчетном году;
4. доход в виде возврата сумм из бюджета за переплату налогов;
5. возмещение работникам платы за телефонные разговоры частного характера и др.

- *состав и структура расходов КБ,* где выделяют операционные расходы, включая процентные, комиссионные расходы, расходы по операциям на финансовом рынке и прочие операционные расходы, а также расходы по обеспечению функционирования деятельности банка и прочие расходы;

Операционные расходы (прямые, переменные) – расходы, связанные с выполнением банковских операций.

Производственные расходы – затраты на привлечение средств, т.е. плата за их использование.

1. плата за вклады населения;
2. плата за межбанковское кредитование;
3. средства на расчетных счетах и текущем счете, на счете до востребования.

Чем меньше доля процентных расходов, тем больше прибыль, рост процентных расходов должен сопровождаться ростом процентных доходов.

Комиссионные расходы – расходы, связанные с оказанием услуг не кредитного характера – расходы по оплате услуг посредническим организациям (банкам-корреспондентам, биржам).

Комиссионные расходы составляют незначительную долю, но влияют на цены по некредитным услугам коммерческого банка.

Расходы по операциям на финансовом рынке – затрата на приобретение ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов.

Прочие операционные расходы – различные налоги с оборота (налог на покупку иностранной валюты), почтовые и телеграфные расходы по платежам клиентов.

Расходы по обеспечению деятельности коммерческого банка – состоит из:

1. расходы, которые связанны с обеспечением функционирования коммерческого банка, не могут быть прямо отнесены на конкретную операцию. (Косвенные, условно-постоянные);
2. расходы на здания и помещения. (Аренда, амортизация, ремонт и эксплуатация помещений, коммунальные платежи, налоги на землю, имущество и т.д.);
3. расходы по оснащению рабочих мест. (Приобретение, ремонт, содержание банковского оборудования: компьютеров, оргтехники, сигнализации, приобретение хозяйственного инвентаря, канцелярских товаров);
4. расходы на рекламу и стимулирование сбыта. (Рекламные, типографские, представительские расходы, расходы на презентации, выставки, лотереи и т.д.);
5. расходы на информационное обеспечение деятельности банков. (Покупка и продажа на периодичные издания, плата за информационные продукты, расходы на маркетинговые исследования);
6. расходы на связь телекоммуникации. (Проведение и аренда каналов связи, плата за телефонные и интернет-услуги)
7. транспортные расходы;
8. прочие расходы. (Расходы на аудиторские проверки, оплата нотариальных и юридических услуг).

Другие классификации расходов по обеспечению деятельности коммерческого банка:

1. текущие и капитальные;
2. производственные и не производственные;
3. расходы, относимые на затраты, и расходы, осуществляемые из чистой прибыли;
4. нормируемые (Командные, представительские, рекламные, обучение и другие) и ненормируемые.

Прочие расходы – случайные затраты, связанные с непредвиденными обстоятельствами. Их возникновение связано с ошибками или преднамеренными нарушениями, недостатками управлений:

1. штрафы, пени, неустойки;
2. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;
3. расходы по реализации имущества;
4. расходы по списанию недостач, хищений сумм по фальшивым денежным билетам;
5. расходы по списанию дебиторской задолженности;
6. расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам;
7. судебные издержки.

- *состав и структура прибыли КБ,* где главную роль играет операционная (процентная, комиссионная, от операций на финансовом рынке и прочая) прибыль, к которой добавляется прибыль от побочной деятельности и прочая прибыль;
- *рентабельность собственного капитала* (соотношение прибыли и собственного капитала), которая характеризует способность собственных средств приносить прибыль и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности;
- *рентабельность активов* (соотношение прибыли и активов), которая характеризует способность активов банка приносить прибыль и отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами;
- *общая рентабельность* (соотношение прибыли и дохода), которая характеризует прибыль, приходящуюся на 1 рубль дохода;
- *спрэд прибыли*, который рассчитывается по формуле:

$$СП = ПД/ДА – ПР/Ппр, где$$

ПД - процентные доходы;

ДА - доходные активы;

ПР - процентные расходы;

Ппр - пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

С помощью спрэда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и конкурентоспособность банка на рынке. Спрэд прибыли позволяет оценить эффективность процентной политики КБ, уменьшение спрэда банка, свидетельствует о снижение конкурентоспособности банка и о необходимости искать другие пути получения прибыли.

Литература:

1. Галанов В. А. Основы банковского дела; Форум - М., 2014.
2. Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело; Омега-Л - М., 2011.
3. Костерина Т. М. Банковское дело. Учебник; Юрайт - М., 2014.
4. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования; КноРус - Москва, 2010.
5. Маркова О. М. Операции сберегательных банков; Форум, Инфра-М - Москва, 2014.
6. Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке; КноРус - Москва, 2011.
7. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке; КноРус - Москва, 2013.
8. Тавасиев А. М., Мехряков В. Д., Ларина О. И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник; Юрайт - М., 2014.
9. Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками; Юнити-Дана - М., 2013.
10. Банковское дело: Учебник/ под ред. Г.Г. Коробовой. – М., 2003.

УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Миссия университета – генерация передовых знаний, внедрение инновационных разработок и подготовка элитных кадров, способных действовать в условиях быстро меняющегося мира и обеспечивать опережающее развитие науки, технологий и других областей для содействия решению актуальных задач.

КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И АУДИТА

Кафедра финансового менеджмента и аудита (ФМиА) создана в 2015 году на базе трех кафедр: экономики и финансов, экономики и предпринимательской деятельности, финансового менеджмента. Заведующий кафедры ФМиА - профессор, доктор экономических наук Сергеева Ирина Григорьевна. Кафедра является выпускающей кафедрой факультета технологического менеджмента и инноваций. Кафедра проводит обучение бакалавров по направлению 38.03.02 «Менеджмент», программы «Финансовый менеджмент», «Логистика», «Управление малым бизнесом». Кафедрой ФМиА осуществляется подготовка магистров по направлению 38.04.02 «Менеджмент», магистерские программы «Финансовый менеджмент», «Ресурсный менеджмент в инновационной деятельности», «Антикризисное управление и аудит»; по направлению 27.04.05 «Инноватика», магистерская программа «Экономика и управление инновационной деятельностью в областях науки»; по направлению 27.04.02 «Управление качеством», магистерская программа «Аудит качества и стандартизация».

Мишура Людмила Геннадьевна

Банковское дело

Учебное пособие

В авторской редакции
Редакционно-издательский отдел Университета ИТМО
Зав. РИО Н.Ф. Гусарова
Подписано к печати
Заказ №
Тираж 50 экз.
Отпечатано на ризографе

Редакционно-издательский отдел
Университета ИТМО
197101, Санкт-Петербург, Кронверкский пр., 49