

Международный консорциум «Электронный университет»

*Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики*

Евразийский открытый институт

Т.М. Костерина

Банковское дело

Учебно-методический комплекс

Москва, 2008

УДК 336.7
ББК 65.262.1
К 721

Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 404 с.

ISBN 978-5-374-00056-6

© Костерина Т.М., 2008

© Евразийский открытый институт, 2008

Оглавление

Перечень научных работ автора в данной области	6
Предисловие	8
Тема 1. Роль и место банков в экономике.....	9
1.1. Денежное обращение – основа банковской деятельности	11
1.2. Банковская система	19
1.3. Современная банковская система России. Этапы формирования системы.....	24
Практические задания.....	34
Тест по теме 1	36
Тема 2. Банк России – центральное звено банковской системы....	41
2.1. Цели, функции и организационное построение Банка России.....	43
2.2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.....	52
2.3. Банковское регулирование и надзор	58
Практические задания.....	63
Тест по теме 2	63
Тема 3. Основы организации деятельности кредитных организаций	67
3.1. Порядок учреждения кредитных организаций.....	68
3.2. Организационная структура банка	71
Практические задания.....	74
Тест по теме 3	75
Тема 4. Ресурсы банка	77
4.1. Формирование и использование собственных средств банка	78
4.2. Привлеченные средства и другие ресурсы банка	83
Практические задания.....	88
Тест по теме 4	89

Тема 5. Основные показатели деятельности банков	91
5.1. Баланс банка. Структура и принципы построения баланса	92
5.2. Ликвидность и платежеспособность банка	99
Практические задания.....	105
Тест по теме 5	107
Тема 6. Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков	109
6.1. Платежная система России.....	111
6.2. Система межбанковских расчетов.....	126
6.3. Кассовые операции банков	138
Практические задания.....	148
Тест по теме 6	150
Тема 7. Кредитные операции банков	155
7.1. Сущность кредита. Законодательные основы кредитных операций	157
7.2. Формы кредита.....	164
7.3. Условия кредитной сделки.....	177
7.4. Особенности долгосрочного кредитования.....	191
7.5. Особые формы кредитных отношений: ипотека, лизинг, факторинг	195
7.6. Международные банковские кредиты	205
7.7. Кредитная политика банка	209
Практические задания.....	219
Тест по теме 7	223
Тема 8. Операции банка с ценными бумагами	231
8.1. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.....	232
8.2. Банк как эмитент.....	235
8.3. Банк как профессиональный учебник рынка ценных бумаг	237
8.4. Собственные сделки с ценными бумагами	240
8.5. Инвестиционная деятельность кредитной организации.....	245
Практические задания.....	248
Тест по теме 8	249

Тема 9. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	253
9.1. Банки – участники валютного рынка	254
9.2. Валютные операции банка	262
9.3. Внешнеэкономическая деятельность банка	266
Практические задания	276
Тест по теме 9	277
Тема 10. Банковский маркетинг	279
10.1. Особенности банковского маркетинга	280
10.2. Анализ рынка банковского продукта	283
Практические задания	292
Тест по теме 10	293
Тема 11. Банковский менеджмент	295
11.1. Специфика банковского менеджмента	296
11.2. Финансовый менеджмент в банке	302
Практические задания	315
Тест по теме 11	315
Глоссарий	318
Рекомендуемая литература.....	331
Приложение	338

Перечень научных работ автора в данной области

1. Банковское дело: программы и методическое пособие. – М., 1997.
2. Банковское регулирование и надзор: международный опыт и отечественная практика: Сб. научных трудов. – М.: МЭСИ, 1996.
3. Финансовая система Тайланда // Проблемы развития инвестиций, финансов и банковского дела: Сб. научных трудов – М.: МЭСИ, 1997.
4. Банковское дело: Учебно-практическое пособие. – М.: МЭСИ, 1999, 2001.
5. С юбилейной конференции // Деньги и кредит. 1999, №9.
6. Кредитная политика и кредитные риски: Учебно-практическое пособие. – М., 2001.
7. Деньги и кредит: Учебно-практическое пособие / Под ред. Т.М. Костериной. – М.: МЭСИ, 1999.
8. Кредит и кредитная политика: Материалы по курсу. – М.: МЭСИ, 1999.
9. Центральный банк и кредитное регулирование: Материалы к курсу «Банковское дело» / Под ред. Т.М. Костериной. – М., 2000.
10. Экономика и банки: Материалы к курсу «Банковское дело» / Под ред. Т.М. Костериной. – М., 2000.
11. Проблема объективного и субъективного в современных кредитных отношениях // Банковское дело. – 2001, №2.
12. Функции кредита и возможности их реализации в современных условиях // Материалы международной конференции «Кредит и кредитная политика России: методологические аспекты и практика». – М.: МЭСИ, 2001.
13. Эффективная деятельность Центрального банка РФ // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2001, №3.
14. Спорные вопросы сущности и функций кредита // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2002, №4.
15. Кредитные отношения и кредитная политика Сбербанка РФ // Банковское дело: теория, практика и подготовка специалистов. – М.: МЭСИ, 2002.

Перечень научных работ в данной области

16. Развитие теории кредита и кредитная практика коммерческих банков // Экономическая теория и практика: проблемы взаимодействия. – М.: МЭСИ, 2003.
17. Банковское дело: Учебник для студентов вузов. – М.: Маркет-ДС, 2003.
18. Основные тенденции развития банковского сектора экономики на современном этапе // Стратегия развития банковского сектора российской экономики. – М., 2005.

Предисловие

В курсе «Банковское дело» изложены основные термины, понятия, принципы и методы банковской деятельности. Задачей курса является ознакомление студентов с основами теории и практики современного банковского дела, развитие навыков экономического анализа, умения ориентироваться и принимать решения в типичных ситуациях. В процессе преподавания особое внимание обращается на специфику становления банковской и кредитно-финансовой систем России, обслуживание клиентов в условиях формирования рыночных отношений.

Курс включает разделы, характеризующие сущность банковской деятельности и структуру банковской системы, особенности функционирования Банка России и коммерческих банков, важнейшие банковские операции. К каждому параграфу есть вопросы для самопроверки. Отмеченные звездочкой вопросы – повышенной сложности.

Для изучения данной дисциплины студент должен знать:

- основы макро- и микроэкономики;
- основы бухгалтерского учета;
- основы бизнеса;
- основы теории финансов и кредита.

На базе данного курса студентам предстоит изучить следующие спецкурсы:

- Бухгалтерский учет в банках.
- Банковские операции с ценными бумагами.
- Внешнеэкономическая деятельность и валютные операции банков.
- Системы электронных расчетов.
- Электронный банк.
- Банковский маркетинг.
- Банковский менеджмент.
- Инвестирование и др.

Тема 1.

Роль и место банков в экономике

Изучив тему 1, студент должен:

знать:

- роль денег в экономике, их природу и функции;
- понятия «денежное обращение» и «денежная система»;
- каким образом центральные банки регулируют денежное обращение;
- понятия: денежная масса, денежные агрегаты и банковский мультипликатор;
- понятия «кредитные деньги» и «ссудный процент»;
- функции банков; операции банков;
- признаки и структуру пассивных и активных операций банков;
- что такое финансовый рынок, каковы его функции и структура;
- понятия «банковская услуга» и «банковский продукт»;
- процесс зарождения и развития банковского дела;
- структуру банковской системы, ее основные элементы;
- особенности возникновения и поэтапного развития банковской системы России;
- проблемы и тенденции развития современной банковской системы;
- общие черты и различия кредитной и банковской систем;
- законодательные основы функционирования российских банков;
- причины, факторы и предпосылки возникновения кризиса банковской системы 1998 г.; последствия кризиса, стратегию его преодоления, основные задачи и результаты;
- основные проблемы и тенденции развития банковского сектора экономики;
- основные направления функционального развития банковской деятельности;

уметь:

- различать характер денежных отношений и денежного обращения в бюджетной, налоговой и кредитной сферах;

- рассчитывать денежные агрегаты и показатель банковского мультипликатора по имеющимся исходным данным;
- отличать активные и пассивные операции банков, определять их природу и значение;
- определять место и роль банков на финансовых рынках;
- выявлять признаки концентрации и централизация банковского капитала;
- уметь анализировать различные банковские системы, выявлять преимущества и недостатки каждой;
- собирать, обобщать и анализировать статистические данные, характеризующие состояние банковского сектора;
- отличать реформирование банковской системы от ее реструктуризации

При подготовке темы необходимо изучить:

- Для темы 1.1. [96, гл. 5.1, 5.2], [53, гл. 1, 2, 3], гл. 12 «Кредитно-денежная политика государства» учебного пособия «Экономическая теория: Макроэкономика», а также соответствующие главы в учебных пособиях [43], [58] и сайты [1], [2], [3].
- Для темы 1.2. [3, ст. 1, 5, 6], [42–46], [48], [49], [53], [58], [64], [83].
- Для темы 1.3. [10], [15], [58], [65], [83, гл. 1, 2], [88, С. 64–79, 233–238, 446–450], [81], [94].

Краткое содержание темы 1.1:

1. *Сущность, функции и виды денег.*
Понятие денег. Теоретические концепции сущности денег. Функции денег и их реализация. Эволюция денег. Современные деньги. Роль денег в экономике.
2. *Денежное обращение и его элементы. Денежная масса.*
Понятие денежного обращения. Элементы денежного обращения. Понятия платежного оборота, денежного оборота, налично-денежного обращения. Особенности организации денежного оборота в РФ.
3. *Кредитные деньги. Банковский мультипликатор.*
Понятие кредитных денег. Денежно-кредитная политика центральных банков. Эмиссия денег и ее формы. Кредитно-депозитная эмиссия. Расширение предложения денег банковской системой. Банковский мультипликатор.

1.1. Денежное обращение – основа банковской деятельности

История развития банковского дела и формирования современной банковской системы неразрывно связана с эволюцией денег и денежного обращения. Деньги – язык рынка. В системе товарно-денежных отношений **деньги**:

- опосредуют процесс товарного обращения;
- являются целью предпринимательской деятельности (прибыль) и средством ее реализации.

Как известно, деньги выполняют в экономике следующие функции:

- мера стоимости (единица счета);
- средство обращения (обмена);
- средство платежа;
- средство накопления;
- мировые деньги (золото, СКВ¹, евро).

Зарубежная экономическая теория выделяет только первые три функции.

¹ Свободно конвертируемая валюта.

Итак, «Деньги – всеобщий эквивалент». По форме существования в истории известны металлические, бумажные и кредитные деньги.

Современные деньги – кредитные.

Кредитные деньги – это деньги, эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Это банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе. КД способны к самовозрастанию. Формула движения «Д-Д'» отражает возможность спекулятивных сделок.

Денежный оборот – непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа. Движение денег в наличной форме – **денежное обращение**.

В наличном обороте используются банкноты (банковские билеты) и монеты.

В безналичном обороте задействованы банковские депозиты (вклады).

Расчеты ведутся с помощью **кредитных орудий обращения**: банкнот, векселей, чеков, платежных поручений, платежных требований и платежных (пластиковых) карточек.

Контроль за денежным оборотом и деятельностью банков осуществляется при помощи денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика – это система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Денежная масса – количество кредитных средств в обращении.

Объем всей денежной массы – совокупный денежный агрегат, который характеризуется различными показателями денежной массы. В разных странах рассчитывают от одного до пяти показателей.

Банк России использует следующие показатели: **денежная база**, деньги (M_1), M_2 , M_2X . При построении этих агрегатов каждая последующая величина возрастает на предыдущую.

Денежная база (ДБ) в узком смысле включает сумму наличных денег в обращении (M_0) и обязательные резервы ЦБ. В широком смысле ДБ, или показатель резервных денег, включает также остатки средств коммерческой организации на корреспондентских счетах и депозиты в ЦБ РФ. ДБ представляет собой денежные обязательства государств (предложение денег с его стороны).

$M_1 = \text{ДБ} + \text{средства на текущих и прочих счетах до востребования};$

$M_2 = M_1 +$ остатки средств на срочных счетах;

$M_2X = M_2 +$ все депозиты в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте X)¹.

В настоящее время Банк России вместо ГЦБ (государственных ценных бумаг) в расчет агрегата M_2 вводит остатки средств на счетах в иностранной валюте.

Общепринятым показателем количества денег в обращении является агрегат M_2 . Его динамика показана в табл. 1.²

Таблица 1

	1.01.1996	1.01.1998	1.07.2003	1.01.2004	1.01.2007
Денежная масса M_2 (млрд. руб.)	220,8	388,2	2626,8	3212,7	3 730,0
Денежная база в широком определении	119,7	204,9	1534,0	1914,3	8 680,8

Количество денежных знаков, необходимых для обращения, определяется **законом денежного обращения**. В настоящее время показателем уровня D считается **коэффициент монетизации**, который равен³:

$$\frac{M_2}{\text{ВВП}}$$

Денежные отношения на практике осуществляются в **трех сферах**:

- бюджетной;
- налоговой;
- кредитной.

¹ Показатель M_2X начал применяться для расчета денежной массы с 2000 г.

² Информацию о текущих показателях денежной массы можно получить через Интернет www.centrbank.ru или www.minfin.ru

³ Отношение денежной массы к ВВП (валовому внутреннему продукту) в 1998 г. составило примерно 14% (против 60–80% в развитых странах, что связано с обращением СКВ в значительной степени за рубежом). В настоящее время наблюдается увеличение M_2 одновременно с ростом ВВП, что приводит к увеличению K_m .

Специфика кредитной сферы:

1. движение временно свободных денежных средств на возвратной основе;
2. возрастание денежной стоимости в процессе движения за счет платности ссужаемых денег.

$$\begin{array}{c} D - D' \\ \downarrow \\ D + \Delta D \end{array}$$

Ценой кредита является ссудный процент (в отличие от бюджетной и налоговой сферы это обуславливает рыночный характер кредитных отношений);

Прирост денежной массы (M_2) отражается на сайте Банка России на постоянной основе.

Функции банков

Банк – особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам в платежах. В результате свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, приносящий процент.

Исходя из сущности банковской деятельности, выделим следующие **функции банков**:

- привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал;
- стимулирование накоплений в народном хозяйстве;
- посредничество в кредите;
- посредничество в платежах;
- создание кредитных средств обращения;
- посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами);
- предоставление консультационных, информационных и других услуг.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, они **обеспечивают внутреннее накопление средств для развития экономики страны**. Стимулы к сбережению свободных средств населения и накоплению капитала обеспечиваются гибкой депозитной политикой банка при наличии благоприятной макроэкономической ситуации в стране.

Стимулирующая политика предполагает:

- установление привлекательных процентных ставок по вкладам;
- высокие гарантии сохранности денежных средств вкладчиков;
- достаточно высокий рейтинг надежности банка и доступность информации о его деятельности;
- разнообразие депозитных услуг.

Посредничество в кредите – важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции являются главным источником доходов банка.

Посредничество в платежах – изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Создание кредитных средств обращения представляет собой процесс производства денег банковской системой. Она способна расширять кредиты и депозиты путем многократного увеличения денежной базы. Такое расширение денежной массы называется **эффектом мультипликатора**.

Для понимания этого процесса необходимо иметь представление об основных видах банковских операций. Все операции делятся на пассивные и активные, что находит отражение в балансе банка.

По пассиву банки отражают привлечение средств – образование депозитов, **а по активу** – их размещение путем выдачи ссуд или инвестирования, например, в ценные бумаги.

Все средства, мобилизованные банками на финансовом рынке, представляют собой его ресурсы. Та их часть, которая может быть

использована для проведения активных операций, называется **свободным резервом** (или **кредитным ресурсом**).

Таким образом, деятельность банков имеет огромное общественное значение. **Банки организуют денежно-кредитный процесс и эмитируют денежные знаки.**

Конкретным результатом банковской деятельности является банковский продукт.

Банковский продукт – это особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства. Специфика банковского продукта состоит в его нематериальном содержании и ограниченности сферой денежного обращения.

Банки как главное звено финансового рынка

Структура рыночной экономики представлена **тремя видами рынков: рынком товаров и услуг, ресурсным и финансовым рынками.** Финансовый рынок (ФР) – основная сфера функционирования кредитных и кредитно-финансовых учреждений.

Понятие «финансовый рынок» в экономической литературе дано неоднозначно. К определению ФР существует два подхода. Первый преобладает в отечественной литературе: ФР в узком смысле представляет собой рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами – краткосрочными высоколиквидными обязательствами.

Второго подхода к ФР (в широком смысле) придерживаются международные финансовые организации. ФР – это рынок, который направляет потоки денежных средств от их собственников к заемщикам.

Структура такого ФР может быть представлена следующим образом:

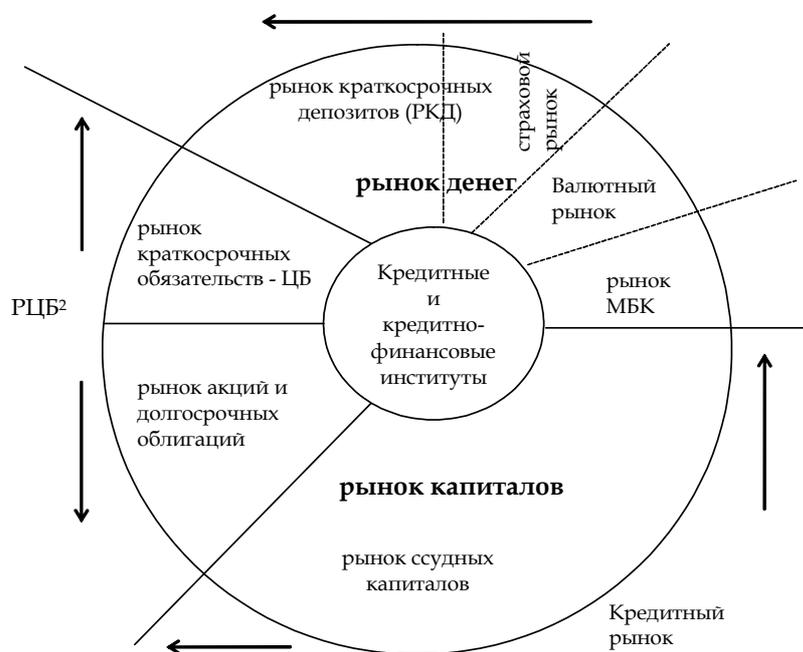


Рис. 2. Структура финансового рынка

Рассмотрим представленные на рис. 2 рынки.

Рынок денег – рынок краткосрочных финансовых инструментов (долговых обязательств) со сроком обращения до 1 года.

Рынок капиталов – рынок среднесрочных (от 1 до 3–5 лет) и долгосрочных активов – акций, облигаций (со сроком погашения более 3–5 лет) и ссуд (со сроком погашения более 3–5 лет).

Кредитный рынок – рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд. На практике между ними нет четкой границы.

Основными участниками ФР являются финансовые институты (по международной терминологии), или кредитные организации банковского и небанковского типа (по банковскому законодательству России). Независимо от названия сущность их деятельности сводится к посредничеству в организации денежных потоков.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы исторические предпосылки появления денег?
2. В какой степени современные деньги сохраняют свою товарную природу, справедливо ли утверждение: «Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом»?
3. Какова роль денег в экономике?
4. Каковы функции денег?
5. Какие существуют теоретические концепции сущности и функций денег?
6. Какие виды денег существуют в современных условиях?
7. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
8. В чем состоит содержание денежного оборота? Какова его структура?
9. Перечислите каналы движения денег и определите роль банков в организации денежного обращения.
10. Какова структура денежной массы и что такое «денежная база»?
11. Что такое кредитные деньги?
12. В чем отличие денежной эмиссии от кредитной эмиссии?
13. Как банки влияют на денежную массу?
14. В чем суть закона денежного обращения?
15. В чем состоит специфика денежных отношений в кредитной сфере?
16. В чем состоит суть денежного обращения?
17. Каковы место и роль банков в денежном обращении?

Краткое содержание темы 1.2:

1. *Роль банков в рыночной экономике.*
Определение банка как особого кредитного института, взаимодействующего с другими субъектами рыночной экономики. Банк как финансовый посредник. Банк как финансово-кредитный институт, регулирующий денежный оборот. Субъекты и объекты банковской деятельности. Роль банков на макро- и микроуровне.
2. *Функции банков, их эволюция. Задачи банковской деятельности.*
Понятие функции банка. Эволюция взглядов на функции банков и их роль в экономике. Характеристика функций банков. Основные задачи банковской деятельности. Правовые основы деятельности банков.
3. *Банки как главное звено финансового рынка.*
Понятие финансового рынка и его структуры. Регулирование потоков денежных средств, трансформация сбережений в инвестиции. Взаимодействие банков с другими финансово-кредитными институтами. Общественное значение реализации функций банка.
4. *Банковские операции и банковские услуги.*
Понятие банковской операции, ее отличие от функции банка. Экономическая основа операций банка. Виды банковских операций. Признаки активных и пассивных операций банков. Банковские сделки и их виды. Банковские услуги: понятие и классификация. Банковский продукт, его отличие от услуги.

1.2. Банковская система

Под **банковской системой** подразумевается исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране. Она включает в себя все **банковские** и **небанковские институты**, выполняющие отдельные банковские операции. Законодательство определяет структуру банковской системы, устанавливает сферу деятельности, подчиненности и ответственности для различных институтов, входящих в систему.

По критерию права собственности кредитно-финансовые институты **различаются**:

- государственные кредитные и кредитно-финансовые;
- частные кредитные и кредитно-финансовые;
- кооперативные;
- смешанные (представляют разные формы собственности).

К первой группе относятся все центральные банки и отдельные кредитные банки (КБ) или специализированные институты, национализированные полностью или путем приобретения государством контрольного пакета акций.

Частные финансовые институты могут быть образованы на основе любой формы собственности. В международной практике преобладает акционерная форма банковской организации.

По характеру деятельности банки делятся на коммерческие и специализированные. Коммерческие банки, как правило, универсальные.

Универсальные банки выполняют все виды кредитных, расчетных и финансовых операций.

Специализированные банки ограничивают количество банковских операций одним-тремя видами услуг или выделяют один из видов деятельности. Эти банки классифицируются в основном по трем критериям:

- функциональный;
- отраслевой;
- по клиентам.

Отдельно выделим территориальный признак. В соответствии с ним банки делятся на международные, национальные, региональные, межрегиональные, муниципальные, заграничные (например, российские банки за рубежом).

Кроме того, в процессе концентрации и централизации банковского капитала возможно появление различных объединений банков и др. кредитных организаций: консорциумов, корпораций, ассоциаций и т.п.

К **небанковским организациям** относятся различные фонды, союзы, общества и другие коммерческие организации, выполняющие на финансовом рынке некоторые банковские операции в соответствии с полученной лицензией.

Совокупность кредитных учреждений страны, форм и методов кредитования представляет собой **кредитную систему**. Кредитная система осуществляет **аккумуляцию свободных денежных средств и превращение их в ссудный капитал**.

Структура кредитной системы представлена на рис. 3.



Рис. 3. Структура кредитной системы

Организация кредитной системы (уже банковской системы) может быть одноуровневой и двухуровневой. Банковские системы некоторых стран имеют 3–4 уровня, но, как правило, это подсистемы первого или второго уровня.

Современные банковские системы, как правило, двухуровневые:

I уровень – ЦБ,

II уровень – все виды КБ и другие кредитные организации, лицензированные ЦБ.

Примерная схема оргструктуры банковской системы представлена на рис. 4.



Рис. 4. Оргструктура банковской системы¹

Коммерческий банк (КБ) – кредитная организация, формирующая свои ресурсы преимущественно путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

Базовым принципом является **прибыльность банковской деятельности**.

Современный этап деятельности КБ в странах с развитой рыночной экономикой характеризуется переходом к **маркетинговым принципам организаций работы банков**, когда интересы получения прибыли подчиняются долгосрочным перспективам работы на высококонкурентном финансовом рынке – банковской системе любой страны присущи как общие закономерности развития, так и национальные особенности².

¹ В литературе по банковскому делу высказываются точки зрения на включение в банковскую систему элементов банковской инфраструктуры: аудиторские, инкассаторские, консалтинговые, рейтинговые, дилерские фирмы и расчетно-кассовые центры.

² Тема «Современные зарубежные банковские системы и развития банковского дела в России» изучаются самостоятельно. Руководство по изучению курса «Банковское дело». Разд. 1. – Темы №3, №4.

Вопросы для самопроверки:

1. Какую роль играют банки в экономике?
2. Почему банк считается кредитной организацией?
3. Чем отличается банк от других финансовых посредников?
4. Назовите основные функции банков.
5. Перечислите основные банковские операции, укажите их виды.
6. По каким критериям можно отличить активные операции банков от пассивных операций?
7. Дайте определение банковского продукта и банковской услуги.
8. Дайте определение финансового рынка и перечислите его сегменты.
9. Когда и почему возникло банковское дело?
10. Выделите исторические этапы развития банковского дела.
11. Какую роль сыграло возникновение центральных банков в странах Европы?
12. Каковы характерные черты современного этапа развития банковских систем?
13. Какие факторы влияют на развитие банковской системы?
14. Перечислите структурные элементы банковской системы.
15. Какие функции и операции кредитно-финансовых институтов присущи только банкам?
16. Какие права и обязанности банков закреплены в ФЗ «О банках и банковской деятельности»?
17. Что такое банковская система? Каковы причины ее возникновения и отличительные признаки?

Содержание темы 1.3:

1. *Зарождение и развитие банковского дела.*
Причины происхождения банков. Этапы развития банковского дела.
2. *Формирование банковской системы, ее отличительные черты.*
Понятие кредитной и банковской систем. Признаки системы. Структура банковской и кредитной систем. Классификация кредитных организаций.
3. *Специфика становления и развития банковских систем зарубежных стран.*
Факторы, определяющие национальные особенности банковских систем. Современные зарубежные банковские система. Концентрация и централизация банковского капитала. Банковские слияния и поглощения. Международные стандарты банковской деятельности.
4. *Особенности развития банковского дела в России.*
Зарождение и развитие банковского дела в царской России. Банковская система советского периода. Объективная необходимость реформы банковской системы советского типа.

1.3. Современная банковская система России

Современная российская банковская система берет свое начало с конца 80-х годов 20 в. **Начало реформы командно-административной системы в банковском секторе экономики относится к 1987 г.**, когда Правительственным постановлением Госбанк СССР (ГБ) лишился своих монопольных функций:

I этап реформы банковской системы (подготовительный) приходится на **1988-1990 гг.**

Летом 1988 г. был принят Закон «О кооперации в СССР», предусматривающий возможность создания кооперативных банков и обществ (товариществ) с ограниченной ответственностью – ТОО на паевых началах. К началу 1990 г. было зарегистрировано более 300 кооперативных и коммерческих банков (КБ).

Разработка и принятие в декабре 1990 г. законов РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», «О банках и банковской деятельности в РСФСР», а также в 1991 г. ряда нормативных документов ЦБ РСФСР по регулированию деятельности КБ положили начало новому этапу качественных преобразований банковской системы России.

Главный итог I этапа – создание двухуровневой банковской системы (рис. 5).

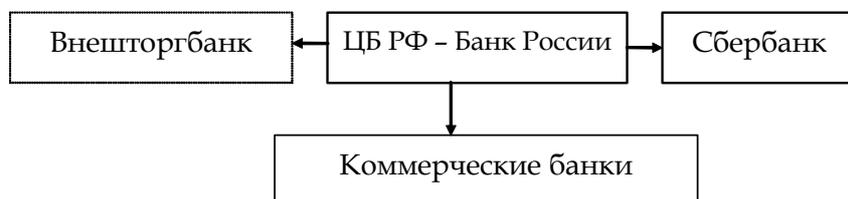


Рис. 5. Банковская система России

II этап реформы – период с 1991 г. по настоящее время – включает подэтапы, имеющие собственные качественные характеристики.

Период с 1991 г. по август 1995 г. характеризуется банковским бумом и перекачиванием всех национальных ресурсов в банковский сектор. К началу 1995 г. в стране насчитывалось около 2500 банков и 5500 филиалов КБ (без СБР). Банки интенсивно наращивали свои активы. В 1995 г. уже 6 российских банков входили в число 1000 крупнейших банков мира. Однако система была слабой и неустойчивой, что привело к кризису рынка межбанковских кредитов (МБК), выразившемся в массовой неплатежеспособности банков.

Основные характеристики банковского сектора экономики:

- Стихийный быстрый рост числа КБ с количественным преобладанием средних и мелких кредитных учреждений и нерациональной географией размещения.
- Абсолютное преобладание универсальных КБ, слабая специализация. Банки сориентированы на быстрое переключение деятельности на сверхдоходные операции.
- Большинство банков маломощные, с низким уровнем уставного капитала и слабой депозитной базой.
- Низкий профессионализм сотрудников вновь созданных банков. Он перекрывался высокими инфляционными доходами.
- Ограничение деятельности банков сферой денежного рынка (МБК, валютный, с 1994 г. – рынок ГКО) и последовательное сокращение операций по обслуживанию реального сектора экономики. Доля долгосрочного кредитования в кредитных операциях банков составляла в 1995 г. около 4%.
- Рост числа правонарушений в банковской сфере.

Негативные факторы функционирования банковской системы:

- макроэкономические причины: высокий уровень инфляции, продолжительный и глубокий спад общественного производства, нарастание структурного неравновесия в экономике, сокращение реальных доходов населения, слабость платежной системы и др.;
- несовершенство банковского законодательства – отсутствие ряда важнейших законов, регулирующих деятельность всех участников финансового рынка, наличие существенных противоречий в действующем законодательстве;
- слабость и противоречивость денежно-кредитной политики и надзорной деятельности Банка России;
- неравновесная, деформированная институциональная структура банковского сектора;
- низкий уровень банковского менеджмента.

Отличительные черты институциональной структуры банковского сектора экономики

1. По происхождению выделяются следующие группы банков:
 - ⇒ **Государственные и полугосударственные банки**¹ (Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Внешэкономбанк).
 - ⇒ **Преобразованные из бывших Спецбанков** – системы Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка в КБ, но по-прежнему связанные и опирающиеся в большей или меньшей степени на государственную поддержку (Промстройбанк, Уникомбанк, Возрождение и др.).
 - ⇒ **Корпоративные банки** формировались, как правило, на отраслевой основе, «министерские» банки (Авиабанк, Автобанк, Промрадтехбанк и т.п.). Для банков, связанных с достаточно устойчивыми отраслями, открывалось много преимуществ, в том числе по использованию средств госбюджета, перечисляемых для обслуживания этих отраслей. Банки, обслуживающие предприятия гибнущих отраслей, часто становились и становятся банкротами.

¹ Доля ЦБ в их акционерном капитале превышает 50%.

⇒ **Новые КБ**, не имеющие советского прошлого, а следовательно, не имеющие государственной поддержки, оказались в самом тяжелом положении: без опыта, связей и сильной ресурсной базы. Эти банки неоднородны по своей структуре, по размерам, по характеру деятельности. Многие из них криминализированы.

В ходе конкурентной борьбы из этих групп сформировалась банковская элита, включающая примерно два десятка крупнейших банков национального уровня и региональные элитные банки.

Причины формирования банковской элиты:

1. Неравномерное распределение финансового капитала.

На долю крупнейших банков приходится 1/3 активов банковской системы, они тесно сращиваются с ее естественными монополистами: предприятиями ТЭК, связи и т.п.

2. Наиболее устойчивые в финансовом отношении КБ имеют тесные связи с властными структурами, следовательно, у них есть доступ к важной экономической информации и ресурсам государственного бюджета.

3. Банковский сектор имел и имеет слаборазвитую инфраструктуру.

Этот сложный период становления банковской системы рыночного типа завершился первым банковским кризисом в августе 1995 г.

Период с августа 1995 г. по август 1998 г. характеризуется существенной **трансформацией кредитной системы России**, проявившейся в следующем:

- сокращение числа КБ с 2500 в 1995 г. до 1675 к началу 1998 г. (табл. 2);
- устойчивый рост числа крупных кредитных организаций с объявленным уставным капиталом свыше 30 млрд. руб. (в 1997 г. – 20% КБ);
- усиление концентрации и централизации банковского капитала (совокупные активы 30 крупнейших банков на 1.03.98 г. составили 60% от активов банковской системы);
- совершенствование банковского законодательства путем обновления действовавших законов («О Банке России», «О банках и банковской деятельности») и принятия новых;
- активизация деятельности ЦБ РФ по повышению надежности банковской системы, ужесточение системы банковского контроля и надзора.

**Количество действующих кредитных организаций
и их филиалов**

Дата	Количество действующих кредитных организаций	Количество филиалов действующих кредитных организаций	Количество учреждений Сбербанка России	Количество филиалов, открытых кредитными организациями за рубежом
1.01.96	2295	5581	38567	40
1.01.97	2029	5123	34426	14
1.01.98	1697, в т.ч. банки – 1675	4425	34426, в т.ч. филиалы – 1928	10
1.01.99	1476	Тенденция к снижению КО ¹		
1.01.00	1349	3923	1689	3
1.01.01	1311	3793	1529	4
1.01.03	1338	3556	17 террит. банков	37**
1.01.04	1329*	3219		41**
1.01.07	1189	3281		52***

В т.ч.: банки п. 1143
НКО 46

* Удельный вес государственных банков в капитале КО – 13%.

** КО с долей участия нерезидентов в уставном капитале свыше 50%.

*** Зарегистрировано КО со 100% иностранным участием в капитале.

¹ Кредитные организации: см.: www.cbr.ru/statistics/banK_system/pint



Рис. 6. Организационная структура банковской системы России¹

Позитивные сдвиги оказались временными, а кризисные явления пустили глубокие корни.

Причины и факторы кризиса августа 1998 г.

Внешние факторы: кризисы на международных финансовых и товарно-сырьевых рынках (падение мировых цен на нефть), миграция международного спекулятивного капитала (в т.ч. уход иностранного капитала из России).

Внутренние факторы: неадекватная денежно-кредитная политика государства, слабость механизмов контроля за финансовым рынком страны.

Причины:

- недостаточность капитала у КО;
- недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками (особенно кредитными и валютными);

¹ ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 3.02.96.

- ориентация банковского менеджмента на спекулятивные операции на финансовых рынках и ограниченность кредитования реального сектора экономики;
- активный рост заимствований российских банков на международных финансовых рынках в силу ограниченности возможностей наращивания ресурсной базы в России;
- высокая зависимость КО от бюджетных средств.

Повод к началу кризиса: дефолт по ГКО-ОФЗ¹ и девальвация рубля.

Последствия кризиса:

- сокращение количества КО;
- удар по ресурсной базе КО (суммарный капитал (без СБ РФ) сократился с 1.08.98 по 1.10.98 на 37,6%);
- убытки банковской системы (без СБ РФ) с 1.08.98 по 1.01.99 составило около 30 млрд. руб.;
- резко снизилось доверие как к КО, так и к ЦБ РФ и Правительству страны.

Основной вывод: банковский кризис 1998 г. носил системный характер, он вскрыл глубинные противоречия переходного периода, но не разрешил их в полной мере.

Период с августа 1998 г. по настоящее время имеет целью восстановление жизнеспособности банковской системы в целом путем ее реструктуризации.

Главные задачи:

- быстро очистить Банковскую систему от неплатежеспособных банков (ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99; ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций» от 8.07.99)²;

¹ ГКО – государственные краткосрочные облигации. ОФЗ – облигации федерального займа.

² Под реструктуризацией кредитных организаций в законе понимается комплекс мер, применяемых к КО и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации КО. Процедуру по реструктуризации КО осуществляла специальная организация – Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). В настоящее время АРКО, завершившее процесс реструктуризации, преобразовано в Агентство по страхованию вкладов граждан в банках РФ.

- нарастить собственный капитал дееспособных КО;
- повысить качество банковского менеджмента;
- создать стимулы экономического роста;
- повысить прозрачность банковской деятельности;
- создать конкурентную банковскую среду (в т.ч. за счет привлечения иностранных банков).

Таблица 3

Распределение активов банковской системы по кредитным организациям, классифицированным по финансовой устойчивости (%)

	01.01.99	01.01.00	01.07.00	01.10.00
Финансово устойчивые кредитные организации	54,2	85	84	86,4
Кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности	19,8	3,9	7,8	7,1
Кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении	25,7	10,7	8,3	6,6

Задачи преодоления последствий кризиса 1998 г. к 2000 г. были в основном решены. АРКО успешно завершило реструктуризацию кредитных организаций к 2003 году. Задачи нового этапа развития были сформулированы в официальном документе Правительства и Банка России «Стратегия развития банковского сектора». Этот программный документ реализуется в два этапа: с 2001 по 2004 гг. и с 2004 по 2008 гг.

Целью государственной политики в кредитной сфере является формирование конкурентоспособного российского банковского сектора, способного развиваться на собственной основе, быть эффективным инструментом обеспечения устойчивого экономического роста, локомотивом национальной экономики.

Под **конкурентоспособностью банковской системы России** понимается ее способность конкурировать с банковскими системами стран с развитой рыночной экономикой. Уровень конкурентоспособности определяется ее функциональной ролью в экономике Российской Федерации, уровнем финансовой устойчивости и прозрачности (прозрачности), качеством корпоративного управления.

Важнейшими показателями конкурентоспособности банковской системы являются:

- показатели, отражающие масштаб банковской системы и их соотношение с важнейшими макроэкономическими показателями (отношение активов и капитала банков к ВВП, отношение выданных кредитов и привлеченных вкладов к ВВП и др.);
- сравнительные показатели, характеризующие объемы активов и капитала крупнейших российских банков по сравнению с банками развитых стран;
- показатели, характеризующие устойчивость, ликвидность кредитных организаций и банковской системы в целом;
- показатели, характеризующие уровень насыщения банковскими услугами (количество кредитных организаций, их филиалов, распределение капитала банков по территории страны);
- показатели, характеризующие доступность банковских услуг населению;
- рентабельность банковской системы;
- ценовая характеристика банковских услуг.

Обеспечение конкурентоспособности банковской системы России обусловлено ее переходом на международные стандарты банковской деятельности. С 2004 г. КО уже работают по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), однако им предстоит выйти на стандарты банковского капитала, управления банковскими рисками, банковского менеджмента и т.д. Решение этих задач сдерживается рядом факторов, среди которых специалисты выделяют следующие:

1. масштабы российской банковской системы не соответствуют экономическим потребностям страны и значительно меньше масштабов банковских систем развитых стран;
2. отношение активов и капитала банков к ВВП в России гораздо ниже, чем в развитых странах (табл. 4);
3. ограниченность источников пополнения долгосрочной ресурсной базы и повышения уровня капитализации банков;
4. слабое развитие системы рефинансирования;
5. высокие риски кредитования;
6. недостаточная юридическая защита законных прав и интересов кредиторов;
7. высокие реальные затраты и низкая рентабельность банковской деятельности;
8. высокая цена банковских услуг для населения и предприятий.

Таблица 4

**Отношение активов банков
к ВВП в разных странах**

	Активы млрд. \$.	ВВП (%)	Капитал млрд. \$.	ВВП (%)
Германия	2712	137	239	12
Франция	3423	239	248	17
Великобритания	5332	340	487	31
Россия	257	42.5	34	5,6

К числу наиболее важных направлений развития банковского дела в настоящее время относят:

- развитие кредитных отношений;
- развитие ресурсной базы банка;
- развитие платежной системы;
- развитие банковского розничного бизнеса;
- совершенствование корпоративного управления.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы были причины кризиса банковской системы России в августе 1998?
2. Оцените результаты его преодоления.
3. Что такое АРКО: цели создания, функции, механизм действия?
4. Каково количество ныне действующих кредитных организаций и их филиалов?
5. Чем процесс развития банковского дела в России отличался от других стран (Западная Европа и США)?
6. В чем заключалась специфика банковской системы царской России?
7. Охарактеризуйте сущность и этапы развития банковской системы СССР.
8. Каковы причины реформирования банковской системы советского типа?
9. Выделить основные проблемы современной банковской системы России. *

10. В чем смысл реформирования банковского сектора России на современном этапе? *
11. Каковы признаки развитой банковской системы? *
12. Можно ли отнести банковскую систему России к категории развитых систем, если нельзя, то почему? *
13. Какая из зарубежных банковских систем, с вашей точки зрения, в наибольшей степени соответствует потребностям реформирования банковской системы России и почему? *
14. В чем состояла историческая причина отставания банковской системы России от европейских стран? *

Практические задания

1.1.

- Собрать информацию о норме резервных требований и о денежных агрегатах на период выполнения задания; для выполнения задания необходимо: просмотреть информационные издания по финансовым проблемам, использовать информационные ресурсы Интернет.
- Определить ссудный потенциал банковской системы (Д), если:
 - норма резервных требований (R) равна 10%, а денежная база (E) – 1200 млрд. руб. (по формуле $m = 1 : R \text{ б } D = E * m$), где m – мультипликатор;
 - по методике ЦБ РФ – денежная база – 1200 млрд. руб., банковский мультипликатор – 3.

1.2.

- Подготовить обзор финансового рынка на период выполнения задания, указать банки – лидеры на рынке ценных бумаг (письменно 2–5 стр.).
- Подготовить рефераты по темам (объемом 5–6 стр.):
Возникновение и развитие банковского дела.
Банковская система США.
Банковская система Германии, Японии, Англии, Швейцарии и т.д.
Развитие банковского дела в царской России.

*Банковская система СССР.
Российские банкиры.
Банковские реформы 1987–1991 гг.*

Заполнить таблицу по следующей схеме:

Страна	Период становления БД	Создание ЦБ год, статус	Особенности банковской системы, современный период	Ведущие кредитные организации	Основные этапы становления банковской системы
--------	-----------------------	-------------------------	--	-------------------------------	---

1.3.

- Подобрать статистический материал о количестве действующих кредитных организаций на 01.01.95, 01.01.98, 01.01.2000 и на текущий период, построить график, проанализировать динамику.
- Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ.

Для выполнения задания необходимо: подобрать статистический материал по банковской системе России (текущая периодика, ресурсы Интернет); изучить специальную литературу для подготовки докладов.

- Подготовить сообщения по проблемам современного развития банковского сектора.

Примерная тематика сообщений:

1. Экономика и банки: проблемы взаимодействия и развития;
2. Основные тенденции развития банковского законодательства (по статье Лубенченко К.Д. «Основные тенденции развития банковского законодательства». – Деньги и кредит, 2004, №7);
3. О задачах формирования развитого банковского сектора в России.

Тест по теме 1

1. *Современные деньги, по сути, относятся к следующему виду денег:*
 - а) электронные деньги;
 - б) металлические деньги;
 - в) бумажные деньги;
 - г) кредитные деньги.

2. *Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:*
 - а) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;
 - б) проводят эмиссию денег;
 - в) осуществляют расчеты;
 - г) все вышеуказанное.

3. *Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом:*
 - а) да;
 - б) нет.

4. *В какой форме деньги как средство обращения выполняют свою функцию?*
 - а) наличных денег;
 - б) безналичных денег
 - в) как наличных, так и безналичных денег.

5. *Непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа представляет собой:*
 - а) денежное обращение;
 - б) денежный оборот;
 - в) безналичный оборот.

6. *Совокупный денежный агрегат, характеризующий объем денежной массы с учетом рублевых депозитов, – это:*
 - а) денежная база;
 - б) M_1 ;
 - в) M_2 ;
 - г) M_2X .

7. *Эмиссия денег, осуществляемая банковской системой:*
 - а) денежная;
 - б) кредитно-депозитная.

8. *Объем наличной денежной массы в обращении характеризует агрегат:*
 - а) денежная база;
 - б) M_1 ;
 - в) M_2 ;
 - г) M_2X .

9. *Количество денежных знаков, необходимое для обращения, определяется:*
 - а) денежно-кредитной политикой центральных банков;
 - б) законом денежного обращения.

10. *Движение временно свободных денежных средств на возвратной основе характерно для ... сферы:*
 - а) налоговой;
 - б) бюджетной;
 - в) кредитной.

11. *Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:*
 - а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
 - б) банк – это финансовый посредник;
 - в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

12. *Какую функцию выполняет банк?*
 - а) расчетно-кассовое обслуживание;
 - б) посредничество в платежах;
 - в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.

13. *Какую операцию выполняет банк?*
 - а) прием денег в депозиты (вклады);
 - б) посредничество в кредите;
 - в) создание кредитных средств обращения.

14. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:
 - а) активная;
 - б) пассивная;
 - в) расчетная.

15. Вид операции, выполняемой банком с целью увеличения своего кредитного потенциала, – это:
 - а) активная;
 - б) пассивная;
 - в) кредитная.

16. Конкретным результатом банковской деятельности является:
 - а) организация денежного оборота;
 - б) создание кредитных средств обращения;
 - в) создание банковского продукта.

17. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций:
 - а) рынок денег;
 - б) рынок капиталов;
 - в) финансовый рынок.

18. Исключительно банковской является следующая операция:
 - а) инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов, кассовые операции;
 - б) осуществление безналичных расчетов;
 - в) кредитование.

19. Обязан ли банк систематически проводить для своих клиентов открытие и ведение банковских счетов?
 - а) да;
 - б) нет.

20. Превращение сбережений в инвестиции является ... функцией банка.
 - а) макроэкономической;
 - б) микроэкономической.

21. *В банковскую систему входят:*
- а) только банки;
 - б) банки, страховые и инвестиционные компании;
 - в) банки и небанковские кредитные институты (НКО), выполняющие отдельные банковские операции в соответствии с полученной лицензией.
22. *Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:*
- а) Италия;
 - б) Франция;
 - в) Великобритания.
23. *Укажите год создания Государственного банка Российской империи:*
- а) 1860;
 - б) 1885;
 - в) 1900.
24. *К двухуровневым банковским системам относятся банковские системы следующих стран:*
- а) США;
 - б) Германия;
 - в) Россия;
 - г) все перечисленные.
25. *Федеральная резервная система США была создана в ... году:*
- а) 1883;
 - б) 1884;
 - в) 1913.
26. *Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?*
- а) в США;
 - б) в Великобритания;
 - в) в Франция;
 - г) в Япония.
27. *Банковская система, включающая подсистемы универсальных коммерческих и специализированных банков, кредитных товариществ, государственных сберкасс и жироцентралей, существует в:*
- а) США;

- б) Франции;
 - г) Германии.
28. *Укажите число акционерных банков в дореволюционной России,*
- а) 50;
 - б) 100;
 - в) 500.
29. *Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:*
- а) наличие специализированных государственных банков;
 - б) одноуровневый характер;
 - в) организация денежного оборота.
30. *В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа?*
- а) 1987;
 - б) 1990;
 - в) 1991.
31. *Стратегической целью реформирования банковской системы РФ является:*
- а) совершенствование банковского дела;
 - б) создание банковской системы, соответствующей международным стандартам банковской деятельности;
 - в) обеспечение доверия экономических субъектов к коммерческим банкам.
32. *Целью государственной политики в кредитной сфере является:*
- а) формирование конкурентоспособного банковского сектора;
 - б) сокращение числа коммерческих банков;
 - в) защита отечественных банков от иностранного банковского капитала в Россию.
33. *Структурная перестройка банковского сектора РФ предполагает:*
- а) изменение количества кредитных организаций;
 - б) рост капитализации банковской системы;
 - в) отказ от двухуровневой системы организации банковского сектора.

Тема 2.

Банк России – центральное звено банковской системы

**Изучив тему 2, студент должен:
знать:**

- об особом статусе и целях деятельности Центрального банка РФ;
- о формулировке функций Банка России в Конституции Российской Федерации и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- об основных задачах деятельности Банка России;
- о структуре его активных и пассивных операций и отражении их в балансе Банка;
- состав и цели деятельности Национального банковского совета.
- роль Банка России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики;
- цель и основные направления денежно-кредитной политики;
- инструменты и методы денежно-кредитной политики;
- основные направления денежно-кредитной политики на текущей период;
- о мировой практике регулирования банковской деятельности;
- об институтах, регулирующих банковскую деятельность;
- о формах и методах банковского контроля и надзора;
- о регулировании банковской деятельности в России;

уметь:

- различать цели, функции и операции Банка России;
- читать баланс Банка;
- анализировать основные показатели деятельности Банка России;
- анализировать денежно-кредитную политику Банка России, видеть ее стратегические цели и текущие задачи;
- разграничивать инструменты и методы ДКП;
- подтверждать конкретными примерами основные положения ДКП;

- сравнивать формы регулирования банковской деятельности в различных странах;
- анализировать данные о результатах надзорных мероприятий Банка России (сайт Банка России в Интернет).

При подготовке темы необходимо изучить:

Для темы 2.1. [1], [3], [43], [51], [58], сайт [1].

Для темы 2.2. то же, [70, разд. 5].

Для темы 2.3. то же, Козлов А.А. Модернизация банковского сектора: задачи совершенствования Банковского надзора // Деньги и кредит. – 2003, №1, [74], [79], [81, разд. 7].

Краткое содержание темы 2.1:

1. *Статус, функции и задачи ЦБ России.* Общая характеристика центральных банков развитых стран. История возникновения Центрального банка РФ. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Правовой статус Банка России, цели и функции его деятельности. Операции банка России.
2. *Принципы организации и организационное построение Банка России.* Организационная структура Банка. Департаменты и территориальные учреждения банка. Национальный банковский совет.
3. *Операции Банка России.* Виды операций, их экономический смысл. Баланс Банка.

2.1. Цели, функции и организационное построение Банка России

Банк России (или Центральный Банк РФ) является главным банком страны – «Банк банков».¹ В своей деятельности он руководствуется Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»².

Цели деятельности Банка России:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Правовой статус Банка России (ЦБ РФ):

- Банк России является юридическим лицом.
- Функционирует на основе **принципа независимости**, т.е. не входит в структуру федеральных органов государственной власти.
- ЦБ РФ – особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.
- Уставный капитал³ и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

¹ В 2000 г. Банку России исполнилось 140 лет. В 1860 г. по указу императора Александра II был создан Государственный Банк Российской Империи.

² Закон был принят 2 декабря 1990 г., в н.в. действует ФЗ от 10 июля 2002 г.

³ Уставный капитал Банка России составляет 3 млн. рублей.

- Банк России обладает финансовой независимостью, т.е. осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.
- Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя таких обязательств.
- Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Органы власти всех уровней не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ.

Комплекс основных функций Банка России закреплен в Конституции РФ (ст. 75):

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
2. Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выделены следующие функции ЦБ РФ:

- разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет государственную регистрацию, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач;

- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Операции Банка России

Банк России имеет право осуществлять следующие операции (гл. 8 ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)»):

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение;
- покупать и продавать чеки и векселя со сроком погашения не более шести месяцев;
- покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке, покупать и продавать иные ценные бумаги со сроком погашения не более одного года;
- проводить эмиссию облигаций и размещать их от своего имени среди КО;
- покупать и продавать иностранную валюту, платежные документы и обязательства в инвалюте, выставленные кредитными организациями;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;
- выдавать гарантии и поручительства;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях;
- выставлять чеки и векселя в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Структура пассивных и активных операций Банка России представлена в его балансе (табл. 5).

Тема 2. Банк России – центральное звено
банковской системы

Таблица 5

Баланс Банка России¹

	2006 год										2007		
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
1. Драгоценные металлы	59 338	59 313	59 226	59 148	59 079	59 003	58 923	58 844	59 086	60 539	62 960	63 546	278 139
2. Средства и ценные бумаги в иностранной валюте, и ценные бумаги, выпущенные нерезидентами	5 300 576	5 360 798	5 633 752	5 889 362	6 325 589	6 646 445	6 778 451	6 969 461	6 812 443	7 045 588	7 113 014	7 376 326	8 002 439
3. Кредиты и депозиты	25 985	25 880	26 488	26 333	24 554	24 149	24 966	18 741	18 673	18 847	19 190	20 751	7 025
4. Ценные бумаги из них: - ценные бумаги Правитель-ства Российской Федерации	287 006	303 220	284 529	275 520	284 162	255 063	256 636	255 760	252 844	253 665	297 209	312 401	255 065
5. Прочие активы из них: - основные средства	81 351	88 046	88 675	87 608	89 199	98 760	96 984	97 021	96 791	97 286	102 415	108 466	118 0052
Итого по активу	5 754 256	5 837 257	6 092 670	6 337 971	6 782 583	7 083 420	7 215 966	7 399 827	7 239 837	7 475 925	7 594 788	7 881 490	8 660 720
1. Наличные деньги в обращении	2 199 180	2 015 407	2 030 974	2 066 357	2 176 948	2 242 741	2 391 886	2 459 842	2 517 846	2 570 862	2 580 937	2 630 067	2 831 084
2. Средства на счетах в Банке России из них: - Правитель-ства Российской Федерации	3 184 259	3 465 941	3 673 141	3 918 214	4 205 647	4 428 321	4 457 360	4 558 649	4 313 544	4 514 347	4 632 364	4 791 922	5 106 748
- кредитных организаций-резидентов	1 905 206	2 118 821	2 315 340	2 450 257	2 657 803	2 716 758	2 915 228	3 150 627	2 718 553	2 938 207	3 214 101	3 235 258	3 547 628
3. Средства в расчетах	684 148	551 301	523 594	543 401	567 054	866 449	735 954	689 759	809 211	766 162	613 865	703 695	767 226
4. Прочие пассивы	19 293	36 788	54 934	42 972	70 891	41 364	53 321	54 128	48 570	43 995	53 046	65 106	50 525
5. Капитал	141 151	131 461	145 965	141 034	159 744	160 750	103 216	117 070	149 778	136 648	118 400	184 413	588 261
Итого по пассиву	210 373	187 660	187 656	169 394	169 353	210 244	210 177	210 138	210 099	210 073	210 041	209 982	84 152
	5 754 256	5 837 257	6 092 670	6 337 971	6 782 583	7 083 420	7 215 966	7 399 827	7 239 837	7 475 925	7 594 788	7 881 490	8 660 720

¹ Указанная структура баланса Банка России утверждена Советом директоров Банка России.

Организационная структура Банка России

Внешним органом Банка России является **Совет директоров** – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности и осуществляющий руководство и управление Банком России. **В состав Совета директоров входят:** Председатель Банка России и 12 членов. Срок полномочий членов Совета директоров составляет 4 года. Кандидатуру Председателя ЦБ РФ утверждает Государственная Дума по представлению президента РФ.

При Банке России действует **Национальный банковский совет**, состоящий из представителей Совета Федерации ФС РФ, Государственной Думы, Президента РФ, Правительства РФ и Председателя Банка России, – всего 12 человек.

Банк России представляет собой **единую централизованную систему** с вертикальной структурой управления (рис. 7)

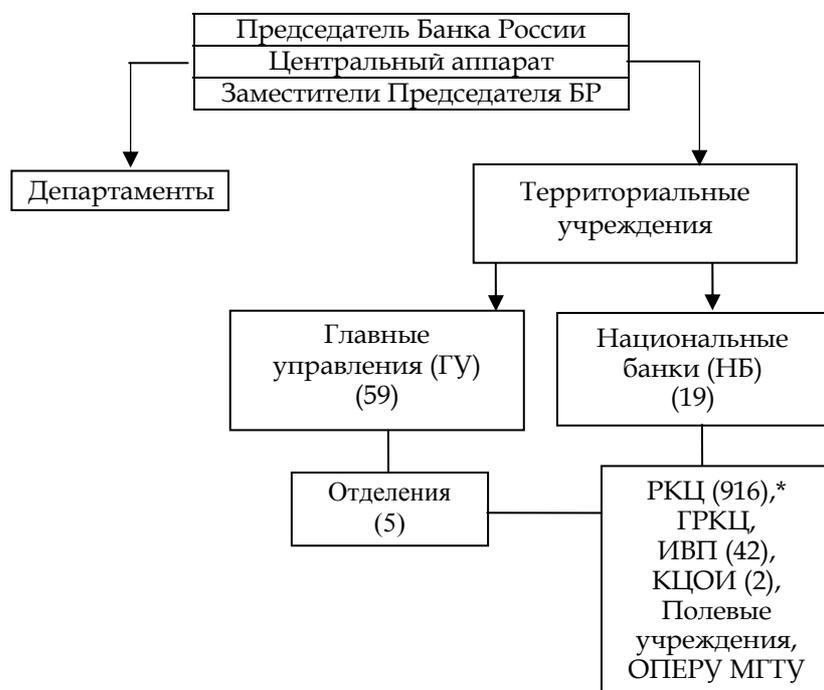


Рис. 7. Организационная структура Банка России

*РКЦ – расчетно-кассовые центры

ГРКЦ – головные РКЦ

ИВП – информационно-вычислительные центры

КЦОИ – коллективные центры обработки информации

Полевые учреждения – обслуживают воинские части

ОПЕРУ МГТУ – межрегиональное операционное управление

Департаменты:

Сводный экономический департамент

- Департамент исследований и департамент информации
- Департамент отчетности
- Департамент организации и исполнения госбюджета и внебюджетных фондов
- Департамент методологии и организации расчетов
- Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности
- Департамент пруденциального банковского надзора
- Департамент по организации банковского санирования
- Департамент иностранных операций
- Департамент регулирования денежного обращения
- Департамент эмиссионно-кассовых операций
- Департамент информатизации
- Департамент телекоммуникаций
- Юридический департамент
- Департамент внутреннего аудита и ревизий
- Административный департамент
- Департамент подготовки персонала
- Департамент операций на открытом рынке
- Департамент контроля за деятельностью КО на финансовых рынках
- Департамент валютного регулирования и валютного контроля
- Департамент инспектирования кредитных операций
- Департамент внешних и общественных связей
- Департамент полевых учреждений
- Департамент международных финансово-экономических отношений
- Финансовый департамент¹

¹ Структура департаментов ЦБРФ периодически изменяется.

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные цели деятельности Банка России.
2. Назовите основные операции Банка России.
3. Перечислите основные функции Банка России, укажите базовые функции в соответствии с положением Конституции РФ.
4. Какой смысл вложен в определение центрального банка как «банка банков»?
5. Раскройте содержание эмиссионной функции Банка России?
6. В чем выражается противоречие в текстах Конституции РФ и ФЗ «О Центральном банке...» в отношении трактовки основной функции Банка?
7. Как повлияло на степень независимости Банка России придание новых контрольных 8 функций Национальному банковскому совету?
8. Кто является в настоящее время Председателем Банка России?

Краткое содержание темы 2.2:

1. Роль банка России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики. Понятие ДКП и ее основных элементов. Типы ДКП. Цели и основные направления ДКП на 2007г.

2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики. Установление ориентиров денежной массы, валютное регулирование, процентная политика и процентные ставки, резервные требования, операции на открытом рынке, депозитные операции.

3. Основные ориентиры денежно-кредитной политики на текущий год. Варианты макроэкономического прогноза. Прирост денежных агрегатов, прогноз инфляции. Либерализация валютного курса. Приоритет рыночных инструментов ДКП. Инструменты поддержки банковской ликвидности.

2.2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России

Банк России совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику.

Основные цели денежно-кредитной политики:

- достижение финансовой стабилизации;
- снижение темпов инфляции;
- укрепление курса национальной валюты;
- обеспечение устойчивости платежного баланса страны;
- создание условий для стимулирования экономического роста.

Типы денежно-кредитной политики

В зависимости от состояния хозяйственной конъюнктуры выделяются два основных типа денежно-кредитной политики, для каждого из которых характерен свой набор инструментов и определенное сочетание экономических и административных методов регулирования.

Рестрикционная денежно-кредитная политика направлена на ужесточение условий и ограничение объема кредитных операций коммерческих банков путем повышения уровня процентных ставок. Ее проведение обычно сопровождается увеличением нало-

гов, сокращением государственных расходов, а также другими мероприятиями, направленными на сдерживание инфляции и оздоровление платежного баланса. Рестрикционная денежно-кредитная политика может быть использована как в целях борьбы с инфляцией, так и в целях сглаживания циклических колебаний деловой активности.

Экспансионистская денежно-кредитная политика сопровождается, как правило, расширением масштабов кредитования, ослаблением контроля над приростом количества денег в обращении, сокращением налоговых ставок и понижением уровня процентных ставок.

По масштабам воздействия денежно-кредитная политика может быть **тотальной** и **селективной**. При тотальной денежно-кредитной политике мероприятия ЦБ распространяются на все кредитные учреждения, при селективной – на отдельные кредитные институты либо их группы или же на определенные виды банковской деятельности.

В соответствии с целями и типом проводимой Центральным Банком денежно-кредитной политики определяются конкретные методы и инструменты ее проведения.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России¹:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование банков;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- депозитные операции Банка России.

Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции (известны ставка рефинансирования, учетная, депозитная, ломбардная ставки). В практике Банка России ведущую роль играет **ставка рефинансирования**.

¹ Являются достижением мировой банковской практики, используются центральными банками всех стран.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России других банков, включая учет и переучет векселей.

Для проведения операций с векселями может быть установлена и самостоятельная ставка – **учетная**. **Ломбардной ставкой** является процентная ставка по краткосрочному кредиту банкам под залог государственных ценных бумаг.

С 1998 г. широко используются ставки по депозитным операциям ЦБ РФ на конец 1999 г. – 9 видов депозитов, по которым ставки устанавливаются ежедневно с учетом рыночной конъюнктуры. В н.в. ставки по депозитам ЦБ РФ характеризуют реальную цену денег на денежном рынке (табл. 6).

Таблица 6

Ставки по депозитам ЦБ РФ¹

Средние депозитные ставки ЦБ на	01.01.2002	01.09.2004	01.01.07
Overnight	2,0	–	–
Tom-next	2,3	0,5	2,25
7	7,5	1,0	2,75
14	9,0	–	–
30	10,0	2,5	–
90	12,8	–	–

Депозитные операции введены с целью поддержания банковской ликвидности.

Регулируя уровень ставок по рефинансированию, ЦБ влияет на величину денежной массы в стране, способствует повышению или сокращению спроса КБ на кредит. Повышение официальных ставок затрудняет для КБ возможность получить кредитные ресурсы, а в результате и возможность расширять операции с клиентурой. Официальные процентные ставки оказывают косвенное влияние на рыночные процентные ставки, устанавливаемые КБ самостоятельно в соответствии с условиями рынка кредитных ресурсов и не находящиеся под прямым контролем ЦБ. В России в условиях роста инфляции в 1991–1993 гг. ставка рефинансирования изменялась часто, к 1999 г. она составила 55%. В течение 2000 года ставка рефинансирования снижа-

¹ По данным агентства Reuters.

лась 5 раз. В последующие годы процесс снижения ставки продолжался (на начало 2007 г. составила 10,5%). Величина процентных ставок ЦБ не обязательно должна изменяться в соответствии с динамикой рыночных процентных ставок КБ: она может от нее отклоняться в ту или иную сторону.

Резервные требования

Резервные требования используются в качестве инструмента регулирования масштабов кредитно-расчетных операций банков и контроля за состоянием денежной массы.

Минимальные резервы выполняют следующие функции:

- как ликвидные резервы служат обеспечением обязательств КБ по депозитам их клиентов;
- минимальные резервы являются инструментом, используемым ЦБ для регулирования объема денежной массы в стране. посредством изменения норматива резервных средств ЦБ регулирует масштабы активных операций КБ, а следовательно, и возможности осуществления ими депозитной эмиссии. Кредитные институты могут расширять ссудные операции, если их обязательные резервы в ЦБ превышают установленный норматив. Когда масса денег в обороте превосходит необходимую потребность, ЦБ проводит политику кредитной рестрикции путем увеличения нормативов отчисления. Тем самым он вынуждает банки сократить объем активных операций.

В настоящее время норматив резервных требований представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы минимальных резервов к объему привлеченных коммерческими банками средств. Ставки могут быть дифференцированными по видам депозитов или едиными.¹

Операции на открытом рынке (open market operation) – операции купли-продажи Банком России государственных ценных бумаг

¹ На конец 2000г. Банк России установил следующие нормативы резервных требований: по депозитам физических лиц – 7%, по депозитам юридических лиц – 10%, по депозитам в иностранной валюте – 10%. С 7 июля 2004 г. норматив установлен в размере 3,5%.

прежде всего у коммерческих банков, приводящие к изменению объема денежной массы. Покупая (или продавая) дополнительное количество облигаций, например ГКО, правительство при посредничестве ЦБ РФ устанавливает такие цены (номинал облигаций) и доходность по ним (процентная ставка), которые должны стимулировать участников денежного рынка покупать ГКО при высоком уровне доходности и снижать спрос на них при низком. В первом случае масса денег в обращении сокращается, во втором – увеличивается. Теоретически снижение процентных ставок должно способствовать росту капиталовложений (реальных инвестиций), однако прямой зависимости здесь нет; должно быть еще много других стимулирующих факторов (налоги, риски и т.д.)

Валютное регулирование осуществляется путем проведения валютных интервенций Банка России, т.е. купли-продажи иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

В случае недостатка в стране твердой валюты Центральный Банк может ввести ограничения на ее покупку и продажу – валютный контроль, который позволяет повысить внешнюю и внутреннюю стабильность национальной валюты.

Период с 2000 г. в силу благоприятной для России конъюнктуры мирового рынка характеризуется значительным чистым экспортом, что обеспечивает приток иностранной валюты. С точки зрения ЦБ и Правительства, это может привести к росту инфляции. Поэтому в качестве важнейшего направления денежно-кредитной политики определено снижение избыточной массы денег (стерилизация).

Целевые ориентиры денежно-кредитной политики в ближайшей перспективе:

- обеспечение низкого уровня инфляции;
- дедолларизация (ограничение спроса на иностранную валюту) российской экономики и укрепление национальной валюты с использованием режима плавающего валютного курса;
- снижение процентных ставок и постепенная переориентация денежных потоков из финансового в реальный сектор экономики.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое денежно-кредитная политика, каковы ее функции?
2. Каков механизм реализации ДКП?
3. Какие факторы влияют на ДКП?
4. Какие Вы знаете инструменты проведения денежно-кредитной политики?
5. Дайте характеристику основных направлений денежно-кредитной политики на текущий год.
6. Какова специфика ДКП Банка России на современном этапе?
7. Каким образом ДКП Банка России влияет на банковскую деятельность?
8. Как бы Вы оценили ДКП Банка России за последние пять лет?

Краткое содержание темы 2.3:

1. *Сущность и методы регулирования банковской деятельности.* Цели и задачи регулирования и надзора. Содержание регулирования и надзора. Международный опыт организации банковского регулирования и надзора. Основные требования к организации регулирования и надзора, предъявляемые Базельским комитетом по банковскому надзору.
2. *Контроль и надзор в банковской практике.* Инструменты и методы регулирования и надзора. Нормативно-правовая база банковского регулирования и надзора. Основные формы надзора.
3. *Современные проблемы регулирования банковской деятельности в России.* Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России. Эффективность надзора. Методология и практика содержательного надзора. Реализация принципов качественного надзора и внедрения международных стандартов и правил надзора.

2.3. Банковское регулирование и надзор

Цели и задачи банковского регулирования и надзора

В соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. **Главной целью** надзорной деятельности ЦБ РФ является поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Исходя из этой цели, Банк России должен решать следующие задачи:

- предупреждать возможность возникновения системного банковского кризиса (путем снижения рисков утраты ликвидности отдельными кредитными институтами);
- защищать интересы вкладчиков и кредиторов;
- не допускать монополизации финансового капитала, поддерживать здоровую конкуренцию в банковском секторе экономики;
- способствовать повышению эффективности банковского дела, росту профессионализма и добросовестности банковских работников.

Конкретное содержание банковского регулирования и надзора формируется под воздействием ряда факторов:

- макроэкономическая ситуация в стране, состояние банковской системы;

- социально-экономические приоритеты развития общества;
- совершенство законодательной базы;
- проводимая Банком России кредитная политика;
- степень независимости Банка России от органов законодательной и исполнительной власти;
- исторически сложившиеся особенности организации банковского надзора в стране.

В международной банковской практике известны **четыре способа организации банковского регулирования и надзора:**

1. под эгидой Центрального банка (Россия и многие другие страны);
2. под эгидой Правительства, как правило, в лице Министерства Финансов (Франция);
3. независимое агентство несет ответственность перед парламентом или президентом (Федеральное ведомство банковского надзора – Германия);
4. смешанный тип организации, например, в США – Федеральная Резервная Система (ФРС), Федеральная Корпорация страхования депозитов (ФКСД), Контролер денежного обращения (КДО), Федеральный Комитет открытого рынка (ФКОР).

Банковский надзор может быть **двух видов: прямой (превентивный)** и более либеральный (**защитное** регулирование). На практике чаще используется сочетание этих методов. Зарубежная банковская теория использует термин «**разумный банковский надзор**» (рис. 8).

Механизм регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности.

Методы делятся на административные и экономические, регулирующие и надзорные.

Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, запрет на проведение страховых операций с клиентами, назначение временной администрации в проблемные банки.

Экономические методы оказывают в основном косвенное воздействие на деятельность банков. Выделяют три основные группы методов: **налоговые**, **нормативные** и **корректирующие** (гибко стимулирующие предпочтительное с точки зрения ЦБ поведение коммерческих банков).

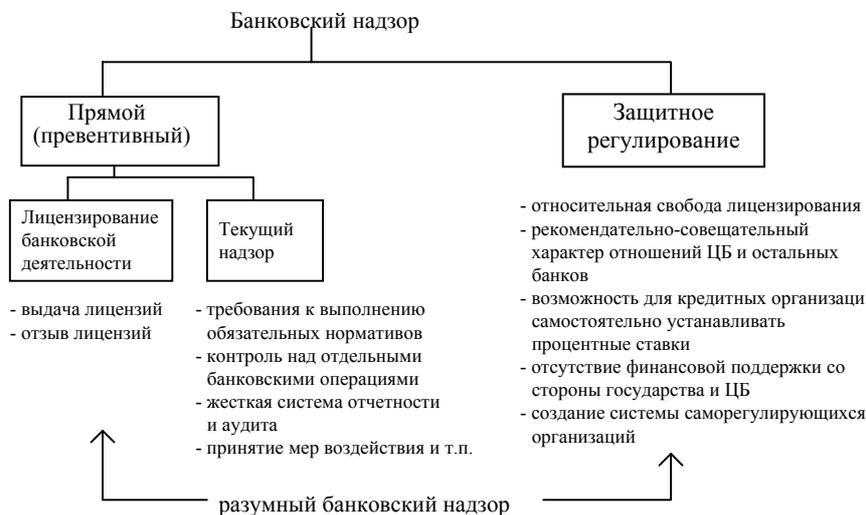


Рис. 8. Виды банковского надзора

Банк России широко использует нормативный метод путем издания специальных инструкций и организации контроля за их исполнением.

Регулирующие методы направлены на снижение банковских рисков. К ним относятся разработанные Банком России инструктивные материалы, базирующиеся на законе «О банках и банковской деятельности» и нормах международного банковского права. Они предполагают исследование как **административных**, так и **экономических методов**.

Назорные методы нацелены на организацию контроля за выполнением Банковского законодательства и инструкций ЦБ. Надзор за деятельностью кредитных организаций может осуществляться **в следующих формах:**

- анализ отчетности КБ, регулярно представляемой в Банк России в установленном порядке;
- проверка отдельных направлений деятельности или кредитной организации в целом представителем Банка России – ревизия на месте;

- проведение внешнего аудита аудиторской фирмой. Сведения о фирме и ее аудиторское заключение представляются в Банк России.

Кроме того, все кредитные организации обязаны осуществлять внутренний аудит и контроль своими силами и публиковать заверенные аудиторской фирмой балансы и отчеты о прибылях и убытках.

Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

- взыскать штраф;
- назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
- отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России:

- постепенный переход на международные стандарты регулирования и надзора;
- введение системы «раннего оповещения» и «быстрого реагирования» на появление проблемных кредитных организаций;
- переход на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности;
- укрепление банковского менеджмента¹;
- совершенствование методов банковского регулирования и надзора.
- ограничение деятельности финансово несостоятельных КО².

Совершенствование регулирования и надзора Банк России определяет в соответствии с **«Базовыми принципами эффективно-**

¹ Новые требования внесены в ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Инструкцию Банка России №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями ЦБ РФ» от 25 августа 2003 г. Принят ФЗ №88 от 28 июля 2004 г. «О внесении изменений в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99, ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций» от 8.07.99, Инструкция Банка России «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» №59-И от 31.03.97 (с дополнениями и изменениями).

го надзора за банковской деятельностью», сформированными Базельским комитетом¹.

С 31 декабря 1999 г. все кредитные организации обязаны публиковать в СМИ ключевые показатели своей деятельности:

- баланс;
- отчет о прибылях / убытках.
- размер капитала;
- норматив достаточности капитала – (Н₁);
- величина резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Банк России публикует сводный отчет «О финансовом состоянии» крупных КО.

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные цели и задачи банковского надзора.
2. Назовите четыре способа организации банковского регулирования.
3. Перечислите основные регулирующие инструменты и методы надзора.
4. В каких формах может осуществляться надзор за банками?
5. Что представляет собой Базельский комитет. Каковы основные цели и задачи его деятельности?
6. Укажите основные тенденции и задачи развития банковского надзора в России.
7. Что означает «эффективный банковский надзор», его основные признаки?
8. В каких законодательных и правительственных документах рассматриваются вопросы банковского регулирования и надзора?*
9. Чем обусловлена необходимость перехода банковской системы России на международные стандарты регулирования и надзора?*
10. Какие правовые и организационные меры приняты в России в последние 3–5 лет в целях повышения эффективности функционирования банковского сектора?

¹ Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию.

Практические задания

2.1.

- Подготовить доклады по темам:
История развития Банка России;
Проблема статуса и функций Центрального банка РФ.
- На сайте Банка России найти баланс Банка на последнюю дату, проанализировать структуру активных и пассивных операций.

2.2.

С учетом данных об итогах реализации ДКП за предыдущий год на 1 октября, зафиксированных в Основных направлениях ДКП, и выполнения задания по теме 1.1 подобрать статистические данные о макроэкономических показателях на 1 января текущего года, сверить с прогнозной оценкой и сделать выводы о достигнутых результатах.

2.3.

- подготовить доклады по темам:
базельские принципы эффективного банковского надзора.
Банковский надзор в России.
- Подобрать примеры использования Банком России административных и экономических мер регулирования и надзора за банковской деятельностью.

Тест по теме 2

1. *Укажите функции, выполняемые Банком России.*
 - а) предоставление кредитов другим банкам;
 - б) эмиссия денежных знаков;
 - в) купля-продажа государственных ценных бумаг;
 - г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.
2. *Укажите операции, выполняемые Банком России.*
 - а) организация системы рефинансирования;
 - б) ломбардное кредитование;
 - в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
 - г) выдача гарантий и поручительств.

3. *Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?*
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) только по операциям Банка России.
4. *Выделите методы валютного регулирования и контроля.*
 - а) анализ отчетности коммерческого банка;
 - б) установление валютного коридора;
 - в) сохранение золотовалютных резервов государства.
5. *Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:*
 - а) 21%;
 - б) 18%;
 - в) 13%;
 - г) 10,5%;
 - д) другое (указать).
6. *Каковы основные цели денежно-кредитной политики?*
 - а) валютное регулирование;
 - б) снижение темпов инфляции;
 - в) установление нормативов деятельности банков.
7. *Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении?*
 - а) увеличивает;
 - б) уменьшает;
 - в) не влияет.
8. *Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:*
 - а) экспансионистская;
 - б) рестриктивная;
 - в) административная.
9. *К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?*
 - а) административные;
 - б) экономические;
 - в) надзорные.

10. *Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:*
 - а) внедрение международных стандартов регулирования и надзора;
 - б) совершенствование банковского законодательства;
 - в) формирование нормативной базы надзорной практики.
11. *Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:*
 - а) регулирующим;
 - б) надзорным.
12. *Транспарентность банковского сектора – это:*
 - а) публикация макропруденциальных показателей;
 - б) совершенствование методов определения финансовой устойчивости банков;
 - в) прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и т.п.
13. *Эффективность банковского надзора определяется:*
 - а) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков;
 - б) качеством банковского менеджмента;
 - в) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.
14. *Базельским принципам банковского надзора соответствуют следующие положения:*
 - а) риск-ориентированный надзор;
 - б) соответствие достаточности капитала международным стандартам;
 - в) создание системы раннего предупреждения рисков и надзора на консолидированной основе;
 - г) транспарентность банковской деятельности;
 - д) все вышеперечисленное.
15. *Регулирование банковской деятельности – это:*
 - а) установление правовых норм и процедур функционирования КО;
 - б) проверка соответствия деятельности банков установленным правилам.

Тема 3.

Основы организации деятельности коммерческих банков

Изучив тему 3, студент должен:

знать:

- основные требования и порядок учреждения банка, основные пункты устава банка;
- основные типы организационной структуры банка и основные его подразделения;
- о системе организации внутреннего контроля;

уметь:

- подготовить по сокращенной форме учредительные документы банка.

При подготовке к теме изучить: [3, ст. 1, 5], [20], [28], [43], [58].

Краткое содержание темы 3.1:

1. *Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков.* Определение коммерческого банка. Виды банков в соответствии с российским законодательством. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Функции и операции банков. Банковские сделки.
2. *Порядок учреждения кредитных организаций.* Нормативно-правовая база учреждения коммерческих банков. Этапы создания банка: подготовительный этап и этап государственной регистрации и лицензирования. Необходимые документы: учредительный договор, устав и бизнес-план банка, их основные элементы. Уставный капитал. Порядок государственной регистрации и выдачи лицензий. Виды банковских лицензий.

3.1. Порядок учреждения кредитных организаций

Кредитные организации России осуществляют свою деятельность на основе *Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. и Федерального закона «О внесении изменений и дополнений» в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 24 июля 2004.* Кредитные организации могут быть 3-х видов: банки, небанковские кредитные организации и иностранные банки. В соответствии с Законом, любая **кредитная организация – юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России осуществляет банковские операции с целью извлечения прибыли.**

Банки имеют право осуществлять все банковские операции, перечисленные в Законе, а небанковские организации – только те, которые установлены для них Банком России.

К банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять **сделки** – услуги клиентам: трастовые, лизинговые, консультационные, информационные и др. Кроме того, КО имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

Порядок регистрации и лицензирования установлен в ФЗ «О банках и банковской деятельности» (гл. 2) и подробно изложен в Инструкции Банка России №109-И от 14 января 2004 г. «О порядке принятия банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковской деятельности».

Для государственной регистрации КО и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются **следующие документы:**

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации на имя представителя ЦБ РФ и бизнес-план КО;
- 2) учредительный договор¹;
- 3) устав;
- 4) протокол собрания учредителей;
- 5) свидетельство об уплате государственной пошлины (0,1% от УК);
- 6) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей;
- 7) декларации о доходах учредителей – физических лиц;
- 8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера КО.

Условием получения лицензии является 100%-ная оплата в месячный срок со дня уведомления Банком России о положительном решении уставного капитала (УК) кредитной организации.

¹ Учредитель – юридическое лицо. Он должен быть финансово устойчивым и получать прибыль не менее 3-х лет. Для КО-учредителя требуется финансовая устойчивость в течении 6 месяцев, наличие чистых активов и соответствию нормативу ЦБ показателя текущей ликвидности.

Норматив минимального размера УК устанавливается Банком России¹. Он составляется из величин вкладов ее учредителей или акционеров.

Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии должен быть мотивирован.

¹ Для вновь создаваемых КО и для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии (осуществление всех видов банковских операций), установлен минимальный размер УК – 5 млн. евро. и 1 млн. евро для банков с ограниченным числом лицензий, для дочерних КО иностранных банков – не менее 10 млн. евро.

Краткое содержание темы 3.2:

Организационная структура коммерческого банка. Факторы, определяющие организационно-правовую форму и структуру кредитной организации. Виды и принципы организационных структур. Филиалы и представительства кредитной организации. Внутренние структурные подразделения. Банковские объединения. Органы управления и учредители. Внутренний контроль в банках. Основные задачи внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля и ее функции. Положение Банка России от 16.12.03 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

3.2. Организационная структура банка

Кредитная организация – банк – может быть создана на основе любой формы собственности. Учредителями банка могут быть юридические лица и КО, располагающие средствами, необходимыми для внесения в УК.

КО для выполнения своих функций **должна быть упорядочена**, т.е. иметь такое построение, которое позволит в соответствии со стратегическими целями деятельности банка эффективно координировать использование финансовых, трудовых, материальных и информационных ресурсов.

Кредитные организации самостоятельно выбирают организационную структуру в зависимости от следующих факторов:

- законодательство;
- размер банка и масштабы его деятельности;
- юридический статус (реализация отношений собственности);
- специализация или универсализация деятельности.

В международной банковской практике наиболее распространены три вида организационных структур: линейная, многолинейная (штабная), линейно-штабная. Они **базируются на двух основных принципах:**

- субординация – инстанции органов управления, принимающих решения;
- функциональная направленность деятельности – разделение управленческих и исполнительских функций на всех уровнях.

Типовая организационная структура коммерческого банка России включает выделение отделов **по видам операций**:

- кредитные;
- расчетные;
- кассовые;
- вексельные;
- фондовые (с ценными бумагами);
- межбанковские;
- с иностранной валютой;
- комиссионные (посреднические) и др.

Пример типовой организационной структуры коммерческого банка России приведен на рис. 9.

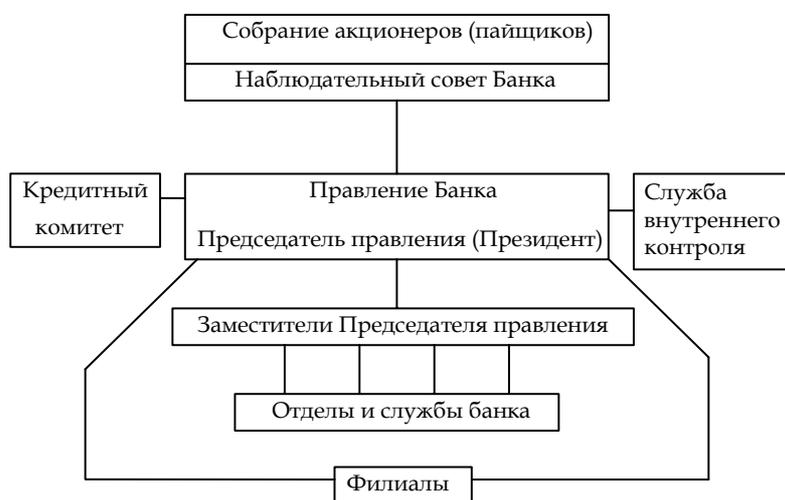


Рис. 9. Организационная структура банка

Общее собрание акционеров (пайщиков) является **высшим органом управления банком**.

Его исключительная **компетенция**:

- принятие Устава Банка и внесение в него изменений и дополнений;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка;

- избрание Наблюдательного совета;
- избрание Председателя правления банка из числа членов Наблюдательного совета;
- формирование уставного капитала;
- утверждение годовых отчетов, распределение годовых отчетов, распределение прибыли и убытков.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности;
- созывает общие собрания акционеров (учредителей);
- осуществляет образование и контроль за деятельностью Правлений банка;
- утверждает внутренние документы, определяющие порядок деятельности органов управления.

Исполнительные органы Банка – Правление и Председатель правления, осуществляют руководство текущей деятельностью банка и его филиалов.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляет служба внутреннего контроля (Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242 от 16.12.03). Суть положения сводится к приближению внутреннего контроля к международным стандартам.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать определение коммерческого банка.
2. Какие функции, операции и сделки в соответствии с законодательством могут выполнять отечественные банки?
3. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания банка?
4. Перечислите основные элементы устава банка.
5. Назовите основные этапы создания банков.
6. Какие существуют виды банковских лицензий и кто их выдает?
7. Перечислите основные структурные подразделения банков и их функции.
8. Каковы действующие требования к формированию уставного капитала банка?

9. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга; приведите примеры банковских объединений.
10. Перечислите руководящие органы банков разных организационно-правовых форм. Каковы их полномочия? *
11. Чем коммерческий банк отличается от центрального банка и от предприятия?*
12. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры КО?*

Практические задания

- Подготовить доклады по темам:
*Проблемы реализации функций КБ на современном этапе.
Многофункциональные банки и филиальная политика коммерческого банка.*
- Найти в СМИ или на сайте – www.bankir.ru данные об организационно-правовых формах конкретных КБ. Провести сравнительный анализ различных организационных структур КБ (не менее 2-х, желательно АО и ООО).
- Подготовиться к деловой игре: разбиться на группы, выбрать организационно-правовую форму КО, распределить обязанности, подготовить соответствующий документ.
- Подобрать и проанализировать организационную структуру 1–2 конкретных банка.

Тест по теме 3

1. *Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий центрального банка с целью извлечения прибыли – это:*
 - а) специализированный банк;
 - б) коммерческий банк.
2. *Устав кредитной организации не должен содержать:*
 - а) указание на организационно-правовую форму;
 - б) перечень осуществляемых банковских операций;
 - в) указание на максимальный размер уставного капитала;
 - г) полное официально наименование.
3. *Документ, составляемый с целью прохождения КО государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два года, называется:*
 - а) бизнес-план;
 - б) учредительный договор;
 - в) устав.
4. *При регистрации КО раскрытие реальных собственников:*
 - а) требуется;
 - б) не требуется.
5. *Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:*
 - а) с момента регистрации;
 - б) с момента получения лицензии.
6. *Высшим органом управления в КО в форме ОАО является:*
 - а) общее собрание акционеров;
 - б) Правление банка;
 - в) Совет директоров.
7. *Вклады в уставный капитал КО осуществляются:*
 - а) в денежной форме;
 - б) в денежной и недежной форме;
 - в) в денежной и ограниченно недежной форме.

8. *Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:*
- а) 1 млн. евро;
 - б) 5 млн. евро;
 - в) другое.
9. *Нормативный документ Банка России, содержащий порядок регистрации и лицензирования КО:*
- а) Инструкция №109-И от 14.01.04;
 - б) Положение №242-П от 16.12.03;
 - в) Инструкция №110-И от 14.01.04.
10. *Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?*
- а) да;
 - б) нет.

Тема 4.

Ресурсы банка

Изучив тему 4, студент должен:

знать:

- что собой представляет ресурсная база коммерческих банков, какова ее структура и роль в обеспечении деятельности банка;
- какова природа капитала банка и его функции;
- каковы элементы структуры капитала;
- источники формирования и увеличения капитала;
- нормативно-правовую базу формирования капитала и расчета его показателей;
- количественные и качественные характеристики капитала;
- значение показателя достаточности капитала и методику его расчета;
- депозитные источники формирования ресурсов банка, их структуру;
- о заемных недепозитных источниках формирования ресурсов банка;
- о способах начисления процентов по вкладам;
- о факторах, определяющих депозитную политику банка, и ее составляющих;
- о системе страхования вкладов;

уметь:

- определять по балансу банка размер его капитала и норматив достаточности;
- различать элементы основного и дополнительного капитала;
- различать средства на счетах до востребования, сберегательные вклады и срочные депозиты;
- начислять проценты по вкладам различными способами;
- анализировать условия предложения депозитных продуктов на рынке депозитных услуг.

При подготовке к теме необходимо изучить:

Для темы 4.1. [19], [27], [43], [58], [78].

Для темы 4.2. [17], [30], [43, С. 82–99, 192–198, 550–564], [58, разд. 4], ознакомиться с информацией по рынку МБК.

Краткое содержание темы 4.1:

1. *Структура ресурсов банка.* Определение ресурсов банка и его кредитного потенциала. Функции капитала банка.
2. *Источники формирования собственного капитала.* Особенности формирования капитала паевых банков и банков – акционерных обществ. Эмиссия акций. Использование прибыли и эмиссионного дохода, субординированные долги как источник увеличения капитала.
3. *Структура капитала банка.* Основной и дополнительный капитал. Методики определения капитала КО. Положение Банка России №215-П. Качественные характеристики капитала банка.
4. *Достаточность капитала.* Экономический смысл достаточности капитала. Базельские требования по капиталу. Расчет норматива достаточности капитала по методике Банка России.

4.1. Формирование и использование собственных средств банка

Успешное функционирование банка в значительной степени зависит от его ресурсной базы. Все источники формирования ресурсов отражаются в пассиве баланса банка.

Ресурсы банка – это собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства), используемые для проведения активных операций.

Ресурсы банка являются базой формирования его кредитного потенциала. **Кредитный потенциал банка** представляет собой разницу между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами.

Капитал банка (К) выполняет следующие функции:

- регистрационную – при создании кредитной организации;
- эмиссионную – при формировании акционерного капитала;
- регулируемую – капитальная база расчета экономических нормативов деятельности банка;
- резервную (защитную) – обеспечивает определенные гарантии вкладчикам, кредиторам и клиентам банка;
- оперативную – обеспечивает развитие банка, возможности наращивания объема банковских операций.

На размер и структуру капитала влияют следующие факторы:

- приток средств из внутренних и внешних источников;
- использование собственных средств.

Структура капитала банка отражает процесс его формирования.

Базой является УК банка – величина, зарегистрированная в соответствии с установленным Банком России минимально необходимым размером капитала для вновь создаваемых банков. В дальнейшем эта величина может пересматриваться по решению его собственников, акционеров или пайщиков.

На практике процесс формирования капитала банков осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П от 10 февраля 2003 г.

Капитал делится на:

1. *Основной* (первичный, капитал 1-го уровня) – акции или паи (УК); эмиссионный доход; часть фондов и часть прибыли отчетного года.

Под основным капиталом КО понимается постоянная (неизменяемая по стоимости) часть капитала, которая может быть использована на покрытие любых убытков.

2. *Дополнительный* (вторичный, капитал 2-го уровня) – величина, изменяемая в зависимости от изменения стоимости активов КО или рыночных рисков:

- а) эмиссионный доход, образуемый при продаже акций по цене выше номинала;
- б) фонды банка (резервы под кредитные риски (I группа) и часть резервов по ценным бумагам);

Первое место по размеру капитала занимает Сбербанк России (более 300 млрд. руб. на начало 2007 г.).

Структура капитала (К) банка отражена в балансе.

В Плане счетов бухгалтерского учета раздел I назван «**Капитал и фонды**» (см. табл. 7), капитал представлен по формам существования (счета 1 порядка) и группам собственников (счета 2 порядка).

Таблица 7

№ счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	признак счета
102		Раздел I. Капитал и фонды <i>УК акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:</i>	
	10201	Российской Федерации	П
	10202	Субъектами РФ и местными органами власти	П
	10203	Гос. предприятиям и организациям	П
	10204	Негосударственным организациям	П
	10205	Физическим лицам	П
	10206	Нерезидентам	П
103		УК акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций Российской Федерации Субъектов РФ и местных органов власти	П
	10301	Российской Федерации	П
	10302	Субъектами РФ и местными органами власти	П
	10303	Гос. предприятий и организаций	П
	10304	Негосударственных организаций	П
	10305	Физических лиц	П
	10306	Нерезидентов	П
104		<i>УК неакционерных банков Доли, принадлежащие:</i>	
	10401		П
	10402		П
	10403		П
	10404		П
	10405		П
	10406		П
105		<i>Собственные доли УК (акции), выкупленные банком</i>	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
	10502	Собственные доли УК неакционерного банка, выкупленные у участников, УК паевых банков	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
107	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Стоимость безвозмездно полученного имущества	П
		Фонды банка	
	10604	УК, сниженный до величины чистых активов в случае снижения собственных средств ниже зарегистрированного УК (для проблемных банков - с 1.11.2000)	П
		Резервный фонд ¹	
	10701	Фонды специального назначения ¹	П
	10702	Фонды специального назначения, использованные на производственное и социальное развитие (накопление)	П
	10703	Другие фонды	П
	10704		П

¹ Резервный фонд формируется путем отчислений от прибыли или единовременных взносов пайщиков. Его целью является покрытие убытков и не-

Размер собственных средств (капитала) определяется банком самостоятельно с учетом нормативов, установленных Банком России.

Капитал характеризует финансовую устойчивость любой КО по следующим элементам:

- размер капитала;
- структура (относительные доли составляющих капитала);
- темп роста как капитала в целом, так и его составляющих;
- доля собственных средств – нетто².

Основные источники увеличения капитала банка:

- выпуск акций при акционерной форме организации банка;
- дополнительные взносы пайщиков при паевой форме организации банка;
- использование прибыли и эмиссионного дохода на увеличение капитала (создание резервного и др. фондов);
- субординированные долги (кредит, полученный банком в валюте РФ на срок не менее 5 лет).

Достаточность капитала – относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям банка.

В Инструкции №110 «Об обязательных нормативах банков» выделены 5 групп активов с установленным коэффициентом риска от 0 до 100.

Норматив рассчитывается как отношение капитала к его активам, взвешенным с учетом риска.

$$H_1 = \frac{K}{\sum K_{pi} (A_i - P_{ni}) + код\ 8930 + код\ 8957 + КРВ + КРС - код\ 8992 + РР} \times 100\%$$

предвиденных расходов. Размер резервного фонда – не менее 15% уставного капитала.

¹ Содержание ФСН – экономическое стимулирование сотрудников банка.

² **Собственные средства – нетто** – представляют собой разницу между общей величиной **СС (брутто)** и **иммобилизованными собственными средствами (ССим.)**. ССим – это капитализированные активы (основные материальные и нематериальные средства – Раздел 6 по активам баланса), долевое участие в капитале других КО, расходы и убытки.

где K – собственные средства (капитал);
 A_i – i -й актив банка;
 K_{pi} – коэффициент риска i -го актива;
 R_{ki} – величина резерва, созданная под возможные потери по ссудам;
 KPB – величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухучета (по условным обязательствам кредитного характера);
 KPC – величина кредитного риска по срочным сделкам;
 PP – величина рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива H_1 устанавливается в следующих размерах:

для банков с капиталом

от 5 млн. евро и более	менее 5 млн. евро
с 1.02.99 – 8%	с 1.02.99 – 9%
с 1.02.2000 – 10%	с 1.02.2000 – 11%

Общий критерий достаточности капитала: обеспечение максимальной прибыли, с одной стороны, и ликвидности – с другой.

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные пассивные операции коммерческого банка.
2. Дайте определение кредитному потенциалу банка
3. Перечислите функции капитала банка.
4. Охарактеризуйте структуру капитала банка.
5. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год.
6. Чему равен норматив достаточности капитала?
7. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства?*
8. Каковы основные элементы собственного капитала банка?*

Краткое содержание темы 4.2:

1. *Сущность и структура привлеченных средств.* Понятие «привлеченные средства», операции банка по привлечению денежных средств, структура привлеченных средств, факторы, определяющие размер и структуру привлеченных средств. Депозитная политика банка.
2. *Депозитные источники формирования ресурсов банка.* Сущность и виды депозита (вклада). Особенности депозитов физических и юридических лиц. Сберегательные и депозитные сертификаты. Регламентация операций по вкладам. Система страхования вкладов.
3. *Начисление процентов по вкладам.* Понятие процента по вкладам. Факторы, воздействующие на процентную ставку. Способы начисления процентов. Определение доходности по вкладам.
4. *Недепозитные (заемные) источники формирования ресурсов банка.* Межбанковские кредиты. Эмиссия облигаций и выпуск векселей.

4.2. Привлеченные средства и другие ресурсы

Привлеченные средства клиентов и других кредитных организаций составляют второй, значительно превосходящий по размерам, капитал, источник формирования ресурсов банка.

Размер и структура привлеченных средств банка зависит от:

- специализации банка;
- конъюнктуры банковского рынка;
- макроэкономической ситуации;
- регулирующей политики Центрального банка.

Привлеченные средства по источникам формирования делятся на депозитные (вклады) и недепозитные источники.

Структура привлеченных средств (рис. 11) отражает категории вкладчиков и сроки их привлечения или формы изъятия (до востребования или срочные вклады).

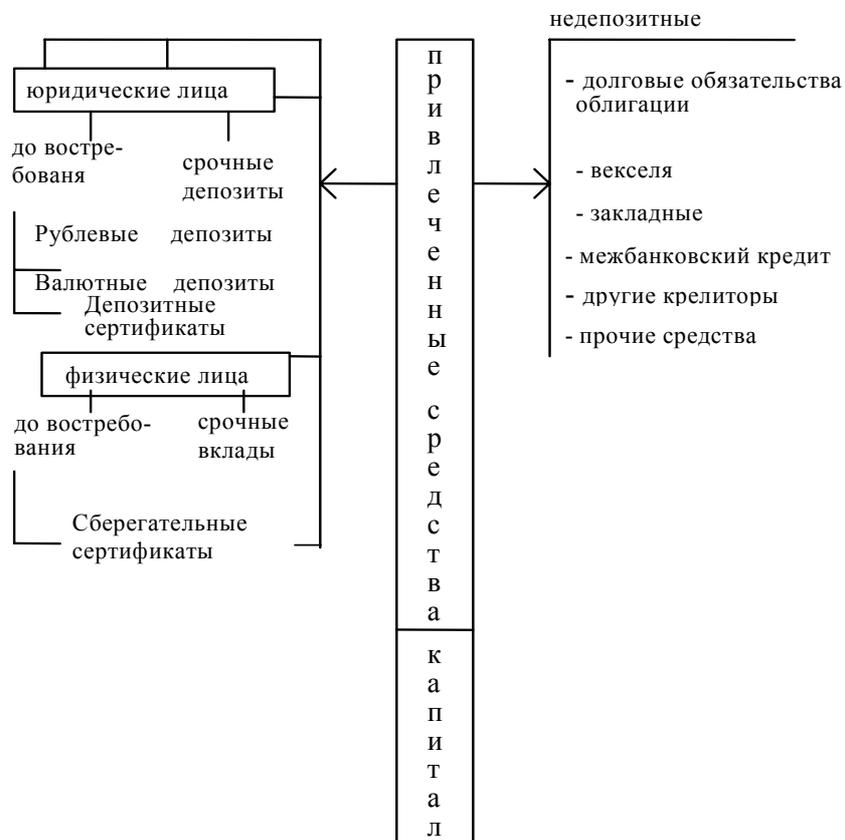


Рис. 11. Структура ресурсов банка

Основная часть привлеченных средств – депозиты в форме вклада или сертификата.

С целью привлечения средств банки предлагают разнообразные виды вкладов.

Депозит – денежные средства или ценные бумаги (драгоценные металлы), переданные КО на хранение на определенный срок, подлежат возврату с выплатой процентов.

Депозиты до востребования – бессрочные вклады, то есть вклады, изымаемые по частям или полностью в любой срок по требованию вкладчика. Эти средства могут находиться на расчетных (текущих) счетах клиентов и корреспондентских счетах банков.

Расчетные счета – это рабочие счета юридических лиц. Их филиалы, бюджетные организации и физические лица могут открывать **текущие счета**.

Корреспондентские счета – счета по расчетам с другими банками.

Сберегательные вклады населения могут быть как вкладами до востребования, так и срочными в зависимости от условий договора вклада.

Срочный депозит – вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Наиболее разнообразные виды вкладов предлагает Сберегательный банк России, который привлекает основную часть денежных средств населения. *Сберегательный и депозитный сертификат* являются ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию на определенный срок¹.

Оптимальная структура депозитной базы ресурсов банка определяется по критериям ликвидности и доходности.

Депозиты до востребования – дешевый ресурс. Процентные ставки начисляются на остатки средств в минимальных размерах. Низкая ставка уменьшает процентные расходы банка, но их высокая доля может ослабить его ликвидность.

Срочные депозиты – наиболее прогнозируемая часть привлеченных средств, которые могут быть размещены в кредиты на определенные сроки под более высокий процент. Однако чем больше срок депозита, тем дороже этот ресурс для банка.

Все виды вкладов оформляются договором вклада или сберегательной книжкой в соответствии с положениями Гражданского Кодекса РФ (гл. 45).

¹ Порядок выпуска и обращения сертификатов регулируется Положением Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 31 апреля 1998 г.

Для защиты интересов вкладчиков Банк России формирует обязательные резервы кредитных организаций по рублевым счетам (сч. 30202) и по счетам в иностранной валюте (сч. 30204), перечисляемые в Банк России. Защитная функция обязательных резервов ограничена: норматив не может превышать 20%. Реальные гарантии дает закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»¹.

Начисление процентов по вкладам. Процент – это цена ссудного капитала. Количественное определение процента – ставка или норма процента. Процент по вкладам – основной стимул привлечения денежных средств. Для банка важно проводить привлекательную для вкладчика процентную политику.

Факторы, воздействующие на процентную ставку:

- ставка рефинансирования Центрального Банка;
- ставки, выплачиваемые другими банками;
- срок и размер вклада;
- вид вклада;
- способы начисления процентов, используемые банками.

Способы начисления процентов по вкладам. Общим условием начисления процентов на конкретный вклад является использование годовой ставки процента. Сумма начисленных за год процентных денег вычисляется по формуле:

$$I_{год} = \frac{P \times i}{100}, \quad (1)$$

где $I_{год}$ – годовая сумма процентных денег;
 P – сумма, на которую начисляется процент;
 i (%) – годовая ставка процентов.

При продолжительном вкладе в несколько лет (n):

$$I = \frac{P \times i \times n}{100}. \quad (2)$$

¹ ФЗ от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» регулирует отношения по созданию и функционированию обязательной системы страхования вкладов физических лиц, формированию и использованию ее денежного фонда, выплате возмещений по вкладам при наступлении страхового случая.

В случае, когда срок вклада меньше года, например, 6 месяцев, сумма процентных денег вычисляется по следующей формуле:

$$I = \frac{P \times i \times n / 2}{100}, \quad (3)$$

или в днях

$$I = \frac{P \times i \times \text{срок в днях}}{100 \times \text{количество дней в году}}. \quad (4)$$

Сумма депозита с начисленными на нее процентами представляет собой **наращенную сумму вклада**, она может быть начислена по способу использования либо простого, либо сложного процента.

Простая ставка процента – процент начисляется на исходную величину вклада.

Сложная ставка процентов начисляется в каждый последующий период на первоначальную сумму депозита с начисленными за предыдущие периоды процентами.

Вопросы для самопроверки:

1. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка?
2. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты?
3. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка?
4. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки?
5. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
6. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента?
7. Какие факторы определяют депозитную политику банка?
8. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость?*
9. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе?*

Практическое задание

- По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала.
- Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах.
- Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.

Название банка	Вид вклада	Сумма (в руб., \$)		Сроки (%)					Вкладчик (юр. или физ. лицо)	Выплаты (ежемес. или в к. срока)	Доход по вкладу - Y	Нарощенная сумма денег - S
		min	max	1мес.	3мес.	6мес.	9мес.	1год >				
											до 1 г. - расчет по простой процентной ставке > 1г. - расчет по сложной процентной ставке	

- Посетить 2-3 коммерческих банка, собрать информацию по вкладам, открыть счет в любом банке.

Тест по теме 4

1. *Ресурсная база кредитной организации не включает:*
 - а) корреспондентские счета в кредитных организациях;
 - б) уставный капитал;
 - в) эмиссионный доход;
 - г) срочные депозиты.

2. *К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:*
 - а) межбанковский кредит;
 - б) эмиссия акций;
 - в) выпуск банковских векселей.

3. *Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, – это:*
 - а) добавленный капитал;
 - б) резервный фонд;
 - в) фонды специального назначения.

4. *Определите характер соответствия капитала банка в 12% нормативу H_1 на момент выполнения теста.*
 - а) соответствует;
 - б) ниже нормативного;
 - в) выше нормативного.

5. *Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:*
 - а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
 - б) заемные средства рынка МБК;
 - в) вклады физических лиц.

6. *Нормативный документ Банка России, определяющий порядок определения собственных средств банка:*
 - а) Положение №215-П от 10.02.03;
 - б) Инструкция №110-И от 14.01.04;
 - в) Инструкция №109-И от 14.01.04.

7. *Сберегательные и депозитные сертификаты относятся к ... источникам привлеченных средств:*
- а) депозитным;
 - б) недепозитным.
8. *Размер собственных средств (капитала) уменьшается на величину:*
- а) оплаченного акционерного капитала;
 - б) резервных фондов;
 - в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации.
9. *Сумма начисленных процентов на вклад в 1500 долл. США на срок с 23.03.06. по 23.06.06. по ставке 3,5% годовых с ежемесячной капитализацией равна:*
- а) \$13,3;
 - б) \$ 8;
 - в) \$10.
10. *КБ открыл депозит для клиента – физического лица в сумме 6000 руб., процентная ставка – 8% годовых, дата открытия – 05.01.06, дата закрытия – 06.03.06. Временная база – 365 дней. Определите сумму начисленных процентов.*
- а) 90,33 руб.;
 - б) 98,50 руб.;
 - в) 77,59 руб.

Тема 5.

Основные показатели деятельности банков

Изучив тему 5, студент должен:

знать:

- отличительные черты бухгалтерского учета в банках;
- что собой представляет баланс коммерческого банка, каково его назначение и структура;
- общие особенности счетов бухгалтерского учета в банке;
- основное отличие отечественных правил учета от международной практики;
- что такое Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и чем вызвана необходимость перехода КО России на МСФО;
- понятия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;
- роль и значение экономических нормативов;
- основные финансовые показатели деятельности банка;
- структуру доходов и расходов коммерческого банка;
- зарубежные и отечественные методики оценки надежности банков;

уметь:

- читать агрегированный баланс, различать виды счетов Плана счетов бухгалтерского учета;
- заполнить схему активного и пассивного счета, схему корреспонденции счетов по активу и пассиву баланса;
- работать с документами бухгалтерской и финансовой отчетности
- различать ликвидность и платежеспособность банка;
- рассчитывать по балансу показатели ликвидности и достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»;
- анализировать финансовые результаты деятельности по форме №2 «Отчет о прибылях и убытках».

При подготовке темы необходимо ознакомиться с рекомендуемой учебной литературой:

Тема 5.1. [22], [33], [84], Указание Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» в соответствии с МСФО от 25.12.03 г. №1363-У.

Тема 5.2. [19], [43], [58, разд. 4], сайты [1], [3].

Краткое содержание темы 5.1:

1. *Экономическая характеристика бухгалтерского учета и баланса банка.* Цели и задачи бухгалтерского учета в КО. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Особенности и базовые принципы бухгалтерского учета. Переход на МСФО.
2. *План счетов бухгалтерского учета и его структура.* Банковский баланс: основные требования к составлению баланса, структура баланса. Типы счетов. Аналитический и синтетический учет.
3. *Особенности учета активных и пассивных операций.* Назначение счетов. Структура активных и пассивных счетов. Отражение операций по активным и пассивным счетам. Корреспонденция счетов.

5.1. Баланс банка. Структура и принципы построения баланса

В отечественной практике синтезирующим источником информации о деятельности банка является **бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках**. Кроме того, банки обязаны представлять ежемесячно отчет о выполнении экономических нормативов деятельности, отчет о кассовых оборотах и ежеквартально данные, характеризующие кредитный портфель и расход клиентами, – юридическими лицами средств на потребление. Требования к составу и содержанию отчетности банков России изложены в Инструкции Центрального Банка №17 «О составлении финансовой отчетности» от 01.10.97 г. (с дополнениями и изменениями).

Правила ведения бухгалтерского учета в КО изложенные в Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 5 декабря 2002 г. №205-П.

Баланс банка – сводный итоговый документ, отражающий обобщенные статьи пассивных и активных операций на определенную дату.

Информация о движении средств формируется в процессе бухгалтерского учета и отражается на соответствующих счетах.

Банковские балансы составляются по унифицированной форме, представленной в Плане счетов бухгалтерского учета, разрабатываемым и утверждаемым Банком России.

Виды счетов Плана счетов бухгалтерского учета¹

По степени обобщения учитываемых операций все счета делятся на две основные группы: синтетические счета (обобщенный учет) и аналитические счета (детализированный учет всех операций – по целевому назначению, участникам, группам клиентов, срокам и т.д.). В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета.

Балансовые счета (Раздел А плана счетов) подразделяются на:

- **счета первого порядка – синтетические**, указывающие номер раздела баланса, например, раздел №3, межбанковские операции, номер счета первого порядка (01) – корреспондентские счета. Номер счета представлен тремя знаками – 301.
- **счета второго порядка – аналитические**, отражают содержание операции по типам клиентов путем добавления двух знаков – последовательно:
30102 – корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;
30104 – корреспондентские счета ЦВР², клиринговых организаций в БР;
30109 – корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов и т.д.

В следующей колонке указывается признак счета – А или П.

Внебалансовые счета (Раздел В Плана счетов) отражают движение ценностей и документов, поступающих в банк в качестве залога, гарантий, на хранение, инкассо или комиссию.

Кроме того, в Плате счетов выделены:

- **Раздел Б** – счета доверительного управления;
- **Раздел Г** – срочные операции;
- **Раздел Д** – счета ДЕПО.

Соблюдение правил обеспечивает рост эффективности деятельности и финансовой устойчивости КО. КО самостоятельно разрабатывает учетную политику в соответствии с установленными правилами.

¹ См. пример на стр. 76–77.

² ЦВР – центр взаимных расчетов. При регистрации им присваивают номера (15 знаков). Всего – 20 знаков: номер раздела – 1; № счета 1-го порядка – 2; № счета 2-го порядка – 2; код валюты – 3; защитный ключ – 1; номер КО – 4; порядковый номер лицевого счета – 7. Например; 42302.810.8.3818.025.4031.

Приложение 1
к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности
кредитных организаций и банковских / консолидированных групп»
от 14 апреля 2003 года № 1270-У

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
На 1 октября 2004 года
Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Капитал Кредит»
ООО КБ «Капитал Кредит»
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 2625, БИК 044552179
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.15а
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
	I. АКТИВЫ	
	1. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	63 408
	2. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	9 296
	3. Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1–ст. 3.2)	56 282
	3.1. Средства в кредитных организациях	56 519
	3.2. Резервы на возможные потери	237
	4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1–ст. 4.2)	0
	4.1. Вложения в торговые ценные бумаги	0
	4.2. Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
	5. Ссудная и приравненная к ней задолженность	378 983
	6. Резервы на возможные потери по ссудам	6 195
	7. Чистая ссудная задолженность (ст. 5–ст. 6)	372 788
	8. Проценты начисленные (включая просроченные)	74
	9. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1–ст. 9.2)	0
	9.1. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
	9.2. Резервы на возможные потери	0
	10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	351 306
	11. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1–ст. 11.2)	48
	11.1. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96
	11.2. Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	48
	12. Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	2 285
	13. Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1–ст. 13.2)	2 319
	13.1. Прочие активы	2 319
	13.2. Резервы на возможные потери	0
	14. Всего активов (ст. 1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	857 806

Тема 5. Основные показатели деятельности банков

II. ПАССИВЫ

15. Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16. Средства кредитных организаций	193 808
17. Средства клиентов	177 695
17.1. в том числе вклады физических лиц	69 760
18. Доходы будущих периодов по другим операциям	35
19. Выпущенные долговые обязательства	98 647
20. Прочие обязательства	2 701
21. Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	12
22. Всего обязательств (ст. 15+16+17+18+19+20+21)	472 898

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

23. Уставный капитал (средства акционеров (участников) (ст. 23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	190 000
23.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	190 000
23.2. Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25. Эмиссионный доход	0
26. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	16 608
27. Переоценка основных средств	165 977
28. Прибыль (убыток) за отчетный период	15 734
29. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30. Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	2 215
31. Нераспределенная прибыль (ст. 28–ст. 29–ст. 30)	13 519
32. Расходы и риски, влияющие на собственные средства	1 196
33. Всего источников собственных средств: (ст. 23–23.3–24+25+26+27+31–32 – для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23–23.3–24+25+26+27+28–32 – для убыточных кредитных организаций)	384 908
34. Всего пассивов: (ст. 22+ст. 23.3+ст. 33)	857 806
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35. Безотзывные обязательства кредитной организации	389 639
36. Гарантии, выданные кредитной организацией	120 820

Операции, подлежащие отражению по статьям 1–15 раздела V «Счета доверительного управления», не осуществлялись.

Председатель Правления ООО КБ «Капитал Кредит»	В.А.Хмелевцов
Главный бухгалтер	С.В.Калинина

Приложение 2
к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности
кредитных организаций и банковских / консолидированных групп»
от 14 апреля 2003 года № 1270-У

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

На 1 октября 2004 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк «Капитал Кредит»

ООО КБ «Капитал Кредит»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Регистрационный номер 2625, БИК 044552179

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.15а
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	5 841
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	35 107
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	1 153
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)	42 101
<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	17 993
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	4 899
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	12 109
10.	Арендной плате	1 908
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10)	36 909
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6–ст.11)	5 192
13.	Комиссионные доходы	14 246
14.	Комиссионные расходы	1 779
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13–ст.14)	12 467
<i>Прочие операционные доходы:</i>		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 100 556
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	5 643
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19.	Другие текущие доходы	766
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19)	1 106 965
21.	Текущие доходы: (ст.12+ст.15+ст.20)	1 124 624
<i>Прочие операционные расходы:</i>		
22.	Расходы на содержание аппарата	7 076
23.	Эксплуатационные расходы	23 288

Тема 5. Основные показатели деятельности банков

24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 068 741
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	37
26.	Другие текущие расходы	13 396
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26)	1 112 538
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	12 086
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-3 648
30.	Изменение величины резервов под обеспечение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	0
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	15 734
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)	15 734
35.	Налог на прибыль	2 412
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.36а)	15 734

Председатель Правления ООО КБ «Капитал Кредит» В.А.Хмелевцов

Главный бухгалтер С.В.Калинина

Приложение 4
к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности
кредитных организаций и банковских / консолидированных групп»
от 14 апреля 2003 года № 1270-У
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
На 1 октября 2004 года

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	39,5
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	382 408
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	6 195
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	6 195
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	285
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	285

Вопросы для самопроверки:

1. Сформулируйте основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
2. Что такое баланс коммерческого банка?
3. От чего зависит структура баланса?
4. В чем состоит отличие аналитических и синтетических счетов?
5. Сколько и каких разделов включает План счетов бухгалтерского учета в банке?
6. Сколько и каких разделов включает баланс банка?
7. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах?
8. Что такое дебетовое и кредитовое сальдо? По каким счетам (активным/ пассивным) оно отражается по дебету счета, а по каким – по кредиту счета?
9. Как образуется прибыль банка и что такое рентабельность?
10. По каким критериям определяется финансовая устойчивость банков?
11. Что такое рейтинг банков и с какой целью он проводится?
12. Какое значение играет бухгалтерский учет и организация учетно-операционной работы для обеспечения финансовой устойчивости банка? *
13. С какой периодичностью составляется бухгалтерская и финансовая отчетность банка? *

Краткое содержание темы 5.2:

1. *Ликвидность и платежеспособность банка.* Понятие ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Классификация активов банка по уровню ликвидности. Понятие платежеспособности банка. Надежность банка. Связь ликвидности, платежеспособности и надежности банка.
2. *Обязательные нормативы деятельности банков.* Инструкция Банка России №110 И. Сущность и содержание обязательных нормативов. Меры надзора за выполнением нормативов.
3. *Рейтинг банков.* Понятие банковского рейтинга, его цели и виды. Зарубежные и отечественные подходы к оценке банков. Критерии оценки банков. Основные финансовые показатели деятельности банков. Сравнительная характеристика коммерческих банков России

5.2. Ликвидность и платежеспособность банка

Ликвидность – легкость реализации. В финансовой сфере – превращение активов кредитной организации в денежные средства.

Ликвидность банка означает его способность своевременно выполнять свои обязательства по пассиву. Она определяется степенью соответствия отдельных статей актива (размещенные средства) и статей пассива (привлеченные средства) по суммам и срокам. Если сумма обязательств превышает сумму требований банка, имеет место недостаток ликвидности, если наоборот – излишек.

Платежеспособность банка – это способность банка в должные сроки и полностью отвечать по всем своим обязательствам. Ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности.

Излишек ликвидных активов в структуре баланса банка повышает его финансовую устойчивость, но снижает доходность, т.к. она по ликвидным статьям, как правило, ниже, чем по кредитным.

Обязательные нормативы деятельности банков

Для обеспечения устойчивого функционирования банков Банк России в соответствии с Инструкцией №110 от 14 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков» установил следующие экономические нормативы:

Обязательные нормативы

$$H_1 = \frac{K}{\sum K_{pi} (A_i - P_{ki}) + код\ 8930 + код\ 8957 + КРВ + КРС - код\ 8992 + РР} \times 100\% \geq 10\%$$

(для КО с капиталом > 5 млн. евро) и 11% (для банков с капиталом < 5 млн. евро)

$$H_2 = \text{Лам} / \text{ОВм} \times 100\% = \min 15\%,$$

где Лам – высоколиквидные активы;

ОВм – мгновенные обязательства.

$$H_3 = \text{Лат} / \text{ОВт} \times 100\% = \min 50\%,$$

где Лат – ликвидные активы текущие, т.е. могут быть востребованы в течение 30 дней;

ОВт – обязательства текущие.

$$H_4 = \text{Крл} / \text{К+ОД} \times 100\% = \max 120\%,$$

где H₄ – норматив долгосрочной ликвидности банка;

Крл – кредитные требования с оставшимся сроком погашения более года;

ОД – обязательства (пассивы) банка – более года.

$$H_5 = \text{Лат} / \text{А} - \text{Р}_0 \times 100\% = \min 20\%,^1$$

где H₅ – норматив общей ликвидности,

А – суммарные активы,

Р₀ – обязательные резервы.

$$H_6 = \text{Крз} / \text{К} \times 100\% \leq 25\%.$$

Максимально допустимое значение кредитного риска на 1 заемщика, где Крз – сумма кредитных требований к 1 заемщику или группе связанных заемщиков.

$$H_7 = \text{Скр.кр.} / \text{К} \leq 800\%.$$

Максимально допустимое значение суммы крупных кредитов, выданных банком.

$$H_{9,1} = \sum \text{Краi} / \text{К} \times 100\% \leq 50\%.$$

Максимально допустимое значение риска на участников (акционеров) – 50%, где Краi – размер кредитного требования банка, а так же кредитного

¹ H₅ – в настоящее время носит рекомендуемый характер.

риска в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5-ю и более процентами долей (голосующих акций).

$$H_{10.1} = \sum K_{рсi} / K \times 100\% \leq 3\%.$$

Максимально допустимое значение кредитов, займов, гарантий инсайдерам банка, где $K_{рсi}$ – величина i -го кредитного требования и кредитного риска к инсайдеру банка (т.е. лицу, относящемуся к руководству банка или имеющему влияние на принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск).

$$H_{12} = \sum K_{инi} / K \times 100\% \leq 25\%.$$

Максимально допустимое значение использования капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (инвестиции).

Расчеты выполнения нормативов банки должны производить **ежемесячно**.

При регулярном невыполнении нормативов ЦБ РФ может усилить меры надзора за его деятельностью и даже отобрать лицензию.

Анализ экономических нормативов необходим для внутреннего и внешнего аудита деятельности кредитной организации, оценки его надежности и перспективности деятельности.

Рейтинг банков

Рейтинг банков – это система оценки их деятельности, основанная на агрегатных показателях и характеристиках.

Рейтинг помогает ранжировать банки по их месту среди других кредитных институтов.

При проведении рейтинга основное внимание обращают на анализ финансовых показателей деятельности и качество менеджмента.

Цель рейтинга – определение степени надежности банка.

Основные подходы к оценке деятельности банков:

- собственный анализ других банков – участников межбанковского рынка;

- независимая экспертиза деятельности банков специализированными банковскими агентствами;
- рейтинговые оценки надзорных органов (они наиболее объективны).

В мировой практике используют три основных метода построения рейтинга:

- номерной;
- балльный;
- индексный.

Наиболее распространен **балльный метод**. Система баллов предполагает присвоение каждому оценочному показателю определенного балла. В итоге дается сводная балльная оценка, которая позволяет отнести оцениваемый банк к той или иной группе надежности.

Широко известна американская рейтинговая система «CAMEL».

Так называемые CAMEL-факторы включают:

- C – Capital Adequacy – достаточность капитала;
- A – Asset Quality – качество активов;
- M – Managment – менеджмент;
- E – Earnings – доходность;
- L – Liquidity – ликвидность.

Взвешенный общий результат может составлять от 0 до 99 баллов, в соответствии с которыми выделено пять оценочных групп:

- A + 90–99 – сильная.
- A 70–89 – удовлетворительная.
- B + 50–69 – посредственная.
- B 30–49 – критическая.
- C 0–30 – неудовлетворительная.

Сравнение с другими кредитными организациями должно быть корректным. Так, в США формируют около 25 групп, сопоставимых по размерам, организационно-правовой форме, местоположению, периоду функционирования банков и т.п.

Рейтинговые оценки российских банков. Построение рейтингов кредитных организаций в России началось после 1991 года. Их оценки носили в основном субъективный и стихийный характер и, как правило, не подтверждались практикой.

Причины недостоверности рейтинговых оценок:

- быстро меняющаяся макроэкономическая ситуация;
- краткий срок жизни многих банков;
- искажение банками финансовой отчетности;
- слабость рейтинговых методик.

Рейтинг ЦБ РФ включает четыре критерия, определяющих устойчивость банка:

- достаточность капитала;
- ликвидность банка;
- качество кредитного портфеля;
- рентабельность (прибыльность).

Финансовые показатели рассчитываются в соответствии с нормативами Банка России (Инструкции №110, №17). Особенность рейтинга Банка России состоит в его ориентации на своевременное выявление **проблемных банков** – менее надежных, требующих от ЦБ мер по упрочнению их финансового положения.

В периодической печати регулярно публикуются списки 100–200 крупнейших банков России с информацией о наиболее важных показателях деятельности этих банков, но размер банка не всегда свидетельствует о его надежности.

Банк России в целях организации банковского надзора проводит классификацию всех КО по двум категориям:

I категория. Финансово стабильные кредитные организации.

Группа 1. КО без недостатков в деятельности.

Группа 2. КО, имеющие недостатки в деятельности.

II категория. Проблемные кредитные организации.

Группа 3. КО, испытывающие серьезные финансовые трудности.

Группа 4. КО, находящиеся в критическом финансовом положении.

В связи с принятием ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в декабре 2003 г. установлено, что банки – участники системы страхования вкладов должны соответствовать следующим требованиям Банка России (ст. 44):

1. Учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными.
2. Банк выполняет обязательные нормативы.
3. Финансовая устойчивость банка признается достаточной. Финансовая устойчивость оценивается по следующим показателям:

- достаточность и качество капитала;
- оценка качества и риска активов, размера резервов на потери;
- оценка качества управления банком, его операциями и рисками;
- оценка доходности (рентабельность активов, капитала, доходности отдельных видов операций банка);
- оценка ликвидности.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка?
2. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к мало-ликвидным, неликвидным?
3. Как классифицируются доходы и расходы банка?
4. В каком документе финансовой отчетности содержится показатель прибыли/убытка банка?
5. Перечислить показатели финансового состояния банка.
6. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения? Перечислите все нормативы.
7. Кто и с какой целью проводит рейтинг банков?
8. По каким показателям проводится рейтинг в системе «САМАЛ»?
9. Можно ли доверять рейтингам российских банков? – Вывод обосновать.
10. По каким критериям Банк России оценивает устойчивость коммерческих банков? Чем список кредитных организаций отличается от рейтинга надежности?
11. Какую роль играют ликвидность и платежеспособность банка в обеспечении его финансовой устойчивости?*
12. Какие отечественные банки, и по каким критериям считаются лидерами банковских рейтингов?*

Практические задания

5.1.

- В СМИ (или Интернет-сайт www.bankir.ru) найти баланс- форма №1 и форму №2 любого коммерческого банка, проанализировать эти документы.
- Отобразить в таблицах №1 и 2 в нужной графе дебетовый или кредитовый сальдовый остаток.
- Отобразить в таблице №3 изменение остатков по счету в корреспонденции счетов: увеличение (+), уменьшение (-).

Табл. 1

Схема активного счета

Дебет	Кредит
Сн - сальдо (остаток) на начало периода	
Банковские операции, вызывающие увеличение счета, их сумма - оборот по дебету за период Од - прирост (+)	Банковские операции, вызывающие уменьшение счета, их сумма - оборот по кредиту Ок - снижение (-)
Ск - сальдо на конец периода Ск = Сн + Од - Ок	

Табл. 2

Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	Сн сальдо (остаток на начало периода)
Банковские операции, вызывающие уменьшение счета. Их сумма оборот по дебету за период Од снижение (мин.)	Банк. Операции, вызывающие увеличение счета. Их сумма (оборот по кредиту за период) Ок прирост (+)
	Ск сальдо на конец периода Ск = Сн + Ок - Од

А) Определите вид и величину сальдо на конец периода по расчетному счету клиента, если начальное сальдо составляло 1200 тыс. руб., оборот по кредиту 1000 тыс. руб., оборот по дебету 1800 тыс. руб.

Б) Определить вид и величину конечного сальдо (остаток ссудной задолженности) по ссуде в виде кредитной линии, если

сальдо начальное равнялось 10 млн. рублей, клиент погасил ссудную задолженность в размере 5млн. рублей, а через некоторое время банк предоставил дополнительную ссуду в размере 3 млн. рублей.

Табл.3

Актив баланса		Пассив баланса	
Активный счет		Пассивный счет	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Увеличение (+)	Уменьшение (-)	Уменьшение (+)	Увеличение (-)
Нач. и кон. сальдо всегда по дебету активных сч.		Нач. и кон. сальдо всегда по кредиту пассивных сч.	

В) Определить вид и величину сальдо по счету клиента, если на начало операционного дня остаток по счету составлял 1млн. рублей, в течение дня на счет было зачислено 500 тыс. рублей и перечислено по платежному поручению 900 тыс. рублей.

Для выполнения задания следует изучить структуру активных и пассивных статей баланса, определить соотношение собственных и привлеченных средств в валюте баланса, долю депозитных и недепозитных источников средств. Сделать письменное заключение.

5.2.

- При работе с Инструкцией Банка России, кроме перечня обязательных нормативов банка, обязательно обратите внимание на группировку активов по уровню риска и подумайте: какая существует зависимость между уровнем риска и уровнем ликвидности активов.
- При подготовке третьего вопроса темы необходимо подобрать и проанализировать публикуемые в СМИ и Интернет рейтинги надежности и списки ведущих банков, обратить внимание на критерии их оценки.
- По имеющимся балансам рассчитать экономические нормативы – №1, 2, 3, 4, 5, и определить рентабельность активов и капитала банка.
- Необходимо поработать с балансом конкретного коммерческого банка.
- Найти в СМИ рейтинги на разные даты или разных агентств, провести анализ и привести пример банков высшей, средней и низшей категории с обоснованием степени их надежности.

Тест по теме 5

1. *Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:*
 - а) бухгалтерский учет;
 - б) баланс;
 - в) финансовая отчетность.
2. *Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источниками их образования и размещения этих средств на определенную дату:*
 - а) баланс банка;
 - б) финансовый план;
 - в) план счетов бухгалтерского учета.
3. *Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:*
 - а) баланс банка;
 - б) валюта баланса;
 - в) консолидированный баланс.
4. *Бухгалтерский баланс составляется:*
 - а) в течение операционного дня;
 - б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
 - в) ежемесячно.
5. *Требования банка отражаются:*
 - а) по активу баланса; б) по пассиву баланса.
6. *Результатом движения (оборота) по счету является:*
 - а) сальдо; б) депозит; в) баланс.
7. *Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств КО:*
 - а) балансовые;
 - б) внебалансовые;
 - в) доверительного управления.
8. *К высоколиквидным активам банка относятся:*
 - а) выданные кредиты со сроком погашения более года;
 - б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней;
 - в) наличность и приравненные к ней средства.

9. *Способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам:*
- а) ликвидность;
 - б) платежеспособность;
 - в) надежность.
10. *Нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормы банка и порядок их расчета:*
- а) Инструкция №110 от 14.01.04;
 - б) Положение №39 от 26.06.98;
 - в) Положение №215 от 10.02.03.
11. *Определите норматив текущей ликвидности на 2007 г.*
- а) 10%; б) 15%; в) 20%; г) 50%; д) 70%.
12. *Укажите наименование следующего норматива: «Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года».*
- а) норматив текущей ликвидности;
 - б) норматив долгосрочной ликвидности;
 - в) норматив достаточности капитала.
13. *Рейтинг банков включает следующие критерии их устойчивости:*
- а) размер капитала;
 - б) достаточность капитала;
 - в) рентабельность капитала.
14. *Прибыль как финансовый результат деятельности банка отражается:*
- а) в балансе банка (форма отчетности №1);
 - б) в форме отчетности №2.
15. *План счетов Бухгалтерского учета и Правила его применения определены следующим нормативным документом Банк России:*
- а) Инструкция №110 от 14.01.04;
 - б) Положение №205 от 05.12.02;
 - в) Положение №215 от 10.12.03.

Тема 6.

Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков

Изучив тему 6, студент должен:

знать:

- принципы организации безналичных расчетов и их основные формы (платежное поручение, аккредитив, чек, вексель и т.д.);
- виды расчетных услуг, предоставляемых банками клиентам;
- определение векселя и особенности вексельного обращения;
- о сущности, функциях и особенностях организации межбанковских расчетов в России;
- определение и нумерацию основных корреспондентских счетов;
- виды межбанковских расчетных систем;
- виды электронных платежей и электронных платежных систем;
- современные технологии расчетов, расчеты на валовой основе и на нетто основе;
- специфику функционирования расчетной сети Банка России;
- организацию прямых расчетов между кредитными организациями;
- особенности организации международных межбанковских расчетных систем;
- роль и место кассовых операций в структуре активов банка;
- механизм регулирования кассовых операций Банком России;

уметь:

- оформлять платежные документы;
- анализировать документооборот разных расчетных документов и осуществлять электронные расчеты;
- различать виды расчетных систем, через которые в том или ином случае должен пройти платеж;
- читать расчетные документы и разбираться в банковских идентификационных кодах (БИК);

- описывать движение расчетных документов по платежным системам;
- различать счета «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- различать порядок осуществления многорейсовой обработки платежей и платежей на валовой основе;
- оформлять платежные документы и основные бухгалтерские проводки по кассовым операциям;
- различать виды кассовых операций и виды касс.

При подготовке темы необходимо ознакомиться с рекомендованной литературой:

Тема 6.1. [2, гл.46], [13], [18], [25], [43], [53].

Тема 6.2. [25], [47], [55], [57], [76], [89].

Тема 6.3. [34], [18, ст. 4 и гл.8], [29], [43], [39], [44], [54], [57], [87], [94].

Тема 6.4.

Краткое содержание темы 6.1:

1. *Платежная система и платежный оборот.* Понятие и функции платежной системы, принципы ее построения. Структура платежной системы.
2. *Сущность и формы безналичных расчетов.* Определение безналичных расчетов, принципы их организации. Гражданский Кодекс РФ о формах безналичных расчетов и порядке работы с расчетными документами.
3. *Расчетные услуги банков клиентам.* Виды расчетных услуг и расчетных счетов. Электронные расчеты. Банковские карточки, дебетовые и кредитные.
4. *Вексельное обращение и операции банков с векселями.* Понятие векселя. Классификация векселей. Особенности вексельного обращения в России. Операции банков с векселями.

6.1. Платежная система России

Платежная система – это совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

Платежная система включает инструменты, порядок, формы и правила расчетов в Российской Федерации. Функционирование системы регулируется Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и документами ЦБ РФ. Структура платежной системы России приведена на рис. 11. Платежный оборот делится на налично-денежный и безналичный (рис. 12). Банки осуществляют как операции с наличными деньгами, так и безналичные расчеты, в соответствии с Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

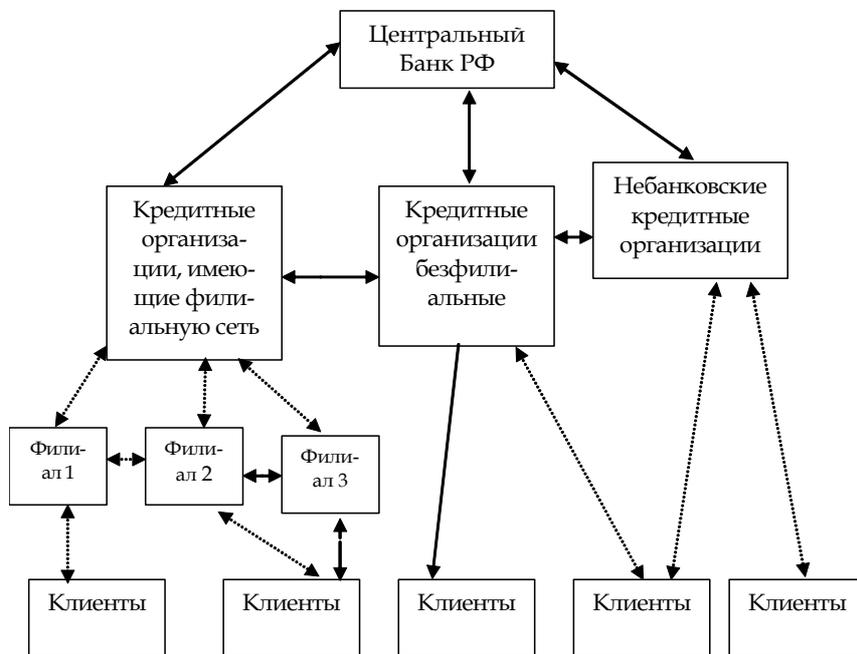


Рис. 11. Структура платежной системы России

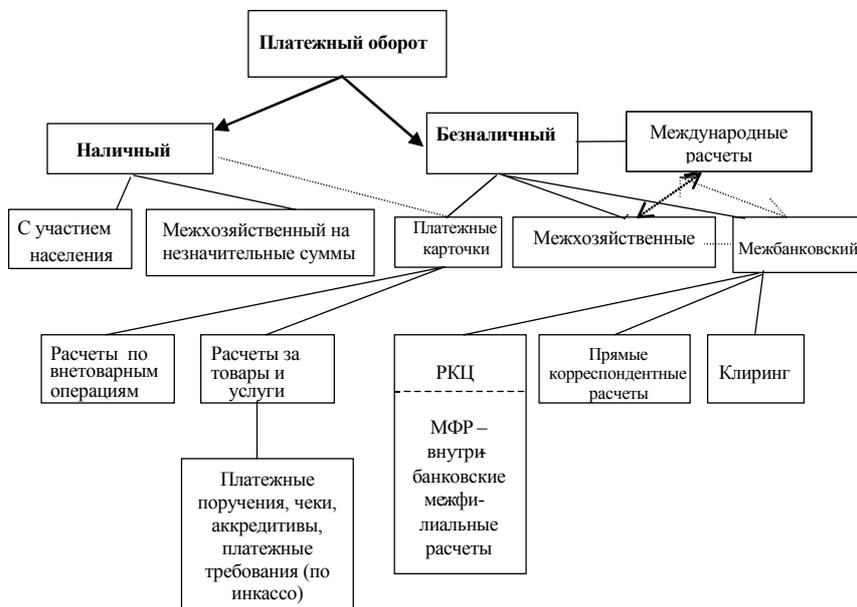


Рис. 12. Схема платежного оборота

Платежный оборот – процесс непрерывного движения средств платежа во всех формах (денежные средства – наличные и безналичные, чеки, сертификаты, векселя, платежные карточки и пр.).

Денежное обращение – часть денежного оборота, налично-денежный оборот – переход денежных знаков от одних субъектов к другим [53].

Безналичный оборот денег в современных условиях играет ведущую роль. В некоторых странах, например в США, безналичные расчеты составляют около 95%.

Безналичный оборот (расчеты) существует в виде записей по депозитным счетам (депозитные деньги).

Принципы организации безналичных расчетов:

- правовой режим осуществления расчетов и платежей;
- осуществление расчетов по банковским счетам;
- наличие распоряжения или акцепта (согласия) владельца счета на списание КО средств с его счета;

- соблюдение законодательно установленных сроков платежей;
- исполнение платежных документов при наличии средств на счете плательщика;¹
- взаимный контроль между участниками расчетов.

Основными формами безналичных расчетов являются:²

- расчеты платежными поручениями – преобладающая форма расчетов;
 - расчеты платежными требованиями (по инкассо) – применяются в меньшей степени в случае поручения клиента банку получить платеж от 3-го лица – его дебитора;
 - расчеты чеками;
 - расчеты аккредитивами;
 - платежные карты;
 - вексельные расчеты.
- в практике российских банков применяются незначительно особые инструменты расчетов. В ГК и Положении ЦБ РФ не выделены.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой форму безналичного расчета, представленную в виде документа на бумажном или электронном носителе.

К расчетным документам относятся:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Порядок работы с расчетными документами определен Положением Банка России №2-П.

Безналичные расчеты осуществляются через КО и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета).

Ведущую роль в организации бесперебойного и надежного функционирования системы расчетов играет **Банк России**. Он **осуществляет расчетно-кассовое обслуживание кредитных учреждений через систему расчетно-кассовых центров (РКЦ).**

¹ При отсутствии денежных средств на счете плательщика Платежные документы (ПД) помещаются в картотеку по внебалансовому счету №90902 (расчетные документы, не оплаченные в срок).

² Гражданский кодекс Ч. 2. – Гл. 46.

Банки открывают в одном из РКЦ **корреспондентский счет**, через который осуществляется их обслуживание; филиалы банков имеют корреспондентские субсчета.

Система безналичных расчетов охватывает расчеты:

- для клиентов банков – юридических (межхозяйственный оборот) и физических лиц;
- межбанковские расчеты;
- внутрибанковские расчеты (по счетам межфилиальных расчетов);
- международные расчеты.

Операции банков с наличными деньгами составляют **систему кассового обслуживания**.

Вопросы для самопроверки:

1. Дать определение платежной системы.
2. Каковы основные элементы платежного оборота?
3. Назовите основные формы безналичных расчетов, в каком законодательном акте они определены?
4. Какие из форм расчетов наиболее широко применяются и почему?
5. Какую роль в платежном обороте выполняют векселя?
6. Какие виды счетов открываются коммерческим организациям, учреждениям коммерческих организаций, нерезидентам?
7. Кто является инициатором дебетового, а кто кредитового перевода?
8. Что такое ЭПД?
9. Что такое банковская карточка? Ее сущность, функции и виды.
10. Какие виды векселей Вам известны и с какими векселями имеют право работать банки?
11. Почему необходима организация Платежной системы и платежного оборота? На какой институт в России возложена ответственность за эту организацию?*
12. Какими правовыми и нормативными актами регулируется платежный оборот?*

Расчетные услуги банков клиентам

Банки оказывают клиентам следующие **виды расчетных услуг**:

- **открытие** расчетных, текущих, срочных и прочих счетов производится путем заключения договора банковского счета¹;
- **ведение счетов** – списание и зачисление средств, перечисление средств со счета плательщика на счет получателя, начисление процентов, удержание комиссионных;
- **акцептные операции** – оформление согласия (акцента) или отказа плательщика на списание средств со счета;
- **безакцептные операции** (не требующие согласия плательщика – владельца счета) допускаются в исключительных случаях, например, расчеты с госбюджетом;
- **переуступка права требования платежа** – факторинговые, учетные (вексельные), индоссационные операции;
- **авальные операции** по оформлению банковских гарантий.

В табл. 8 представлены виды счетов, открываемых юридическим лицам.

Виды переводов:

- **кредитный** – инициатива перевода принадлежит плательщику (дебитору) – поручение кредитовать счет получателя-кредитора;
- **дебетовый** – инициатива перевода принадлежит кредитору-получателю; платежным инструментом являются векселя, чеки, инкассовые поручения.

Местом исполнения денежного обязательства считается банк получателя средств, при несвоевременном исполнении платежа банк несет ответственность.

Образец расчетных документов (см. приложения 1–5).

Платежи осуществляются **почтовым** и **телеграфным** способом (бумажная технология) и электронным способом (безбумажная технология). Вид платежа определяет кредитная организация.

¹ Гражданский Кодекс. – Ч. 2. – Гл. 46.

Таблица 8

Виды счетов, открываемых юридическим лицам

Виды счета	Кому открывается	Назначение
Расчетный	Коммерческим организациям, предпринимателям без образования юридического лица	Основной, на него зачисляется выручка и проводятся расчеты по обязательствам. Осуществление как безналичных, так и наличных расчетов с различными субъектами
Субрасчетный	Филиалам и представительствам коммерческих организаций, не являющимся самостоятельным юридическим лицом	Аккумуляция поступающей выручки филиалов и представительств для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица, конкретный перечень операций устанавливается самим юридическим лицом. Выдача наличных денег, как правило, не предусматривается
Временный расчетный	Учредителям коммерческих организаций	Зачисление первоначальных взносов в уставной фонд
Текущий	Некоммерческим организациям, их филиалам и представительствам, физическим лицам	Осуществление всех наличных и безналичных операций, характерных для конкретного вида деятельности организации (в основном – оплата труда и административно-хозяйственные расходы)
Картотека №2	Предпринимателям-недоимщикам, имеющим задолженность перед бюджетом или внебюджетными фондами и др. обязательства	Осуществление расчетов по погашению задолженности в бюджет и государственные внебюджетные фонды
Бюджетный	Организациям, которым выделяются средства за счет бюджета	Операции только бюджетными средствами

Виды счета	Кому открывается	Назначение
Счет финансирования кап. вложений	Предприятиям-заказчикам	Зачисление средств для расчетов с подрядчиками, строительно-монтажными организациями, поставщиками и т.д.
Валютные счета	Банками – агентами валютного регулирования и контроля: • – резидентам • – нерезидентам счета типа «Т», «С» и «И»	Текущие валютные счета – зачисление валютной выручки, перечисление на транзитные счета для конвертации в рубли, осуществление расчетов

Электронные расчеты

Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма **электронных расчетов** посредством **платежных карт** и электронных денег (э-деньги)¹. Стратегия развития платежной системы России в ближайшее время реализуется по двум направлениям:

- переход к электронной системе межбанковских расчетов в режиме реального времени;
- сокращение наличных денег в обращении путем внедрения расчетов платежными картами.

Создание системы расчетов, работающей в **режиме реального времени**, когда момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя, является ключевой задачей. Банк России планирует реализовать эту цель в

¹ Проблема электронных денег новая и недостаточно исследованная. В наше время распространена точка зрения на них как на новый вид **наличных денег** в форме электронного импульса в памяти ЭВМ, исходящего от пластиковой карты или персонального компьютера. Другая точка зрения, на наш взгляд, более правильная, состоит в том, что **«электронные деньги» – это не деньги, а технология**, инструмент, приводящий в движение депозитные деньги, как в системе безналичных расчетов, так и при размене на наличные в банкоматах.

ближайшее пятилетие. Это предполагает отказ от работы с бумажными носителями первичной информации и переход к работе с электронными документами¹.

В настоящее время возможностью осуществлять платежи в режиме реального времени располагают только крупные банки.

Общий срок безналичных расчетов установлен Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и не должен превышать двух операционных дней.

Банковские карты (пластиковые) по своему экономическому содержанию предназначены:²

- для сокращения наличных денег в обращении;
- для увеличения доли безналичного оборота;
- для ускорения расчетов;
- для расширения объема услуг клиентами.

Основные операции, проводимые банком посредством использования пластиковых карточек и банковских автоматов:

- списание и выдача денег с текущего или сберегательного счета в банке;
- получение ссуды в пределах открытого лимита;
- депонирование денег на счете с одновременным получением депозитной квитанции;
- оплата товаров (работ, услуг);
- получение в любой момент выписки о состоянии счета клиента в банке;
- перевод средств с одного счета на другой и др.

Внедрение в платежную систему карточек позволило резко снизить необходимость личного появления клиентов в банке для совершения повседневных операций.

При совершении операций с банковскими картами оформляются документы: на бумажном носителе (слип, квитанция банкама-

¹ Электронные документы, применяемые в системе банковских расчетов (межбанковские расчеты, «Банк-Клиент»), заменяют традиционные (бумажные) финансовые платежные документы. Банк-Клиент является сетевой многопользовательской системой, позволяющей обеспечить подготовку, хранение и поиск платежных документов клиента.

² Положение Банка России «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» №23-П от 9 апреля 1998 г.

та или электронного терминала) или в электронной форме (электронный журнал, ЭПД – электронный документ, подтверждающий операцию и др.).

Основная проблема электронной системы расчетов состоит в создании надежной системы защиты банковской информации и счетов клиентов от «взлома» и незаконного снятия средств. В этой связи важнейшей функцией банковской карты является идентификация ее держателя с целью осуществления им безналичных расчетов.

В мире обращается множество разнообразных пластиковых карточек, различающихся по функциональному назначению и технологиям использования. В специальной литературе встречается довольно много классификаций карточек, базирующихся на различных критериях:

1. По материалу, из которого они изготовлены (бумажные, пластиковые, металлические).
2. По механизму расчетов (двусторонние или многосторонние системы).
3. По видам расчетов (кредитные, дебетовые и др.).
4. По характеру использования (индивидуальные, корпоративные, семейные).
5. По принадлежности к учреждению – эмитенту (банковские – финансовые, коммерческие (карточки фирм, клубные и т.п.), специализированных организаций – эмитентов карт).

Один из вариантов классификации карточек представлен на рис. 13.

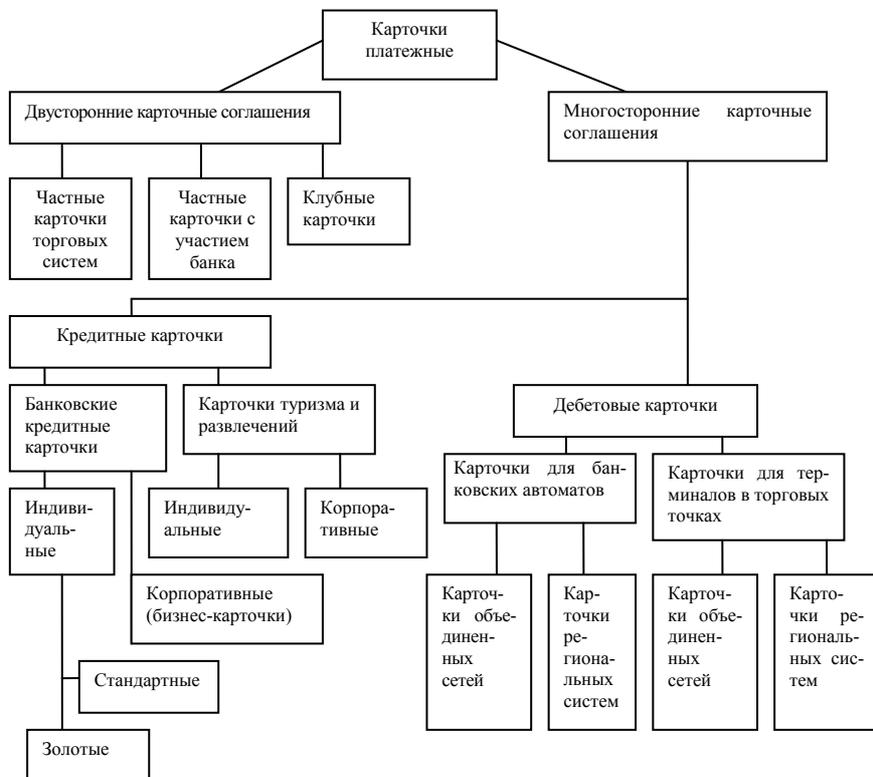


Рис. 13. Виды платежных карточек

Кредитные и дебетовые карты позволяют банкам оказывать клиентам разнообразные услуги

Кредитные карты позволяют пользоваться кредитом при покупке товаров и получать кассовые ссуды.

Дебетовые карты могут быть использованы для получения наличных денег и для расчетов в магазинах только при наличии соответствующих сумм на счете клиента.

В России обращаются платежные карты международного образца: VISA, Master-card, Euro-card, American-Express, а также отечественные карты: STB, Юниор-кард и др.

Вексельное обращение

В системе платежного оборота особое место занимает вексельное обращение¹.

Вексель – это составленное в строго установленной законом форме письменное беспорное обязательство одного лица (векселедателя) уплатить другому лицу (векселедержателю) указанную на векселе сумму.

По сути **вексель – это торговые деньги, выполняющие функцию средства обращения и платежа**, а по форме обращения – ценная бумага.

Векселя классифицируются по различным критериям (рис. 14), основной критерий – особенности документооборота.

Согласно этим особенностям вексель может быть простым или переводным.

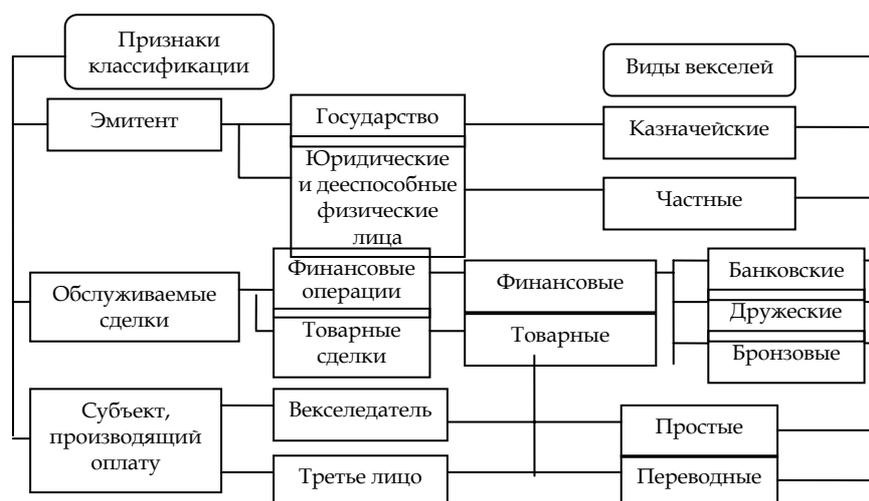


Рис. 14. Классификация векселей

¹ В основе вексельного обращения лежит международное право. В настоящее время в России оно регулируется Федеральным законом «О переводных и простых векселях» от 21.02.97 г.

Простой вексель (соло) представляет собой долговое обязательство, по которому плательщиком выступает векселедатель (см. приложения 6–7). Схема оборота простого векселя представлена на рис. 15.

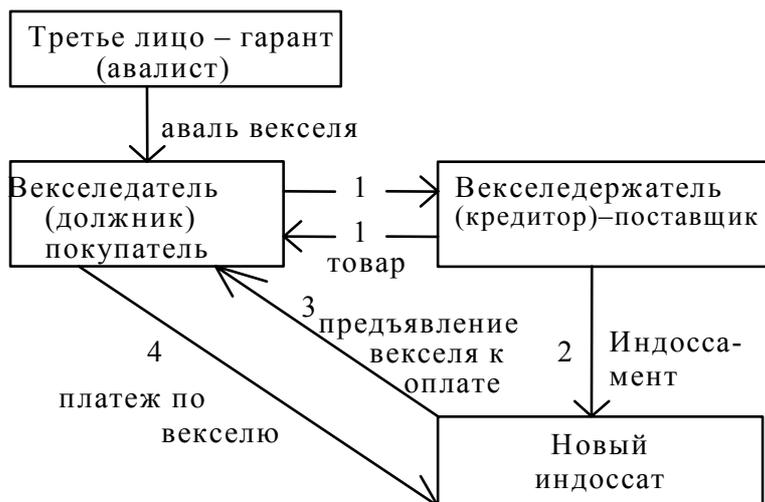


Рис. 15. Схема оборота простого векселя

Переводной вексель (тратта) предполагает перепоручение векселедателем (трассантом) обязательства заплатить по векселю третьему лицу – своему должнику (трассату), который должен акцептовать вексель, т.е. согласиться заплатить, после чего вексель переходит к лицу, которому или по приказу которого должна быть произведена оплата – **ремитент** (первоприобретатель, бенефициар). Схема оборота переводного векселя представлена на рис. 16.

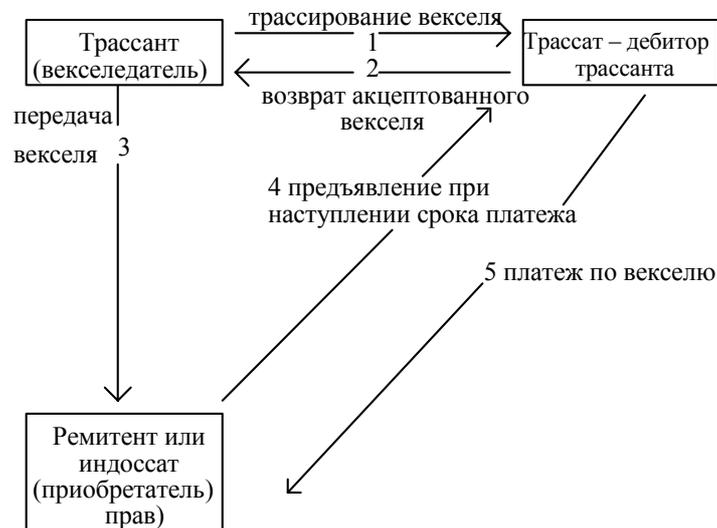


Рис. 16. Схема оборота переводного векселя

Вексель может передаваться от одного векселедержателя другому посредством осуществления **индоссамента** – передаточной надписи на оборотной стороне векселя или **аллонже** (дополнительном листе).

Функции векселя:

- **средство расчета или платежа** – вексель возникает из кредитной сделки, оплата по нему обязательна (при условии финансовой надежности векселедателя);
- **средство обращения** – обеспечивается наличием индоссамента (чем их больше, тем вексель надежнее, т.к. все векселедержатели несут солидарную ответственность за платеж по нему);
- **ценная бумага**, согласно Гражданскому кодексу и Закону о переводных и простых векселях, может использоваться в качестве залога, быть предметом купли-продажи.

В системе безналичных расчетов векселя замещают отсутствие реальных денег и имеют ряд преимуществ перед банковской ссудой.

Преимущества векселя в обращении:

- векселя более мобильны, часть их стоимости может быть получена векселедержателем до срока погашения путем продажи или залога;

- вексель – эффективное средство погашения взаимозадолженностей между предприятиями;
- вексель как абстрактное долговое обязательство не связан с условиями сделки;
- вексель в значительной степени удовлетворяет потребность хозяйственного оборота в ликвидных активах.

Проблемы использования векселей в России:

- глубокие нарушения пропорциональности хозяйственного оборота, ограниченность реального коммерческого кредита (преобладает предоплата); идеальный инструмент обслуживания «серого» и «черного» оборота (примерно 20% ВВП);
- в случае массового характера неплатежей по причине нехватки или отсутствия у предприятий собственных оборотных средств – замена «живых» денег;
- сложность объективной оценки вексельной способности рождает эмиссию **значительного количества необеспеченных векселей**;
- **большая доля в обращении финансовых векселей**, т.е. возникающих не из реальной потребности торгово-промышленного оборота, а из потребности мобилизации денежных ресурсов на финансовых рынках.
- использование векселей в целях **сокрытия прибыли** от налогообложения, которое связано с несовершенством налогового законодательства и отношением векселя к категории ценных бумаг.

Роль банков в организации вексельного обращения

Все операции банков с векселями можно разделить на три группы:

1. Выпуск собственных векселей с целью привлечения свободных денежных средств.
2. Вексельное кредитование.
3. Организация расчетов с использованием векселей.
 - С использованием векселей самого банка.
 - Разработка вексельных схем взаимозачетов для клиентов банка.С использованием векселей банки формируют цепочки взаимозачетов как отдельных предприятий, так и целых отраслей. В основе такой практики лежат механизмы вексельного кредитования (см. п. 7.2).

6.2. Система межбанковских расчетов

Краткое содержание темы 6.2:

1. *Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды.* Определение межбанковских расчетов, их функции. Положение Банка России №2-П, Виды межбанковских расчетов и особенности их организации.
2. *Расчетная сеть Банка России.* Определение и структура расчетной сети. Основные функции РКЦ схемы расчетов через сеть Банка России. Расчеты в режиме реального времени. Электронные платежные системы.
3. *Прямые расчеты между кредитными организациями.* Расчеты по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Система клиринговых расчетов. Международные расчетные системы. Система SWIFT.

Межбанковские расчеты – это система безналичных расчетов между кредитными организациями.

Функции межбанковских расчетов [25]:

- размещение денежных средств в виде депозитов и кредитов;
- переучет векселей друг у друга и в ЦБ;
- купле-продажа ценных бумаг;
- предоставление централизованных кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов по поручению друг друга на основе корреспондентских отношений.

Расчеты могут производиться через:

- расчетную сеть Банка России;
- кредитные организации по корреспондентским счетам «Лоро» и «НОСТРО»;
- небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции (клиринговые палаты);
- внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

Для осуществления расчетов заключаются договоры между кредитными организациями и открывается корреспондентский счет (рис. 17).

Корреспондентский счет – банковский счет кредитной организации, на котором отражаются расчеты, произведенные одной кредитной организацией по поручению другой кредитной организации на основе заключенного договора.

Корреспондентский счет может быть открыт:

- в подразделении расчетной сети Банка России (№30102 (А));
- в другой кредитной организации.

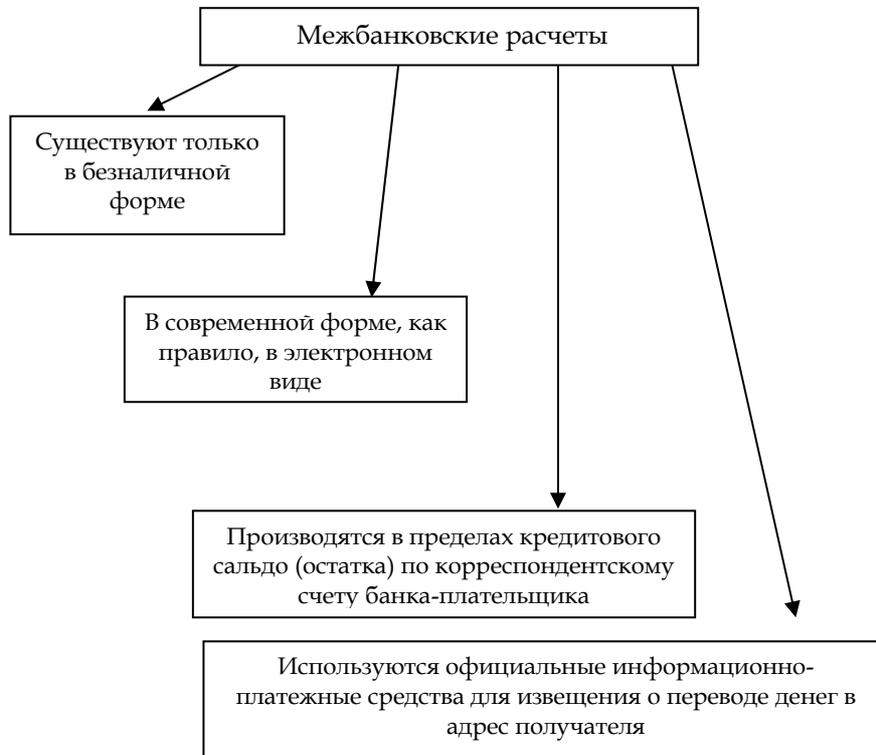


Рис. 17. Особенности межбанковских расчетов

Расчетная сеть Банка России

Расчетная сеть Банка России представляет собой систему расчетных учреждений федерального, межрегионального и внутрирегионального уровня, включающую территориальные учреждения, РКЦ, МЦИ и РЦИ¹.

РКЦ – расчетно-кассовый центр – структурное подразделение Банка России, действующее в составе его территориального учреждения (ГУ ЦБ РФ).

В банковской системе России действует около тысячи РКЦ. В последнее время идет процесс их объединения в единые телекоммуникационные региональные сети.

Для обслуживания и контроля за расчетными операциями наиболее крупных банков, влияющих на стабильность всей платежной системы страны, создан специальный центр при Центральном Банке РФ – Операционное управление.

Цель деятельности РКЦ – обеспечение надежного, эффективного и безопасного функционирования платежной системы России.

Наименование РКЦ включает в себя название населенного пункта и территориального учреждения Банка России, в составе которого действует РКЦ. РКЦ имеет идентификационный код.

Основные функции РКЦ

1. Осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами).
2. Осуществление кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов).
3. Хранение наличных денег и других ценностей, совершение с ними операций и обеспечение их сохранности.
4. Обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам).

¹ МЦИ – межрегиональный центр информатизации;
РЦИ – региональный центр информатизации.

5. Обеспечение учета и контроля кассовых операций через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам), и кассовых оборотов кредитных организаций.
6. Установление минимально допустимых остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком.
7. Составление на основании данных кредитных организаций календаря выдач денег на оплату труда и представление его в территориальное учреждение Банка России.
8. Регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.
9. Участие в реализации функциональных задач территориального учреждения Банка России: по предоставлению банкам кредитов Банка России; по его распоряжению участие в проведении инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов); применение санкций в виде штрафа и др.

РКЦ осуществляет операции по открытию, переоформлению и закрытию счетов кредитных организаций, списанию (зачислению) средств со счетов (на счета), ведет контроль за соблюдением правил проведения расчетных операций и др.

Расчеты между РКЦ

Аviso – официальное извещение (уведомление) одним банком другого о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов. По кредитовым авизо деньги перечисляются, по дебетовым – списываются (рис. 18).



Рис. 18. Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ

Для идентификации плательщика и получателя денежных средств на расчетных документах указывается БИК (банковский идентификационный код), который включает 9 разрядов, например:

БИК	04	45	83	468
	Код России	Код территории России	№ учреждения Банка России	КО (банк)

Расчетная сеть Банка России представляет собой современную автоматизированную систему расчетов. Механизм ее действия определен Положением Банка России «О системе валовых расчетов в режиме реального времени» №50 – П от 24.08.98.

РРВ – это такой порядок контроля и исполнения платежных документов, который обеспечивает проведение расчетных операций:

- непрерывно в течение дня;
- немедленно по поступлении платежных документов;

- перевод средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу;
- путем использования электронных документов, их разработка осуществляется в режиме SWIFT – ориентированных форматов электронных сообщений.

В действующей системе расчетов выделены виды электронных платежей (рис. 19) и электронные платежные системы (рис. 20).

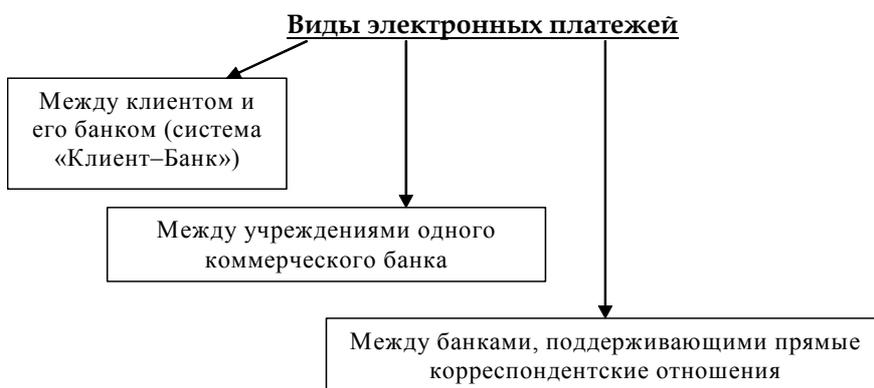


Рис. 19. Виды электронных платежей

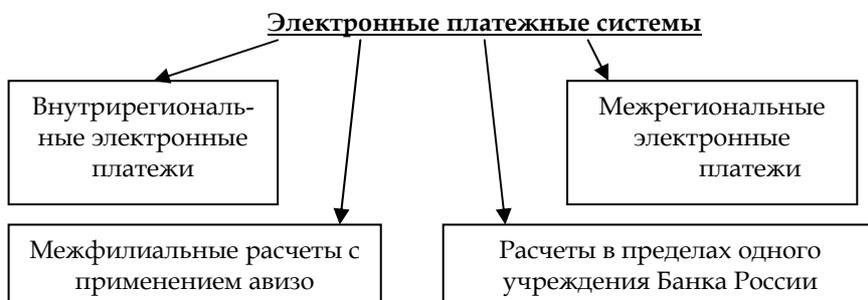


Рис. 20. Электронные платежные системы

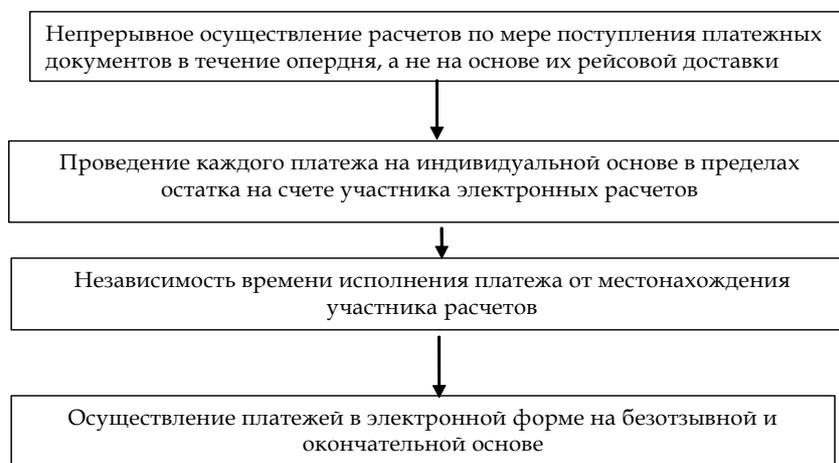


Рис. 21. Особенности расчетных операций

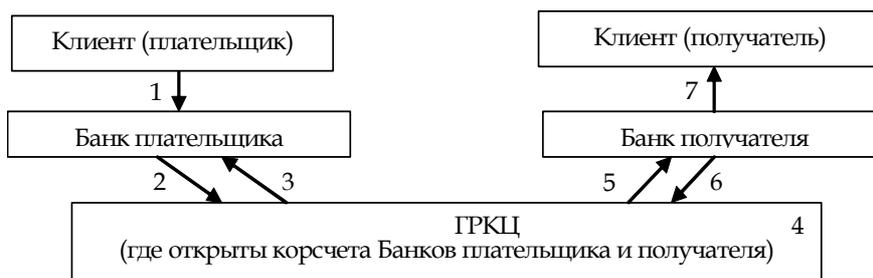


Рис. 22. Передачи ЭПД по внутрирегиональным электронным платежам

1. Расчетные документы.
2. Создание электронной посылки о списании денежных средств.
3. ЭСИД о завершении проводок по корсчету.
4. В РКЦ проводки с одновременным отражением по корреспондентским счетам, где происходит списание денежных средств с банка платателя и зачисление денежных средств на банк получателя.

5. Электронная посылка о зачислении денежных средств.
6. ЭСИД посылки о получении денежных средств.
7. Изготовление электронного образца ЭД на бумажных носителях для клиентов.



Рис. 23. Передачи ЭПД по межрегиональным электронным платежам

1. Расчетные документы.
2. Электронные посылки с копиями ЭПД для отражения по корсчетам.
3. ЭСИД о получении посылок.
4. Электронные посылки с копиями ЭПД для списания и зачисления на лицевых счетах ГРКЦ участников электронных расчетов.
5. В ФРЦ открыты лицевые счета ГРКЦ участников электронных расчетов, где одновременно происходит списание и зачисление денежных средств с лицевых счетов ГРКЦ банка отправителя и банка получателя.
6. ЭСИД об успешном завершении электронного расчета.
7. Электронные посылки о зачислении денежных средств на корсчета.
8. ЭСИД о получении посылки.
9. Электронные посылки о зачисленных средствах.
10. ЭСИД о получении посылки.
11. Изготовление электронных образцов на бумажных носителях ЭПД для клиентов.

Прямые расчеты между кредитными организациями

Прямые (децентрализованные) расчеты исторически возникли в системе международных денежных расчетов на базе корреспондентских отношений, устанавливаемых между банками разных стран.

Банки-корреспонденты открывают друг у друга корреспондентские счета «Лоро» или «Ностро».

Корреспондентский счет «Лоро» (балансовый счет №30109) – это пассивный счет (депозит до востребования), открытый в банке А банком В для обслуживания его клиентов.

Корреспондентский счет «Ностро» (балансовый счет №30110) – это активный счет – отражение счета «Лоро» в банке В. Сотрудники банка А могут сказать: «наш счет у них». Для банка В все будет наоборот. Банк, ведущий счета «Лоро», должен ежедневно отслеживать остатки по счету. Если остаток дебетовый, банку-корреспонденту направляется извещение о сумме овердрафта (подробнее см. 7.2), который должен быть покрыт.

Каждый банк может иметь корреспондентские отношения с несколькими банками зарубежными и отечественными.

Виды операций по корреспондентским счетам:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка-корреспондента;
- операции по межбанковским займам и депозитам;
- собственные операции банка, ведущего корсчета: получение и выплата процентов, расходы и т.д.

SWIFT (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) – «Общество всемирных межбанковских телекоммуникаций» – осуществляет переводы по счетам «Лоро» и «Ностро», выполняет клиринговые расчеты.

Система клиринговых расчетов

Межбанковский клиринг представляет собой систему безналичных расчетов между банками, осуществляемых через единые расчетные центры.

Клиринговая система базируется на том, что все банки выполняют примерно одни и те же операции, имеют схожую организацию бухгалтерского учета, высокий уровень компьютеризации.

Преимущество клиринговой системы расчетов по сравнению с корреспондентскими прямыми расчетами состоит в том, что денежные средства не распыляются по корсчетам, а клиринговые центры аккумулируют средства для расчетов и заметно их ускоряют. Центром может быть клиринговая палата ЦБ или палата, учреждаемая самими банками.

Механизм клиринговых расчетов основан на зачете взаимных требований и обязательств с обращением на счете только сальдовых оборотов. Допускается возможность образования дебетового сальдо на счете участника расчетов, которое может быть покрыто поступлениями на этот счет до конца рабочего дня. По **результатам всех перечислений определяется сальдо счета каждого участника**. Если сальдо превышает допустимый минимум задолженности, то разница должна быть внесена на счет Клиринговой палаты. При отсутствии у владельца счета средств ему может быть предоставлен овердрафт. В случае образования кредитового сальдо разность образует свободный остаток, который может быть востребован со счета Клиринговой палаты.

Взаиморасчеты значительно сокращают объемы перемещаемых денежных средств, ускоряют процессы расчетов, повышают ликвидность банков. Вместе с тем клиринговые расчеты связаны с достаточно высокими рисками: ликвидности, техническими и информационными.

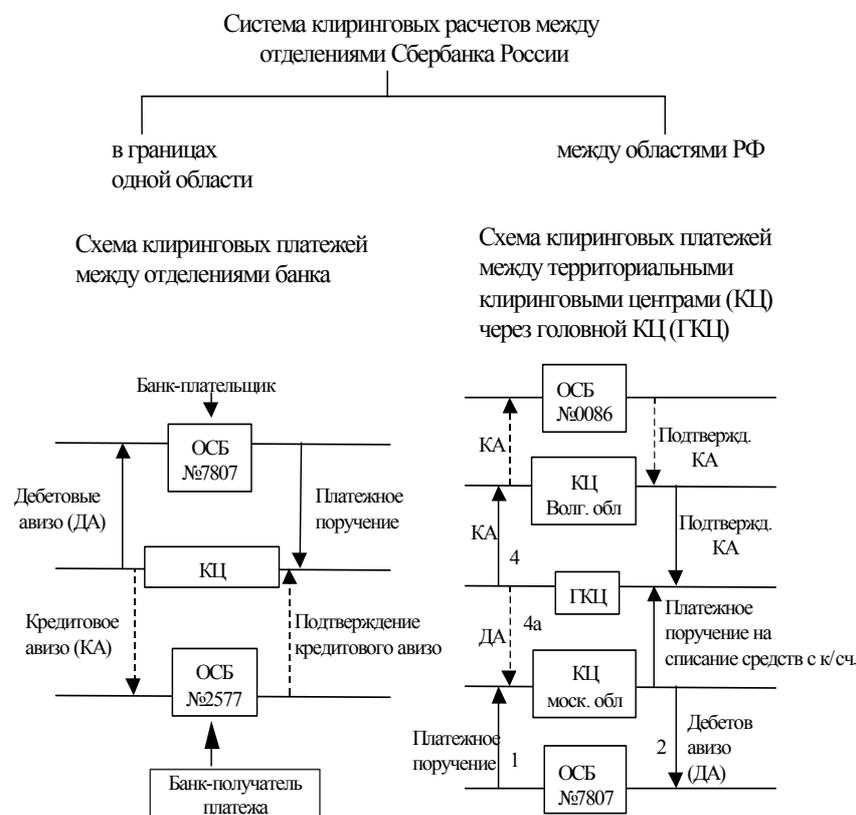


Рис. 24. Структура СБ РФ

Система расчетов ЦБ РФ является примером организации расчетов внутри крупных многофилиальных банков, отделения и филиалы которых становятся участниками системы межфилиальных расчетов. В настоящее время СБ РФ перестраивает свою систему внутрибанковских расчетов путем объединения ряда территориальных отделений СБ в новый банк в структуре СБ РФ (рис. 24).

Система межбанковских расчетов через учреждения Банка России в настоящее время играет ведущую роль.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое межбанковские расчеты и каковы их функции в платежной системе России?
2. Чем корреспондентский счет отличается от расчетного счета и какие виды корреспондентских счетов Вам известны?
3. На основе каких принципов осуществляются межбанковские расчеты?
4. Что собой представляет РКЦ и каковы его функции?
5. Могут ли открываться корреспондентские счета в иностранных банках?
6. Какие существуют виды электронных платежей?
7. Какие электронные платежные системы Вам известны?
8. Что такое ЭПД и какие виды ЭПД используются в расчетных операциях?
9. В чем отличие банка-корреспондента от банка-респондента?
10. Какими документами регулируется порядок межбанковских расчетов?
11. Что такое межбанковский клиринг?
12. Какие кредитные организации могут осуществлять клиринговые расчеты?
13. Каков порядок осуществления расчетных операций через расчетную сеть Банка России?
14. Каков порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»?
15. Что означает БИК кредитной организации?
16. Какие разделы включает Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации»?*
17. Что понимается под достаточностью средств на корреспондентском счете при осуществлении расчетных операций кредитными организациями?*

Краткое содержание темы 6.3:

1. *Экономическое содержание кассовых операций.* Определение кассовых операций, их функции. Виды кассовых операций: прием и выдача клиентам наличных денег, инкассирование/доставка наличных денег, подкрепление/сдача излишков кассовой наличности в ЦБ РФ, прием и выдача наличной валюты, валютно-обменные операции, обслуживание банкоматов.
2. *Эмиссионно-кассовое регулирование Центрального банка РФ.* Организационно-правовые основы кассовых операций и принципы организации налично-денежного обращения. Кассовые операции Центрального банка.
3. *Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.* Порядок налично-денежного оборота. Кассовое планирование, расчет лимита остатка кассы. Кассовая дисциплина. Порядок ведения кассовых операций. Виды касс. Прием и выдача наличных денег.

6.3. Кассовые операции банков

Кассовые операции – это операции банков по приему и выдаче денег и ценностей клиентам банка. Касса – наиболее ликвидный актив, но низкодоходный. **Целевое назначение** кассовых операций – бесперебойное обслуживание клиентов.

Вся денежная наличность, используемая для выполнения этих операций, называется **операционной кассой банка**.

Налично-денежный оборот КБ регулируется Банком России, являющимся эмиссионно-кассовым центром на основе Положения «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5.01.98 №14-П.

Принципы организации денежного обращения:

- все хозяйствующие субъекты хранят денежные средства на счетах в КО;
- прием наличных средств осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ;
- порядок и сроки сдачи / получения наличных денег устанавливается Банком по согласованию с клиентом;
- клиентам банков устанавливается лимит кассовых остатков;
- банкам устанавливается лимит операционной кассы.

Кассовые операции ЦБ РФ

Кассовые операции ЦБ РФ нацелены на обслуживание коммерческих банков, осуществляются на основе договора и обеспечивают:

- рациональный оборот наличных денег в рамках проводимой банком денежно-кредитной политики;
- своевременное оприходование и зачисление на соответствующие счета клиентов поступивших в кассы РКЦ наличных денег;
- своевременную выдачу клиентам ЦБ РФ в соответствии с их лимитными требованиями денег для осуществления расчетов.

Для совершения операций с наличными деньгами каждый РКЦ имеет **оборотную кассу**, предназначенную для учета денег, находящихся в обращении (зачисление поступающей наличности и выполнение расходных операций). Порядок регулирования оборотных касс в Главных Управлениях Банка России (ГУ) и РКЦ включает правила:

- установления лимитов оборотных касс (сверхлимитный остаток сдается в РКЦ через инкассатора);
- подкрепления оборотных касс;
- перечисления сверхлимитных остатков из оборотных касс в резервные фонды;
- обмена ветхих купюр.

Поступающие от КБ заявки удовлетворяются при наличии средств на **корреспондентском счете** накануне дня их выдачи. Для оборотной кассы самого РКЦ также устанавливается лимит. Если его недостаточно, РКЦ подает в ГУ заявку на подкрепление оборотной кассы (рис. 25).

Резервные фонды – еще не выпущенные или уже изъятые из обращения денежные знаки. Средства РФ могут быть использованы только с разрешения Банка России.

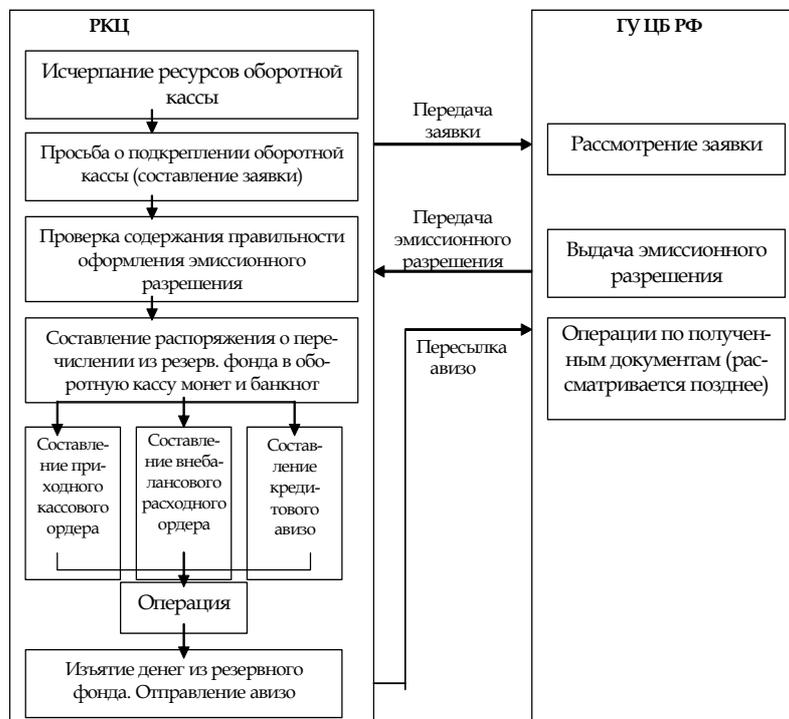


Рис. 25. Принципиальная схема подкрепления оборотной кассы в РКЦ

Кассовое обслуживание в Коммерческом банке

Кассовое обслуживание клиентов производится КБ в соответствии с Положениями Банка России [29, 34].

Данный порядок включает правила налично-денежного оборота:

- для клиентов банков – юридических лиц;
- для коммерческих банков.

Деньги могут быть сданы:

- в кассы банка;
- инкассаторам для последующей сдачи в банк;
- предприятиям связи для перечисления на счета в банк.

Выдача наличных денег производится хозорганами в пределах имеющихся у них на счетах средств на основании справки – заявки о потребности в определенной сумме денег на потребление (заработная плата, командировочные расходы и т.п.).

Банки выполняют операции с наличными деньгами в соответствии с утвержденным ЦБ на основании их проектов кассовым планом. Кассовое планирование банка базируется на кассовых заявках клиентов (рис. 26).

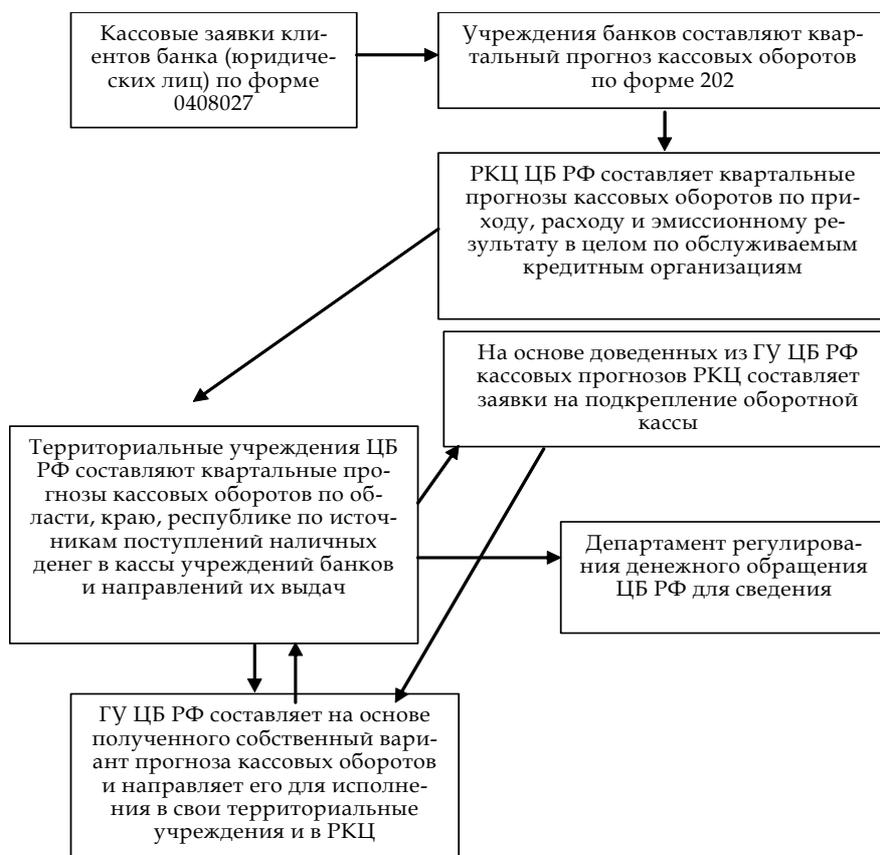


Рис. 26. Планирование кассовых оборотов в банковской системе РФ

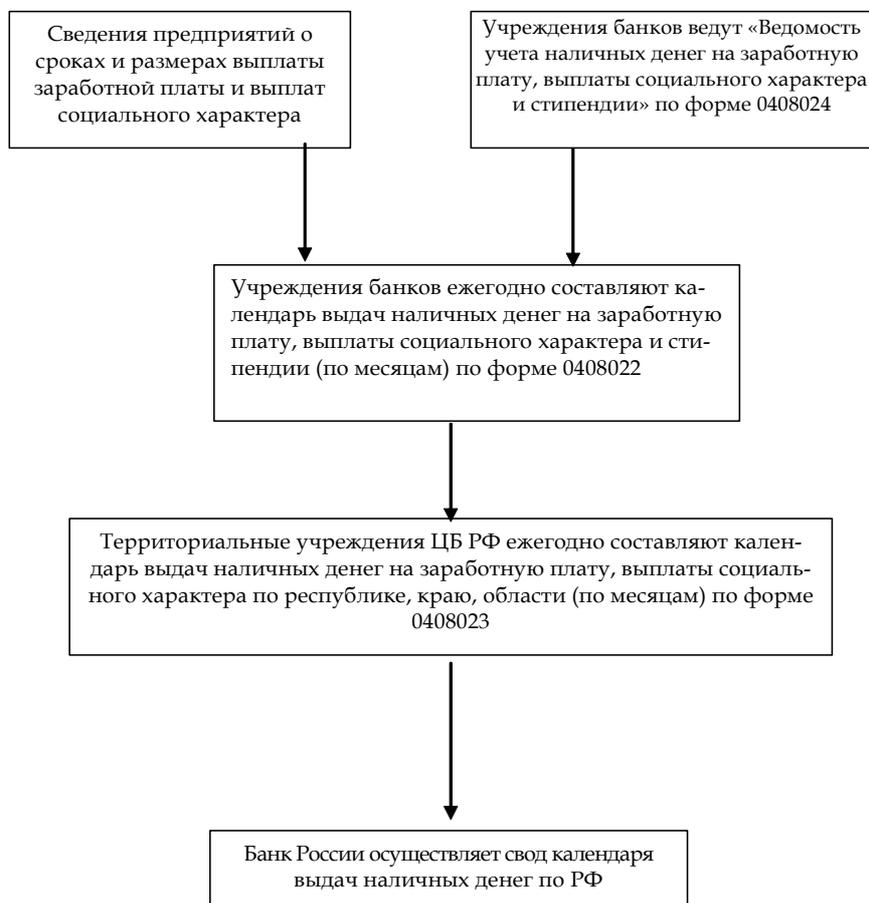


Рис. 27. Календарное планирование выдачи наличных денег в учреждениях банков РФ

Организация кассовой работы в банке осуществляется в соответствии с правилами ЦБ РФ и обозначается термином «**кассовая дисциплина**». Правила регламентируют:

- общий порядок ведения операций (рис. 28);
- правила перевозки денежных знаков;

- правила хранения денежных знаков;
- порядок замены и уничтожения поврежденных банкнот.

Требования достаточно жесткие. Банки обязаны иметь хорошую материально-техническую базу, специально оборудованное и охраняемое помещение, иначе они не получают разрешения на проведение кассовых операций.

Отдел кассовых операций банка включает следующие операционные кассы:

- приходные – прием наличных денег (рис. 29);
- расходные – выдача денег (рис. 30);
- приходно-расходные (для банков, где объем операций невелик);
- вечерние (обслуживание клиентов, работающих с наличностью в вечерние и ночные часы);
- для размена денег;
- для пересчета денежной выручки.

Прием и выдача денег возможны только на основании распоряжения учетно-операционного работника, оформленного **кассовыми документами** (приходными и расходными), которые должны иметь подписи соответствующих должностных лиц банка [29].

Для обеспечения сохранности ценностей и правильной организации кассовой работы кассовые операции находятся под постоянным контролем.

Формы контроля:

- текущий (внутренний);
- внешние ревизии.

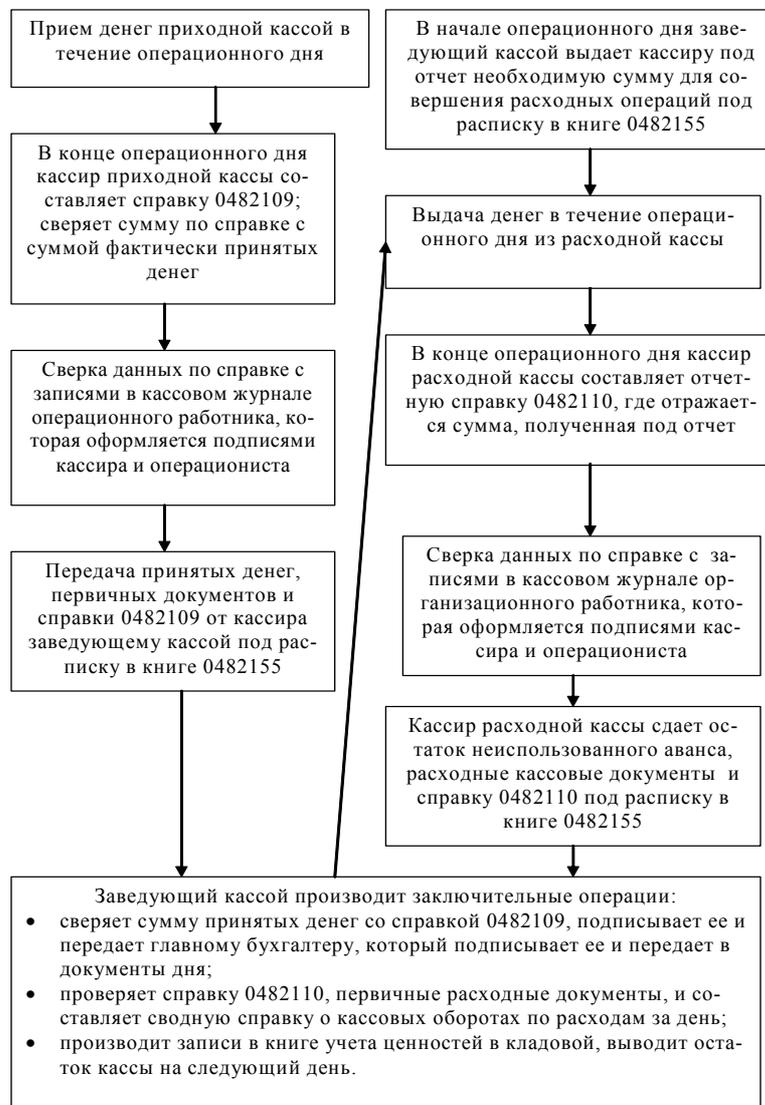


Рис. 28. Порядок ведения кассовых операций в банке



Рис. 29. Схема приходных кассовых операций в банке



Рис. 30. Схема расходных кассовых операций в банке

Отличительной особенностью кассовой деятельности современных банков является стремление к максимальной автоматизации кассовых операций.

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные принципы организации денежного обращения.
2. Назовите основные виды операционных касс в банке.
3. Перечислите основные кассовые операции ЦБ РФ.
4. В чем состоит различие оборотной и операционной касс?
5. Что такое кассовое планирование? С какой целью оно проводится и как осуществляется прогноз движения наличности?
6. Какие требования предъявляются к оборудованию кассовых узлов в банке?
7. В каких случаях и в каком порядке проводится подкрепление оборотных касс?
8. Какими документами оформляются кассовые операции?
9. Что называется лимитом кассовых остатков?
10. Раскройте сущность и содержание эмиссионно-кассового регулирования ЦБ РФ.*
11. Каким образом банки осуществляют контроль за соблюдением кассовой дисциплины внутри банка и у хозяйствующих субъектов – своих клиентов?*

Практические задания

6.1.

- приобрести бланки платежных документов и заполнить их (как минимум 1 платежное поручение и 1 платежное требование);
- построить цепочку расчетов для клиентов банка с использованием векселей;
- собрать данные об условиях расчетного обслуживания в банках и определить наиболее выгодные для клиентов условия.
- выполнить задания:

Задание №1

Заполнить экземпляр платежного поручения на основании следующих данных.

Плательщик: ООО «Пересвет», ИНН 7705003164, КПП 770621003, р/с 40703810500000000220, сумма 50 045 руб., в т.ч. НДС в сумме 4897, назначение платежа: ремонт аппаратуры.

Банк плательщика: 000 КБ «Трансинвестбанк», БИК 044579212, к/с 30101810500000000212.

Получатель: ЗАО «РОЛАКС», ИНН 7708036011, р/с 4070281000 0000000265, КПП 770422001.

Банк получателя: ОАО «Банк Москвы», БИК 044525219, к/с 30101810500000000219 в ОПЕРУ ГТУ Банка России.

Дата составления поручения: 27.02.2006 г.

Задание №2

Заполнить экземпляр платежного требования на основании следующих данных:

Плательщик: ЗАО «Аптека АВИЦЕННА», ИНН 7729363164, р/с 40701810900000000643, сумма 107 423 руб., оплата согласно сч. фактуре №5 от 20.04.2006 г. за электроэнергию.

Банк плательщика: ОАО «Банк Москвы», БИК 044525219, к/с 30101810500000000219.

Получатель: ОАО «Мосэнерго», ИНН 7705035012, р/с 40702810000220002144.

Банк получателя: ООО КБ «Трансинвестбанк», БИК 044579212, к/с 30101810500000000212.

Для выполнения задания по теме 6.1. необходимо посетить коммерческий банк и приобрести доступные физическому лицу бланки расчетных документов, уточнить порядок их заполнения.

6.2.

1. Определите вид электронных расчетов между их участниками и отобразите схематически движение ЭПД в случае, когда:
 - плательщик – клиент отделения СБ РФ по г. Москве, а получатель платежа – клиент территориального отделения СБ РФ по г. Калуга, расчетным документом является платежное поручение;
 - плательщик и получатель платежа – клиенты разных банков, обслуживаемых в одном РКЦ, расчетным документом является платежное требование;
 - плательщик – клиент банка, обслуживаемого в РКЦ г. Москвы, а получатель платежа – клиент другого банка, обслуживаемого в РКЦ г. Новосибирска, платежным документом является платежное поручение.
2. Определить сальдо корреспондентского счета, если остаток средств на кор. счете банка в РКЦ на начало операционного дня составил 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000, а текущие платежи – 23 410 500.
Как осуществляется платеж с кор. счета банка при недостатке средств на этом счете?

6.3.

1. Для выполнения задания по теме 6.3. необходимо по материалу учебного пособия изучить схемы осуществления кассовых операций;
2. Заполнить бланки документов.
3. Подготовить доклады (или рефераты) на тему:
Организация хранения, перевозки и инкассации наличных денег в банках.
Установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядке их замены или уничтожения.
Фальшивые деньги и способы защиты.
Автоматизированные офисы банковского самообслуживания.
Роль кассовых активов в обеспечении ликвидности банка.

Тест по теме 6

1. *Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах:*
 - А) платежный оборот;
 - Б) денежный оборот;
 - В) налично-денежное обращение.
2. *Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:*
 - а) инкассо;
 - б) платежное поручение;
 - в) аккредитив.
3. *Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:*
 - а) аваль;
 - б) акцепт;
 - в) аллонж.
4. *Расчетные счета открываются:*
 - а) коммерческим организациям;
 - б) бюджетным организациям;
 - в) некоммерческим организациям;
 - г) всем вышеуказанным.
5. *Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.*
 - а) клиринг;
 - б) межхозяйственный оборот;
 - в) наличный оборот.
6. *Форма безналичных расчетов, осуществляемая банком в отношении его клиента по инициативе получателя платежа с целью перечисления ему денежных средств в счет погашения кредиторской задолженности клиента банка, – это:*
 - а) платежное поручение;
 - б) платежное требование;
 - в) аккредитив.

7. *Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации в электронной форме.*
 - а) 5 дней;
 - б) 2 дня;
 - в) 7 дней.
8. *Какая операция отражается по счету «до востребования»?*
 - а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
 - б) заемные средства рынка МБК;
 - в) выпуск сберегательных сертификатов;
 - г) выпуск векселей банка.
9. *Укажите виды счетов до востребования.*
 - а) расчетный счет;
 - б) ссудный;
 - в) накопительный.
10. *Торговые деньги, выполняющие функции средства обращения и платежа, считающиеся в соответствии с законодательством ценной бумагой, часто используемые в качестве залога по ссудным операциям, – это:*
 - а) чек;
 - б) сертификат;
 - в) вексель.
11. *Банковская операция по обработке документов, на основании которых банк берет на себя обязательство получить платеж или акцепт против платежа от плательщика (юридического или физического лица), – это:*
 - а) инкассо;
 - б) аккредитив;
 - в) платежное требование.
12. *Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета.*
 - а) переуступка прав требования;
 - б) аваль;
 - в) акцепт.

13. *Укажите форму безналичных расчетов, осуществляемых банком плательщика на основании письменного распоряжения клиента уплатить его контрагенту – поставщику соответствующую сумму за поставленные товары.*
 - а) платежное поручение;
 - б) платежная (пластиковая) карточка;
 - в) платежное требование.
14. *Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя называется:*
 - а) телеграфный перевод;
 - б) расчеты посредством платежных карточек;
 - в) расчеты в режиме online.
15. *Укажите в БИК 044585342 номер кредитной организации:*
 - а) 0445;
 - б) 85;
 - в) 342.
16. *Вид платежных карточек не относящихся к финансовым:*
 - а) клубные;
 - б) кредитные;
 - в) дебетовые.
17. *Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:*
 - а) торговый терминал;
 - б) банкомат;
 - в) пункт обмена валюты.
18. *Какой тип корреспондентского счета будет использован при открытии в банке корреспондентского счета другой кредитной организации для обслуживания ее клиентов? Укажите соответствующий номер счета.*
 - а) Лоро;
 - б) Ностро;
№ 30 107;
№ 30 108;
№ 30 109;
№ 30 110.

19. *Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств, – это:*
 - а) МФО;
 - б) корреспондентские счета «Лоро» – «Ностро»;
 - в) клиринг.
20. *Вид банковской кассы, предназначенной для учета денег, находящихся в обращении у банка, – это:*
 - а) операционная;
 - б) оборотная;
 - в) приходная касса;
 - г) расходная касса.
21. *Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:*
 - а) денежным чекам;
 - б) приходным ордерам;
 - в) расходным ордерам.
22. *Нормативный документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях РФ, – это:*
 - а) Положение Банка России № 2-П;
 - б) Положение Банка России № 14-П;
 - в) Положение Банка России № 199-П
23. *К системе централизованных расчетов относится следующий вид межбанковских расчетов:*
 - а) расчеты по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;
 - б) расчетная сеть Банка России;
 - в) межбанковский клиринг.
24. *Кассовые обороты отражаются по счету...:*
 - а) 20202;
 - б) 70103;
 - в) 30102.
25. *Обмену в банке подлежит банкнота, если имеется в наличии ее часть или несколько частей, составляющих в целом не менее...:*
 - а) 55%;
 - б) 30%;
 - в) 70%.

Тема 7.

Кредитные операции банков

Изучив тему 7, студент должен:

знать:

- роль кредита в экономике;
- принципы кредитования;
- определение кредитного потенциала банка;
- каковы правовые основы кредитных отношений и кредитных операций банков в РФ, каким образом они регулируются;
- роль и место кредитных операций в деятельности банка;
- виды и формы кредита;
- основные критерии классификации ссуд;
- порядок учета кредитных операций;
- методы кредитования;
- специфику вексельного кредитования;
- механизм определения условий кредитования;
- методы расчета цены кредита;
- виды обеспечения и особенности их использования;
- специфику долгосрочного кредитования, лизинговых и факторинговых операций, ипотечного кредитования и международных кредитов;
- проблемы развития этих форм кредитных отношений в современных российских условиях;
- о сущности и содержании кредитной политики банка;
- требования к формированию кредитного портфеля;
- что такое кредитный риск и каковы основные способы его снижения;
- основные методики оценки кредитоспособности заемщика;

уметь:

- различать займы и кредиты, функции кредита и его роль в экономике;
- рассчитывать кредитный потенциал банка;

- определять по балансу банка долю кредитов в структуре его активов;
- отличать кредиты по видам и формам;
- подбирать соответствующий потребностям клиента метод кредитования;
- оформлять овердрафт или кредитную линию, рассчитывать лимит кредитования;
- оформлять кредитный договор и рассчитывать процент по ссуде;
- различать виды долгосрочного кредитования, схематически представлять содержание факторинговой, лизинговой и ипотечной операций;
- в общих чертах определять кредитную политику банка и оценивать кредитоспособность заемщика.

При изучении темы необходимо:

- Тема 7.1. [2, гл. 42], [3], [53], [59–62], [69], повторить раздел «Кредит» по курсу «Финансы и кредит».
- Тема 7.2. [31], [33], [43], [58, разд. 7.2], [91, гл. 5, 6], План счетов бухгалтерского учета, раздел «Кредиты предоставленные» (сч. 441–459).
- Тема 7.3. то же, [2, Ч. 1, гл. 23; гл. 34, п. 6; гл. 43].
- Тема 7.4. [3], [5], [6], [9], [12], [30], [41], [50], [52], [66], [90].
- Тема 7.5. [7], [19], [32], [43, 11, 12], [58, 7.7], [72], [82], [98], [101], Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006.

Краткое содержание темы 7.1:

1. *Сущность и функции кредита. Принципы кредитования.* Необходимость и сущность кредита. Субъекты и объекты кредитных отношений. Функции кредита. Объекты и принципы кредитования.
2. *Законодательные основы кредитных операций.* ГК РФ: определение кредита и принципов кредитования, отличие банковского кредита от займа, коммерческого и товарного кредитов. ФЗ «О банках и банковской деятельности» о кредитных операциях банка. Нормативные акты Банка России.
3. *Характерные черты кредитных операций банка.* Кредитная природа банковской деятельности. Место и роль кредитных операций банка в структуре банковских активов. Цели и задачи кредитного процесса. Основные направления кредитования. Кредитная услуга и кредитный продукт. Особенности кредита в современных условиях России.

7.1. Сущность кредита.

Законодательные основы кредитных операций

Слово «кредит» происходит от латинского «creditum» – ссуда, долг (иногда толкуют как «верую» или «доверяю»). Банк по определению является кредитной организацией, а ссуды относятся к числу самых важных видов банковских активов и приносят банкам основную часть их доходов.

Кредит возник из потребностей развития товарно-денежных отношений. Его объективной основой является движение стоимости в сфере обмена. Следовательно, кредит имеет денежную природу.

Потребность в кредите вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них – у других.

Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. **Кредитные отношения** – экономические отношения, выраженные в перераспределении денежных средств на условиях возврата.

В основе условий кредитования лежат следующие принципы:

- срочность;
- возвратность;
- платность;
- обеспеченность кредита;
- целевое использование.

Принцип срочности предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, т.е. между моментом выдачи ссуды и моментом ее погашения всегда существует определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре.

Принцип возвратности исходит из того, что ссуда предоставляется на срок и должна быть возвращена заемщиком кредитору, а кредитором – банком – своему вкладчику, поскольку банки в большей степени ссужают привлеченные средства – средства своих клиентов.

Платность кредитования обусловлена его целью – извлечением дохода.

Кредитор надеется получить процент на ссуженный капитал с учетом степени риска, а заемщик предполагает использовать заемный капитал так, чтобы извлечь доход, достаточный для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли.

Принцип обеспечения ссуды возник как способ снижения кредитного риска. Чтобы обеспечить возврат ссуд банки, как правило, требуют от своих клиентов материальных гарантий возврата ссуд. Если заемщик нарушает свои обязательства, банк имеет гарантийные права для возмещения своих убытков. Этот принцип имеет очень большое значение для российской практики кредитования в современных условиях.

Принцип целевого использования кредитных средств вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни. Роль кредита измеряется активностью его воздействия на хозяйственную жизнь страны, способностью стимулировать достижения высоких конечных результатов всех звеньев экономики. Предоставляя ссуду, банк должен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок. Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде.

Роль кредита выражена в его функциях.

Функции кредита:

- **распределительная** – распределение ссудного фонда страны на возвратной основе;
- **эмиссионная** – создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег;
- **контрольная** – контроль за эффективностью деятельности хозяйствующих субъектов, ускорение технического прогресса. Реализуется путем контроля за состоянием заемщика, соблюдением принципов кредитования.

Ссудный фонд – макроэкономическое понятие. Как экономическая категория отражает одновременно мобилизацию денежных средств в экономике, их размещение (распределение) между экономическими субъектами через кредитные организации на возвратной основе (в отличие от финансов).

Таким образом, формирование и использование ссудного фонда представляет собой движение ссудного капитала.

Кредит есть форма движения ссудного капитала.

Кредитные отношения – все денежные отношения, связанные с движением ссудного капитала. Опосредуя кредитные отношения, деньги выступают в функции средств платежа.

Кредитные отношения имеют двойное выражение:

- банк выступает в качестве заемщика, мобилизуя денежные средства;
- банк выступает в качестве кредитора, размещая средства по активным операциям.

Субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик.

Кредитором могут быть специальные кредитные организации: банки, гаранты и государство.

Заемщиками могут выступать физические и юридические лица: предприниматели, государство, отдельные граждане.

Объект кредитных отношений – денежные средства, предоставляемые в ссуду. Важным условием предоставления кредита является наличие у кредитора кредитных ресурсов, а их объем определяет кредитный потенциал банка.

Кредитный потенциал банка – величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.

Факторы, воздействующие на кредитный потенциал банка:

- общая сумма мобилизованных средств;

- структура обязательств банка (депозитов и заемных средств);
- нормативы обязательных резервов ЦБРФ;
- режим использования резервов (устанавливается ЦБ, например, допускается их использование для поддержки текущей ликвидности или нет).

Особенности кредитных отношений в России

Переход от системы централизованного управления к рыночной экономике внес серьезные изменения в организацию кредитных отношений в России. До реформы банковской системы все кредитные ресурсы, аккумулированные банками, передавались в Правление Госбанка СССР, а оттуда вновь спускались в его подразделения в виде лимита кредитования. В рамках этих лимитов осуществлялось кредитование клиентов. Таким образом, источником кредитования был единый централизованный фонд страны, а у конкретных банков активы не зависели от размера и структуры пассивов, что, естественно, ограничивало активность банков по привлечению средств.

Современная система кредитования базируется на следующих принципах:

- демонополизация единого ссудного фонда – кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно;
- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования;
- банки перешли с государственного на коммерческое кредитование, т.е. все ресурсы являются платными;
- кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу;
- переход от кредитования объекта – государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений – заемщика.

В качестве заемщика могут выступать:

- государственные предприятия и организации;
- местные органы власти;
- АО и ООО;
- кооперативы;
- организации и граждане, занимающиеся ИТД;

- другие кредитные организации;
- физические лица.

Переориентация на субъекта кредитования позволяет учитывать его кредитоспособность, что способствует снижению риска невозврата кредита.

Новая система кредитования предоставляет банкам возможность требовать от заемщика обеспечения кредита, а при объявлении неплатежеспособности участвовать в процедуре реорганизации и ликвидации банкрота.

Вся система кредитования базируется на законодательстве РФ.

Законодательные основы кредитных операций

Банковское законодательство регулируется рядом нормативных актов, основополагающим документом является Гражданский кодекс РФ (часть I, 2).

Гражданский кодекс РФ определяет содержание, принципы и форму оформления кредитных отношений. В *гл. 42 «Заем и кредит»* вводится принципиальное разграничение этих понятий.

В п. 1 «Заем» установлено, что:

- заимодавцем может быть *любое* юридическое или физическое *лицо* – не кредитная организация;
- *предметом* договора займа могут быть *деньги* или другие вещи;
- договор займа может быть заключен как в *письменной форме*, так и в *устной*, может быть подтвержден распиской заемщика.

В п. 2 «Кредит» установлено, что:

- *кредитором* может быть *банк* или *иная кредитная организация*;
- кредит предоставляется в *денежной форме* в размере и на условиях, предусмотренных *договором*;
- заемщик обязан *возвратить* кредит и *уплатить проценты* по ссуде;
- кредитный договор должен быть заключен обязательно в **письменной** форме.

Он представляет собой *2-сторонний договор*:

- кредитор обязан выдать ссуду на оговоренных условиях;
- заемщик обязан погасить ссудную задолженность в полном размере и в установленные сроки.

В п. 3 «Товарный и коммерческий кредит» установлено, что:

- предметом договора товарного кредита являются вещи (товары);
- кредит предоставляется на условиях, аналогичных банковскому кредиту (срочность, возвратность, платность, письменное оформление договора);
- предметом договора коммерческого кредита могут быть денежные суммы или вещи, определенные родовыми признаками;
- кредит может быть предоставлен в виде *аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров; работ или других услуг;*
- договором товарного или коммерческого кредита могут быть предусмотрены и иные условия кредитования по соглашению сторон.

Право кредитных организаций на **проведение кредитных операций** устанавливается в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Правила осуществления кредитования и отдельные **нормативы** устанавливаются Банком России в соответствии с Федеральными законами.

Порядок кредитования определяется самими банками.

Основные проблемы кредитования:

- нестабильная макроэкономическая ситуация;
- высокие нормативы обязательных резервов и процентных ставок по банковским ссудам (в настоящее время характеризуются тенденцией к их снижению);
- чрезвычайно высокие кредитные риски;
- слабость кредитной политики многих коммерческих банков по причине недостаточного профессионализма банковского менеджмента и др.

Вопросы для самопроверки:

1. Чем кредит отличается от финансов?
2. В чем заключается необходимость кредита, какова его роль в экономике?
3. Определите сущность кредита.
4. Каковы источники формирования ссудного капитала?
5. Что такое ссудный фонд и чем механизм его формирования в современных условиях отличается от механизма формирования ссудного фонда в дореформенный период?
6. Каковы основные функции кредита?
7. Какие принципы кредитования считаются базовыми?
8. Кто может быть субъектом кредитных отношений?
9. В каком правовом акте, и в какой формулировке дано определение банковского кредита?
10. К какой группе активов банка относятся кредитные операции, каковы их отличительные черты?
11. В чем состоит отличие банковского кредита от его других видов?
12. Каковы особенности кредитных отношений в РФ на современном этапе?

Краткое содержание темы 7.2:

1. **Классификация ссуд.** Понятия: «вид кредита», «форма кредита», «классификация кредитов». Анализ одного из видов классификаций ссуд. Характеристика основных форм банковских ссуд.
2. **Виды ссудных счетов и методы кредитования.** Характеристика ссудных счетов. Примеры бухгалтерских проводок по ссудным операциям. Методы кредитования. Положение Банка России №54-П. Особенности кредитования по овердрафту и кредитной линии. Синдицированный кредит.
3. **Особенности кредитования с использованием векселей.** Предъявительский кредит (учет векселей), ссуды под залог векселей. Векселедательский кредит.

7.2. Формы кредита

Классификация кредитов

Кредит может предоставляться клиенту в различных формах. За длительную историю кредитования банки с целью более эффективного управления кредитными операциями разработали разнообразные системы группировок ссуд на основе какого-либо критерия.

В общем виде классификация кредитов может быть представлена следующим образом (рис. 31):



Рис. 31. Классификация ссуд

По видам кредитов прежде всего выделяют банковский и коммерческий кредит. **Банковский кредит** предоставляется банками, в т.ч. и кредит государства. **Коммерческий кредит** – это кредит предпринимательский, предоставляемый одним предпринимателем другому, чаще всего под вексель.¹ **Консорциальный кредит** – крупный по размеру кредит, предоставляемый объединением кредитных организаций.

По видам заемщиков все кредиты можно разделить на два вида: *кредиты юридическим лицам (деловые)* и *кредиты физическим лицам (персональные)*. При анализе кредитов, предоставляемых *юридическим лицам*, используется *новая единая классификация клиентов*, основанная на выделении резидентов, *форм собственности и вида деятельности* (финансовая, коммерческая, некоммерческая).

По характеру финансирования абсолютно преобладают кредиты, предоставляемые на коммерческой основе, т.е. по рыночным ставкам ссудного процента. Кредиты содействия широко используются международными кредитными организациями, например, такими как Всемирный банк. Они выделяются отдельным развивающимся странам на льготных условиях (под процент ниже ставки международного межбанковского рынка и на длительный срок). В отечественной банковской практике такие кредиты предоставлялись, как правило, социально или экономически значимым отраслям или отдельным государственным предприятиям. Чаще всего под эту категорию попадали кредиты сельскохозяйственным заемщикам.

По срокам погашения ссуды могут быть бессрочными (онкольными) – до востребования, что на практике бывает редко, и срочными:

- краткосрочные – до 1 года;
- среднесрочные – от 1 года до 5 лет (в России в н.в. до 2-3 лет);
- долгосрочные – свыше 3-5 лет.

В общей сумме кредитных вложений КБ на краткосрочные кредиты приходится более 80%.

По размерам банки дифференцируют ссуды самостоятельно в зависимости от величины собственных кредитных ресурсов и кли-

¹ Не путать с краткосрочными кредитами банков коммерческим структурам в торгово-посреднических целях, на условиях платности (на коммерческой основе).

ентской базы. Однако максимальные размеры ссуд регулируются нормативами ЦБ.

По целям использования выделяются *объекты кредитования*.

Потребительский кредит предоставляется главным образом физическим лицам на покупку товаров длительного пользования, образовательные цели, отдых и т.п. В современных условиях с его помощью может удовлетворяться и текущий потребительский спрос клиента при покупке товаров с помощью кредитных карточек.

Потребительские ссуды чаще всего погашаются в рассрочку. Единовременно, т.е. в конце срока, погашаются краткосрочные мелкие ссуды, кредиты по открытому счету и некоторые другие.

Все остальные формы кредитов можно объединить в группу ссуд производственного назначения.

Ссуды производственного назначения связаны с накоплением товарно-материальных ценностей и осуществлением производственных затрат.

Ссуды под товарные запасы могут быть выданы:

- под товарные документы, свидетельствующие о расходах заемщика на их приобретение. Ссуда как бы компенсирует расход собственных средств (**компенсационный характер**);
- на оплату расчетных документов (платежные требования поставщиков) за отгруженную заемщику продукцию (**платежный характер** ссуды).

Ссуды на покрытие затрат, сезонные и ссуды на временные нужды (до 30 дней) часто называют **ссудами на пополнение оборотного капитала** заемщика при наличии дефицита собственных оборотных средств. *Затраты* возникают при проведении каких-либо работ. Например, земляных – при строительстве объектов или сезонных – при закупках больших партий сельскохозяйственного сырья или продукции предприятиями перерабатывающей и пищевой промышленности. Ссуды *на временные нужды* предоставляются при отсутствии средств у заемщика на выдачу заработной платы или расчеты с бюджетом.

Ссуды на чрезвычайные нужды выдаются для удовлетворения потребности клиента в оборотных средствах, возникающей неожиданно в связи с какой-то чрезвычайно выгодной сделкой.

Ссуды на увеличение основного капитала (капиталовложения) могут быть ипотечными (под закладную), строительными (выдаются на период строительного цикла), лизинговыми (финансиро-

вание аренды дорогостоящего оборудования), срочными (более 1 г.) – выдаются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий.

По видам обеспечения, как видно из схемы, кредиты делятся на необеспеченные и обеспеченные. Необеспеченные ссуды (бланковые) оформляются только договором без дополнительных гарантий и залога, т.е. **необеспеченные кредиты**, – это кредиты, предоставляемые хорошо известному банку, первоклассному заемщику, как правило, на короткий срок.

В отечественной банковской практике обеспечение кредита обязательно. Если банк предоставляет необеспеченный или слабо обеспеченный кредит, он должен формировать под него большой резерв¹, что уменьшает размер кредитных ресурсов и невыгодно банку.

Ссудные счета делятся на три вида: простые, специальные, контокоррентные.

Простые счета (обычные) – счета, на которых учитываются кредитные операции. **Простой ссудный счет** открывается по каждому объекту кредитования отдельно. Сумма **выданной ссуды** отражается по дебету счета, а погашение – по кредиту. Простых ссудных счетов у одного клиента может быть несколько в зависимости от количества кредитных сделок, заключенных между банком и клиентом.

Ссудный счет – это счет требований банка к клиенту-заемщику (по сути, это бухгалтерский счет – учетный реестр)

В Плане счетов бухгалтерского учета ссуды клиентам отражаются по разделу №4 «Операции с клиентами» в подразделе «Кредиты предоставленные» в соответствии с юридическим статусом клиента и сроком кредитования.

При отражении кредитных операций в бухгалтерском учете используются следующие, наиболее типичные варианты проводок²:

Пример бухгалтерских проводок по ссудным операциям.

1. Выдача ссуды:

Д-т с/сч. (№ по клиентам) → К-т р/сч заемщика (например, 40702)

¹ Особенности обеспечения банковских ссуд будут рассмотрены в разделе «Условия кредитной сделки».

² Номера счетов даны в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, действующим с 01.01.98 и Положений Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в КО, расположенных на территории РФ» от 05.12.02 №205-П. Подробнее варианты проводок будут рассмотрены в спецкурсе «Бухгалтерский учет в кредитных организациях».

П - 91305 (гарантии, поручительства)

Д-т 91305 → К-т 999 98 (999 99)

Д-т с/сч №70209 (А) → К-т счета - резервы под возможные потери по ссуде
(расходы банка по кредитным операциям) (по группам клиентов, например, №45215) (П)

1.1. Погашение ссуды

Д-т р/сч. Заемщики → К-т с / сч.

Д-т 99998 → Р (расход) - Д-т 91305
(99999)

1.2. Погашение процентов по ссуде

Д-т р/сч (текущего) заемщика → К-т сч. 70101 (доходы, полученные за предоставленные кредиты)

2. Учет просроченных ссуд

К-т с/сч. заемщика → Д-т сч. 458... (кредиты, не погашенные в срок)
Д-т сч. 459... (процент за кредиты, не уплаченные в срок)

Д-т сч. 459 → К-т сч. №61301 (доходы будущих периодов по кредитным операциям)

Д-т сч. №70209 → К-т сч. - резервы под возможные потери по ссуде (по группам клиентов)

2.1. Погашение просроченных ссуд

Отражается по пассивным счетам у банка-кредитора

Д-т р / сч заемщика → К-т сч №458.. (кредиты, не погашенные в срок)
К-т сч №459.. (процент за кредиты, не уплаченные в срок)

Д-т сч. №61301 → К-т сч. №70101

(доходы будущих (проценты, полученные за предоставленные кредиты) периодов по кредитным операциям)

3. Учет межбанковских кредитов

Д-т сч. №320.

(кредиты, предоставленные банкам по срокам) → К-т сч. № 30102 (кор. сч. КО в ЦБ РФ) или К-т сч. №30112 (кор. сч. В банке-корреспонденте)

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации

Обозначения:

А – активный счет;

П – пассивный счет;

СБ – счет открывается только в Сберегательном банке Российской Федерации и его учреждениях;

РФ – Российская Федерация;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

РЦ ОРЦБ – расчетный центр ОРЦБ.

Под словом «банки» подразумеваются Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации.

Счета для нерезидентов Российской Федерации специально оговорены этим словом. Без указания слова «нерезидент» счета используются для учета операций резидентов Российской Федерации.

А. Балансовые счета

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А / П
1	2	3	4
445 ¹		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44501	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	44503	на срок до 30 дней	А
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 дня до 180 дней	А
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44508	на срок свыше 3 лет	А
	44509	до востребования	А
	44515	Резервы под возможные потери	П

¹ счета №441–444 включают кредиты, предоставленные Минфину РФ, финансовым органам субъектов РФ и органами местного самоуправления государственным внебюджетным фондам, внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Номер счета 1(2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А / П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 дня до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы под возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 дня до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы под возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 дня до 180 дней	А
44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы под возможные потери	П

Номер счета 1(2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А / П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44901	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 дня до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы под возможные потери и т.д.	П

Специальные ссудные счета открываются заемщикам с устойчивым финансовым положением и оформляются кредитным договором, в котором содержится обязательство банка предоставлять кредит по мере необходимости, т.е. для оплаты расчетных документов, поступающих на имя заемщика в рамках установленного лимита. Для этого необходимо, чтобы у заемщика было постоянное поступление денежных средств на расчетный счет, но если денежный поток ослабевает или становится нерегулярным, у банка возрастает кредитный риск, который и ограничивается лимитом кредитования.

Такой кредит может быть оформлен так называемой кредитной линией или под вексель.

Кредитная линия открывается на любой срок, но не более года, выдается по мере необходимости оплаты платежных документов, может быть *возобновляемой* (револьверный кредит) и *невозобновляемой*, т.е. после исчерпания лимита или погашения ссудной задолженности по какому-то конкретному объекту кредитования кредитные отношения между банком и заемщиком заканчиваются.

В кредитном договоре делается следующая запись:

«Для учета полученного кредита Банк открывает Заемщику (наименование) возобновляемую/невозобновляемую кредитную линию на 20XX год в объеме расчетного размера кредита X тыс. руб. по ссудному счету №N».

Под **датой выдачи кредита** следует понимать дату проведения суммы по кредиту расчетного счета заемщика.

Под **датой погашения кредита** следует понимать срок, когда заемщик не имеет дебетового остатка по ссудному счету.

Под **датой уплаты процентов** следует понимать срок поступления процентной суммы на балансовый счет №70101 (проценты, полученные по кредитам) – доходы банка.

Погашение ссуды осуществляется путем зачисления на специальный ссудный счет выручки от реализации.

Контокоррентный счет представляет собой единый активно-пассивный счет, отражающий весь платежный оборот клиента. При открытии этого счета расчетный счет заемщика закрывается. По дебету счета отражаются все платежи, а в кредит счета зачисляется выручка от реализации продукции и другие поступления. Кредитные отношения возникают между банком и заемщиком по причине постоянных колебаний потребности в оборотных средствах.

При образовании **дебетового сальдо банк кредитует заемщика**, при образовании **кредитового сальдо**, свидетельствующего о превышении поступлений над потребностью в текущих платежах, **заемщик кредитует банк**. Кредитование осуществляется в пределах установленного лимита по кредитной линии.

В установленный срок подводится итог взаимной задолженности. Если кредиторскую задолженность имеет банк, то он выплачивает клиенту процент, как правило, соответствующий ставке по ссудам до востребования. При наличии дебетового сальдо клиент платит процент по ссуде, естественно, более высокий.

Преимуществом контокоррентного кредита является ускорение оборачиваемости оборотных средств клиента и снижение издержек кредитования у банка.

Недостаток контокоррентного кредита состоит в высоком уровне риска невозврата, поэтому в международной банковской практике такой кредит предоставляется только первоклассным заемщикам.

Для российских банков, подверженных в настоящее время сверхвысоким кредитным рискам, *подобная форма кредитования недопустима*. Новый План счетов бухгалтерского учета (1998 г.) технически исключает ее использование, ликвидировав активно-пассивные счета. Наличие в балансе на конец дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Банк может заключить с клиентом договор, предусматривающий возможность использования **овердрафта**, т.е. проведения платежей при временном отсутствии собственных средств на счете клиента в пределах установленного максимума. Данная операция отражается как кредитная, а **образовавшееся дебетовое сальдо переносится на ссудный счет клиента**. С 1998 года по всем субъектам кредитования введены счета «овердрафт».

Овердрафт – кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете.

Порядок погашения овердрафта такой же, как и контокоррентного кредита: на погашение задолженности направляются все суммы, зачисленные на расчетный (текущий) счет клиента. Следовательно, по мере поступления средств на текущий счет объем кредита по овердрафту сокращается.

Договор об овердрафте – одnorазовый, рассчитанный на один кредит.

Вексельный кредит

Особой формой кредитования является кредитование с использованием векселей. Наиболее распространены 3 формы:

- учет векселей (учетный кредит);
- ссуды под обеспечение векселей;
- кредитование векселем банка.

Кредит в форме учета векселей бывает предъявительским и векселедательским.

Предъявительский кредит предполагает, что банк выкупает у клиента вексель третьего лица с дисконтом – скидкой от номинала векселя, а погашает в указанный срок у векселедателя по номиналу. Разница в размере дисконта составляет доход банка.

Векселедательский кредит предполагает, что клиент получает в банке ссуду под свои собственные коммерческие векселя.

Векселедательский кредит – это классическая форма банковского акцепта. Применяется в следующих случаях:

- Векселедателем является клиент банка, а плательщиком по векселю выступает банк. Источником могут быть либо средства, поступившие на счет клиента, либо кредит банка, выданный клиенту.
- Банк выполняет функцию авалиста, т.е. проставляет «аваль» на векселе клиента.

- Кредит векселем банка. Векселедателем является банк, по условиям кредитного договора выдающий вместо ссуды (кредит в денежной форме) вексель банка. Данная форма вексельного кредита противоречит ГК РФ (гл. 42, п. 2), поэтому официально договор оформляется, как предоставление ссуды на покупку векселей банка.

Переучет векселей осуществляет Центральный банк, когда приобретает (переучитывает) вексель предприятия, уже учтенный по так называемой учетной процентной ставке. КБ обязан выкупить вексель у ЦБ за два дня до погашения и в назначенный срок представить к оплате векселедателю¹. В настоящее время переучет векселей ЦБ не осуществляет.

Ссуды под обеспечение векселем оформляются заемщику по специальному ссудному счету без установления срока или до наступления срока его погашения. Векселя обычно принимаются в обеспечение не на их полную стоимость, т.е. сумма кредита меньше стоимости векселя ($\approx 50-90\%$), по ссуде проценты начисляются как обычно. Сам вексель учитывается на внебалансовом счете №91304 (Учтенные и переучтенные векселя).

Ссуда погашается в обычном порядке, после чего вексель возвращается заемщику.

Специальный ссудный счет является счетом до востребования.

Векселя, переданные в обеспечение ссуды, записываются в специальный реестр, один экземпляр которого вместе с векселем передается кредитующему банку, а второй, с отметкой банка, служит для учета в бухгалтерии предприятия.

Банк предоставляет кредит векселем с целью ускорить расчеты при предоплате за поставляемый товар, снизить издержки заемщика, ускорить оборачиваемость оборотных средств.

Банк выдает кредит векселем клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, своевременно выполняющим свои обязательства перед бюджетом, банком и контрагентами.

Банк предоставляет кредит векселем согласно заявке клиента.

По векселю начисляются проценты по ставке, утверждаемой Правлением банка.

Размер кредита определяется согласно заявке на получение кредита.

¹ Положение №112-П от 03.10.2000 г. «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительством».

Чтобы рассмотреть вопрос о выдаче банком кредита векселем, заемщик предоставляет все необходимые документы, как и при оформлении других видов кредита.

После принятия положительного решения о выдаче кредита векселем оформляется кредитный договор в **3-х экземплярах**, где указывается срок действия, процентная ставка, обеспечение. Один из экземпляров передается группе по продаже векселей. Процентная ставка в кредитном договоре оговаривается отдельно на период обращения векселя и после его учета банком.

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные критерии классификации кредитов.
2. Покажите различие видов и форм кредитов.
3. С какой целью проводится классификация кредитов?
4. Каковы характерные черты краткосрочного кредитования?
5. Чем кредитование по овердрафту отличается от кредитования в порядке кредитной линии?
6. В чем отличие простого ссудного счета от специального – «овердрафт»?
7. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков?
8. Перечислите отличительные черты синдицированного кредитования.
9. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия?
10. Что такое просроченная ссудная задолженность?
11. По какому разделу Плана счетов бухгалтерского учета отражаются кредитные операции с клиентами?
12. Какие операции отражаются по дебету ссудного счета, а какие – по кредиту счета?
13. Каковы преимущества кредитования векселем бланка перед стандартной ссудой?
14. Каковы особенности межбанковского кредитования?
15. Чем обусловлен выбор той или иной формы банковского кредитования в каждой конкретной сделке?*
16. Какие формы кредита и какие методы кредитования получили наибольшее распространение в практике отечественных банков в настоящее время?

Краткое содержание темы 7.3:

1. **Правовые основы оформления кредитной сделки и ее экономическое содержание.** Определение кредитного договора в ГК РФ. Участники кредитной сделки. Сумма и срок кредита.
1. Цена кредита. Процентные ставки по ссуде и способы их начисления. Виды обеспечения кредита и способы погашения ссудной задолженности.
2. **Процедура кредитования заемщика.** Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Подготовка и подписание кредитного договора. Обслуживание кредита.

7.3. Условия кредитной сделки

Условия кредитной сделки – это требования, предъявляемые к участникам сделки, объектам и обеспечению кредита, отражающие принципы кредитования.

Характер условий кредитной сделки:

- юридический;
- экономический.

Юридической основой предоставления кредита является кредитный договор, регулирующий отношения сторон. Понятие кредитного договора дано в Гражданском кодексе РФ. (4 П, гл. 42).

В соответствии с банковским законодательством для осуществления кредитования заемщику открывается ссудный счет.

Конкретизация экономических условий сделки может быть отражена самим банком в специальной Инструкции («Положение» «Порядок» «Регламент») по кредитованию или, в соответствии с международной терминологией, в Кредитном меморандуме.

В **инструкции**, исходя из требований общей кредитной политики банка, устанавливаются определенные ограничения на условия заключения кредитной сделки по:

- участникам сделки;
- целям кредитования;
- сумме;
- срокам;
- цене кредита;
- обеспечению кредита;
- условиям погашения ссудной задолженности.

Участники кредитной сделки – стороны, указанные в договоре: кредитор (или кредиторы) и заемщик (или заемщики). В случае предоставления консорциального кредита на крупную сумму несколькими банками может быть более двух участников сделки, например, кредиторов. Ограничения касаются, как правило, заемщиков – юридических и физических лиц. Так, отдельные банки кредитуют только юридических лиц, по которым тоже могут быть определенные предписания. В случае повышенного кредитного риска предусматривается: исключение заемщиков, представляющих отдельные отрасли или формы собственности.

Цели кредитования, как правило, указываются обязательно, что обусловлено функциями кредита и принципами кредитования. Однако в последнее время все чаще предоставляется нецелевой кредит (овердрафт, кредитная линия).

Сроки кредитования в каждом кредитном договоре устанавливаются в соответствии с поданной заявкой. Ограничение возможно в рамках общей кредитной политики, например, не предоставлять кредиты на срок более 1 года.

В специальном пункте указываются даты начала и прекращения действия договора.

Под датой выдачи кредита (вступления в действие договора) следует считать дату перечисления денежных средств со счета банка на счет заемщика. Действие договора прекращается после поступления в банк от Заемщика всей суммы основного долга, начисленных процентов и неустойки (если она была).

Сумма кредита устанавливается в счет лимитов банка, нормативов кредитования ЦБ РФ, заявки заемщика, стоимости и ликвидности предмета обеспечения, кредитоспособности заемщика.

Цена кредита отражает принцип платности при кредитовании, а формой оплаты является процентная ставка.

Процентные ставки могут быть твердыми (фиксированными) и изменяющимися. Выделяют также ставки межбанковского кредитного рынка. В международной практике известны ставки:

LIBOR – ставка предложения на Лондонском межбанковском рынке депозитов (на 3-хмесячные ссуды) является базовой для международных финансовых рынков;

EURIBOR – ставка фондовой биржи во Франкфурте на Майне;

PIBOR – ставка Парижского межбанковского рынка и т.д.

На рынке межбанковских кредитов в Москве действуют ставки:
 МИБОР – размещение краткосрочных ссуд;
 МИБИД, ИНСТАР – привлечение кредитных ресурсов¹.

Информация об изменении процентных ставок регулярно публикуется. Пример приведен в табл. 9:

Таблица 9

**Ставки по межбанковским кредитам на 20.05.07
 (в процентах годовых)**

Срок, дней	МИБОР	МИВИД	МИАСР
1	4,29	2,98	3,89
7	4,75	3,34	3,80
30	5,52	4,39	3,48
60	-	-	-
90	-	-	-
360	-	-	-

Справочно: ставка рефинансирования ЦБ РФ периодически изменяется, с 29.01.07 -10,5%.

Начисление стоимости ссуды может осуществляться с использованием **простой ставки процента** (при краткосрочных ссудах и одноразовом погашении в конце срока, либо с использованием **сложного процента** при более продолжительном кредитовании).

Определение размера погашаемой суммы (наращенной) с использованием простой ставки процента:

$$A. \quad Z = K + V = K + (m \times y \times K / 100) = K (1 + m \times y / 100),$$

где Z – наращенная сумма кредита;

K – размер предоставленной ссуды;

V – сумма процентных денег, выплаченных за m лет, (если $m < 1$, то срок кредитования в днях следует разделить на 365 или 366 – временная база года);

y (%) – годовая ставка процентов;

¹ Ставки МИБИД, МИБОР, МИАКР рассчитаны Информационным консорциумом ЦБ РФ. Ставка ИНСТАР рассчитана Межбанковским финансовым домом.

m – срок, за который выплачиваются проценты.

Б. Если в кредитном договоре предусматривается изменение ставки процента в течение срока кредита, то размер погашаемой процентной суммы определяется по следующей формуле:

$$V = K (m_1 y_1 / 100 + m_2 y_2 / 100 + \dots + m_m y_m / 100 = \\ = K \sum_{t=1}^{t=m} m_t \frac{y_t}{100},$$

а сумма кредита с процентами будет равна:

$$Z = K \left(1 + \sum_{t=1}^{t=M} \frac{m_t y_t}{100} \right),$$

где $m_1 y_1; m_2 y_2 \dots m_m y_m$ – временные интервалы с соответствующей им годовой ставкой процента.

Определение погашенной суммы с использованием сложной ставки процентов:

$$Z = K \left(1 + \frac{y}{100} \right)^m; \\ V = Z - K = K \left[\left(1 + \frac{y}{100} \right)^m - 1 \right],$$

где m – срок кредитования в годах.

При кредитовании на срок больше года начисление процентов по сложной годовой ставке дает большую сумму процентных денег, чем при использовании простой ставки.

На сумму выплаченных процентов и общую сумму погашения влияет характер погашения кредита:

А. Погашение кредита происходит **равными срочными долями**. Размер долей (I) определяется по формуле:

$$I = \frac{K \times \frac{y}{100}}{1 - \left(1 + \frac{y}{100} \right)^{-m}}.$$

Общая сумма погашения кредита будет равна:

$$Z = m \times I = \frac{m \times K \times \frac{y}{100}}{1 - \left(1 + \frac{y}{100}\right)^{-m}},$$

а сумма выплаченных процентов составит:

$$V = Z - K.$$

Б. Погашение основной суммы долга равными частями с добавлением сэкономленных процентов – **аннуитетная ссуда**. Аннуитет – равные долевые взносы.

Особенность этого вида погашения состоит в том, что каждая доля включает в себя долю процента и долю погашения. По мере осуществления выплат доля процента уменьшается, а доля погашения увеличивается на сумму сэкономленных процентов. На практике применяется при ипотечном кредитовании.

Размер процентных ставок устанавливается такой, чтобы **плата за кредит покрывала расходы банка и обеспечивала получение необходимой доходности**.

На размер процентных ставок влияют следующие факторы:

- ставка рефинансирования ЦБ России;
- стоимость кредитных ресурсов;
- характер кредитной сделки;
- риск погашения предоставляемого кредита;
- форма обеспечения возврата кредита и др.

Минимальная процентная ставка называется базисной, или, в международной практике, «prime rate», – процентная ставка для первоклассных заемщиков.

Процентные ставки за пользование кредитом, порядок, формы и сроки их уплаты предусматриваются в кредитном договоре. Процентная ставка за кредит может пересматриваться Банком в течение действия кредитного договора. **Изменение процентной ставки оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.**

Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности, до даты погашения этой задолженности и уплачиваются, как прави-

ло, **ежемесячно** или в сроки, оговоренные в кредитном договоре, но **не реже одного раза в квартал. В случае возникновения просроченной задолженности заемщик уплачивает проценты на своевременно непогашенную задолженность по повышенной ставке**, предусмотренной в кредитном договоре. Поступающие от заемщика денежные средства в первую очередь направляются на уплату процентов (включая просроченные).

Методика начисления процентов определена Положением Банка России №39-П от 26.06.98.

Обеспечение кредита – один из наиболее надежных способов снижения риска невозврата кредита.

Кредит бывает двух видов: обеспеченный и необеспеченный.

Необеспеченные (бланковые) ссуды выдаются первоклассным заемщикам (т.е. хорошо себя зарекомендовавшим), и, вопреки распространенному мнению, наиболее крупные ссуды предоставляются банками без обеспечения. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, т.к. в случае ликвидации предприятия банк становится привилегированным кредитором. В кредитном договоре должен быть указан способ обеспечения возврата кредита.

В качестве обеспечения ссуды могут использоваться самые разные виды активов и документов, которые можно легко реализовать: недвижимость, складские квитанции, дебиторские счета, здания и оборудование, коносаменты с передаточными надписями, партии нефти, акции корпораций и т.д. В ГК предусмотрены следующие формы обеспечения кредитов (рис. 32):

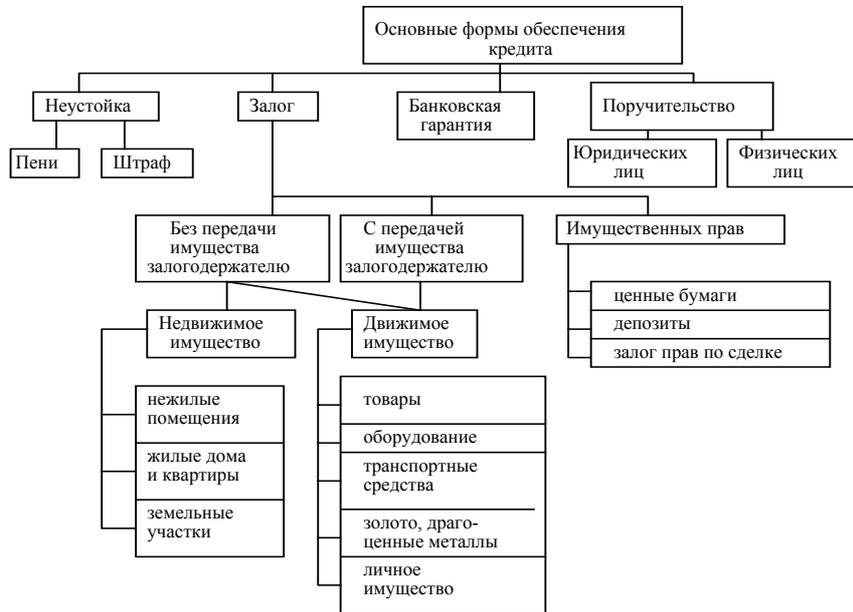


Рис. 32. Формы обеспечения кредита

Залог – наиболее важный вид обеспечения. Залоговые отношения, кроме ГК, регулируются Законом РФ «О залоге» от 25.05.92.

При наличии залога кредитор имеет право при неисполнении должником своих обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества. **К основным видам залога относятся:**

- залог с оставлением имущества у залогодателя;
- залог с передачей имущества залогодержателю (кредитору) – заклад, например, ценные бумаги;
- залог товаров в обороте;
- залог недвижимого имущества (ипотека);
- залог имущественных прав.

Предлагаемый банку в качестве обеспечения возвратности кредита залог должен быть приемлемым и достаточным.

Приемлемость залога характеризует **долговременность его хранения**, быстроту реализации и потребительский спрос на него.

Достаточность залога характеризует его **количественную сторону**. Стоимость закладываемого имущества должна превышать сумму выдаваемого кредита с таким расчетом, чтобы банк мог погасить из стоимости реализации заложенного имущества не только основной долг по выданному кредиту, но и начисленные проценты, судебные расходы, расходы, связанные с реализацией залога и др.

Залогодателем может быть:

- с точки зрения субъекта отношений – сам заемщик или третье лицо;
- с точки зрения права собственности – **собственник** имущества или лицо, имеющее на него **право хозяйственного ведения** либо право оперативного управления.

На праве хозяйственного ведения имущество принадлежит лишь государственным или муниципальным унитарным предприятиям.

Залог **недвижимого имущества** этих предприятий осуществляется **только с согласия собственника** (фонда госимущества). Остальным имуществом они распоряжаются самостоятельно, если иное не установлено законом. Договор залога недвижимого имущества (ипотека) оформляется в нотариальной форме и подлежит государственной регистрации.

Особой формой залога является **залог средств, хранящихся на депозитном счете в банке** (по типу компенсационного остатка). Он оформляется договором залога, о чем сообщается работникам отдела депозитов. Сумма средств на депозитном счете должна быть достаточной для погашения основного долга, уплаты процентов и судебных расходов. Эти средства «замораживаются» до момента выполнения заемщиками своих обязательств.

Кредит на условиях компенсационного остатка оформляется кредитным договором, в который вносятся следующие дополнения:

1. Банк предоставляет Заемщику кредит на сумму х на условиях **компенсационного остатка** в сумме у, а Заемщик обязуется временно возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им на условиях, определенных настоящим договором.
2. **Для учета полученного кредита** Банк открывает заемщику **ссудный счет N для учета** компенсационного остатка – **счет N**.
3. **Заемщик обязуется:**
 - а) перечислить компенсационный остаток на депозитный счет определенной суммы, на принятую дату;
 - б) возвратить полученный кредит (далее по тексту кредитного договора).

Размер компенсационного остатка зависит от размера выдаваемого кредита, срока, степени риска и должен составлять **от 10 до 30%** выдаваемой суммы (по усмотрению банка).

Компенсационный остаток перечисляется с расчетного или других счетов и хранится на счетах депозитов до 30 дней.

На сумму средств, перечисляемых на депозитный счет, заключается **договор**, в котором оговариваются условия использования депозита. **Проценты по депозиту не начисляются.**

Так как компенсационный остаток не только снижает риск невозврата кредита, но и увеличивает реальный доход по ссуде, процент по выдаваемой ссуде можно уменьшить. Недостатком формирования компенсационного остатка является необходимость иметь против него обязательный резерв.

Поручительство – договор, в соответствии с которым поручитель обязуется отвечать за долги заемщика при невыполнении им взятых на себя обязательств (т.е. обязательство 3-го лица перед кредитором).

Поручителем может быть любое юридическое или физическое лицо с известной платежеспособностью, кроме КО. В отдельных случаях поручительство должно быть акцептовано другим банком – гарантом самого поручителя.

Гарантия – это обязательство гаранта выплатить за заемщика определенную сумму при наступлении гарантийного случая. Гарантийное обязательство выдается банку-кредитору в виде гарантийного письма. При невозврате ссуды банк вправе списать задолженность со счета гаранта в бесспорном порядке.

В качестве гаранта, как правило, выступают банки и страховые компании. Гарантия банка также может быть оформлена гарантийной подписью на векселе (аваль).

В отличие от поручительства объем ответственности гаранта может не совпадать с суммой ссуды по кредитному договору, а определяться условием выданной гарантии.

Неустойка – определенная законом или договором денежная сумма, которую заемщик должен уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств.

Размер неустойки фиксируется кредитным договором, он может быть увеличен или уменьшен в зависимости от кредитоспособности заемщика.

Только неустойка не может надежно обеспечить возврат кредита, поэтому она, как правило, дополняется другими формами обеспечения.

Переуступка требований. Если у заемщика возникает требование к третьему лицу, то он переуступает их в пользу банка в качестве обеспечения по полученному кредиту, т.е. к банку переходят права получения денежных средств по уступленному требованию. Переуступка (цессия) имеет перед залоговым обеспечением преимущество в том, что не возникает проблем, связанных с хранением залога.

Страхование кредитов. В международной практике страхование кредитов возникло в XIX веке и было порождено экономическими кризисами и нестабильностью. В нашей стране страхование кредитов проводится с 1990 г. и осуществляется на добровольной основе в 2-х формах:

- страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
- страхование залогового обеспечения.

В первом случае страхователем выступает заемщик, а объектом страхования является его ответственность перед банком. **Во втором случае** страхователь – банк, а объект страхования – ответственность заемщика перед банком.

В современной отечественной практике при страховании кредитов амплитуда колебаний отечественного страховщика широкая: некоторые страховые компании страхуют 100% суммы кредита, но не страхуют проценты за пользование кредитом; другие выплачивают 50–90% суммы непогашенного кредита и процентов по нему. Конкретный предел ответственности устанавливается индивидуально и зависит от установленной практики, риска, а также от колебаний экономической конъюнктуры. Страхование кредитов в России – молодой и рискованный бизнес, поэтому он пока не получил развития.

В банковской практике отечественных банков из всех форм обеспечения наиболее распространены **банковские гарантии и векселя КБ**, а из видов залога – **высоколиквидные ценные бумаги**.

После кризиса 1998 г. банки предпочитают залог в виде собственных банковских векселей и акций.

При принятии предметов обеспечения кредита кредитный сотрудник должен обязательно учитывать следующее:

- **обеспечение должно быть действительным**, т.е. не противоречить закону и возникать из предусмотренного в законе основания;

- рыночная стоимость предмета залога должна превышать сумму выданной ссуды не менее чем на 5–10% (на практике примерно 30%);
- залог должен быть ликвиден, т.е. легко реализуем, распространены следующие виды залога:
 - залог товарно-материальных ценностей – имущество на складе, в переработке;
 - ценные бумаги, конвертируемая валюта;
- при снижении стоимости залога или снижении платежеспособности заемщика в период действия кредитного договора банк должен потребовать от заемщика дополнительного обеспечения.

Условия погашения ссуды – это определение эффективного выполнения заемщиком своих обязательств. При заключении кредитного договора банк предлагает заемщику возможные варианты погашения ссудной задолженности. Таких схем в международной и отечественной банковской практике достаточно много, но все строятся на двух принципах:

1. предоставление ссуды с **единовременным погашением в конце срока** основного долга и процентов по ссуде (краткосрочные кредиты) либо проценты выплачиваются регулярно (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), а погашение ссуды происходит в конце срока одной суммой (рис. 33);

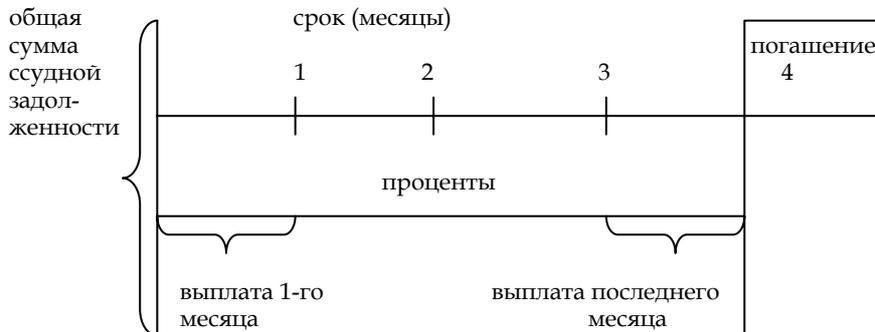


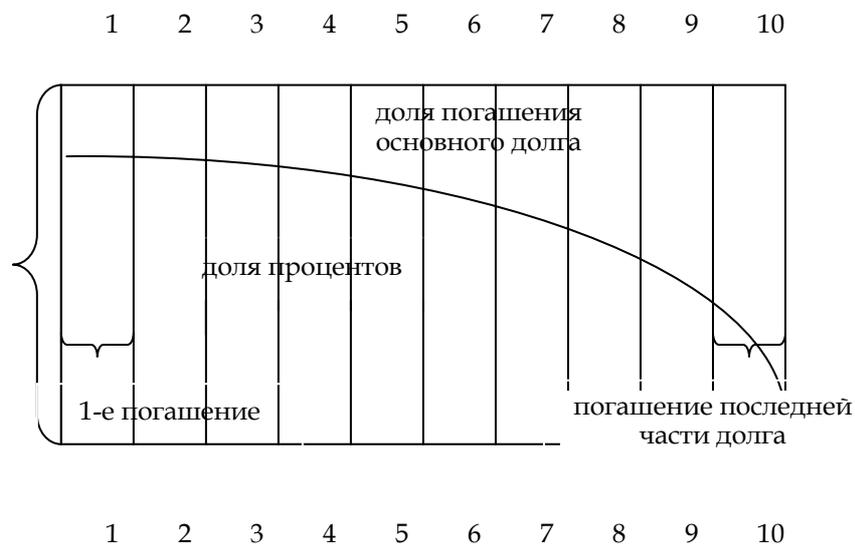
Рис. 33. Ссуда с твердым сроком погашения

2. Ссуды в рассрочку (аннуитетные):

- а) погашение осуществляется равномерными долями (годовая сумма процентов и доли погашения); суммы погашения растут в объеме накопленных процентов;
- б) погашение осуществляется сокращающимися долями, включающими часть основного долга и часть процентной суммы. Погашение основного долга начисляется равными долями, а годовая сумма снижается на сэкономленные проценты.

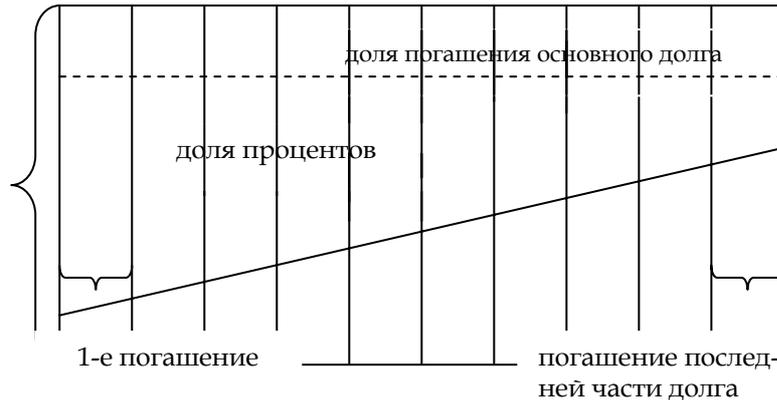
а) срок (годы/месяцы)

общая сумма ссудной задолженности



б) срок (годы/месяцы)

общая сумма ссудной задолженности



Схемы погашения основываются на учете всех предыдущих условий кредитного договора.

Вопросы для самопроверки:

1. Кто может быть участником кредитной сделки? Существует ли ограничение по заемщикам?
2. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
3. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора?
4. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?
5. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
6. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику.
7. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению?

8. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день?
9. Какие документы должен представить заемщик для получения потребительского кредита?
10. Какие документы должны представить предприятия (организации)?
11. Оцените типичные условия кредитования в отечественных банках с точки зрения представителя банка и с точки зрения потенциального заемщика юридического или физического лица.
12. Каким требованиям должно соответствовать обеспечение по ссуде в форме залога?

Краткое содержание темы 7.4:

1. *Особенности долгосрочного кредитования. Ипотека.* Отличие долгосрочного кредитования от краткосрочного. Цели, объекты, источники, типы долгосрочного кредитования. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование. Инвестиционные банки и особенности их деятельности. Понятие ипотеки. Особенности ипотечного кредитования. Проблемы и перспективы развития ипотеки в России.
2. *Факторинг.* Понятие факторинга. Субъекты и объекты факторинга. Отличие факторинга от классической банковской ссуды.
3. **Лизинг.** Понятие лизинга. Виды и формы лизинга. Субъекты и объекты лизинговых отношений. Схема лизинговой сделки, структура лизингового платежа. Отличие лизинга от долгосрочной ссуды.
4. *Международные кредиты.* Отличительные черты международных кредитов. Субъекты и объекты международного кредитования. Классификация международных кредитов. Международные займы.

7.4. Особенности долгосрочного кредитования

Инвестиционный характер долгосрочного кредитования

Долгосрочное кредитование предполагает предоставление банком ссуд на срок более 3 лет.

Цель долгосрочного кредитования – **финансирование основного капитала** (капиталовложения).

Вложение денежных средств в основной капитал обеспечивает развитие предприятий. В централизованной экономике советского типа основным источником развития реального сектора (промышленность, сельское хозяйство, строительство, социальный сектор и т.д.) было государственное финансирование капитальных вложений.

При переходе к рыночной экономике этот источник сведен к минимуму. У приватизированных предприятий имеются две возможности для перспективного роста – использование собственного и заемного капитала. На практике используются оба.

К источникам долгосрочного кредитования относятся:

- акционерный капитал (УК, фонды банка) и нераспределенная прибыль;

- долгосрочные займы (кредиты банков и эмиссия облигаций);
- депозиты на срок больше одного года.

Различают два типа инвестирования:

- **финансовое (портфельное)** – вложение денежных средств в ценные бумаги других эмитентов;
- **реальное инвестирование (capital investment)** – вложение денежных средств в средства производства (капиталовложения); чем выше их уровень, тем быстрее развивается экономика страны.

Главной особенностью долгосрочного кредитования является кредитование инвестиционного проекта.

Предоставление кредита в этом случае связано не столько с текущим финансовым положением заемщика, сколько с характером и качеством финансируемого проекта, наличием бизнес-плана.

Инвестиционный проект – это комплексная программа вложения денежных средств в производственный объект с целью получения доходов в будущем.

Основанием для предоставления долгосрочного кредита служит **инвестиционный (проектный) анализ**¹.

Задачей проектного анализа является определение его социально-экономической эффективности, ценности. В международной практике специализированные банки (в США – банки развития) при осуществлении проектного анализа выделяют следующие направления²:

- **технический анализ** предусматривает техническую (инженерную) оценку проекта, составление сметы расходов и графика работ;
- **маркетинговый анализ** предусматривает оценку текущего и перспективного рыночного спроса на продукцию проекта;
- **финансовый анализ** определяет рентабельность проекта по методу дисконтированного потока денежных средств, т.е. учета временной стоимости денег (принципиальное значение для кредитора имеет максимально точное установление периода окупаемости затрат);

¹ Более подробное изучение механизма инвестирования предусматривается в спецкурсах по инвестированию и инвестиционному анализу.

² Методическая рекомендация по оценке эффективности инвестиционного проекта и их отбору для финансирования: Утверждено Госстрой МЭМО и ГКпром. от 21.06.99 №ВК 477.

- **экологический анализ** устанавливает влияние проектируемого объекта на окружающую среду;
- **институциональный анализ** выявляет способность заемщика реализовать проект;
- **социальный анализ** выявляет приемлемость проекта для общества в целом (с точки зрения обеспечения рабочих мест, сохранения или восстановления исторических памятников и т.д.);
- **экономический анализ** – это обобщенная оценка проекта по принципу «издержки / выгоды», которая предполагает выявление и определение степени проектных рисков и вынесение окончательного решения о том, перевешивают ли положительные результаты затраты и риски по его осуществлению и эксплуатации.

Условия принятия решения о кредитовании проекта:

- инвестиции сравнительно быстро окупятся и принесут прибыль;
- риск приемлем, страхование надежно;
- кредит хорошо обеспечен;
- инвестиции в данный проект превосходят альтернативные вложения.

Практика проектного кредитования в условиях рынка в банках России незначительна.

Долгосрочное кредитование в силу неблагоприятной макроэкономической ситуации и высоких рисков осуществляет небольшое число наиболее крупных банков. Как правило, они ограничиваются техническим и финансовым анализом на базе представляемого заемщиком, так называемого технико-экономического обоснования или более современного, несколько расширенного варианта – бизнес-плана.

Инвестиционные банки долгосрочного кредита

Деятельность банков, осуществляющих инвестиционное кредитование, должна соответствовать определенным требованиям:

- иметь инвестиционную стратегию;
- определить объем необходимых долгосрочных ресурсов, обеспечить их мобилизацию;
- создать в банке специализированное инвестиционное подразделение, осуществляющее анализ инвестиционных проектов, их отбор и реализацию;

- использовать современные информационные технологии при оценке инвестиционных проектов.

Инвестиционное кредитование предполагает наличие штата высококвалифицированных специалистов в области инвестирования кроме того, оно влечет за собой высокие издержки – более высокие, чем в среднем по всем другим банковским операциям.

Международный опыт и отечественная практика свидетельствуют о **целесообразности создания специализированных банков.**

За рубежом функционируют инвестиционные **банки двух типов:**

- **Банки I типа** занимаются торговлей и размещением ценных бумаг, в основном корпоративных.
- **Банки II типа** занимаются долгосрочным кредитованием различных отраслей хозяйства, а также инновационных проектов. Этот тип банков сохранился в странах Европы: во Франции («деловые банки» и «банки среднесрочного и долгосрочного кредита»), в Италии (полугосударственные или государственные банки), в Испании (система банков), в Австрии («банки инвестиционного кредита»). В ФРГ, Финляндии и других странах эти функции выполняют крупные КБ. В США и Англии банков II типа нет, их заменяют специализированные кредитно-финансовые институты, иногда их называют «банками развития».

По объему предоставленных долгосрочных кредитов лидируют крупнейшие банки (Сбербанк России, Уралсиб, Внешторгбанк, Альфа-Банк и др.).

Последние связывают свою инвестиционную стратегию с предприятиями ведущих отраслей, стараясь приобрести контрольные пакеты акций наиболее перспективных предприятий или создать холдинг, войдя в Советы по управлению этими предприятиями.

Российские банки работают как с корпоративными ценными бумагами (портфельные инвестиции), так и осуществляют долгосрочное кредитование нефинансового сектора экономики. Наиболее активную кредитную политику в этой области в последнее время стал проводить Сбербанк России.

7.5. Особые формы кредитных отношений: ипотека, лизинг, факторинг

К активным операциям банка относятся операции по своей экономической природе близкие кредиту, осуществляемые на основе принципов: возвратность, срочность и платность. Но это не ссуда и не коммерческий кредит. Их механизм имеет специфику, отраженную в законодательстве – в ГК РФ и специальных нормативно-правовых документах.

Ипотека (от греч. *hypothēke* – залог, заклад) – это залог недвижимости (земли, основных фондов, зданий, жилья) с целью получения ссуды.

В случае невозврата ссуды собственником имущества становится кредитор. Таким образом, **ипотека – это особая форма обеспечения кредита.**

Особенности ипотечного кредитования:

- ипотекой признается **залог имущества, непосредственно связанного с землей**: либо земельный участок – при наличии в стране собственности на землю, либо какие-то объекты недвижимости (здания, сооружения, жилые дома);
- долгосрочный характер ипотечного кредита (20–30 лет);
- заложенное имущество на период действия ипотеки остается, как правило, у должника;
- заложено может быть только то имущество, которое принадлежит залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения;
- законодательной базой ипотечного кредитования является **залоговое право**, на основе которого оформляется договор ипотеки и осуществляется распродажа перешедшего к кредитору имущества;
- развитие ипотечного кредитования предполагает наличие рынка недвижимости и развитого института ее оценки;
- ипотечное кредитование осуществляют, как правило, специализированные ипотечные банки.

Правовые основы ипотечного кредитования в России:

1. Федеральный закон Российской Федерации «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98.
2. Федеральный закон Российской Федерации «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.98.

3. Федеральный закон Российской Федерации «Об ипотечных ценных бумагах» от 17.11.03.

Ипотечные банки – специализированные банки¹, осуществляющие долгосрочное кредитование на основе залогового земельного права. Ипотечным банкам запрещено заниматься спекуляцией земельными участками.

Механизм ипотечного кредитования существенно отличается от механизма формирования кредитных ресурсов в КБ. В развитых странах средства для предоставления кредита банк формирует, в основном, **путем продажи закладных листов и собственного капитала.**

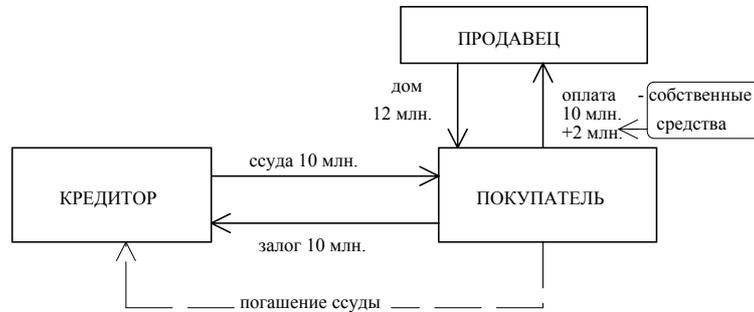
Закладные листы – это долгосрочные залоговые обязательства банка, обеспечение надежными (или совокупными) ипотечными кредитами, по которым выплачивается твердый процент.

Закладные листы реализуются ипотечными банками на вторичном рынке инвесторам – другим кредитным институтам (в некоторых странах – любому инвестору). Инвестиции в закладные листы считаются надежным вложением капитала, т.к. кроме стабильного процентного дохода у вкладчика есть защита от риска ипотекой. Конечно, рыночная стоимость заложенного имущества со временем может упасть, но здесь банки могут при реализации закладных предложить разные варианты хеджирования (снижения риска).

Продав закладные, кредитор пускает вырученные средства на предоставление новых ипотечных кредитов.

Погашение ипотечного кредита связано со сроком и процентом по реализуемым закладным. Если время действия закладных 10 лет, а твердая ставка процента 6,5%, то кредит должен быть выдан по ставке не менее 7% годовых для покрытия расходов по выпуску закладных и выплате процентов инвесторам. Изменение процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка произойдет через 10 лет, если срок ипотеки более продолжительный. Погашение осуществляется с рассрочкой платежа, интервал (месяц, квартал, полугодие, ежегодно) устанавливается кредитным договором. Схема ипотечной ссуды приведена на рис. 34.

¹ В некоторых странах, в том числе в России, ипотечное кредитование разрешено и крупным КБ.



СРОК - 10 лет
СТАВКА % - 12 % в год

Рис. 34. Схема ипотечной ссуды

месяц	взнос	%	Погашение долга	Непогашенный остаток ссуды
1	143.471	100.000	43.471	10.000.000
2	143.471	99.565	43.906	9.956.529
.
.
120	143.471	1421	142.050	142.050

Динамика остатка задолженности по ссуде

Ипотека в России имеет долгую и сложную историю.

Первые банки, выдававшие долгосрочные кредиты под залог недвижимости, появились во 2-ой половине XVIII столетия. В начале XX в. Россия имела широкую сеть ипотечных банков и развитый рынок закладных. Опыт российских банков получил признание за рубежом. После 1917 г. с ликвидацией института частной собственности исчезло ипотечное кредитование.

В настоящее время банки пытаются возродить ипотеку, используя дореволюционный и современный зарубежный опыт.

Основные проблемы ипотечного кредитования:

1. общие макроэкономические проблемы (инфляция, дефицит долгосрочных кредитных ресурсов, отсутствие массового собственника, обладающего залоговым имуществом и т.д.);

2. слабость институтов оценки недвижимости (они только зарождаются);
3. существующие ипотечные банки в большинстве своем универсальные банки с незначительной долей предоставленных ипотечных кредитов;
4. ограниченность сферы применения ипотеки только жилищным кредитованием на жестких условиях для заемщика: высокие процентные ставки – в среднем 10–13% годовых в рублях, по накопительной схеме, т.е. заемщик накапливает на срочном депозите от 10 до 30% стоимости будущего жилья), квартира находится в залоге до полного погашения ссудной задолженности. В последнее время ставки стали снижаться, а срок кредитования увеличился до 27-30 лет.

Перспективы развития ипотеки в России связаны с принятием специального закона об ипотеке и созданием соответствующих организационных структур, таких как ипотечные активы, развитый рынок залдных, агентства ипотечного кредитования, бюро кредитных историй и др. Такой рынок уже формируется и один из вариантов представлен на рис. 35.

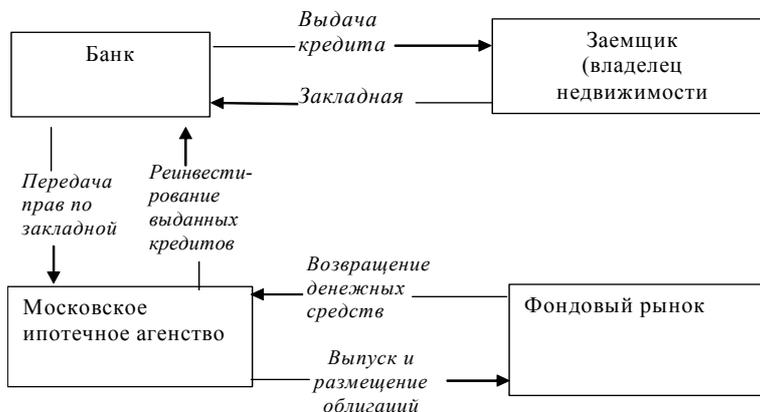


Рис. 35. Схема действия рынка залдных

Таким образом, вторичный рынок является связующим звеном между инвесторами и кредиторами на первичном ипотечном рынке, обеспечивая аккумуляцию денежных средств инвесторов и направляя финансовые потоки (через выпуск облигаций и их размещение на фондовом рынке) в ипотечные кредиты. При этом большой задачей вторичного рынка является предоставление инвестору дополнительных гарантий в отношении вложенных им средств, поскольку они обеспечены залоговыми.

Лизинг (от англ. *to lease* – арендовать) – комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с передачей имущества во временное пользование (аренду). В соответствии с ФЗ РФ «О финансовой аренде (лизинге) от 29.01.02 №10 ФЗ, лизинг определен как «совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга. Лизинговая деятельность – это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг» на основании договора с физическим или юридическим лицом за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях с правом выкупа имущества лизингополучателем. В соответствии с банковским законодательством лизинг считается финансовой услугой банка.

Срок лизингового договора определяется нормальным сроком службы объекта лизинга, при условии, что он превышает три года. Лизинг относится к долгосрочной аренде (краткосрочный лизинг называется реитинг, а среднесрочный – хайринг).

Из этих преимуществ лизинга проистекают его функции:

- стимулирование инвестиций в основной капитал. Лизинг, по сути, является особой формой инвестиционного кредитования;
- стимулирование научно-технического прогресса (объектом аренды чаще всего является новое высокотехнологичное оборудование).

Виды и формы лизинга:

По степени окупаемости и условиям амортизации различают оперативный и финансовый лизинг.

Оперативный лизинг предполагает более короткий срок аренды, чем нормативный срок службы арендуемого имущества и возможность его повторной сдачи в аренду. По сути это обычная аренда (прокат).

Финансовый лизинг – это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование денежных средств в основной капитал производственного назначения.

При финансовом лизинге лизингополучатель наделяется правами, свойственными собственнику, и по истечении срока договора может выкупить имущество в собственность.

По объекту лизинговой сделки различают лизинг недвижимого имущества, лизинг движимого имущества и лизинг имущества, бывшего в эксплуатации.

Основными формами лизинга являются внутренний и международный лизинг.

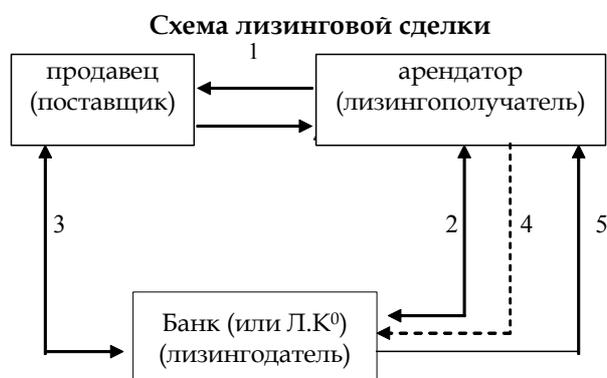


Рис. 36. Схема розничной сделки

1. Договор купли/продажи с поставщиком.
2. Договор лизинга.
3. Поставка объекта лизинга, оформление протокола приемки объекта.
4. Лизинговые платежи.
5. Передача документов на право собственности объектом лизинга.



Рис. 37. Структура лизингового платежа

Сравнение банковского кредита и лизинга

Банки участвуют в финансировании лизинговых сделок двумя способами:

1. Прямое 100%-ное финансирование клиента путем выкупа объекта лизинга (в собственность банка).
2. Банк кредитует специализированную лизинговую компанию либо приобретает ее обязательства (покупка без права регресса). Обеспечением по ссуде является объект лизинга.

Банковский кредит

1. Максимальный срок банковского кредита на рынке банковских услуг ограничен, кроме ипотечного кредитования (до 30 лет).
2. Проценты по кредиту уплачиваются из чистой прибыли, на себестоимость относятся процентные платежи в размере ставки рефинансирования плюс 10% ставки только по краткосрочным ссудам.
3. Для получения кредита требуется ликвидный залог (если это недвижимость, требуется ее государственная регистрация и уплата 1,5% сбора), а также наличие кредитной истории.
4. Обременив свои основные средства залогом, компания, как правило, лишается возможности получения второго кредита, пока не будет погашен первый.
5. Механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 3 не применяется.

Лизинг

1. Срок лизинга возможен до 36 лет и более (в России срок значительно меньше).
2. Лизинговый платеж в полном объеме относится на себестоимость, уменьшая налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. Достаточно иметь 25–35% от стоимости оборудования, залог не является обязательным.
4. Основные средства предприятия не обременяются залогом, и предприятие может осуществлять заимствование в течение срока действия договора лизинга.
5. За счет ускоренной амортизации с коэффициентом 3 возникает экономия на налоге на имущество.
6. Схема лизинговых платежей может быть гибкой, увязанной с прибылью, получаемой от эксплуатации объекта лизинга.

По содержанию лизинг – финансовая услуга, однако она выражает кредитные отношения, в которые вступают банк и лизингополучатель или лизинговая компания, поскольку банки предоставляют денежные средства в лизинг на условиях срочности, возвратности и платности.

Факторинг

Факторинг – деятельность специализированного учреждения (компании) или банка, связанная с переуступкой ему клиентом – поставщиком неоплаченных платежных требований (счет-фактур) за поставленные товары, выполненные работы и услуги.

Суть факторинговой операции для банка состоит в следующем. Факторинг (от англ. *factor* – агент, посредник) – посредническая операция по краткосрочному финансированию текущей деятельности поставщиков товаров и услуг, являющихся клиентами банка, путем выкупа у них платежных требований. При этом фактор берет на себя обязанность управления дебиторской задолженностью своего клиента. В соответствии с ГК РФ (ст. 825), факторинг определяется как «финансирование под уступку права требования платежа», однако право собственности на платежные требования к банку-фактору не переходит, а полученные по требованию денежные средства обращаются на погашение аванса «кредита» поставщику и оставшуюся часть дебиторской задолженности за вычетом комиссионного вознаграждения фактору. Для банка факторинг является источником стабильного дохода, но в то же время требует создания механизма управления специфическими факторинговыми рисками.

Поставщики прибегают к факторингу с целью:

1. пополнения оборотных средств и ускорения их оборачиваемости;

2. более эффективного управления финансовыми потоками предприятия;
3. сохранения и расширения числа своих контрагентов (покупателей) за счет предоставления им коммерческого кредита;
4. расширения рынков сбыта, увеличения объема продаж и, как следствие, получения большей прибыли;
5. снижения финансовых рисков хозяйственной деятельности.

В отличие от ссуды факторинговая сделка не требует залога и поддержания определенного уровня оборотов по счету клиента. Кроме того, размер фактического финансирования не ограничен лимитом и может увеличиваться по мере роста объема продаж. Однако цена факторинговых услуг превышает ставку ссудного процента. Комиссия фактора включает: фиксированную плату за обработку товарно-отгрузочных документов, фиксированный процент от оборота поставщика и стоимость кредитных ресурсов, направленных на финансирование поставщика.

Содержание операции: банк выкупает у своего клиента дебиторские счета до срока их погашения без права регресса (обратного требования к клиенту) – по сути кредитует его. В этом случае риски неплатежа по сделке ложатся на банк. Если факторинг предоставляется с правом регресса, то банк не берет на себя риски неплатежа. Размер финансирования может достигать до 80-90% от суммы поставки в зависимости от оценки риска сделки.

Кроме предоставления денежных средств, банк оказывает клиенту еще ряд сопутствующих услуг до момента окончательного погашения счетов.

Факторинг по экономической природе можно рассматривать как разновидность краткосрочной кредитной и одновременно комиссионной сделки.



Рис. 38. Схема факторинговой операции

В ГК РФ (гл. 43) операция факторинга отнесена к специализированному виду банковской деятельности, где банк является финансовым агентом. Специфика факторинга такова, что далеко не все банки предоставляют эти услуги. В настоящее время существует тенденция к созданию факторинговых компаний, в том числе в структуре крупных банковских холдингов.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы цели и объекты долгосрочного кредитования?
2. Каковы составляющие проектного анализа и условия принятия решения о кредитовании проекта?
3. Что такое лизинг? В чем его отличие от кредита? Можно ли считать лизинг формой проявления кредитных отношений?
4. Что такое ипотека? Что является предметом ипотеки? Каковы особенности деятельности ипотечных банков? Что такое закладной лист и в чем состоит специфика рынка закладных? Что тормозит развитие ипотечной деятельности отечественных банков?
5. Перечислить виды и формы международных кредитов.
6. В чем состоит принципиальное отличие банковской ссуды от лизинговых и факторинговых сделок?
7. Чем лизинг отличается от факторинга?
8. Охарактеризуйте основные тенденции развития, направления и механизмы ипотечного кредитования.
9. Какова экономическая природа международного кредитования?*

7.6. Международные банковские кредиты

Международный кредит – это движение ссудного капитала из одной страны в другую. Перераспределение ссудного капитала осуществляется через банки-корреспонденты, способствует реализации различных внешнеэкономических сделок и тем самым усилению интернализации хозяйственных связей.

Таблица 10

Классификация международных кредитов¹

Критерий классификации	Вид международного кредита				
	Внешнеторговый		Инвестиционный		Международный займ
Назначение			Коммерческий (фирменный)	Брокерский	государственный или МФО ²
Виды кредитодателя	Товарный (фирменный)	Банковский (валютный)			
Сроки	кр. сроч. до 1 года	ср. сроч. 1–7 лет	долгосрочный (больше 5 лет)		долгосрочный
Характер обеспечения	без обеспечения		под обеспечение		
Вид процентной ставки	фиксированная процентная ставка		плавающая процентная ставка		
Число кредиторов	один банк		Консорциальный кредит (синдицированный)		
Формы кредита	вексельный кредит по открытому счету покупателя-аванс	учет векселей акцентный или акцентно-рамбурсный Факторинг	прямые инвестиции, по компенсационным сделкам, проектное финансирование ипотечные, форфейтинг	портфельные	Валютный заем, облигационный заем

Внешнеторговый кредит представляет собой кредитование внешнеторгового оборота. Основными участниками кредитных отношений выступают фирмы экспортеры и импортеры и их банки.

Товарный кредит экспортер предоставляет импортеру либо в виде товаров, либо в виде платежных средств. **Валютный кредит** предоставляется покупателям-импортерам, а они самостоятельно

¹ Банковское дело. – 1996, №9.

² МФО – международные финансовые организации.

выбирают фирму-поставщика, иностранную или национальную (последнее предпочтительнее). Этот кредит может быть **несвязанным**, предназначенным для нецелевого использования заемщиком, или **связанным**, предназначенным для поддержки финансовой деятельности клиента. Условием кредитования является обязательное целевое использование ссуды. К связанным кредитам относятся и фирменные ссуды.

Существуют различные формы кредитования. Рассмотрим только наиболее распространенные:

- **кредит по открытому счету** предполагает кредитование экспортером импортера, на счет которого заносится сумма задолженности (стоимость товара + процент), а он обязуется в определенный срок ее ликвидировать;
- **покупательский аванс:** импортер кредитует экспортера, осуществляя предоплату в размере 10-20% стоимости поставки товара до получения товарно-распорядительных документов, после чего товар на оставшуюся стоимость поставляется в кредит.

Акцептно-рамбурсный кредит основан на сочетании акцепта векселей и переводе (рамбурсировании) суммы векселя импортером банку-акцептанту, которым является банк импортера.

При этом обычно используют вексель-тратту (переводной), что дает экспортеру возможность учесть акцептованный банком импортера вексель и получить деньги до срока погашения векселя. Банк экспортера, в свою очередь, может переучесть этот вексель на рынке векселей. Эта форма кредита наиболее обеспечена и, следовательно, выгодна экспортерам.

Международный факторинг осуществляется на тех же принципах, что и внутренний, но проводится через международные факторинговые компании, которые, приобретая требования, проводят тщательную проверку платежеспособности покупателя и тем самым берут на себя основную долю риска.

Инвестиционный кредит осуществляет экспорт капитала в форме инвестиционных ссуд, ипотеки, форфетирования. Ссуды могут осуществляться разными способами, распространены **компенсационные сделки** – иностранный заемщик-импортер получает кредит на закупку оборудования или реконструкцию производства (часть по экспорту из страны банка-кредитора), а погашает кредит и процент по нему товарными поставками как результатом использования кредита.

Форфейтинг (forfaire – нарушать) – форма коммерческого кредита во внешнеэкономической деятельности.

Под **форфетированием** подразумевается приобретение без права обратного требования (регресса) платежных обязательств (обычно в форме простых или переводных векселей).

Продавцом форфетируемых векселей выступает экспортер, принявший данное обязательство в оплату товара и взявший на себя риск (рис. 39). Экспортер стремится перевести риск на финансового посредника – банк – путем учета векселя. В результате, продав его с дисконтом на сумму процентов за кредит, он получает наличные и несет ответственность только за поставку товара. Форфетирование применяется, как правило, при поставках оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа. Вексель должен быть авалирован банком импортера.

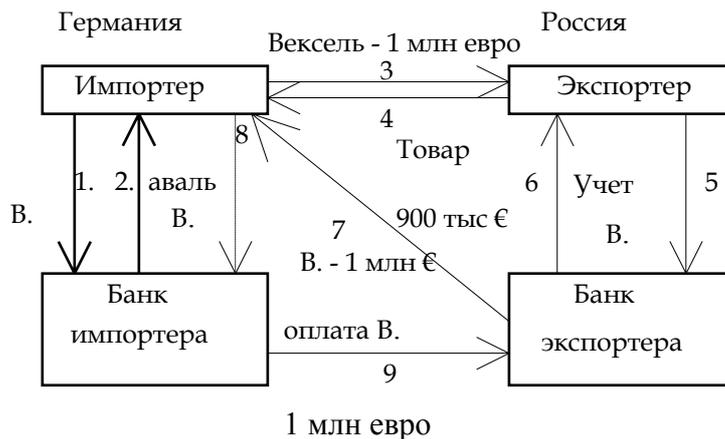


Рис. 39. Схема форфейтинговой сделки

Международные займы – источник привлечения кредитных ресурсов государствами, муниципалитетами, крупными корпорациями. При получении валютного займа кредиторами выступают государства или международные финансовые институты (МРФ, ВБ) и др.

Заемщиками могут быть государства, муниципальные органы или крупные корпорации и банки.

Международные облигационные займы формируются за счет эмиссии долгосрочных облигации и реализации их на международных финансовых рынках с целью привлечения кредитных ресурсов.

Краткое содержание темы 7.7:

1. *Сущность кредитной политики и кредитного портфеля банка.* Понятие кредитной политики и факторы ее определяющие. Меморандум о кредитной политике. Кредитный портфель банка: определение, структура, управление.
2. *Кредитные риски и способы их снижения.* Определение и классификация кредитных рисков. Показатели текущего риска. Основные методы минимизации кредитного риска.
3. *Оценка кредитоспособности заемщика.* Определение кредитоспособности заемщика. Критерии оценки кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности заемщика. Кредитный рейтинг. Кредитный мониторинг.

7.7. Кредитная политика банка

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Выработка грамотной кредитной политики – важнейший элемент банковского менеджмента.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, **кредитная политика** – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит. Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

В последнее время все больше крупных банков письменно фиксирует эти принципы, составляя **«Меморандум о кредитной**

политике»¹, структура которого различна для разных банков, но основные моменты содержат следующую информацию:

- общая цель политики, предельные суммы кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной, а также кредиты, от которых рекомендуется воздержаться;
- географические районы, где желательна кредитная экспансия банка;
- правила о порядке выдачи кредитов, о контроле качества кредитов, о процедуре взыскания просроченной задолженности и т.д.

При формировании кредитной политики банку следует **тщательно проанализировать следующие факторы:**

1. наличие собственного капитала (чем больше капитал, тем более длительные и рискованные кредиты может предоставить банк);
2. степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов;
3. **стабильность депозитов** (банк вправе предоставлять кредиты после того, как образованы достаточные первичные и вторичные резервы. Учет стабильности депозитов важен в случае непредсказуемых колебаний спроса, если вдруг все вкладчики захотят ликвидировать свои депозиты);
4. состояние экономики страны в целом, т.к. экономические спады и подъемы способствуют более резким колебаниям общей массы кредитных ресурсов и процентных ставок по кредитам;
5. денежно-кредитная и фискальная политика правительства, сокращающая или расширяющая кредитные возможности банков;
6. квалификация и опыт банковского персонала (от него зависит разнообразие направлений и эффективность кредитной политики банка).

¹ Понятие «кредитный меморандум» тождественно распространенному в отечественной практике понятию «Положение о кредитовании». Документ «Порядок или регламент кредитования», как правило, является приложением к Положению, представляет собой внутренний документ банка, детально характеризующий процедуру кредитования.

Кредитные риски. Кредитный портфель банка

В любой сфере бизнеса наряду с возможностью получить прибыль всегда существует опасность потерь – риск.

Риск – это вероятность возникновения чистых убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Виды рисков представлены в разных классификациях (см. тему 11).

Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде. Различают также **страновой кредитный риск** (при предоставлении иностранных кредитов) и **риск злоупотреблений** (сознательно прогнозирующий невозврат).

Причины возникновения риска невозврата ссуды:

- снижение (или утрата) кредитоспособности заемщика, которое проявляется в форме кризиса наличности; последствием для банка может быть риск снижения ликвидности;
- ухудшение деловой репутации заемщика.

Каждый риск имеет количественное выражение (рис. 40).



Рис. 40. Основные факторы, определяющие величину текущего риска

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, и, как следствие, по кредитному портфелю в целом.

Кредитный портфель – набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности.

В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика банка.

Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что **портфель должен быть сбалансированным**, т.е. **повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд**.

Распределение кредитных ресурсов внутри портфеля определяет его структуру. **Структура портфеля** формируется под воздействием следующих факторов:

- доходность и риск отдельных ссуд;
- спрос заемщиков на отдельные виды кредитов;
- нормативы кредитных рисков, установленные Центральным банком;
- структура кредитных ресурсов банка (краткосрочные/ долгосрочные).

Кредитный портфель пополняется из **трех источников**:

- главный источник – денежные ссуды непосредственным заемщикам;
- приобретение (учет) векселей у продавцов товаров и услуг;
- приобретение векселей у дилеров по операциям с коммерческими бумагами.

Важной характеристикой кредитной политики банка является качество кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля оценивается по системе коэффициентов, включающей **абсолютные показатели** (объем выданных ссуд по их видам и объем просроченных ссуд – ПСЗ) и **относительные показатели**, характеризующие долю отдельных кредитов в структуре ссудной задолженности (СЗ).

Коэффициент качества кредитного портфеля в общем виде может быть представлен как отношение просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности (основной долг без процентов):

$$K_{ккп} = \frac{ПСЗ}{СЗ}.$$

Методика ЦБ РФ рекомендует определять $K_{\text{ккл}}$ как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному долгу.

$K_{\text{ккл}}$, превышающий 6%, свидетельствует о высоком кредитном риске портфеля. В банках России этот показатель чрезвычайно высок. К началу кризиса в августе 1998 г. этот показатель по банковской системе составлял 3,6%, что явно не соответствовало действительности. В 2000 г. ситуация с кредитами улучшилась: доля безнадежных ссуд в КП банковской системы сократилась по сравнению с послекризисным периодом более чем в 2 раза и составляла около 8%. До 2006 г., несмотря на высокие темпы роста совокупного кредитного портфеля, прежде всего за счет потребительского кредитования, уд. вес ПСЗ сокращался. В то же время накапливались риски, и в 2006 г. ПСЗ составила 2,6% (против 1,9% в 2005 г.)¹.

Управление кредитными рисками нацелено на их снижение, т.к. вообще безрисковых кредитных операций не бывает.

Методы минимизации риска:

- оценка кредитоспособности заемщика и установление его кредитного рейтинга;
- проведение политики диверсификации ссуд:
 - по размерам ссуд;
 - по видам ссуд;
 - по группам заемщиков;
- выдача крупных кредитов, не превышающих нормативы ЦБ, только на консорциальной основе;
- страхование кредитов и депозитов;
- соблюдение «золотых» банковских правил, требующих размещения кредитных ресурсов в соответствии со сроками, объемами и условиями их привлечения;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам. В соответствии с *Инструкцией Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»* от 26 марта 2004 г. №254-П, выделено пять групп кредитного риска и установлен процент отчислений по критериям финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

¹ По данным Банка России.

Корректирующим фактором является качество обеспечения кредита.

1. Стандартные ссуды – 0%.
2. Нестандартные ссуды – от 1% до 20%.
3. Сомнительные ссуды – от 21% до 50%.
4. Проблемные ссуды – от 51% до 100%.
5. Безнадежные ссуды – 100%.

Оценка кредитоспособности заемщика

Кредитоспособность заемщика означает его способность полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам.

Способность к возврату долга зависит от моральных качеств клиента, его рода занятий, степени вложения капитала в недвижимое имущество, возможности найти средства для погашения ссуды. Кредитоспособность прогнозирует платежеспособность клиента на ближайшую перспективу. Она оценивается на основе системы финансовых показателей по данным баланса и отчета о доходах.

Единой методики оценки кредитоспособности заемщика не существует. Банк имеет право ориентироваться на международный или отечественный опыт, либо разработать собственный подход.

В последнее время российские банки проявляют интерес к опыту банков США.

В практике американских банков для анализа кредитоспособности применяется правило «5С», т.к. все критерии отбора клиентов начинаются на букву «си».

1. Характер, репутация заемщика (character).

Под характером клиента понимается его ответственность, готовность и желание погасить долг, что предполагает выяснение психологического портрета клиента. При оценке репутации большое значение имеет отношение заемщика к своим обязательствам в прошлом, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире (кредитная история). Работа с новым для банка заемщиком предполагает выяснение его юридического статуса, а для физических лиц правомочности получения кредита.

2. Финансовые возможности (capacity).

Анализ финансовых возможностей предполагает оценку платежеспособности заемщика по документам финансовой отчетности. Основное внимание уделяется анализу денежного потока клиента. Кредитор обязан выяснить, из каких источников и какими суммами заемщик сможет погашать ссудную задолженность. Кредиты могут погашаться за счет четырех источников: доходы, продажа активов, продажа акций и получение ссуды у другого кредитора. Банки предпочитают, чтобы ссуда возмещалась за счет дохода, т.к. все другие методы могут быть дорогостоящими и вредить репутации банка.

3. Капитал (capital).

Размер и структура капитала – важнейший источник информации о деятельности заемщика. При анализе структуры капитала особое внимание следует обратить на показатель финансового рычага (leverage). Это показатель финансовой устойчивости, отражающий соотношение собственного и заемного капитала фирмы.

4. Обеспечение (collateral).

Предприятию не будет предоставлен кредит, если оно не располагает имуществом для обеспечения ссуды. Некоторые активы могут служить в качестве обеспечения, поэтому очень важно оценить их размеры и качество. При потребительском кредите обеспечением могут служить автомобили, дома, мебель и т.д. В соответствии с положением Банка России №254-П обеспечение по ссудам делится на две категории. При наличии первой категории качества ссуда считается стандартной и резерв под нее не создается.

5. Общие экономические условия (conditions) включают макроэкономическая и рыночная конъюнктура, перспективы работы клиента.

В последнее время добавили шестое «С» – **control** (контроль).

При анализе кредитоспособности заемщика многое зависит от наличия информации о его прошлом и настоящем. Если банк уже предоставлял ему кредит, то у него имеется кредитная история заемщика, если он обращается за ссудой впервые, зарубежные банки могут обратиться в специализированные информационные агентства типа американской фирмы «Дан энд Брэдстрит» и получить необходимую информацию даже по зарубежным клиентам.

Для отечественных банков получение такой информации затруднено, поэтому они рассчитывают, как правило, на личное зна-

комство с клиентом или на информацию, полученную службой безопасности банка. В связи с принятием ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. банки получили возможность получать информацию о заемщиках – физических лицах при наличии их согласия.

В оценке кредитоспособности заемщика в любом случае принципиальное значение имеет **финансовый анализ**. Он проводится разными способами:

- на основе системы финансовых коэффициентов (показателей);
- на основе анализа денежных истоков (cash flow), т.е. сопоставления притока и оттока денежных средств на предприятие – заемщика. Превышение притока средств над их оттоком свидетельствует о его хорошем финансовом положении и наоборот.

В традициях отечественных банков использование метода коэффициентов.

Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности включает 4–5 (в зависимости от подхода автора к классификации коэффициентов) групп и 20–30 показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости капитала;
- коэффициенты финансового левереджа;
- коэффициенты прибыльности (рентабельности);
- коэффициенты обеспечения долга.

Для серьезной оценки финансового положения заемщика требуются следующие **исходные данные** (документы финансовой отчетности при среднесрочном и долгосрочном кредитовании за 3 последних года, при краткосрочном – за последние 3 квартала):

- баланс предприятия – форма №1;
- отчет о финансовых результатах и их использовании – форма №2;
- отчет о движении денежных средств – форма №4;
- отчет о состоянии имущества предприятия – форма №10 и другие формы.

Кроме того, целесообразно проанализировать планы формирования и распределения прибыли на предполагаемый срок выдачи кредита и сведения о планируемой величине амортизационных отчислений в случае кредитования основного капитала.

При более продолжительных сроках кредитования или ухудшении финансового положения заемщика требуется глубокий анализ финансовой деятельности заемщика.

При абсолютном преобладании краткосрочного кредитования особенное значение имеют **три коэффициента:**

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{ал} = \frac{\text{Активы быстрореализуемые (стр. 260 + стр. 250)}}{\text{Краткосрочные обязательства (стр. 690 - (640 + 650))}} \geq 0,2.$$

$K_{ал}$ предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

2. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности):

$$K_{ал} = \frac{\text{Оборотные активы (II PA)}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 2.$$

$K_{тл}$ используется для оценки предела кредитования клиента. Как минимум показатель должен быть равен 1, коэффициент меньше 2 уже считается критерием неудовлетворительной структуры баланса и, следовательно, повышенного риска для кредитора. После принятия ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» критерий утратил функцию формального признака банкротства предприятия, но как инструмент финансового анализа сохранил свое значение.

3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

$$K_{сс} = \frac{\text{собственный капитал - внеоборотные активы (III P. П. - I P. A.)}^1}{\text{Оборотные активы (II P. A.)}} \geq 0,1.$$

Коэффициент характеризует фактическое наличие собственных оборотных средств по балансу. Чем их больше, тем выше спо-

¹ I PA - первый раздел актива (итог); II PA - второй раздел актива (итог); III PП - третий раздел пассива (итог)

способность заемщика в срок рассчитаться по своим обязательствам. Рекомендуемое значение $\geq 0,1$. На практике у многих заемщиков этот показатель ниже.

При оценке кредитоспособности этим методом необходимо учитывать, что состав ликвидных средств имеет отраслевые особенности, а также особенности, связанные с организационно-правовой формой предприятия – заемщика (государственная структура, АО, малые производственные структуры)¹.

Кредитный рейтинг – это система показателей, позволяющая отнести каждого индивидуального заемщика к определенному классу:

1. на уровне средних величин – II класс;
2. выше средних – I класс;
3. ниже средних – III класс.

Общая оценка кредитоспособности, как правило, дается в баллах, сумма которых устанавливается самим банком.

Например, I класс – от 100 до 150 баллов;
II класс – от 151 до 250 баллов;
III класс – от 251 и выше.

На практике учитываются не только финансовые, но и дополнительные данные о клиенте. Использование кредитного рейтинга значительно облегчает работу кредитного инспектора при оценке кредитоспособности заемщика.

Точная оценка кредитоспособности позволяет выбрать наиболее эффективные способы снижения кредитного риска (страхование, вид обеспечения и т.д.).

Управление кредитными операциями в банке не заканчивается подписанием кредитного договора и открытием ссудного счета заемщику. Кредитный инспектор ведет кредит до момента полного погашения ссудной задолженности.

Кредитный мониторинг – система банковского контроля за всем процессом кредитования – проявляется в постоянном контроле как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом. Кредитный мониторинг позволяет своевременно выявить отклонение от целей кредитной политики и исправить ситуацию, обеспечивая умеренный риск.

¹ Подробнее вопросы оценки и снижения кредитных рисков будут рассмотрены в курсе «Кредитный менеджмент в банке».

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы цель и задачи кредитной политики банка и какие факторы ее определяют?
2. Чем кредитный меморандум отличается от регламента кредитования?
3. Что такое кредитный портфель банка и от чего зависит его структура?
4. В чем отличие рисков отдельной ссуды от рисков кредитного портфеля банка?
5. Перечислите способы снижения кредитного риска.
6. Что такое диверсификация и с какой целью она используется при управлении кредитным портфелем банка?
7. Что такое кредитоспособность заемщика и каковы составляющие ее оценки?
8. Какие финансовые показатели деятельности заемщика можно рассчитать по его балансу, а какие показатели по Отчету о прибылях и убытках?
9. Перечислите основные документы заемщика, необходимые для оценки его кредитоспособности.
10. Каковы особенности оценки кредитоспособности физических лиц?

Практическое задание

7.1.

- Проанализировать структуру активов банка (по любому балансу), определить долю кредитов в структуре активов (в письменной форме).
- Подготовить рефераты по материалам дополнительной литературы.

7.2.

- На базе изученной литературы и банковской рекламы составить собственную классификацию кредитов, предоставляемых конкретными банками заемщикам.

- Для выполнения задания необходимо собрать сведения о предоставляемых кредитах по 2-3 банкам, используя материалы СМИ или посетив банки.

7.3.

1. Изучить условия кредитования в отдельных банках и провести сравнительный анализ этих условий.
2. Решить задачи:
 - а) Банк выдал кредит на 3 месяцев в размере 2 000 тыс. рублей по простой ставке процентов 14% годовых. Ссудная задолженность погашена. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов, если % погашен в конце срока.
 - б) Банк выдал кредит на три квартала в размере 9 000 тыс. руб. по простой процентной ставке – 15% годовых, через 1 квартал ставка была снижена до 10%. Определить погашаемую сумму и сумму полученного процента при поквартальном начислении процента и погашении основного долга равными частями.
3. **Деловая игра (от 2 до 4 участников):** Оформление целевого кредита «Молодая семья» на условиях Сбербанка России.

Условия игры:

Участники игры распределяют роли: заемщик оформляет заявку на кредит, кредитные сотрудники рассчитывают платежеспособность созаемщиков и поручителей, размер платежей по кредиту, готовят кредитное заключение.

Условия кредитования:

Кредит предоставляется на строительство или приобретение объектов недвижимости семьям, в которых один из супругов не достиг 30 лет. Семьи с ребенком имеют право на внесение только 10% собственных средств. Заемщик может воспользоваться отсрочкой погашения основного долга на срок до 2х лет, а при рождении ребенка до 3х лет. За обслуживание ссудного счета плата не взимается. Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть.

Максимальная сумма кредита определяется исходя из платежеспособности Заемщика или суммарной платежеспособности Созаемщиков (супруги, их родители).

Методика оценки платежеспособности Заемщика:

1. Для выполнения задания необходимо заполнить документы кредитного дела (Приложения №1 - 11), изучить Положение Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражении указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 №39-П.

7.4.

- Заполнить заявку на кредит, кредитный договор и договор залога (Приложения 14-16).
- Собрать информацию о банках, предоставляющих клиентам услуги факторинга, лизинга и ипотеки, провести их сравнительный анализ.
- Выбрать наиболее подходящие условия предоставления ипотечного кредита и рассчитать его цену, ориентируясь на потребности своей семьи, или решить следующую задачу:
- Клиент получает ипотечный кредит в сумме 50 тыс. долларов США на 10 лет под 11% годовых. *Рассчитать цену кредита двумя способами: дифференцированными ежемесячными платежами (погашение равными частями основного долга и начисление процентов ежемесячно на остаток ссудной задолженности) и аннуитетными платежами (равными долями, включающими долю основного долга и процентов, в данном случае ежемесячный платеж составит 692 доллара). В любом случае необходимо добавить страховой платеж в размере 1% ежегодно от суммы кредита. Определить более выгодный для клиента вариант платежей, обосновать свой выбор. При дифференцированных платежах первый взнос составит 869 долл.*
- Подготовить сообщения по выбранной теме.

7.5.

- Подобрать примеры, характеризующие кредитную политику российских банков до кризиса августа 1998 г. и в настоящее время. Найти на Интернет сайте кредитный портфель любого банка и проанализировать его структуру.
- Составить перечень основных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика – юридического лица, на базе которых можно сделать заключение о его кредитоспособности. Выполнить задание по оценке кредитоспособности заемщика в СДО «Прометей».

- Подготовить реферат по теме «Кредитные риски в практике отечественных банков». Для выполнения задания студенту следует ознакомиться с банковской статистикой и аналитическими материалами в специальных изданиях и на сайте Банка России «Бюллетень ЦБ РФ».
- Оценить свою кредитоспособность при получении гипотетического кредита по методу скоринга (по условиям кредитования в любом банке России).

При подготовке к выполнению задания целесообразно изучить формы №1 (баланс), №2 (отчет о финансовых результатах) предприятий и организаций.

Решить задачи:

1. Банк сформировал кредитный портфель на 9 862 млн. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам составляет 2,5% КП, 1,8% КП относится к ссудам третьей группы риска.
Определить:
 - размер резерва на возможные потери по ссудам;
 - размер резерва по ссудам, относящимся к третьей группе риска;
 - определить качество кредитного портфеля.
2. Определите рейтинг предприятия-ссудозаемщика по следующим финансовым показателям (проставить классы: 1, 2, 3).

Предприятие	К _{ал}	К _{пл}	К _{п(тл)}	К _{независимости}
А	0,81	0,93	2,71	0,67
В	0,39	0,89	1,92	0,50
С	0,21	0,71	1,39	0,48

Тест по теме 7

1. *Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет 38 дней, ссуда обеспеченная, резерв – 30%.*
 - а) стандартная;
 - б) нестандартная;
 - в) сомнительная;
 - г) проблемная;
 - д) безнадежная.

2. *Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.*
 - а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);
 - б) управление кредитным риском;
 - в) кредитный мониторинг.

3. *Определите по формуле показатель (коэффициент) финансового состояния заемщика. Укажите нормативное значение, если оно установлено.*
 - а) $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$;
 - б) $\frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$;
 - в) $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}}$.

4. *Укажите элементы притока средств при оценке кредитоспособности заемщика методом анализа денежного потока.*
 - а) дополнительные вложения денежных средств в запасы, дебиторскую задолженность, прочие активы;
 - б) высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, прочих активов;
 - в) увеличение акционерного капитала;
 - г) отток акционерного капитала;

- д) получение новых ссуд;
 - е) сокращение кредиторской задолженности;
 - ж) прибыль, полученная в данном периоде.
5. *Определите вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары.*
- а) форфейтинг;
 - б) лизинг;
 - в) факторинг.
6. *Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?*
- а) распределительная;
 - б) эмиссионная;
 - в) контрольная.
7. *Классифицируйте кредиты по способу предоставления.*
- а) онкольные;
 - б) простые;
 - в) кредитная линия;
 - г) бланковые;
 - д) овердрафт.
8. *Кредитный потенциал банка – это:*
- а) общая сумма мобилизованных банком средств;
 - б) сумма привлеченных банком средств;
 - в) величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.
9. *Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.*
- а) валютный риск;
 - б) риск просрочки платежа;
 - в) риск ликвидности;
 - г) риск процентной ставки;
 - д) риск невозврата денежных средств;
 - е) риск злоупотреблений;

10. *Какому понятию соответствует следующее определение: «Качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»?*
- а) платежеспособность;
 - б) кредитоспособность;
 - в) ликвидность.
11. *Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует следующее определение кредита:*
- а) размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода;
 - б) сумма денег, на которую коммерсант позволяет покупателю приобрести товар с отсрочкой платежа;
 - в) форма движения ссудного капитала.
12. *Рынок МБК выполняет следующие функции:*
- а) контрольная;
 - б) спекулятивная;
 - в) поддержка банковской ликвидности.
13. *Наиболее полно сущность кредитной политики банка характеризует следующее определение:*
- а) КП – политика формирования кредитного портфеля банка;
 - б) КП – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
 - в) КП – определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.
14. *Определите по формуле показатель (коэффициент) финансового состояния заемщика; укажите название и норматив, если он установлен.*
- а) Активы быстрореализуемые / Краткосрочные пассивы;
 - б) Оборотные активы / Краткосрочные пассивы;
 - в) Заемный капитал / Собственный капитал.
15. *Какая функция кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?*
- а) распределительная;

- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

16. Особенности долгосрочного кредитования:

- а) высокие риски;
- б) объект кредитования – инвестиционный проект;
- в) кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
- г) все выше указанное.

17. Внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка, – это:

- а) ресурсная база банка;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
- г) уровень инфляции;
- д) конъюнктура рынка.

18. Показателями текущего кредитного риска являются:

- а) длительность просрочки по погашению ссуды;
- б) изменение финансового положения заемщика;
- в) текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
- г) доля просрочки по выплате процента.

19. Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе характеризует функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

20. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:

- а) 3;
- б) 2;
- в) 1.

21. Страхование залогового имущества за счет заемщика:

- а) обязательно;
- б) необязательно;
- в) по требованию банка.

22. *Определите качество обслуживания долга при наличии ссуды, предоставленной в целях погашения текущей задолженности заемщику, финансовое положение которого на протяжении завершившегося и текущего финансового года оценивается как хорошее.*
- хорошее;
 - среднее;
 - неудовлетворительное.
23. *Предприятие "Х" обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн. руб. За первые 15 дней выдано 100 млн. руб., в погашение ссуды поступило 60 млн. руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн. руб.*
- Определите остаток лимита.
 - Определите, по какому методу произведено кредитование заемщика.
 - по овердрафту;
 - по возобновляемой кредитной линии;
 - по невозобновляемой кредитной линии.
24. *Приобретение без права регресса платежных обязательств (в форме векселей), вытекающих из внешнеторговых сделок, – это:*
- форфейтинг;
 - лизинг;
 - факторинг.
25. *Залогодатель... использовать имущество, являющееся предметом залога.*
- вправе;
 - не вправе;
 - вправе, если это не заклад.
26. *Основной принцип формирования кредитного портфеля банка:*
- набор активов, обеспечивающий доход;
 - набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
 - обеспечение заданного уровня доходности КП;
 - диверсификация кредитов с учетом риска и уровня доходности.

27. *Долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа – это:*
- а) рентинг;
 - б) хайринг;
 - в) лизинг.
28. *Форма вексельного кредитования, предполагающая учет векселя клиента, – это:*
- а) предъявительский кредит;
 - б) векселедательский кредит;
 - в) залоговый кредит.
29. *Обеспечение по ссуде с наиболее низкой степенью риска:*
- а) гарантии и поручительства;
 - б) векселя заемщика – векселедержателя;
 - в) государственные ценные бумаги;
 - г) товарно-материальные запасы;
 - д) собственные ценные бумаги банка.
30. *Кредитный договор может быть определен как:*
- а) одна сторона передает в пользование другой стороне деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить предмет займа того же рода и качества;
 - б) предоставление одной стороной денежных сумм или вещей, определенных родовыми признаками, другой стороне в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг;
 - в) обязанность одной стороны предоставить денежные средства другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязан возвратить сумму и уплатить процент за нее.
31. *Суммы, вносимые заемщиком в счет погашения задолженности, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного на платежном документе, в первую очередь:*
- а) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
 - б) на погашение просроченных процентов;
 - в) на погашение срочной задолженности;
 - г) на уплату срочных процентов.

32. *К абсолютным структурным показателям кредитного портфеля относятся:*
- а) объем валютных кредитов;
 - б) объем кредитов, выданных физическим лицам;
 - в) доля кредитного портфеля в сумме активов банка.
33. *Чем кредитный договор отличается от других договоров займа?*
- а) предметом займа;
 - б) формой договора;
 - в) субъектами договора;
 - г) все перечисленное.
34. *Ипотекой в соответствии с Законом "О залоге" является:*
- а) залог предприятия, строения, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей;
 - б) форма долгосрочного кредита, обеспеченного недвижимостью;
 - в) механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с длительной рассрочкой погашения кредита.
35. *Нормативы кредитного риска установлены в:*
- а) Инструкции БР № 1;
 - б) Инструкции БР №110;
 - в) Положении БР №54-П.
36. *Платежеспособен ли клиент банка – физическое лицо в случае, если сумма его месячного дохода равна 15 тыс. руб., а сумма месячного платежа по ссуде составит 5 тыс. руб.?*
- а) да;
 - б) нет.
37. *Технический кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае образования дебетового сальдо на его расчетном счете, – это:*
- а) контокоррент;
 - б) кредитная линия;
 - в) овердрафт.
38. *Процедура взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам начинается с:*
- а) пролонгации кредита;
 - б) уведомления заемщика;

- в) выноса остатка ссудной задолженности на счет просроченной задолженности.
39. *Объектом кредитных отношений являются:*
- а) основной капитал;
 - б) оборотный капитал;
 - в) денежные средства, предоставленные в ссуду.
40. *Датой выдачи кредита следует считать:*
- а) дату подписания кредитного договора;
 - б) дату проведения суммы кредита по дебету ссудного счета;
 - в) дату зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.
41. *Ставка рефинансирования составляет:*
- а) 23%;
 - б) 18%;
 - в) 13%;
 - г) другое (указать).
42. *Инвестиционный кредит – это привлечение средств на цели:*
- а) поддержка оборотов по счету клиента;
 - б) увеличение основного капитала;
 - в) проектное финансирование.
43. *Документ, отражающий кредитную стратегию банка и порядок проведения кредитных операций, – это:*
- а) меморандум;
 - б) инструкция;
 - в) мониторинг.
44. *Синдицированный кредит представляет собой:*
- а) кредит, выданный группой банков одному заемщику;
 - б) кредит, выданный одним банком группе заемщиков;
 - в) экспортно-импортное финансирование;
 - г) кредит, выданный взаимосвязанному с банком заемщику.

Тема 8.

Операции банка с ценными бумагами

Изучив тему 8, студент должен:
знать:

- что такое ценная бумага и рынок ценных бумаг;
- основные критерии классификации ценных бумаг;
- порядок лицензирования деятельности банков на РЦБ;
- особенности активных и пассивных операций с ценными бумагами, общие требования к отражению этих операций в бухгалтерском учете;
- сущность и содержание инвестиционной деятельности банков;

уметь:

- различать виды профессиональной деятельности на РЦБ;
- определять типы портфелей ценных бумаг;
- определять доходность по ценным бумагам.

При подготовке темы необходимо ознакомиться с [2, гл. 7], [3, ст. 6], [13], [16], [21], [26], [43, гл. 18], [58, разд. 8], [67], [77], [99], [100], [102], сайты [6–8].

Краткое содержание темы 8.1:

Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Место и роль банков на рынке ценных бумаг. Законодательные основы деятельности банков на РЦБ. Виды профессиональной деятельности банков на РЦБ. Виды лицензий.

8.1. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами

Ценная бумага – это финансовый инструмент, обеспечивающий ее владельцу право получения дохода в законодательно установленных форме и порядке.

В России эмиссия и обращение ценных бумаг регулируется Гражданским кодексом РФ (ч. I), Законами «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. (в ред. от 25.12.02), «О простом и переводном векселе» от 21 февраля 1997 г., «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.03 г., а также нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

Рынок ценных бумаг (РЦБ) – составная часть финансового рынка, где осуществляются сделки купли-продажи ценных бумаг. РЦБ классифицируется в соответствии со следующими критериями:

- **по сроку обращения** финансовых инструментов:
 - рынок **краткосрочных ценных бумаг** (до 1 года);
 - рынок **долгосрочных ценных бумаг** (более 1 года);
- **по характеру обращения** различают:
 - **первичный рынок** (эмиссия и первоначальное размещение ценных бумаг);
 - **вторичный рынок** (обращение ранее выпущенных и однажды размещенных бумаг – смена владельцев);
- **по видам ценных бумаг** рынок сегментирован на:
 - государственные ценные бумаги;
 - корпоративные ценные бумаги.
- в соответствии с Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» выделяются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.

К **эмиссионным** ценным бумагам относятся **акции** и **облигации**, эмиссия (выпуск) которых проходит регистрацию в государст-

венном регистрирующем органе. Остальные бумаги (сертификаты, векселя) являются неэмиссионными, их обращение не регулируется ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Кредитные организации могут быть профессиональными участниками рынка ценных бумаг и осуществлять все разрешенные законом виды деятельности при наличии специальной лицензии ФСФР (Федеральная служба по финансовым рынкам).

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская;
- дилерская;
- управляющая;
- клиринговая;
- депозитарная;
- ведение реестра владельцев ценных бумаг¹;
- организаторская.

В России профессиональные участники объединены в саморегулируемые организации:

- НАУФОР – организация брокеров и дилеров;
- ПАРТАД – организация регистраторов и депозитариев;
- ПРОФИ (управляющие фонды);
- НФА (национальная фондовая банковская ассоциация).

Банки являются наиболее активными участниками РЦБ. Наряду с вышеуказанными профессиональными видами деятельности они могут осуществлять выпуск эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами представлены на рис. 41.

¹ Деятельность по ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ (ст. 10 ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

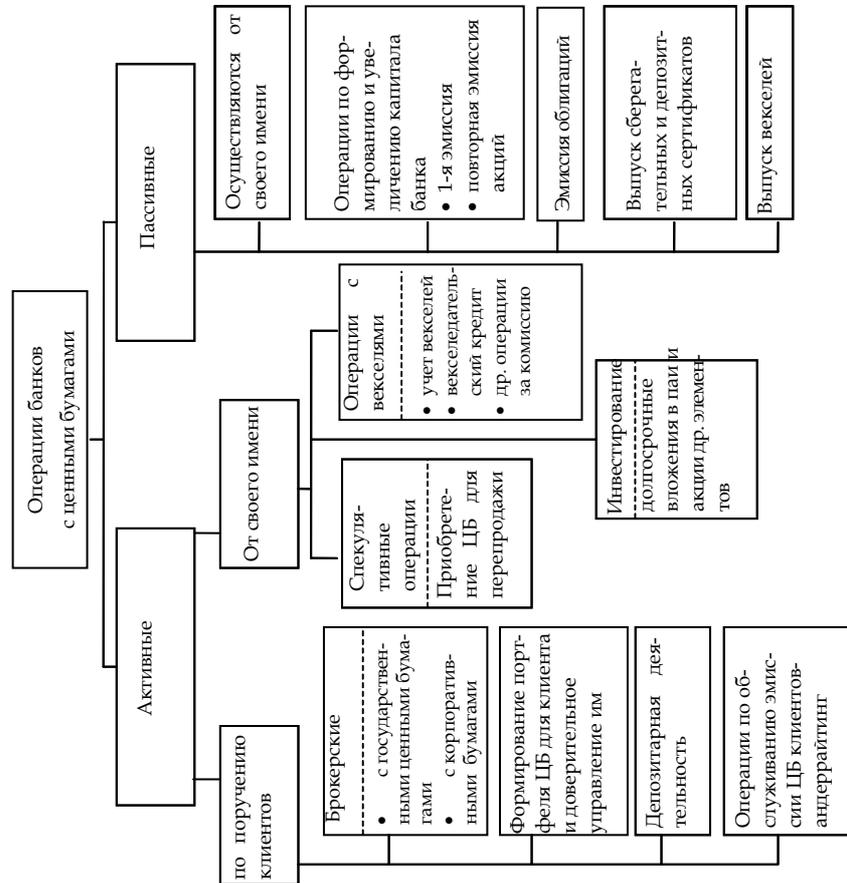


Рис. 41. Виды операций банков с ценными бумагами

Краткое содержание темы 8.2:

Эмиссия ценных бумаг. Банк как эмитент. Выпуск ценных бумаг как основа формирования ресурсной базы банков. Нормативная база выпуска и обращения ценных бумаг банков. Особенности эмиссии акций и облигаций. Проспект эмиссии. Порядок выпуска неэмиссионных ценных бумаг.

8.2. Банк как эмитент

Кредитные организации (банки) могут осуществлять как собственную эмиссию, так и эмиссию ценных бумаг для сторонних субъектов.

Собственная эмиссия регулируется, кроме Закона «О рынке ценных бумаг» (Р. III), Инструкцией Банка России [21].

Кредитная организация может выпускать следующие формы ценных бумаг:

- именные документарные;
- именные бездокументарные (на электронных носителях);
- документарные ценные бумаги на предъявителя (выпуск разрешается в определенном соотношении к величине оплаченного уставного капитала по нормативу ФСФР).

Кредитные организации, созданные в форме открытого акционерного общества (ОАО), вправе проводить размещение акций путем открытой и закрытой подписки, акционерные общества закрытого типа размещают ценные бумаги только путем закрытой подписки.

Кредитная организация **вправе проводить эмиссию:**

- акций (обыкновенные и привилегированные, номинальная стоимость последних не более 25% от уставного капитала);
- облигаций (именные и на предъявителя);
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций в акции, акций одного типа в акции другого типа).

Кредитные организации не имеют права проводить эмиссию ценных бумаг до тех пор, пока не размещен предыдущий выпуск.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации включает в себя следующие этапы¹:

1. прием от инвесторов взносов в уставной капитал;
2. продажа акций (по договору купли-продажи);
3. переоформление внесенных ранее долей в акции (при преобразовании кредитной организации из ООО в АО);
4. при капитализации собственных средств (дивидендов) в акции.

Важным требованием к эмиссии ценных бумаг является **раскрытие информации** о них и о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Формы раскрытия информации:

- **составление ежеквартальных отчетов** по ценным бумагам (данные об эмитенте, о его финансово-хозяйственной деятельности, о видах бумаг и доходах по ним и т.п.);
- **сообщения об изменениях в положении эмитента** и о сосредоточении в руках владельца более 20% любого вида эмиссионных ценных бумаг.

Оплата размещенных акций кредитной организации может происходить как в рублях, так и в иностранной валюте и отражаться путем зачисления средств на специальный накопительский счет в Банке России (№30208).

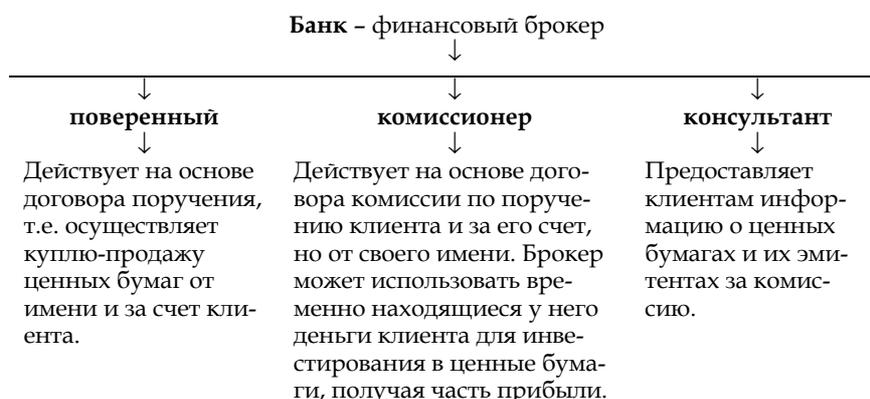
¹ Указанные этапы включают регистрацию проспекта эмиссии, которая обязательна только тогда, когда число владельцев более 500 или общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

Краткое содержание темы 8.3:

Посреднические операции банков с ценными бумагами. Брокерские операции банка: банк как финансовый брокер, брокерские операции на рынке государственных ценных бумаг и на рынке корпоративных бумаг. Андеррайтинг. Доверительное управление ценными бумагами. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Депозитарные операции банков. Функции депозитария. Субъекты депозитарной деятельности.

8.3. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг

Брокерские операции банк проводит по заявкам клиентов, выполняя агентские функции либо поверенного, либо комиссионера, либо консультанта (рис. 42).



Открытие специального счета клиенту

Рис. 42. Схема брокерских операций

При покупке для него ценной бумаги осуществляется следующая проводка:

а) взыскание средств со счета клиента

Дт 30601	Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финансовыми активами.
Кт 47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами.

б) комиссия с клиента

Д_г 30601

К_г 70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами.

в) приход ценные бумаги по поручению.

При продаже бумаг клиента – обратные проводки.

Подготовка и размещение эмиссии для клиентов банка.

В международной банковской практике услуга клиенту по размещению бумаг называется **андеррайтинг**, в России пока не получила распространения.

Этапы:

1. Подготовка эмиссии – консультирование или разработка проекта эмиссии, заключение договора андеррайтинга.
2. Перенятие эмиссии – выкуп ценных бумаг или исполнение размещения на комиссионной основе, в этом случае банк только посредник и риск на себя не берет.
3. Размещение эмиссии: публичное, через биржу или в частном порядке.

Доверительное управление переданными кредитной организации во владение ценными бумагами клиентов или указанных ими лиц.

Доверительное управление предполагает:

- прием ценных бумаг на хранение;
- получение доходов по ценным бумагам;
- погашение долговых бумаг в срок;
- купля-продажа бумаг с целью обеспечения сохранности активов или определенного уровня доходности (управление портфелем ценных бумаг клиента);
- доставка ценных бумаг клиентам;
- заключать договора от имени клиента и т.п.;
- управление денежными средствами клиента, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги или полученными в результате управления ими.

Доверительное управление по содержанию близко понятию траст, но в России трастовые операции не получили распространения.

Под **трастом** традиционно понимают управление имуществом, собственностью клиента путем получения широких юридических прав на распоряжение этой собственностью.

В настоящее время для управления средствами клиентов КО создают специальные фонды – общие фонды банковского управления (ОФБУ).

ОФБУ, по сути, паевые фонды, которые отличаются от паевых инвестиционных фондов (ПИФов) тем, что управляются банками, а не управляющими компаниями.

Клиент банка покупает пай, а управляющий полученные денежные средства инвестирует в ценные бумаги (акции, облигации). Стратегию управления (рискованную или консервативную) клиент определяет самостоятельно. Доходность по паям, как правило, не гарантируется.

Доверительное управление ограничено агентскими функциями. Доход, полученный в результате управления ценными бумагами, не принадлежит банку: он перечисляется на счет клиента за вычетом комиссионных в пользу управляющего.

В качестве профессиональной деятельности кредитные организации России осуществляют:

- **клиринг по ценным бумагам** (обработка информации, проведение зачетов по поставкам бумаг и расчетам по ним);
- **депозитарные операции** по хранению и учету ценных бумаг;
- **ведение реестра** владельца бумаг (функции регистратора).

Банкам запрещается:

- выполнение функций расчетных депозитариев в связи с созданием национальной депозитарной системы и центрального депозитария;
- совмещение деятельности по ведению реестра ценных бумаг эмитентов с другими видами профессиональной деятельности на РЦБ.

В соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг» субъектами депозитарной деятельности являются:

- **депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг;
- **депонент** – лицо, пользующееся услугами депозитария на основании договора, заключенного в письменной форме.

Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность, депонированных у него сертификатов ценных бумаг.

Доходы, поступающие по бумагам клиентов на счет депозитария, должны быть перечислены на счет депонентов за вычетом комиссии.

Краткое содержание темы 8.4:

Собственные сделки с ценными бумагами. Банк как дилер. Особенности пассивных и активных операций банка с ценными бумагами. Торговые и инвестиционные сделки.

8.4. Собственные сделки с ценными бумагами

Собственные сделки кредитной организации с ценными бумагами разделяются на сделки, проводимые по пассивным операциям, и сделки, проводимые по активным операциям.

Пассивные операции с ценными бумагами включают:

- выпуск эмиссионных бумаг (акций и облигаций);
- выпуск неэмиссионных бумаг (векселей, сберегательных и депозитных сертификатов).

Операции банков по выпуску облигаций, сертификатов и векселей нацелены на привлечение дополнительных ресурсов. В бухгалтерском балансе отражаются долговые обязательства банка, обрабатываемые на рынке.

По своей экономической сути это **заемные** средства, которые в отличие от депозитных счетов, являются собственностью вкладчиков.

Преимущества выпуска долговых обязательств:

- представляют собой устойчивые срочные ресурсы;
- являются привлекательными для инвестора при наличии льгот по налогу на прибыль и подоходному налогу (купонному или процентному);

К производным эмиссионным ценным бумагам относятся опцион эмитента, закрепляющий право ее владельца на покупку в предусмотренный срок определенного количества акций эмитента, по установленной в опционе цене. Размещение опционов возможно только после полной оплаты уставного капитала кредитной организации в форме АО и в размере не превышающем 5% акций этой категории.

Выпуск облигаций с залоговым обеспечением (ценные бумаги и недвижимое имущество) регулируется, кроме ФЗ «О рынке ценных бумаг» ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах». Ипотечные ценные бумаги – это облигации с ипотечным покрытием и ипотечные

сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие.

Банки – эмитенты облигаций с ипотечным покрытием обязаны выполнять дополнительные обязательные нормативы: достаточности капитала, ликвидности, размера процентного и валютного риска.

Учет выпущенных ценных бумаг предусмотрен по балансовым и внебалансовым счетам. В пассиве баланса отражаются суммы привлеченных источников средств, полученных от реализации ценных бумаг. Обязательства подразделяются на четыре группы: со сроками погашения до 30 дней и далее в установленном порядке.

По счетам первого порядка выделяют:

- 520 Выпущенные облигации.
- 521 Выпущенные депозитные сертификаты.
- 522 Выпущенные сберегательные сертификаты.
- 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты.

Активные операции с ценными бумагами включают:

- приобретение ценных бумаг других эмитентов (кредитных организаций и АО) с целью извлечения спекулятивного дохода;
- приобретение государственных долговых обязательств;
- учет векселей предприятий и организаций;
- вложение средств в паи, акции предприятий и учреждений для участия в управлении их деятельностью и получения дивидендов.

При осуществлении этих операций кредитная организация может выступать **в качестве брокера** (приобретать их за счет клиента), **в качестве дилера** – совершать сделки купли-продажи **по своему усмотрению и за собственный счет – собственные сделки**.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на категории:

- приобретенные ценные бумаги по операциям **РЕПО** (ценные бумаги, при покупке которых у кредитной организации возникает обязательство по обратной последующей продаже бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене);
- вложения в ценные бумаги, приобретенные для **перепродажи** (срок нахождения в портфеле банка менее 6 месяцев);
- приобретенные ценные бумаги для **инвестирования** (срок хранения в портфеле банка более 6 месяцев).

В соответствии с МСФО в активе баланса отражаются операции с торговыми ценными бумагами, инвестиционными ценными

бумагами, имеющимися в наличии для продажи и инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются/продаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или торговой маржи.

Первоначально они учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.¹

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, удерживаемые в портфеле в течение неопределенного времени и продаваемые в зависимости от обстоятельств: требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов и т.п. Учитываются они так же, как торговые ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги с фиксированным сроком погашения.

Первоначально учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии – по амортизированной стоимости.

Инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации, паи) осуществляются с целью получения доходов в долгосрочном периоде. Как правило, преобладают вложения в акции.

Инвестиции кредитная организация может осуществлять только **за счет собственных средств**.

В целях учета выделяют следующие сроки:

- не менее 6 месяцев;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3-х лет;
- свыше 3-х лет.

Операции с инвестиционными ценными бумагами отражаются на специальных счетах. По дебету этих счетов проводится стоимость приобретенных бумаг, по кредиту – их продажа (списывается балансовая стоимость проданных или погашенных бумаг). Сальдо по дебету показывает остаток средств, вложенных в ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги периодически переоцениваются в зависимости от изменения их рыночной цены.

¹ Справедливая стоимость ценных бумаг (так же как и других активов и залогов) рассчитывается по стоимости их реализации в будущем – рыночная стоимость, либо на основе рыночных котировок ценных бумаг.

По государственным ценным бумагам увеличение их балансовой стоимости в результате переоценки составляет доход дилера (или инвестора), уменьшение – наоборот.

Для остальных эмиссионных ценных бумаг, прежде всего акций, принципиальное значение имеет цена переоценки (последний рабочий день квартала). Если она окажется ниже балансовой стоимости, кредитная организация обязана создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги в размере снижения цены переоценки относительно балансовой стоимости (не более 50%).

Создание резервов отражается на пассивных счетах.

Доходы по ценным бумагам являются важной составляющей финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Формы их выражения:

- проценты по облигациям;
- дивиденды по акциям;
- положительные курсовые разницы (возникают при продаже или погашении ценных бумаг по стоимости выше балансовой).

Доходность операций с ценными бумагами может быть выражена различными показателями. Наиболее общий показатель отражает отношение:

$$\frac{\text{Доход по операциям по ЦБ}}{\text{Вложения банка в операции с ценными бумагами}} \times 100\%$$

Прибыль по операциям с ценными бумагами составляет разницу между доходами и расходами по этим операциям:

$$\text{Рентабельность операций с ценными бумагами} = \frac{\text{Доход от операций с ЦБ} - \text{Расход по операциям с ЦБ}}{\text{Объем операций с ЦБ}} \times 100.$$

Важным источником доходов банка являются **операции банков по учету векселей**. Экономическое содержание этих операций представляет собой кредит клиентам – векселедержателям.

Учет векселя – это покупка векселей банками до наступления срока платежа по ним.

Этапы учета векселя:

1. Оценка возможности учета.
2. Представление реестров к учету.
3. Рассмотрение и принятие векселя к учету.
4. Обработка принятых векселей.
5. Исчисление суммы учетного процента.
6. Получение платежа по учетным векселям.

Протест векселя:

- составление описи;
- передача векселя нотариусу (не позднее 12 часов следующего дня);
- исполнение протеста и возврат векселя в банк;
- предъявление требования об оплате к векселедателю;
- в случае невыполнения обязательств обращение в суд на предмет принудительного взыскания долга.

Ученные банком векселя учитываются по активным балансовым счетам по эмитентам и по срокам.

Особенность учета в том, что выделяют не оплаченные в срок и опротестованные векселя и не оплаченные в срок и неопротестованные. По пассиву, по тем и другим векселям, создаются резервы под возможные потери.

Ученные векселя приходятся, а погашенные (выкупленные) расходуются по внебалансовому счету 91304.

Краткое содержание темы 8.5:

Инвестиционная деятельность банка. Понятие инвестиционной деятельности. Инвестиционная политика банка. Портфель ценных бумаг, типы портфелей. Понятие оптимального портфеля. Инвестиционный банк.

8.5. Инвестиционная деятельность кредитной организации

На рынке ценных бумаг кредитная организация осуществляет инвестиции по поручению клиентов и свои собственные. Структура вложений в ценные бумаги должна обеспечить банку ликвидность и доходность активов при приемлемом для него уровне риска. Это может быть достигнуто при использовании метода портфельного инвестирования.

Инвестиционный портфель – определенный набор ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.), являющийся целостным объектом управления.

Типичный портфель кредитной организации имеет следующую структуру вложений:

1. Государственные долговые обязательства.
2. Муниципальные ценные бумаги.
3. Негосударственные долговые обязательства (векселя).
4. Акции предприятий (АО).

Портфель может состоять из бумаг одного вида, но это слишком рискованно.

Основная задача банка состоит в формировании портфеля из бумаг такими инвестиционными характеристиками, которые обеспечивают инвестору устойчивый доход при минимальном риске.

Доходы от портфельных инвестиций представляют собой валовую прибыль по всей совокупности бумаг, включенных в портфель.

Главный принцип формирования оптимального портфеля состоит в **диверсификации** ценных бумаг по видам с учетом их ликвидности, доходности и риска. Рекомендуется наличие в портфеле от 10 до 15 различных ценных бумаг.

Структура портфеля должна периодически изменяться в зависимости от изменения конъюнктуры РЦБ.

На российском рынке ценных бумаг в настоящее время представлены:

1. Государственные ценные бумаги:
 - федерального правительства;
 - субъектов федерации;
 - муниципальные ценные бумаги.
2. Долговые обязательства банков.
3. Долговые обязательства нерезидентов.
4. Акции:
 - банков;
 - предприятий (АО) – корпоративные ценные бумаги;
 - банков и акционерных обществ – нерезидентов.
5. Векселя:
 - органов государственной власти;
 - банков;
 - прочие.

Сделки купли-продажи ценных бумаг осуществляются либо на фондовых биржах, либо во внебиржевом обороте.

Торги по государственным ценным бумагам проводятся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) или на других биржевых площадках.

Торги на вторичном рынке проходят в основном в Российской торговой системе (РТС). В настоящее время в торгах участвуют ценные бумаги более 20 российских эмитентов, так называемые «голубые фишки».

В связи со снижением доходности по государственным ценным бумагам банки активизировали инвестиционную деятельность на корпоративном рынке. Однако этот рынок пока невелик по оборотам и не отличается стабильностью.

Наибольшую доходность по операциям с ценными бумагами обеспечили ОФБУ (В 2006 г. рублевые ОФБУ в среднем обеспечили своим пайщикам более 20% дохода, дальнейший рост планируется и на 2007 год). Крупнейшие ОФБУ созданы при банках Петрокоммерц, Zenit, Газпромбанк.

Приоритетным направлением в н. в. являются вложения в ценные бумаги российских энергетических компаний, в рынок золота и серебра; в производные финансовые инструменты.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие виды профессиональной деятельности на РЦБ могут осуществлять коммерческие банки?
2. Какой государственный орган регистрирует выпускаемые банками ценные бумаги?
3. Что такое эмиссия ценных бумаг, какими правовыми актами и нормативными документами она регулируется?
4. Какие требования Банк России предъявляет к эмиссии ценных бумаг кредитными организациями?
5. Какие виды акций и облигаций может выпускать коммерческий банк?
6. Перечислите виды активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.
7. Перечислите виды выпускаемых банками сертификатов, условия и порядок их выпуска.
8. Что вы понимаете под доверительными операциями банка, чем они отличаются от трастовых операций?
9. Перечислите виды доверительных операций.
10. Какие операции с ценными бумагами относятся к депозитарной деятельности? В каких формах осуществляется депозитарная деятельность? С каким видом профессиональной деятельности она несовместима в соответствии с законодательством?
11. Какие операции банков с ценными бумагами относятся к инвестиционным?
12. В каких формах выражаются доходы банков от операций с ценными бумагами?
13. Какие операции с векселями осуществляют банки, в чем состоят особенности их учета?
14. Какие виды векселей может выпускать банк и какими достоинствами обладает банковский вексель?
15. Что означает сделка РЕПО?
16. В чем состоит регулятивная роль Банка России на РЦБ?
17. Каковы роль и особенности деятельности коммерческих банков России на РЦБ?
18. Каковы основные направления деятельности банков на РЦБ на период выполнения задания?
19. Укажите банки, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке.
20. Укажите банки, лидирующие на РЦБ по объему операций.

Практические задания

1. Составьте список российских банков, наиболее активно работающих на РЦБ. Укажите их тип (АО (закрытое, открытое) или ООО), размер капитала.

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

2. Проанализируйте операции банков с ценными бумагами клиентов, заполните таблицу:

Вид услуг	Привлекательность данного вида услуги для клиента	Интерес банка
1. Брокерские и дилерские операции с государственными ЦБ		
2. Сделки РЕПО (разновидность кредитования под залог ЦБ)		
3. Доверительное управление		
3. Андеррайтинг (гарантии клиентам по размещению ЦБ)		
5. Депозитарные услуги		

3. Определите рентабельность операций с ценными бумагами по конкретному балансу коммерческого банка и отчету о прибылях и убытках.

4. Подготовьте сообщения по темам:

Депозитарная деятельность в России: проблемы становления;

Общие фонды банковского управления: цели, задачи, механизм функционирования;

Активные операции банков с векселями: учет, инкассирование, авалирование, домицилирование, хранение и залог;

Операции банков на рынке государственных ценных бумаг.

Тест по теме 8

1. *Какие операции на РЦБ коммерческие банки России имеют право осуществлять?*
 - а) все виды операций;
 - б) операции только с собственными ценными бумагами;
 - в) операции только с государственными ценными бумагами.
2. *К эмиссионным ценным бумагам относятся:*
 - а) акции;
 - б) векселя;
 - в) сертификаты;
 - г) облигации.
3. *В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?*
 - а) документарная;
 - б) бездокументарная;
 - в) любая.
4. *Какой вид ценной бумаги может быть вытущен на предъявителя?*
 - а) акция;
 - б) облигация;
 - в) вексель;
 - г) конвертируемая ценная бумага.
5. *Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации на РЦБ в следующем случае: клиент подал заявку на приобретение ГКО на сумму 1 млн. рублей. Тип ГКО и доходность определяет банк.*
 - а) дилер;
 - б) брокер – поверенный;
 - в) брокер – комиссионер.
6. *Укажите бухгалтерскую проводку, отражающую создание резерва под возможное обесценение ценных бумаг.*
 - а) кредитная организация приобрела акции банка, стоимость которых в последний рабочий день квартала оказалась ниже балансовой;

Д_г 70204 (расходы по операциям с ценными бумагами)
К_г 50804

- б) банк приобрел на аукционе ГКО для перепродажи на вторичном рынке

Д_г 50102
К_г 60322 (расчеты с прочими кредиторами, субсчет расчеты с фондовыми валютными биржами)

- в) начисление дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли;

Д_г 10701 (резервный фонд)
К_г 60322

7. *Укажите статьи доходов кредитной организации по операциям с ценными бумагами.*

- а) переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы;
б) дивиденды, полученные по акциям;
в) проценты, выплаченные по векселям банка.

8. *Учетные банком векселя учитываются:*

- а) по активным балансовым счетам;
б) по пассивным балансовым счетам;
в) по внебалансовым счетам.

9. *Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?*

- а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;
б) привлечение дополнительных ресурсов;
в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

10. *Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля.*

- а) обеспечение максимальной прибыли;
б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;
в) диверсификация ценных бумаг.

11. *Деятельность банков на РЦБ регулируют:*
 - а) Министерство финансов РФ;
 - б) Центральный банк РФ;
 - в) ФСФР;
 - г) ЦБ РФ И ФСФР.
12. *Какая сделка с ценными бумагами относится к сделке РЕПО?*
 - а) Финансовая операция, включающая два этапа: депонирование ценных бумаг и купля/продажа этих ценных бумаг;
 - б) Финансовая операция, включающая два этапа: купля-продажа ЦБ и выкуп этой бумаги ее продавцом по первой сделке в определенный сторонами день.
13. *Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода:*
 - а) портфель роста;
 - б) портфель дохода;
 - в) портфель сбалансированный.
14. *Вид портфеля, содержащего ценные бумаги со сроком хранения более 6 месяцев:*
 - а) торговый портфель;
 - б) портфель, удерживающий ценные бумаги в течение неопределенного времени;
 - в) инвестиционный портфель.
15. *Банки не имеют права совмещать с другими следующей вид профессиональной деятельности на РЦБ:*
 - а) брокерская;
 - б) дилерская;
 - в) доверительное управление;
 - г) клиринговая;
 - д) депозитарная;
 - е) ведение реестра владельцев ценных бумаг.
16. *Выкуп векселей у клиентов банка до наступления срока их погашения с дисконтом:*
 - а) авалирование;
 - б) индоссирование;

- в) учет;
- г) инкассирование.

17. *Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории:*

- а) товарные;
- б) финансовые;
- в) переводные.

18. *Коммерческий банк, осуществляющий в соответствии с договором операцию размещения на рынке эмиссионных ценных бумаг своего клиента, является банком:*

- а) брокером;
- б) дилером;
- в) андеррайтером.

19. *Деятельность банка по управлению ценными бумагами своих клиентов является:*

- а) пассивной;
- б) активной.

20. *Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является:*

- а) брокером;
- б) дилером;
- в) андеррайтером.

21. *Кредитная организация может осуществлять инвестиции за счет средств:*

- а) собственных;
- б) средств клиентов.

Тема 9.

Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков

Изучив тему 9, студент должен:

знать:

- что такое валюта, валютный рынок, валютный курс, валютное регулирование и валютный контроль, валютная позиция, валютный дилинг;
- виды валютных операций банков;
- основы валютного законодательства;
- специфику внешнеэкономической деятельности банков, порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками;
- формы международных расчетов, особенности межбанковских валютных кредитов;

уметь:

- различать виды валютных операций банков;
- определять вид валютной позиции;
- определять преимущества того или иного способа платежа;
- оформлять основные формы валютных документов;
- составлять схемы расчетов по экспортным и импортным операциям;
- читать и оформлять расчеты документов и паспортов сделок.

При подготовке темы изучить материалы:

Тема 9.1. [4], [14], [23], [24], [92, разд. 3, 4].

Тема 9. 2. [4], [11], [14], [23], [24], [38], [66]. Также необходимо повторить раздел курса «Финансы и кредит», посвященный мировой валютно-финансовой системе, прежде всего валютно-финансовому механизму внешнеэкономических связей (см. рекомендуемую литературу).

Краткое содержание темы 9.1:

1. Валюта и валютный рынок России. Фундаментальные понятия. Законодательная и нормативная база проведения валютных операций.
2. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Понятия «валютное регулирование и валютный контроль». Органы валютного регулирования и валютного контроля. Банк России как организатор валютного рынка.

9.1. Банки-участники валютного рынка

Валютный рынок – рынок купли-продажи иностранных валют и платежных документов в иностранной валюте.

Валютой являются денежные знаки, находящиеся в обращении, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах. Различают *национальную валюту*, например, денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России и *иностранную валюту* – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов и монет, находящихся в обращении и являющихся законным средством наличного платежа на территории соответствующего государства (группы государств), средства на банковских счетах и во вкладах в денежных единицах иностранных государств, международных или расчетных денежных единицах. Иностранная валюта и внешние ценные бумаги (бумаги в иностранной валюте, выпущенные за рубежом) представляют собой валютные ценности.¹

Валютный рынок выполняет *следующие функции*:

- обслуживает международный оборот товаров, капиталов, услуг;
- является инструментом государственной кредитно-денежной политики;
- формирует валютные курсы;
- защищает от валютных рисков.

Валютный рынок может быть *двух видов*:

- биржевой;
- внебиржевой (межбанковский).

¹ В соответствии с новым Федеральным законом от 10.12.03 «О валютном регулировании и валютном контроле», из понятия «валютные ценности» исключены драгоценные металлы и природные драгоценные камни (ст. 1).

Участники валютного рынка классифицируются по следующим критериям:

- гражданство и местонахождение;
- институциональные участники и их клиенты.

В соответствии с мировым критерием выделяются **резиденты**: физические и юридические лица, имеющие постоянное место жительства в России, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, а также представительства и филиалы резидентов за пределами РФ; **нерезиденты** – физические и юридические лица с постоянным местонахождением за пределами РФ и функционирующие в соответствии с законодательством иностранных государств.

К *институциональным участникам* относятся уполномоченные банки, биржи и другие финансовые институты.

Биржевой рынок России представлен *валютными биржами*, ведущую роль среди которых играют Московская Межбанковская Валютная Биржа (ММВБ) и Санкт-Петербургская Валютная Биржа (СПВБ).

Внебиржевой рынок, по сути, *межбанковский*, т.к. все сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться только через *уполномоченные банки*, т.е. банки, имеющие специальную лицензию Банка России на проведение валютных операций.

В ходе межбанковских операций формируются курсы валют.

Валютный курс – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или международных валютных единиц (Евро). Курс валют обеспечивает связь между национальными валютами, их сравнение при проведении различных валютных операций.

В зависимости от устойчивости выделяют *три вида валют*:

- **твердые** – конвертируемые, т.е. свободно обмениваемые на любую другую валюту (USD, английский фунт стерлингов, японская йена, евро);
- **мягкие** – частично конвертируемые, в т.ч. рубль, т.е. обменивается только на некоторые иностранные валюты, обращается в условиях валютных ограничений для резидентов;
- **замкнутые** – неконвертируемые, т.е. функционируют в пределах данной страны.

Факторы, воздействующие на курс валют:

- **конъюнктура** валютного рынка – изменение соотношения спроса и предложения на ту или иную валюту по причине колебаний деловой активности, политических событий, слухов, спекулятивных операций и т.д.;
- **структурные** (долгосрочные) определяются конкурентоспособностью национальной продукции на мировых рынках, ростом/снижением ВВП и спроса на импорт, уровнем инфляции и т.п.
- **национальная валютная политика** – совокупность мероприятий в сфере международных отношений – проводится в формах:
 - дисконтной (учетной) политики – воздействие на валютный курс путем покупки векселей;
 - девизной – использование различных платежных средств в иностранной валюте с целью воздействия на устойчивость национальной валюты, один из способов – валютные интервенции центрального банка;
 - валютного регулирования и валютного контроля.

Современная валютная политика России берет начало с конца 80-х годов, когда была отменена монополия внешней торговли и валютная монополия государства. В наше время она нацелена на стабилизацию курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, преодоление «долларизации» экономики. Центральное звено – *политика валютного курса*. Ее изменение характеризует *этапы формирования валютного рынка России*:

- 1) 1992 г. – свободный рынок, курс рубля складывается под воздействием спроса и предложения на валютной бирже (ММВБ);
- 2) 1993–94 гг. – расширение числа участников рынка и объема операций, курс формируется по итогам ежедневных торгов на ММВБ.

Центральный банк РФ воздействует на курс путем проведения *валютных интервенций* (продажа валюты с целью сбить курс иностранной валюты и удержать рубль), позже ЦБ РФ старался изменить амплитуду краткосрочных колебаний валютного курса. Коммерческие банки – активные участники ВР.

- 3) 1995 г. (май) – введение «валютного коридора» – метода регулирования валютного курса путем фиксирования его нижнего и верхнего уровня → 4300–4900 руб. за доллар США. Ограничения устанавливались на год.

- 4) С января по август 1998 г. – новая курсовая политика – характеризуется переходом к определению среднесрочных ориентиров динамики курса национальной валюты. Планировалось на 1998–2000 гг. среднее значение обменного курса рубля 6,2 руб. за 1 доллар США с возможным отклонением от него в пределах 15% (от 5,25 руб. до 7,15 руб. за 1 доллар).
- 5) После кризиса 1998 г. и девальвации рубля с 6,2 руб. до 20 руб. за доллар ЦБ РФ вводит **режим плавающего валютного курса**. Кроме прямого воздействия на курс рубля, Банк России существенно повысил эффективность мер валютного регулирования и контроля, что позволило сократить реальный отток капитала за рубеж.¹

Валютное регулирование и валютный контроль на территории России осуществляются на основе Федерального закона «*О валютном регулировании и валютном контроле*» от 10 декабря 2003 г.² и Федерального закона «*О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем*» от 07 августа 2001 г.³

Закон «*О валютном регулировании и валютном контроле*» определяет принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля, права собственности на валютные ценности, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Органами валютного регулирования являются Банк России и Правительство Российской Федерации. Правительство РФ также является главным контролером за валютными операциями.

¹ Режим управляемого плавающего курса рубля сохраняется и в настоящее время в связи с высокой зависимостью российской экономики от внешних конъюнктурных экономических факторов.

² Закон «*О валютном регулировании и валютном контроле*» предусматривает совершенствование правовой основы регулирования отношений, связанных с обращением валютных ценностей и осуществлением валютных операций на территории РФ. Он устанавливает более либеральные правила совершения операций с валютой.

³ Действия Закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов РФ. Под **легализацией доходов**, полученных преступным путем, подразумевается предание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления (ст. 3 ФЗ).

Органами валютного *контроля* являются Банк России, федеральный орган (органы) исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ, профессиональные участники рынка ценных бумаг, подотчетные федеральному органу исполнительной власти по РЦБ, и территориальные органы, подотчетные органам валютного контроля – представителям исполнительной власти. Закон (ст. 23) устанавливает права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

В сфере валютного регулирования попадают операции, осуществляемые между резидентами и между резидентами и нерезидентами. Текущие валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений. Для операций, связанных с движением капитала (перечень таких операций установлен законодательно), предусматривается резервирование средств и режим специального счета. Вся валютная выручка, полученная резидентами от внешнеторговой деятельности, поступает на банковский счет резидента в уполномоченном банке.

Российские граждане и юридические лица (с июня 2005г.) имеют право без ограничений открывать счета в иностранной валюте в банках государств – членов ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) и стран, участвующих в борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем (ФАТФ).

В соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов» КО обязаны:

- идентифицировать личность, которая совершает операции подлежащие обязательному контролю;
- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом.

Нарушение КО требований Закона может повлечь отзыв лицензии на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Уполномоченные банки осуществляют валютные операции в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России.

Принципиальное значение имеет Положение Банка России №39 от 24 апреля 1996 г. «О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и о предоставлении отчетности по некоторым видам валютных операций» и Инструкция №41 от 22 мая 1996 г. «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Цель установления лимита ОВП – снижение валютного риска.

Валютная позиция (ВП) – это остатки средств в иностранных валютах: балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в соответствующих валютах или драгоценном металле, обеспечивающие банку дополнительные доходы или расходы при изменении обменных курсов валют. ВП возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранных валют. Чистая валютная позиция – разность между суммой балансовых активов и пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле).

Валютная позиция может быть:

- **закрывающая** – валютная позиция в отдельной иностранной валюте, по которой активы и пассивы (требования и обязательства) количественно совпадают;
- **открытая** – разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы в отдельных валютах;
- **короткая открытая ВП** – пассивы в определенной иностранной валюте количественно превышают активы в этой иностранной валюте;
- **длинная открытая ВП** – активы в определенной иностранной валюте, количественно превышают пассивы в этой иностранной валюте.

Позиции по купленной валюте именуется длинными, а по проданной – короткими и обозначаются соответственно «+» и «-».

Так, банк, покупающий доллары США за российские рубли, открывает длинную долларную и короткую рублевую валютные позиции. Банк, продающий доллары и заимствующий рубли, открывает длинную рублевую и короткую долларную валютные позиции.

Лимиты открытых валютных позиций (ЛОВП) – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений

суммарных открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

В настоящее время действует лимит ОВП – 10% собственного капитала.

Пример открытой валютной позиции:

длинная ОП по доллару США (+)

А	П
\$1500 тыс.	\$500 тыс.

короткая ОП по евро (-)

А	П
евро 100 тыс.	евро 150 тыс.

ЛОВП – длинные и короткие валютные позиции переводятся по каждой валюте в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, затем отдельно суммируются. Открытая позиция в рублях определяется расчетным путем как балансирующая статья.

Если бы лимит ОВП был установлен в 30% от капитала банка, а ОП составила 20%, то он мог бы осуществить дальнейшую покупку валюты в пределах 10% от капитала.

Если бы у банка оказалось превышение лимита ОВП, например на 10%, то он обязан был бы ее закрыть, продав избыточное количество иностранной валюты в размере 10% капитала.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое валюта и валютный курс?
2. Дайте определение валютного рынка и укажите виды валютных рынков.
3. При каком условии банки могут стать участниками валютного рынка и какие функции они выполняют как участники?
4. Чем понятие валюта отличается от понятия валютные ценности?
5. Кто такие резиденты и нерезиденты?
3. Какие принципы осуществления валютных операций определены в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
4. Что такое валютная позиция и каковы ее виды?
5. Какие операции считаются валютными в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
6. По каким критериям можно классифицировать валютные операции банков?
6. В чем состоит сущность конвертируемости валют?*
7. Кто является участниками валютного рынка?*
8. Какова роль уполномоченных банков в реализации ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?*
9. С какой целью устанавливается валютная позиция и чему равен лимит открытой валютной позиции на период выполнения задания?*
10. В чем отличие рынка спот от срочного валютного рынка?*
11. В каких валютах отражаются валютные операции в аналитическом учете и в синтетическом учете?*
12. Как называется подразделение банка, где валютные дилеры проводят внебиржевые торги?*
13. Что такое СЭЛП?*

Краткое содержание темы 9.2:

1. Виды валютных операций. Критерии классификации валютных операций. Текущие операции и операции движения капитала, операции с резидентами и нерезидентами, кассовые операции, валютнообменные операции, конверсионные и арбитражные сделки, валютный дилинг.

9.2. Валютные операции банка

Виды валютных операций

В соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 1.9), к валютным операциям относятся:

- приобретение и отчуждение резидентом у резидента либо резидентом у нерезидента, либо нерезидентом у резидента, либо нерезидентом у нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование их в качестве средства платежа;
- вывоз и ввоз на таможенную территорию Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и наоборот.

ЦБ РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления. Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, производится только через уполномоченные банки.

Валютные операции банков классифицируются по следующим критериям:

1. По срокам исполнения различают:

А.

Текущие валютные операции

- переводы иностранной валюты при расчетах по экспорту/импорту товаров, работ и услуг;
- расчеты, связанные с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы процентов, заработанной платы дивидендов и других доходов, связанных с движением капитала.

**Валютные операции,
связанные с движением
капитала**

- прямые инвестиции;
- портфельные инвестиции;
- кредиты на срок более 180 дней;
- переводы в оплату прав собственности на недвижимость;
- все иные операции с валютой, не относящейся к текущим операциям.

Б. Кассовые операции и срочные

Кассовые операции включают следующие виды сделок покупки-продажи валюты:

- today – сделка, расчет по которой производится в день ее заключения;
- overnight – сделка, расчет по которой производится на следующий день (в течение суток);
- tomorrow – сделка, расчет по которой осуществляется на следующий рабочий день после дня заключения сделки;
- spot – сделка, при которой обмен валют (доставка валюты) осуществляется на второй рабочий день после дня заключения сделки.

Срочные сделки о покупке-продаже валюты (forward exchange contract) – на покупку-продажу иностранной валюты на какой-то оговоренный день в будущем.

2. Валютные операции, осуществляемые нерезидентами и резидентами:

**Нерезиденты могут
без ограничений:**

- переводить и пересылать валюту;
- ввозить и вывозить в РФ валюту с соблюдением таможенных правил;

Резиденты могут совершать:

- расчеты с резидентами внутри страны осуществляются только в валюте РФ, за исключением расче-

- распоряжаться валютными ценностями внутри страны.
- для учета осуществленных сделок с внутренними ценными бумагами РФ в уполномоченных банках открывать счета типа «С» (специальные).
- тов в магазинах беспошлинной торговли и в пути следования транспортных средств при международных перевозках, а также при операциях дарения или передачи по наследству близким родственникам и коллекционирования;
- иностранная валюта, полученная в качестве экспортной выручки, подлежит зачислению на их счет в уполномоченных банках¹;
- резиденты могут покупать валюту на внутреннем рынке.

3. По целевому назначению валютные операции делятся на клиентские и собственные:

Операции, проводимые по поручению клиентов:

- открытие и ведение валютных счетов;
 - выполнение операций по международным расчетам, связанным с экспортом/импортом товаров и услуг;
 - выполнение неторговых операций за комиссию.
- и др.

Операции, проводимые за свой счет и от своего имени:

- купля-продажа инвалюты на внутреннем рынке;
 - кредитные операции;
 - гарантийные операции;
 - открытие и ведение корреспондентских счетов в банках других стран.
- и др.

4. По характеру проводимых операций и порядку их учета выделяются:

Активные операции:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
- предоставление кредитов банкам резидентам и нерезидентам;

Пассивные операции:

- ведение текущих счетов в инвалюте;
- привлечение валютных депозитов;
- кредиты, полученные у банков резидентов и нерезидентов;

¹ Норматив продажи экспортной выручки с 2006 г. Банком России отменен. Полный перечень разрешенных резидентам валютных операций содержится в ст. 9 Закона.

- конверсионные сделки на валютном рынке;
 - выпуск обязательств в иностранной валюте (векселя, еврооблигации и т.п.);
 - арбитражные сделки;
 - операции с наличной иностранной валютой.
- и др.

Конверсионные операции (Foreign exchange transaction – forex или FX) – это сделки агентов валютного рынка по обмену оговоренных денежных сумм в одной валюте на другую валюту по согласованному курсу на определенную дату.¹

Конверсионные операции *делятся на:*

- **текущие** операции типа СПОТ (spot) – валютная сделка, предполагающая поставку валюты и оплату в течение суток или двух рабочих дней;
- **форвардные** операции (forward operation) – операции по покупке валюты на определенный срок на внебиржевом рынке по согласованному курсу.

Арбитражные сделки с валютой носят спекулятивный характер, осуществляются с разными финансовыми инструментами, основаны на разнице в котировках на международных и национальных валютных рынках.

Банк открывает валютную позицию за свой счет с целью получения прибыли при изменении валютного курса.

Длинная позиция открывается при ожидании роста курса.

Короткая позиция открывается при снижении курса.

Учет операций в иностранной валюте отражается в аналитическом учете в двух валютах: в валюте счета – иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России. Синтетический учет ведется только в рублях.

¹ Основной объем операций на внутреннем валютном рынке приходится на сделки с короткими сроками расчетов. Они используются коммерческими банками для регулирования текущей рублевой и валютной ликвидности.

Краткое содержание темы 9.3:

1. Сущность и содержание внешнеэкономической деятельности банков. Цели и принципы ее организации. Основные виды внешнеэкономической деятельности.
2. Операции по международным расчетам. Формы международных расчетов и способы платежа. Расчеты по экспортно-импортным операциям, инструменты расчетов. Документарное инкассо и документарный кредитив.
3. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте. Особенности привлечения и размещения валютных средств на международном валютном рынке. Международный кредит: понятие, функции и формы. Банки как участники международных кредитных отношений.

9.3. Внешнеэкономическая деятельность банка

Крупные банки предлагают ряд услуг клиентам-участникам внешнеэкономической деятельности и сами становятся важным связующим звеном в международной торговле. Как правило, банки создают специализированные отделы по внешним связям. Существуют специализированные банки (в России – Внешторгбанк).

Для осуществления внешнеэкономической деятельности банки:

- заключают договора о корреспондентских отношениях с банками за рубежом и открывают корреспондентские счета;
- открывают филиалы и отделения за рубежом;
- приобретают доли собственности в зарубежных банках;
- открывают факторинговые, лизинговые и другие компании.

Цели внешнеэкономической деятельности банков:

- предоставить максимум услуг клиентам – экспортерам/импортерам;
- снизить риски международных сделок;
- обеспечить банку валютный доход.

Эти цели реализуются путем применения различных методов и инструментов, которые согласовываются экспортером и импортером во время заключения торгового контракта.

Способы платежа, используемые в международной практике:

- авансовый платеж;
- документарный аккредитив;
- оплата после отгрузки;

- документарное инкассо;
- торговля по открытому счету.

Инструменты (методы расчета):

- чеки;
- переводные векселя;
- почтовые, телеграфные, телексные платежные поручения;
- международные денежные переводы (система SWIFT)

Международные расчеты производятся на основе общепризнанных международным сообществом правил.

Рассмотрим два наиболее значимых с точки зрения снижения риска международных торговых сделок метода платежа – документарное инкассо и документарный аккредитив.

Документарное инкассо – метод платежа (банковская расчетная операция), при которой банк по поручению клиента-экспортера получает причитающиеся ему денежные средства на основании представленных клиентом в банк товарно-расчетных документов (рис. 43).



Рис. 43. Порядок осуществления инкассовой операции

1. Подписание контракта на поставку товара.
2. Экспортер предоставляет в банк инкассовое поручение и товарно-расчетные документы.
3. Банк проверяет правильность составления документов и передает их инкассирующему банку-корреспонденту.

4. Банк импортера передает импортеру документы против уплаты указанной в них суммы.
5. Инкассирующий банк передает извещение об оплате банку экспортера.
6. Банк экспортера зачисляет средства на расчетный счет клиента и уведомляет его о получении платежа.

Унифицированные правила для документарных аккредитивов установлены Международной торговой палатой впервые в 1933 г. Ныне действует редакция №500, принятая в 1993 г. В России эта форма расчетов регулируется Гражданским Кодексом РФ, ч. II, ст. 867-873.

Документарный аккредитив - это обязательство банка предоставить согласованную контрагентами сумму в распоряжение продавца от имени покупателя в соответствии со строго определенными условиями.

Цель - снижение рисков внешнеэкономической сделки.

Суть операции:

Экспортер получает гарантию своевременного получения экспортной выручки, *импортер* осуществляет оплату по факту поставки (рис. 44).

Признаки аккредитива:

- является денежным обязательством, исполнение которого происходит при условии предоставления предусмотренных в аккредитиве документов;
- является сделкой, обособленной от внешнеэкономического контракта, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов;
- банк осуществляет платеж по аккредитиву от собственного имени, но по поручению своего клиента;
- банк осуществляет платеж за счет собственных средств или средств клиента;
- выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают цепь сделок между участниками кредитно-расчетных отношений.

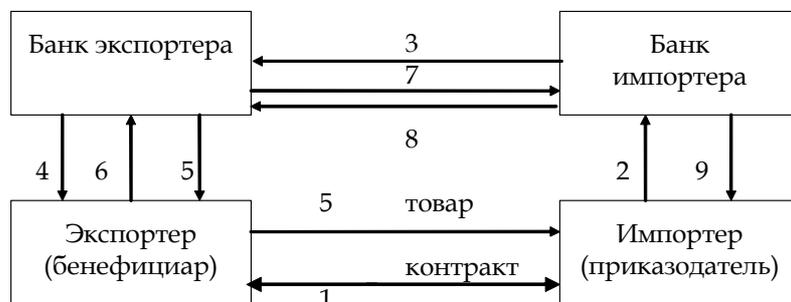


Рис. 44. Порядок осуществления аккредитивной операции

1. Контракт.
2. Импортер в договоренные с экспортером сроки дает поручение своему банку об открытии (выставлении) аккредитива (заявления на открытые аккредитива).
3. Банк импортера просит банк экспортера открыть аккредитив в пользу соответствующего экспортера и сразу или в обусловленные сроки осуществляет покрытие, т.е. переводит сумму аккредитива (выставление аккредитива).
4. Банк экспортера направляет извещение клиенту-экспортеру.
5. Экспортер, получив извещение (авизо) от своего банка и проверив условия аккредитива, направляет товар в адрес импортера и оформляет необходимые для получения платежа с аккредитива документы.
6. Экспортер передает в свой банк товаросопроводительные и другие документы, указанные в аккредитиве.
7. Товаросопроводительные и другие документы банк экспортера пересылает банку импортера, который осуществляет платеж.
8. Экспортер получает причитающуюся ему сумму платежа.
9. Банк импортера передает полученные документы импортеру, которые дают ему право получить закупленный товар.

Виды документарного аккредитива:

- на предъявителя;
- оплаченные в срок;
- с отложенным сроком платежа;
- револьверные (возобновляемые);

- неревольверные;
- подтвержденные;
- неподтвержденные.

Наиболее важный критерий – **отзывность аккредитива** – предполагает деление на:

- отзывные аккредитивы – обязательство банка, которое может быть аннулировано или изменено без уведомления экспортера;
- безотзывные аккредитивы – твердое обязательство банка, которое выгодно для экспортера и рискованно для банка.

На все валютные операции банка распространяются правила валютного контроля¹ (см. рис. 44, 45, 46).

Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте

Валютные депозиты могут формироваться как за счет внутренних источников: вкладов физических лиц в иностранной валюте, депозитов юридических лиц в иностранной валюте и межбанковских депозитов, – так и за счет депозитов нерезидентов. Кроме того, банки могут выпускать сертификаты в иностранной валюте, привлекать иностранные кредиты или облигационные займы.

Размещение средств на внутреннем и международном валютном рынке происходит в форме размещения средств на межбанковские депозиты в иностранной валюте, кредитования резидентов и нерезидентов, вложения средств в ценные бумаги иностранных эмитентов, лизинга, факторинга и форфейтинга.

Международный кредит (англ. International credit) – форма движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанная с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности [88].

¹ Инструкция «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» №86-И от 13 октября 1999 г.

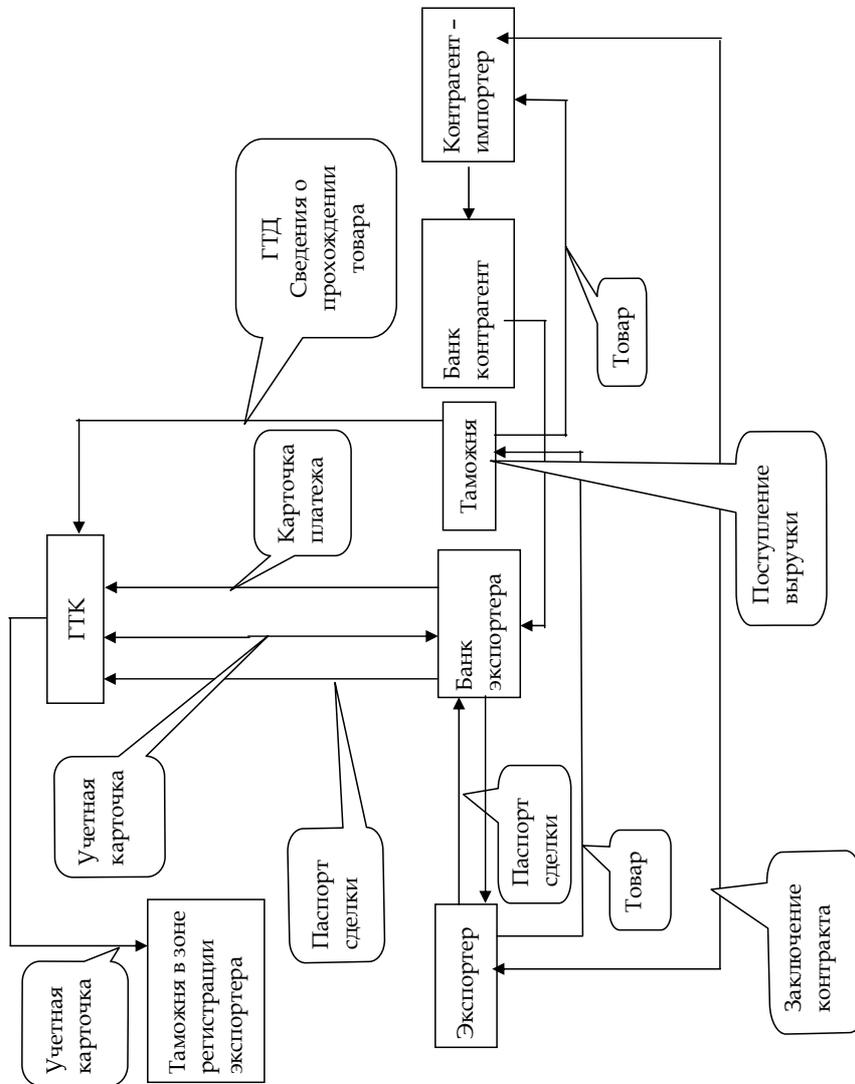


Рис. 45. Механизм валютного контроля за экспортными операциями

Субъектами международных кредитных отношений выступают банки, государства (правительства) и государственные учреждения, международные финансовые институты и фирмы. Международный кредит выполняет следующие базовые функции: международное перераспределение ссудных капиталов, экономия издержек обращения в сфере международных расчетов, ускорение концентрации и централизации капиталов. Таким образом, банки как участники международных кредитных отношений способствуют процессам глобализации экономики, интеграции национальной экономики в мировое экономическое пространство.

Банковские международные кредиты предоставляются экспортерам и импортерам, как правило, под залог товарно-материальных ценностей. Наиболее распространены:

- кредиты в виде выставления импортером или банком импортера долговых обязательств на банк кредитора-экспортера;
- кредит в виде выкупа у экспортера векселей импортеров (учет), банковских гарантий и т.п. Типичной формой такого кредита является **форфейтирование** – выкуп у экспортера на полный срок кредита векселей или других обязательств;
- акцепт векселей клиентов-экспортеров, в этом случае банк-акцептант берет на себя кредитный риск.

К типичным условиям экспортных контрактов российских предприятий можно отнести:

- Требование 100% предоплаты (сужение рынка сбыта).
- Получение экспортной выручки банковским переводом по факту поставки товаров (риски неплатежа).
- Аккредитивы зарубежных банков-импортеров (встречаются реже).

По импортным контрактам платежные условия обратны экспортным контрактам:

- До 100% предоплата (риск непоставки товара).
- При оплате по факту поставки резко возрастает цена товара, т.к. в нее включается рискованная премия.
- Открытие безотзывных аккредитивов по импортным контрактам встречается редко, т.к. это очень трудоемкая, рискованная и потому дорогостоящая услуга банка.

Особой формой иностранного кредита, получившей широкое распространение в России 90-х годов прошлого столетия, стал свя-

занный кредит. При связанном кредите отношения между кредитором и заемщиком обусловлены требованием со стороны кредитора о целевом использовании кредита, как правило, в стране кредитора. Например, кредит предоставляется импортеру для расчетов за поставленную продукцию с экспортером – клиентом банка-кредитора. В этом случае прямого движения ссудного капитала из страны-кредитора в страну-заемщика не происходит. Значение такого кредита состоит в том, что он является источником финансирования основного капитала, то есть инвестиционным кредитом, что очень важно для стран с развивающейся экономикой.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы цели и функции работы банков на международных финансовых рынках?
2. При каких условиях банка могут стать участниками внешнеэкономической деятельности?
3. Каким образом на работу банка влияет механизм валютного контроля за внешнеэкономической деятельностью?
4. С какой целью была введена обязательная продажа валютной выручки и почему она отменена?
5. Какие виды услуг могут предложить банки клиентам – предприятиям экспортерам / импортерам?
6. Какие способы платежа используются в международных расчетах?
7. Чем документарное инкассо отличается от документарного аккредитива?
8. Какой способ платежа инкассо или аккредитив более выгоден экспортеру?
9. Какой вид аккредитива является более рискованным для банка импортера – отзывный или безотзывный?
10. Перечислите виды международных банковских кредитов.
11. С какой целью и в каких формах банки осуществляют внешнеэкономическую деятельность?*
12. Какие способы платежа и инструменты расчетов используются в международных сделках?*

13. В чем сущность и функции международного кредита?*
14. Укажите типичные платежные условия экспортных и импортных контрактов.*
15. Какие источники формирования ресурсов в иностранной валюте могут использовать банки?*
16. Какова специфика платежных условий экспортных и импортных контрактов российских предприятий? *
17. Что такое связанный кредит?*

Практические задания

9.1.

1. Провести анализ состояния валютного рынка России по данным ЦБ РФ не менее, чем за квартал (www.cbr.ru).

2. Определить открытую валютную позицию на конец операционного дня, если

ОВП на начало дня составляла по долл. США – 2 500 000, по евро – 1000 000,

В течение дня куплено валюты у банков корреспондентов (А): долл. США – 1500 000, евро – 500 000; продано банкам – корреспондентам (П) – долл. США – 2000 000, евро – 500 000.

Рассчитать рублевый эквивалент ОВП по каждой ин. Валюте и суммарно при официальном курсе ЦБ РФ: 1доллар – 26.0 руб., 1 евро – 34 руб.

Определить соответствие установленному лимиту ОВП в 10% по каждой валюте и суммарно в 20% при капитале банка – 1 600 500 000руб.

Ответ: ОВП по долл. США – 3%, ОВП по евро – 2,76%, ОВП по сумме валют – 6%.

9.2.

1. Определите размер открытой валютной позиции и ее соответствие лимиту открытой валютной позиции, если:

Иностранная валюта	Требования банка	Обязательства банка
1. доллар США	36000	12000
2. ЕВРО	20000	8000

Курс: \$ / 27 руб.

ЕВРО / 37 руб.

Капитал банка – 30500000 руб.

2. Определите вид счета «Лоро»-«Ностро» для банков-корреспондентов в Берлине и в Москве.

В ДойчеБанке (Берлин) открыт корсчет банка «ГЛОБЭКС». Клиент банка «ГЛОБЭКС» заключил с немецким партнером сделку, по которой на корсчет банка «ГЛОБЭКС» поступила соответствующая

денежная сумма, зачисленная ДойчеБанком в кредит корсчета банка «ГЛОБЭКС», которому по системе SWIFT отправлена выписка. Банк «ГЛОБЭКС» дебетует свой внутренний счет и кредитует счет своего клиента-бенефициара (получателя платежа).

3. Составьте ответ банка на запрос клиента-фирмы, впервые начинающей экспорт своей продукции. Клиента интересует следующее:
- риски внешнеэкономических сделок;
 - услуги банка по обслуживанию экспортных сделок;
 - предпочтительный, с точки зрения снижения риска экспортной сделки, способ платежа.

Тест по теме 9

1. *Выделите функции валютного рынка.*
 - а) формирование курсов валют;
 - б) осуществление валютных интервенций;
 - в) обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг;
 - г) установление лимита открытой валютной позиции.
2. *Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:*
 - а) девизная политика;
 - б) учетная политика;
 - в) валютный курс.
3. *Укажите частично конвертируемые валюты.*
 - а) швейцарский франк;
 - б) итальянская лира;
 - в) английский фунт стерлингов;
 - г) российский рубль.
4. *Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это:*
 - а) валютный коридор;
 - б) валютная интервенция;
 - в) валютный арбитраж.

5. *Агенты валютного контроля:*
 - а) Банк России;
 - б) Министерство Финансов;
 - в) Уполномоченные банки.

6. *Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте.*
 - а) закрытая;
 - б) открытая;
 - в) короткая;
 - г) длинная.

7. *Выделите собственные операции банков в иностранной валюте.*
 - а) открытие и ведение валютных счетов;
 - б) предоставление кредитов в иностранной валюте;
 - в) конверсионные сделки на валютном рынке.

8. *Валютная сделка с поставкой валюты и ее оплатой до двух рабочих дней – это:*
 - а) овернайт;
 - б) спот;
 - в) форвард.

9. *Метод платежа, предполагающий получение банком-экспортером причитающихся его клиенту средств на основании представленных им товарно-распорядительных документов:*
 - а) документарный аккредитив;
 - б) авансовый платеж;
 - в) документарное инкассо.

10. *Вид документарного аккредитива, который может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера, – это:*
 - а) неподтвержденный;
 - б) револьверный;
 - в) отзывной.

Тема 10.

Банковский маркетинг

Изучив тему 10, студент должен:

знать:

- что такое маркетинг и каковы особенности банковского маркетинга в современных условиях;
- различать понятия маркетинговая стратегия, банковский продукт, банковская услуга, сегментация рынка банковских продуктов, инструменты банковского маркетинга, банковский «киоск», эффективность маркетинговой деятельности и ее показатели;

уметь

- проводить маркетинговое исследование на уровне сбора информации о состоянии рынка (I этап маркетингового процесса).

При подготовке первого вопроса темы необходимо изучить типовую программу маркетинговых мероприятий по продвижению продукта банка «Автомобили в кредит» в Приложении 18. При подготовке второго вопроса темы читать учебник [43, гл. 21], изучить литературу [55], [58, разд. 10].

Краткое содержание темы 10.1:

1. Специфика банковского маркетинга. Особенности банковского маркетинга. Стратегия маркетинга. Специфика банковского продукта.

10.1. Особенности банковского маркетинга

Маркетинг является важнейшим элементом системы управления любой компанией в условиях рыночной экономики.

Маркетинг (от. англ. «market» – рынок) кратко характеризуется как **рыночная теория управления**.

Формула современного маркетинга следующая: **производить то, что покупается, а не продавать то, что производится**.

Маркетинг в банковской сфере выполняет те же функции и строится на тех же принципах, что и маркетинг в других сферах экономики. Как целостная концепция сложился в банковской сфере в конце 80-х годов в США. **Специфика банковского маркетинга** состоит в ориентации всей системы управления в банке на процессы, происходящие в кредитно – финансовой сфере. Объектом маркетинговых усилий являются деньги.

Основная **причина** перехода банков к маркетинговой стратегии состоит **в усилении конкуренции**, как между самими банками, так и между банковскими и небанковскими кредитными организациями.

Существуют традиционная и современная концепции маркетинга (рис. 47):

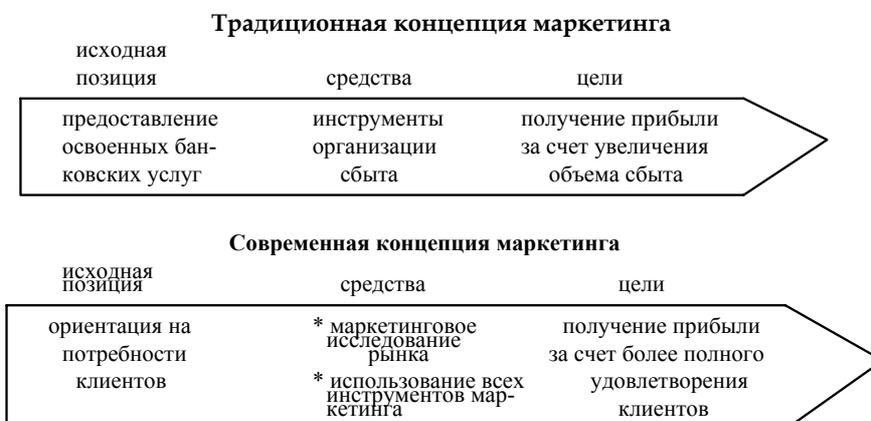


Рис. 47. Две концепции маркетинга

Для большинства отечественных банков пока характерна традиционная концепция.

Задачи маркетинговой стратегии:

- удержать клиентуру путем повышения качества обслуживания и расширения предложения новых услуг и продуктов;
- привлечь новых клиентов, т.е. расширить свою долю на рынке;
- улучшить имидж банка;
- освоить инструменты маркетинга.

Банковский продукт может быть представлен как:

- результат деятельности: банковский счет, депозит, документ (свидетельство) в виде векселя, чека; процент по вкладу или за кредит и т.п.;
- конкретный вид определенной услуги, например, кредитование – услуга, а овердрафт, кредитная карточка – банковский продукт;
- набор стандартных признаков определенной услуги, идентифицированных под конкретное наименование, например, вклад «Особый Сбербанка России» на 6 месяцев.

Основные особенности банковского продукта:

- как правило, имеет абстрактную, «невещественную» или документарную форму;
- ограничен временными рамками;

- облекается в договорную форму;
- быстро копируется другими кредитно-финансовыми институтами.

Банковская услуга – специфическая деятельность по организации денежного оборота и предоставлению клиентам различных банковских продуктов.

Услуги кредитных организаций классифицируются по группам клиентов и по видам операций (активные и пассивные), с учетом этого деления определяются методы и инструменты маркетинга.

По пассивным операциям банк выступает в качестве «покупателя» денег – **«маркетинг покупателя»**.

По активным операциям банк выступает производителем и продавцом своих услуг – **«маркетинг продавца»**.

Особенность маркетинга состоит в том, что и в обоих случаях у банка, как правило, возникают отношения с теми же клиентами.

Краткое содержание темы 10.2:

1. Рынок банковских услуг и продуктов. Анализ рынка. Сегментация рынка банковских услуг.
2. Реализации стратегии маркетинга. Инструменты маркетинга и их комбинация. Система сбыта. Управление розничным бизнесом. Оценка результатов маркетинговой деятельности.

10.2. Анализ рынка банковского продукта

Анализ рынка банковского продукта включает несколько этапов, представляющих собой **маркетинговый процесс**:

I этап. Сбор информации о состоянии рынка (рис. 48).

II этап. Определение маркетинговой стратегии (рис. 49).

III этап. Реализация выбранной стратегии маркетинга (рис. 53).

IV этап. Оценка результатов маркетинговой деятельности.

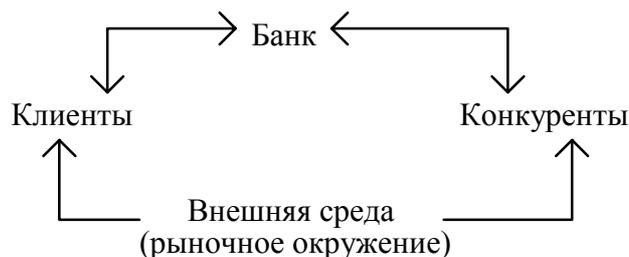


Рис. 48. Сбор информации о состоянии рынка

Маркетологи выполняют следующие функции:

- изучают рынок;
- анализируют мнение потребителей;
- проводят мониторинг тарифов на банковские услуги;
- разрабатывают концепцию нового продукта и технологию его внедрения на рынок банковских услуг.

Маркетинговое исследование – это систематический целенаправленный сбор, регистрация и анализ данных по проблемам маркетинга. Отчеты отдела маркетинговых исследований являются основой управления маркетинговым процессом.

Примерная схема разработки банком стратегии маркетинга



Рис. 49. Определение рыночной стратегии

Определение рыночной стратегии предполагает выбор такой линии поведения, которая приблизила бы потенциальные возможности банка к требованиям рынка.

Сегментация рынка означает дифференциацию совокупной массы потребителей банковских услуг на отдельные группы, предъявляющие к ним неодинаковые требования. Выделяют следующие группы потребителей (рис. 50):

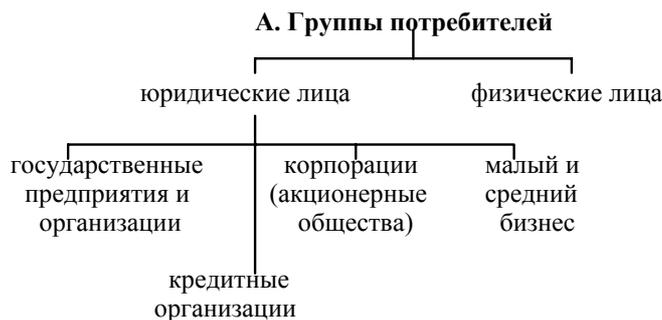


Рис. 50. Группы потребителей

Каждая группа может быть разбита на более мелкие сегменты в соответствии с определенными критериями: экономическими, географическими, демографическими, психологическими и т.д.

Например, по физическим лицам возможна сегментация:

- на богатых и массовых клиентов;
- по возрасту (молодежь, средний возраст, пенсионеры);
- по социальному статусу и т.д.

Выделяют 4 группы банковских продуктов (рис. 51):



Рис. 51. Группы банковских продуктов

Выделяют маркетинг кредитного рынка, маркетинг депозитного рынка, маркетинг рынка ценных бумаг и валютного рынка, маркетинг рынка банковских карт и т.д.

Задачи специалистов-маркетологов в банке:

- **правильно оценить целевые рынки** банковских услуг по следующим критериям:
 - текущая доходность;
 - допустимая степень риска;
 - перспективы роста стоимости активов;
 - количественная оценка рынка (потенциал, объем, доля банка на рынке).
- **выбрать стратегию**, соответствующую оценке рынка:
 - **концентрированный маркетинг** (концентрация маркетинговых усилий на каком-то одном сегменте; используется, как правило, при завоевании новых рынков);
 - **дифференцированный маркетинг** (ориентация банка на два или более различных рыночных сегмента – более гибкая стратегия, позволяющая приспосабливаться к изменяющейся конъюнктуре рынка);
 - **массовый (недифференцированный) маркетинг** (единая программа предоставления услуг всем группам клиентов, которая предполагает относительно низкие издержки на маркетинг при многообразии оказываемых услуг).

Конкурентная стратегия в современной КО чаще всего осуществляется по двум направлениям:

- концентрированный маркетинг – такой продуктовый ряд услуг, который полностью покрывает потребности сегмента по группам клиентов;
- дифференцированный маркетинг – продуктивное лидерство (инновационная стратегия) представляет собой поток новых продуктов и услуг.

Недостатки стратегии дифференцированного и массового маркетинга связаны с необходимостью преодолевать мощную конкуренцию других кредитных организаций. При концентрированном маркетинге, кроме конкурентной борьбы, требуются усилия по поиску инновационного продукта и большие затраты на его продвижение на рынок, особенно на рекламу.

Отбор необходимых инструментов для реализации выбранной маркетинговой стратегии.

Конкретная комбинация маркетинговых инструментов в соответствии с поставленными целями и задачами называется **маркетинговой смесью** (рис. 52).



Рис. 52. Инструменты маркетинга

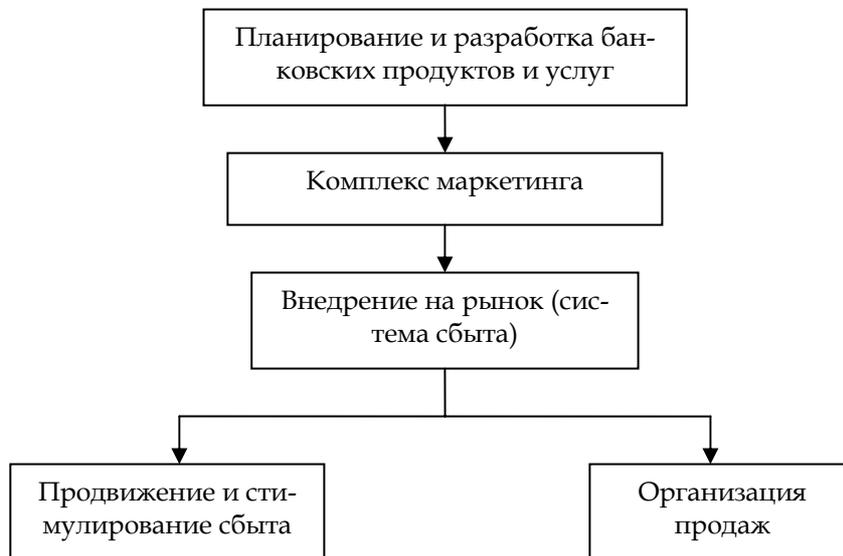


Рис. 53. Реализация выбранной стратегии маркетинга

Планирование включает:

- определению ассортимента услуг по:
 - ширине (количество групп данного вида услуги), например, кредиты краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
 - глубине (количество позиций в группе), например, краткосрочные кредиты только юридическим лицам или юридическим и физическим лицам; юридическим лицам: всех организационно-правовых форм или всем, кроме предприятий малого бизнеса;
- обновлению ассортимента услуг;
- выбору политики ценообразования;
- определению каналов товародвижения;
- учету жизненного цикла банковского продукта (стадия внедрения, стадия зрелости, стадия спада).

Разработка продукта (услуги) представляет собой конкретные действия служб маркетинга по оказанию услуги, которые включают:

- подготовку нормативных документов;

- обучение сотрудников;
- разработку технологии банковских операций;
- определение способов внедрения продукта (услуги) на рынок;
- испытание качества инновации (предложение узкому кругу клиентов). (См.: Приложения №18, 19, 20).

Система сбыта – организация деятельности банка по продвижению продуктов (услуг) на рынок. Основные виды и формы сбыта представлены на рис. 54.

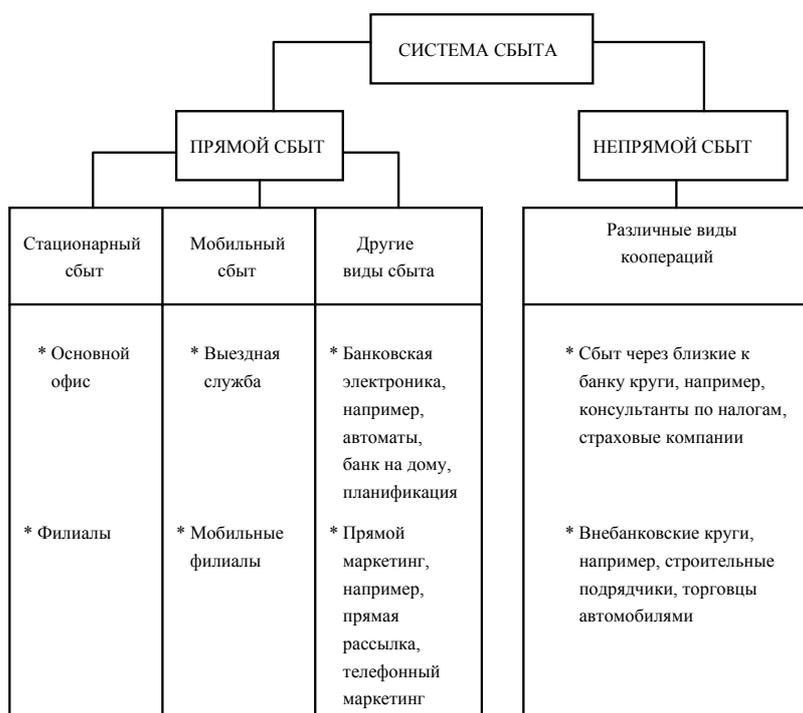


Рис. 54. Система сбыта

В этой схеме преобладают контакты сотрудников банка с клиентом.

Новые системы распространения продуктов связаны с автоматизацией банковских технологий (увеличением электронных способов обслуживания клиентов). Широкое распространение получили пластиковые карточки, видеофоны, подключение персональных компьютеров клиентов к сети банка для осуществления банковских операций.

В банковской практике США и других развитых стран появились так называемые **киоски**, позволяющие предоставлять финансовые услуги в любое время независимо от региона, клиенты при этом могут контролировать свои счета через свой монитор.

Эффективные услуги российских банков:

Наряду с автоматизацией банковской деятельности ее отличительной чертой на современном этапе является развитие розничных услуг или розничного бизнеса. Розничный бизнес ориентирован на работу не с корпоративным, а с частным клиентом. Обострение конкуренции на рынке банковских услуг, поиск новых сегментов рынка привел большинство кредитных организаций к осознанию необходимости расширения клиентской базы за счет привлечения частных лиц.

Розничные услуги классифицируют по разным критериям. Чаще всего по обслуживанию физических лиц. Наиболее полной классификацией можно считать следующую:

- Операции по обслуживанию физических лиц.
- Корпоративно-розничные операции.
- Условно-розничные операции (обслуживание юридических лиц по технологиям, близким к операциям для физических лиц).
- Розничные операции с VIP-клиентурой.

Маркетинговый подход классифицирует розничные услуги с точки зрения технологии продаж и продвижения.

Интернет-банкинг – это система управления банковскими счетами клиента через Интернет с использованием компьютера клиента. Получает распространение и система обслуживания клиентов на дому или в офисе (Home-banking). На основе договора клиент получает в банке ключ (пароль), позволяющий ему по модему пересылать в банк платежные документы и получать выписки со счета. Выделяют:

- Система Банк–Клиент (для юр. лиц);

- Интернет-банкинг¹.
- Интернет-трейдинг.
- WAP-банкинг.

Банки открывают в Интернет свои веб-сайты с целью расширения клиентской базы и продвижения своих услуг, как традиционных, так и новых. Веб-сайты, по сути, рекламные инструменты.

Методы доведения рекламной информации до потребителя:

- регистрация веб-сайта в поисковых системах-каталогах;
- размещение информации на тематических сайтах;
- специальные спонсорские и партнерские программы;
- веб-конференции с использованием электронной почты и т.д.

Стимулирование сбыта проводится **по трем направлениям:**

1. стимулирование потребителей (процентные ставки, персональные услуги, скидки постоянным клиентам, лотереи и т.п.);
2. стимулирование сотрудников банка (поощрения за высокое качество обслуживания клиентов, за расширение объема каких-либо услуг, за новации по разработке продуктов);
3. стимулирование посредников, при помощи которых банк продвигает свои услуги (страховые компании, СМИ, брокеры, дилеры и т.д.).

Методы стимулирования разнообразны: совместная реклама, взаимосвязь предоставляемых услуг², помощь в продвижении услуг партнера и т.п.

Организация продаж включает:

- организацию маркетинговых служб внутри банка, включая филиалы и отделения;
- организацию каналов продвижения услуг на уровне головного офиса или филиала, на национальном, региональном или местном уровне;
- выбор методов продвижения, соответствующих уровню подразделения банка или масштабам продвижения услуг (рекламные

¹ Наиболее известны в н.в. электронные платежные системы с использованием пластиковых карточек по схеме В2С (Business to consumer – бизнес для клиентов).

² Например, КБ предлагает клиенту открытие накопительного депозита на приобретение автомобиля у фирмы-дилера, связанной с банком, недостающую для покупки сумму он предоставляет в кредит.

- компании, публичные мероприятия, доставка услуг прямо к клиенту – «банк на дому», предложение сопутствующих услуг и т.д.);
- изучение мнения клиентов о конкретном виде услуг.



Оценка результатов маркетинга является исходным моментом в новом воспроизводственном цикле управленческих решений и их реализации.

Управление маркетинговым процессом в современных условиях предполагает использование **метода «Portfolio - Analysis»**. Метод позволяет создавать различные комбинации рыночных факторов с ресурсными возможностями конкретного банка, соединять стратегию рынка, стратегию продукта (жизненный цикл и ассортимент) с финансовыми возможностями, с научными принципами управления активами и пассивами банка.

Цель использования метода состоит в таком управлении портфелем банковских услуг, которое позволяет достигнуть их соотношения, обеспечивающего рост доли банка на финансовом рынке, ликвидность активов и максимально возможную прибыль.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит специфика банковского маркетинга?
2. Существует ли различие между понятиями «банковский продукт» и «банковская услуга», если существует, то в чем?
3. Перечислите этапы и составляющие маркетингового процесса.
4. Какие критерии следует учитывать при сегментации рынка банковских услуг?
5. Что такое прямой сбыт и каковы его виды?
6. Какие способы стимулирования сбыта используют банки?
7. Каковы отличительные особенности современных технологий продвижения на рынок банковских продуктов и услуг?
8. Каковы цели, задачи и этапы реализации Типовой программы маркетинговых мероприятий (см. приложение 18)?
9. С какой целью банки открывают в сети Интернет свои веб-сайты?

10. Каковы результирующие показатели маркетинговой деятельности?
11. Каковы место и роль маркетинга в системе управления банковской деятельностью?
12. В чем отличие современной концепции банковского маркетинга от традиционного подхода к реализации услуг кредитных организаций? *
13. Какой концепции, по Вашему мнению, придерживается большинство российских банков?*
14. Каковы основные цели и задачи маркетинговой стратегии?*
15. С какой целью проводится маркетинговое исследование и каково его содержание?*
16. Какие основные задачи решают маркетологи в банке?*
17. В каком случае целесообразно использовать стратегию концентрированного, дифференцированного или массового маркетинга?*
18. Какие элементы входят в процедуру планирования и разработки банковских продуктов и услуг?*

Практическое задание

- Определить наиболее типичные для отечественных банков в настоящее время направления и методы стимулирования сбыта продуктов и услуг.
- Подобрать 2–3 примера продуктового ряда по любому банку.
- Подготовьте перечень банковских продуктов и услуг, которыми Вы пользовались (пользуетесь) в последнее время. Аргументируйте выбор банка.
- По материалам СМИ и Интернет-сайтам собрать информацию о сегментации рынка банковских услуг и продуктов, подготовить аналитическое заключение.
- Подготовить сообщение о новых видах банковских продуктов и их продвижении на рынок.

Тест по теме 10

1. *Что такое маркетинг?*
 - а) рыночная теория управления;
 - б) конкурентная стратегия на рынке банковских услуг;
 - в) система развития и продвижения продуктов и услуг в кредитно-финансовой сфере.
2. *Какова цель современной концепции маркетинга?*
 - а) получение прибыли за счет увеличения объема сбыта;
 - б) получение прибыли за счет более полного удовлетворения клиентов.
3. *Банковский продукт - это:*
 - а) привлечение средств во вклады;
 - б) пополняемый депозит на 1 год;
 - в) кредитование.
4. *Сбор информации о состоянии рынка, определение маркетинговой стратегии, реализация выбранной стратегии называется:*
 - а) маркетинговое исследование;
 - б) маркетинговое планирование;
 - в) маркетинговый процесс.
5. *Сегментация рынка означает:*
 - а) дифференциацию совокупной массы потребителей банковских услуг или самих услуг на отдельные группы по определенным критериям;
 - б) определение приоритетных банковских продуктов;
 - в) определение рыночной стратегии.
6. *К операционным банковским продуктам относится:*
 - а) государственная ценная бумага;
 - б) карта VISA;
 - в) траст.

7. *Продуктовый ряд услуг, полностью покрывающий потребности определенной группы клиентов, – это:*
 - а) дифференцированный маркетинг;
 - б) концентрированный маркетинг;
 - в) массовый маркетинг.

8. *Маркетинговая смесь – это:*
 - а) ценовая политика, продвижение продукта, продажи;
 - б) ценовая политика, реклама, стимулирование сбыта;
 - в) комбинация инструментов маркетинга в соответствии с конкретными целями и задачами.

9. *Планирование банковских услуг включает:*
 - а) определение ассортимента услуг по ширине и глубине;
 - б) подготовку нормативных документов;
 - в) обеспечение стационарного сбыта.

10. *К какой категории услуг относится использование клиентом банковской карты для получения на свой мобильный телефон информации о лимите доступных средств и всех операциях по карте?*
 - а) Банк-Клиент;
 - б) Интернет-трейдинг;
 - в) «Мобильный банк».

Тема 11.

Банковский менеджмент

Изучив тему 11, студент должен:

знать:

- специфику банковского менеджмента, его основную цель, функции, задачи, содержание процесса управления, принципы его организации и наиболее типичные организационные структуры, виды банковского менеджмента и их общую характеристику;
- специфику финансового менеджмента в кредитных организациях, его нормативно-правовую базу, задачи и методы управления денежными потоками, иметь представление об объектах и принципах управления;

уметь:

- выделять составляющие банковского менеджмента, определять стратегические цели и факторы, влияющие на их выбор, разграничивать компетенции и ответственность структурных подразделений банка;
- читать основные документы финансовой отчетности, анализировать и рассчитывать основные показатели финансовой деятельности банка.

При подготовке к теме читать рекомендованную литературу:

Тема 11.1. [43, гл. 4], [68], [84].

Тема 11.2. [19], [22], [33], [35], [36], [43, гл. 8, 9], [58], [63], [68], [75], [80], [81], [84, ч. 7], [85], [88].

Краткое содержание темы 11.1:

1. Особенности организации управления банком. Определение банковского менеджмента. Цели, функции и принципы управления банком. Основные задачи менеджмента и содержание процесса управления банком. Корпоративный менеджмент на современном этапе.
2. Виды банковского менеджмента. Стратегический менеджмент: стратегия банка и его миссия, организационные структуры управления. Менеджмент персонала: специфика управления персоналом в банке, цели, этапы и методы развития персонала. Финансовый менеджмент – приоритетное направление управления банком.
3. Управление безопасностью банка. Понятие «безопасность банка», специфика банковской безопасности, основные требования к ее организации.

11.1. Специфика банковского менеджмента

Менеджмент – это рыночная модель управления экономикой, ориентированная на извлечение максимальной прибыли при наиболее полном удовлетворении потребительского спроса.

Поскольку банки – структурообразующий элемент рыночной экономики, то эффективное управление ими – основа устойчивости всей кредитно-финансовой системы.

Банковский менеджмент представляет собой самостоятельный вид профессиональной деятельности в кредитной организации.

Специфика функционирования кредитной организации определяет особенности управления банком. Эта специфика состоит в следующем:

- содействие движению финансовых резервов;
- извлечение прибыли за счет использования преимущественно привлеченного капитала;
- высокий уровень конкуренции на финансовых рынках;
- своеобразие банковского продукта;
- высокие риски всех банковских операций;
- наличие внешнего регулирования и надзора за текущей деятельностью со стороны ЦБ;
- необходимость использовать передовые информационные системы.

Функции банковского менеджмента:

- выбор долгосрочной стратегии банковской деятельности;

- координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;
- организация технологического цикла банковской деятельности (формирование капитала, управление пассивами и активами и т.д.).

Принципы банковского менеджмента:

- учет макроэкономических факторов и конъюнктуры финансового рынка;
- учет нормативных требований ЦБ;
- ориентация деятельности на рыночный спрос, на услуги кредитных организаций;
- оптимизация доходности и рисков банковских операций;
- сочетание принципов централизации и децентрализации в управлении.

Несмотря на высокую степень регулируемости банковской деятельности, каждый **банк представляет собой самоуправляемую систему**, имеющую свои особенности.

Процесс управления кредитной организацией включает:

- постановку целей;
- анализ управленческой деятельности;
- планирование;
- прогнозирование;
- организацию и регулирование деятельности всех подразделений банка;
- мотивацию деятельности персонала;
- мониторинг¹ (слежение), контроль и учет.

Виды банковского менеджмента:

- стратегический (общий);
- финансовый;
- менеджмент персонала.

Стратегический (общий) менеджмент включает определение общей концепции развития кредитной организации, постановку целей и конкретных задач деятельности, разработку мероприятий по реализации поставленных целей, формирование оптимальной

¹ Мониторинг – процесс отслеживания выполнения плана и фиксация информации о его выполнении или отклонениях о выполнении. Анализ информации, полученной по результатам мониторинга, – база принятия управленческих решений.

организационной структуры банка как фактора организации эффективной деятельности банка.

Финансовый менеджмент – управление финансово-экономической деятельностью банка.

Финансовый менеджмент включает:

- управление капиталом;
- управление активами и пассивами;
- управление ликвидностью;
- управление доходностью;
- управление банковскими рисками;
- финансовое планирование и бюджетирование;
- систему учета и информации.

Менеджмент персонала – управление трудовыми ресурсами на базе кадровой политики банка.

Менеджмент персонала

Кредитные организации ориентированы на персоналомоемкие виды деятельности. Их эффективность в значительной степени определяется количеством и качеством услуг, оказываемых клиентам. Профессионализм сотрудников имеет первостепенное значение.

Управление персоналом включает:

- планирование потребности в квалифицированных сотрудниках;
- составление штатного расписания и подготовка должностных инструкций;
- подбор персонала и формирование коллектива сотрудников;
- анализ качества работы и контроль;
- разработка программ профессиональной подготовки и повышения квалификации;
- аттестация сотрудников: критерии, методики, оценки;
- мотивация: заработная плата, премии, льготы, продвижения по службе.

Цели развития персонала:

- повышение квалификации;
- повышение эффективности труда;
- снижение текучести кадров;
- подготовка необходимых руководящих кадров;

- воспитание молодых способных сотрудников;
- достижение большей независимости от рынка труда;
- адаптация к новым технологиям;
- рост социальных качеств сотрудников и их удовлетворенности трудом.

Этапы развития персонала:

- повышение квалификации;
- планирование карьеры;
- структурирование труда (включает как расширение направлений деятельности, так и углубление профессиональных знаний в целом).

Меры по развитию персонала:

- сохранение работоспособности;
- адаптация персонала к изменяющимся условиям;
- подготовка сотрудников к выполнению более сложных задач;
- организация психологической помощи сотрудникам, работающим в условиях повышенных рисков.

Факторы эффективного менеджмента:

- профессиональный рост
 - обязательное специальное образование;
 - открытость информации о перспективах профессионального роста;
 - обеспечение возможности роста;
- мотивация (материальная)
 - материальное вознаграждение - достаточно высокий уровень заработной платы;
 - соответствие оплаты труда его результатам;
 - престижность работы;
 - социальные привилегии за счет фонда социального развития;
- стиль руководства
 - справедливость требований и доброжелательный микроклимат в коллективе.

Современный уровень банковского менеджмента предполагает создание системы управления персоналом, основанной на кадровой стратегии, учитывающей все многообразие факторов функционирования банка.

Управление безопасностью банка

Управление безопасностью банка представляет собой комплекс мер, направленных на обеспечение условий эффективной работы кредитной организации.

- система безопасности банка включает:
- экономическую безопасность;
- информационную безопасность;
- безопасность объектов банковской собственности;
- Безопасность персонала.

Экономическая безопасность предполагает такую организацию деятельности банка, которая обеспечивает его стабильность, выполнение требований банковского законодательства, защиту интересов клиентов и финансовую устойчивость.

Информационная безопасность призвана защищать информационные ресурсы. Она включает технические и организационно-административные меры достижения конфиденциальности, достоверности, целостности и доступности определенным пользователям. В современных условиях это направление банковского менеджмента развивается в соответствии с международными стандартами в области информационной безопасности и ИТ-технологий и разработано на их основе стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

Безопасность объектов собственности охватывает защиту ценностей, помещений, оборудования, территории и т.п. Здесь большую роль играют технические средства защиты: охрана, сигнализация, сейфы, видеонаблюдение и пр.

Безопасность персонала обеспечивается организацией особого режима деятельности (пропускного и внутриобъектового), отбором персонала и системой внутреннего контроля за его работой.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит отличие банковского менеджмента от менеджмента предприятий и организаций?
2. Что общего и в чем отличие стратегии банка от его миссии?
3. Какие Вам известны банки, у которых четко выражена миссия и определена стратегия?
4. Каковы современные требования к банковскому менеджменту?
5. Что понимается в современных условиях под термином «корпоративное управление»?
6. Какие виды банковского менеджмента Вам известны? Определите соответствующие объекты управления.
7. Каковы функции службы безопасности в банке?

Краткое содержание темы 11.2:

1. Управление активами и пассивами. Формирование ресурсов банка. Управление капиталом. Управление привлеченными средствами. Цель и задачи управления активами. Методы управления активами.
2. Финансовые показатели деятельности банка. Управление доходами, расходами и прибылью. Управление доходностью банка.
3. Управление банковскими рисками. Классификация банковских рисков. Цели, принципы, этапы управления рисками и способы их минимизации.
4. Современные системы финансового управления. Цель и задачи управления, методы финансового управления. Бюджетирование в банке.

11.2. Финансовый менеджмент в банке

Управление капиталом

Управление капиталом предполагает:

- **Обоснование его достаточности** в соответствии с объемом, структурой и содержанием активных операций банка. Чем больше доля рискованных активов, тем сравнительно большего размера требуются собственные средства. В любом случае банки с высокой долей капитала считаются более надежными и конкурентоспособными.
- **Выбор оптимального для данного момента способа наращивания капитала.** Различают следующие способы:
 - важнейший внутренний источник роста капитала – прибыль. Ее размер связан с дивидендной политикой банка (установленным размером дохода на акцию). Банк заинтересован в сохранении старых акционеров и привлечении новых, поэтому доходность акций должна быть не ниже доходности других инвестиций с аналогичной степенью риска;
 - увеличение установленного капитала банка в форме АО возможно за счет повторных эмиссий акций, что связано с высокими эмиссионными издержками¹;
 - привлечение субординированных кредитов.

¹ Для паевых банков – за счет дополнительных взносов их учредителей (участников).

- **Учет стоимости и рисков привлечения средств** клиентов и других кредитных организаций.

Окончательный выбор источника увеличения капитала делается с учетом совокупности различных факторов.

Управление активами и пассивами

Управление активами и пассивами предполагает использование таких методов формирования ресурсов и их размещения по активным операциям, которые обеспечат оптимальное для банка соотношение ликвидности, доходности и риска.

При организации депозитных операций следует:

- 1) разнообразить депозиты по срокам, размерам и формам, обязательно выделяя депозиты до востребования, срочные и вклады населения;
- 2) особое внимание уделять срочным депозитам, которые в наибольшей степени поддерживают ликвидность баланса банка;
- 3) постоянно отслеживать остатки средств на расчетных (текущих) счетах и обороты по ним, при наличии на отдельных счетах постоянного остатка средств рекомендовать владельцам переводить их на счета срочных депозитов (возможно на условиях компенсационного депозита под кредит);
- 4) сводить к минимуму свободные ресурсы средств на депозитных счетах (т.е. не использованных в активных операциях);
- 5) проводить процентную политику, обеспечивающую привлечение клиентов – вкладчиков и процентную маржу (разницу между взимаемыми и выплачиваемыми процентами) не ниже, чем в сопоставимых банках.

Управление активами предполагает:

1. Диверсификацию активных операций по степени их ликвидности. Здесь выделяют:
 - высоколиквидные активы – первичные резервы¹ (кассовые активы, средства на корреспондентских счетах в других банках);
 - вторичные резервы – государственные ценные бумаги, ссуды и другие платежи в пользу банка со сроком погашения в течение 30 дней;

¹ Резервы банковские – часть высоколиквидных активов, используемая для регулирования ликвидности на уровне отдельной КО или банковской системы (обязательные резервы).

- остальные ссуды;
 - ценные бумаги негосударственных эмитентов;
 - основные средства (здания и оборудование) – неликвидные активы.
2. Отслеживание рисков и их снижение, создание резервов на возможные потери по активным операциям.
 3. Поддержание доходности активов. В зависимости от доходности операции делятся на приносящие и не приносящие доход. Активы, приносящие доходы, делятся по признаку их стабильности:
 - стабильный доход – кредитные и инвестиционные операции;
 - нестабильный доход – консалтинговые и финансовые услуги, предоставляемые клиентам за комиссию.

Основные методы управления активами

Все ресурсы банка (собственные и привлеченные) образуют **общий фонд средств**, который размещается по активам на основе текущих приоритетов с позиций обеспечения текущей ликвидности, или спекулятивной прибыли (рис. 55). Метод считается рискованным. Им в отдельные периоды могут пользоваться только банки с высокой финансовой устойчивостью.

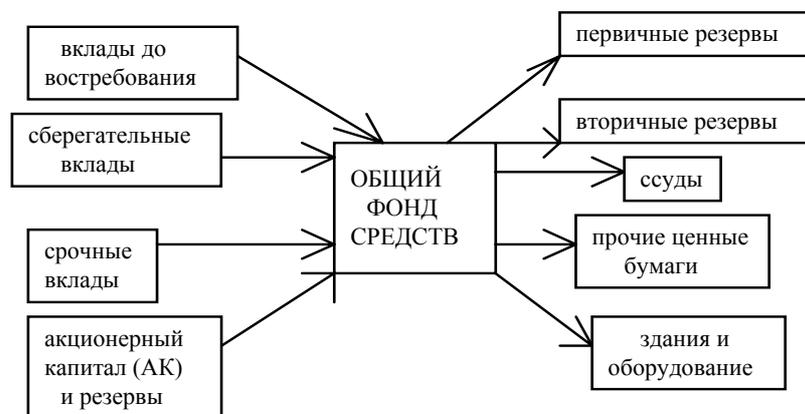


Рис. 55. Управление активами по методу общего фонда средств

Метод распределения активов, или консервации средств, имеет широкое распространение в банковской практике. Он базируется на скорости обращения различных видов привлечения ресурсов. Управление осуществляется одновременно пассивами и активами путем их координации по срокам и размерам (рис. 56). Метод приводит к созданию внутри банка относительно обособленных «центров ликвидности – прибыльности».

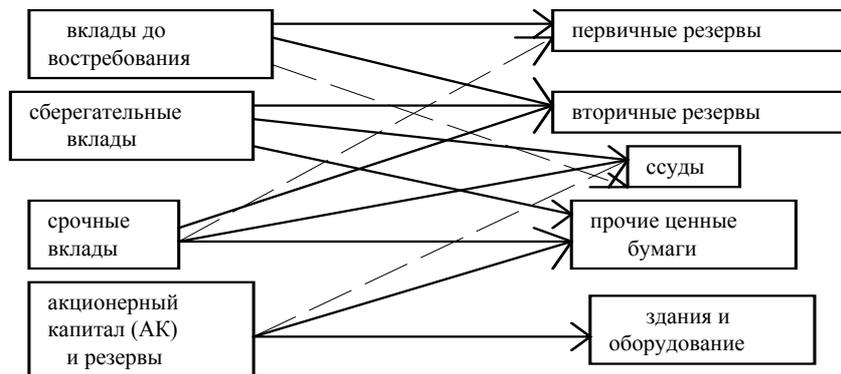


Рис. 56. Управление активами по методу распределения активов (конверсия средств)

При ориентации банка на более полное удовлетворение потребностей клиентов оба метода имеют недостатки. Спрос на кредиты и предложение ресурсов могут не совпадать. Ориентируясь на средний уровень ликвидности, банки меньше уделяют внимания клиентам.

Метод научного управления активами, или экономико-математический, ориентируется на максимизацию прибыли при соблюдении нормативов ликвидности и диверсификации рисков. Этот метод считается наиболее эффективным. В основе научного управления активами и пассивами лежат так называемые «золотые банковские правила».

Показателем эффективности управления активами и пассивами любым из методов является уровень доходности по активным операциям банка.

Золотые банковские правила¹:

- Краткосрочные пассивы размещаются в краткосрочные активы. Долгосрочные пассивы размещаются в долгосрочные активы.
- Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу не должна превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву.
- Сумма долгосрочных средств по активу может превышать сумму долгосрочных обязательств банка и его собственного капитала. Срок размещения не должен превышать срок привлечения².
- Структура активов: чем ниже доля высокорисковых активов в балансе банка, тем выше его ликвидность.
- Структура пассивов: чем ниже доля вкладов до востребования и больше доля срочных вкладов, тем выше ликвидность.

Управление доходностью банка

Управление доходностью банка предполагает извлечение по активным операциям дохода, достаточного для покрытия:

- издержек по привлечению средств;
- операционных издержек;
- издержек инфляции;
- рисков по доходным операциям (премия за риск);

Следует различать понятия, образующие систему **финансовых результатов деятельности банка**:

- доходы банка;
- расходы банка;
- прибыль банка;
- доходность банка или отдельных операций;
- прибыльность (рентабельность) банка.

¹ Количественно выражены в нормативах ликвидности (H_2 , H_3 , H_4 , H_5). См.: Инструкция Банка России №110-И от 14.01.04. «Об обязательных нормативных банков».

² Норматив долгосрочной ликвидности (H_4) (по Инструкции №110-И) при расчете долгосрочной задолженности банк учитывает выданные банком гарантии и поручительства со сроком погашения более 1 года. Максимально допустимое значение $H_4=120\%$.

Таблица 11

**Структура доходов и расходов,
представленных в балансе банка**

701 П	Доходы	702 А	Расходы ¹
70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	70201 70202	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами
70104	Дивиденды	70205 70206	Расходы по операциям с иностранной валютой Расходы по содержанию аппарата управления
70105	Доходы по организациям банков	70207	Расходы по организации банков
70106	Штрафы, пени, неустойки	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные
70107	Другие доходы	70209	Другие расходы

Для расчета прибыли выделяют процентные и непроцентные доходы и расходы.

Прибыль банка характеризует конечный финансовый результат, отражается по пассивному сч. №703.

Балансовая прибыль представляет собой разницу между доходами (сч. №701) и расходами (сч. №702).

Убытки (превышение расходов над доходами) отражаются на сч. №704 (А).

Банки уплачивают следующие налоги:

- налог на прибыль и налог на операции с ценными бумагами (отражаются на сч. №70501 – «Использование прибыли отчетного года»);

¹ По каждому виду доходов и расходов ведется аналитический учет по видам, а по источникам поступления доходов открываются лицевые счета.

- налог на добавленную стоимость, налог на имущество, налоги в дорожные фонды, местные налоги и плата за землю (отражаются по дебету сч. №70209 – «Другие расходы»).

Налог на прибыль банка составляет 24% (с 2002 г.).

Доходность (рентабельность) деятельности банка отражается в системе показателей (коэффициентов). **К основным показателям относятся:**

$$\text{Рентабельность активов (ROA)} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} \times 100\%$$

$$\text{Рентабельность активов, приносящих доход} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы доходные}} \times 100\%$$

$$\text{Эффективность активных операций} = \frac{\text{Активы доходные}}{\text{Активы}} \times 100\%$$

$$\text{Рентабельность капитала (ROE)} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} \times 100\%$$

Грамотное управление доходностью банка отражает интересы многих экономических субъектов:

- Банк → прибыль.
- Государство → налоги и устойчивость денежно-кредитной системы.
- Клиенты → проценты по вкладам.
- Акционеры → размер дивидендов.

Управление банковскими рисками

Управление банковскими рисками включает:

- классификацию рисков по их видам;
- выявление взаимозависимостей между различными группами рисков;
- определение целей и принципов управления рисками;
- выделение этапов управления рисками;
- выбор способов снижения рисков.

Риск – вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом (вариативность дохода).

Классификация рисков (рис. 57) многовариантна: строится в зависимости от выбранных критериев.¹

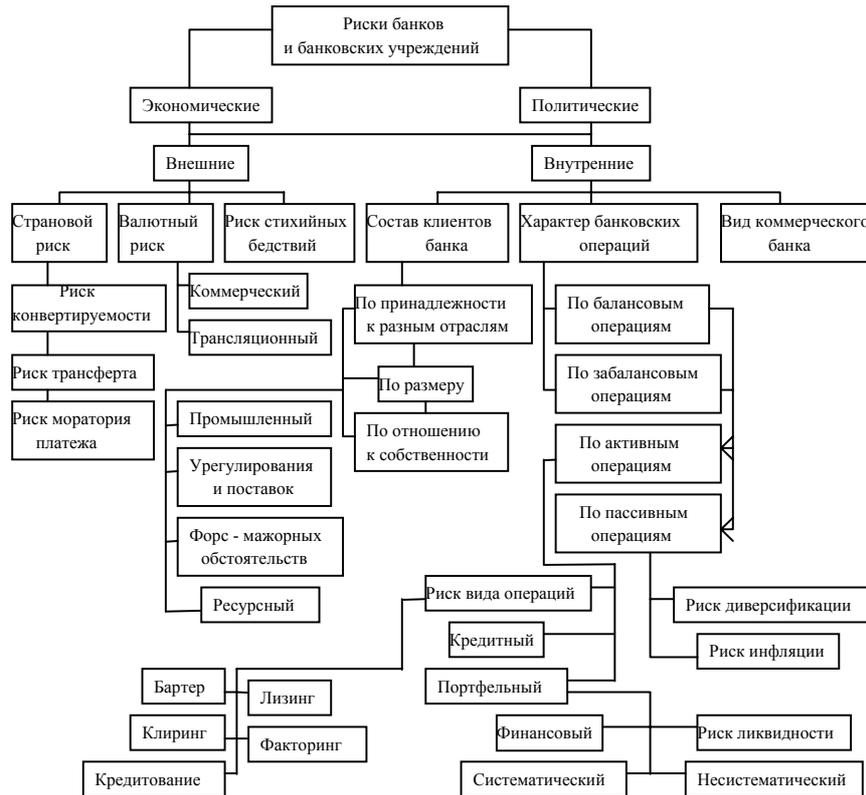


Рис. 57. Классификация рисков

¹ Балабанов И.Г. Риск-менеджмент. – М., 1996.

Наиболее важную роль в деятельности кредитных организаций **играют следующие риски:**

- кредитный;
- портфельный (ценные бумаги);
- риск ликвидности;
- риск изменения процентных ставок;
- валютный (риск изменения стоимости активов и пассивов в национальной валюте при изменении валютного курса).

Управление финансовыми рисками по МСФО осуществляется в отношении следующих рисков:

- кредитный;
- рыночный;
- географический;
- валютный;
- ликвидный;
- процентной ставки.

Кроме того, выделяются операционные и юридические риски.

Цели управления рисками:

- 1) избежать риска;
- 2) удержать риск за инвестором;
- 3) перевести риск на третье лицо.

Принципы управления рисками:

- Нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал.
- Нужно тщательно просчитывать последствия риска.
- Нельзя рисковать многим ради малого.

Этапы управления риском:

1. определение сферы риска;
2. количественная оценка риска;
3. разработка программы мероприятий по снижению рисков;
4. мониторинг (отслеживание) рисков.

Основные способы снижения риска:

- **диверсификация** (размещение в кредитном или инвестиционном портфеле различных по уровню доходности и степени риска активов);
- **лимитирование** – установление лимита (предельных сумм кредитования, расходов и т.п.);

- **самострахование** – создание резервных и страховых фондов за счет кредитной организации;
- **страхование** – перенесение части риска на страховую компанию, которая возмещает полностью или частично ущерб кредитору при возникновении страхового случая;
- **хеджирование**;
- **оценка кредитоспособности заемщика** как способ снижения кредитного риска.
- **создание резервов** на возможные потери.



Рис. 58. Процесс управления риском

Современные системы финансового управления

Цель финансового управления – обеспечение контроля за уровнем расходов и повышение рентабельности деятельности кредитной организации.

Задачи финансового управления:

- оптимизация затрат;
- создание эффективной системы финансовой диагностики и оперативного мониторинга рентабельности банковских продуктов и работы отдельных подразделений кредитной организации;
- разработка нормативной базы для внутреннего управления и формализации процедур управления расходами, доходами, прибылью;
- автоматизация аналитических систем.

Методы финансового управления

- Основой финансового управления деятельностью банка является финансовый анализ (шире – финансово-экономический анализ), бюджетное планирование, управление ликвидностью банка.
- Под финансовым анализом (англ. financial analysis) понимается совокупность методов определения имущественного и финансового положения кредитной организации в истекшем периоде и на перспективу, направленных на достижение ее финансовой устойчивости. Целью финансового анализа является оптимизация денежных потоков кредитной организации и обеспечение максимально возможной доходности ее деятельности при приемлемых рисках. Финансовый анализ является обязательным условием принятия финансового решения, он неразрывно связан с финансовым планированием. К основным методам финансового анализа относят метод финансовых коэффициентов и метод анализа денежных потоков (АДП).
- Финансовое планирование – метод финансового менеджмента, используемый с целью эффективного формирования и использования ресурсов – представляет собой систему текущих, оперативных и долгосрочных планов. Разновидностью финансового планирования в банках в современных условиях стало бюджетное планирование (бюджетирование).
- Диверсификация активов и пассивов по суммам, срокам, цене с целью оптимизации прибыли, рисков, адекватности капитала.

- Казначейское управление краткосрочными активами и обязательствами путем создания казначейства. Казначейский отдел осуществляет связь с другими подразделениями банка на основе постоянного мониторинга банковских позиций с точки зрения доходов и расходов. Казначейства возникли в зарубежной банковской практике в начале 80-х годов XX в.

Их основной функцией является поддержка банковской ликвидности в процессе управления краткосрочными активами и пассивами. Казначейский отдел осуществляет связь с другими подразделениями банка на основе постоянного мониторинга банковских позиций с точки зрения оптимизации доходов и расходов.

Секьюритизация – метод управления активами и пассивами, основанный на комбинации традиционного, коммерческого (комиссионные доходы) и инвестиционного банковского бизнеса. Секьюритизация предполагает трансформацию свободно обращающихся активов (ссуд и других видов дебиторской задолженности) в ценные бумаги и хеджирование банковских рисков путем участия и финансовых фьючерсах или покупке опционов.

Бюджетирование – процесс формирования и мониторинга бюджета (доходов и расходов), финансовое планирование и управление потоками денежных средств на принципах хозяйственного (коммерческого) расчета. В практике отечественных банков бюджетирование все чаще используется в последнее время. Теория бюджетирования только формируется. Необходимость внедрения бюджетирования связана с автоматизацией процессов управления банком в целом и финансового учета в частности.

Бюджетирование предполагает наличие в организационной структуре кредитной организации специальных бюджетных центров учета. В зависимости от критериев классификации выделяют центры прибыли; центры затрат; центры размещения; центры привлечения; центры поддержки; смешанные центры и т.п.

Центры покупают и продают друг другу финансовые ресурсы и услуги либо напрямую, либо через специальное подразделение «внутренний банк», выполняющее функции казначейства. Реально решение сложных задач бюджетирования в современных условиях возможно только на базе его автоматизации, например, использования специализированных технологий типа OLAP (On-line Analytical Processing – оперативный анализ данных).

Бюджетирование включает:

1. разработку и утверждение модели и порядка организации бюджетного планирования;
2. принятие отдельных бюджетов (по структурным подразделениям, направлениям деятельности, операциям);
3. корректировку бюджетов;
4. контроль за исполнением отдельных бюджетов и консолидированного бюджета кредитной организации.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите цель, основные задачи и объекты финансового менеджмента в кредитных организациях.
2. Чем финансовый менеджмент КО отличается от финансового менеджмента предприятия?
3. Каковы основные задачи управления капиталом банка?
4. Каковы основные задачи управления пассивами?
5. Определите особенности управления активами,
6. В чем состоит принципиальное отличие метода общего фонда средств от метода конверсии средств?
7. Охарактеризуйте типичные банковские риски.
8. Назовите наиболее распространенные методы управления банковскими рисками.
9. Определите и покажите различие, если оно существует, следующих понятий: доход, расход, затраты, прибыль, доходность, прибыльность, рентабельность.
10. Перечислите и объясните смысл «золотых банковских правил».
11. Охарактеризуйте новые подходы к управлению ресурсами кредитных организаций.
12. Что такое бюджетирование?
13. Каковы место и роль финансового менеджмента в системе управления кредитной организацией?*
14. Охарактеризуйте основные методы управления финансовыми потоками в банке. Что собой представляют эти потоки?*
15. Какие методы управления позволяют оптимизировать доходность и риски банковской деятельности? *
16. Каковы причины и формы проявления банковских рисков?*
17. Какие функции выполняет Казначейство в банке?*

Практические задания

1. Подготовить сообщения по темам: «Проблемы выбора стратегии развития банка»; «Управление доходностью банка»; «Кадровый потенциал банка», «Корпоративное управление: современные тенденции», «Информационная безопасность в банке».
 - Подобрать примеры проявления банковских рисков.
 - Подготовить резюме с целью поступления на работу в банк.
 - Выполнить тест.
2. На примере не менее двух российских банков сравните концепции их стратегического развития до 2008 года (см.: Интернет-сайты), укажите организационно-правовой статус банков, ФИО и должность высших руководителей.
2. С учетом макроэкономической ситуации и особенностей финансового положения одного из выбранных Вами банков обоснуйте наиболее целесообразный для конкретного момента выбор метода управления активами. Желательно использовать для этого конкретный баланс.
3. Рассчитайте по балансу и отчету о прибылях и убытках коэффициенты доходности банка.

Тест по теме 11

1. *Выделите элементы управления кредитной организацией.*
 - а) оптимизация доходности и рисков банковских операций;
 - б) учет нормативных требований Центрального банка;
 - в) финансовое планирование;
 - г) мотивация деятельности персонала.
2. *К управлению депозитами банка предъявляются следующие требования:*
 - а) увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций;
 - б) разграничение депозитов по срокам;
 - в) увеличение средств на срочных счетах.

3. *Расположите элементы ресурсной базы банка по степени их удорожанию; укажите наиболее привлекательный для банка ресурс.*
 - а) межбанковский кредит;
 - б) расчетные счета;
 - в) срочные депозиты;
4. *Расположите активы по степени убывания их ликвидности; выделите первичные резервы.*
 - а) долговые обязательства Российской Федерации;
 - б) обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России;
 - в) касса кредитных организаций;
 - г) средства на корреспондентском счете №30102 в Банке России;
 - д) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
 - е) акции, приобретенные для инвестирования.
5. *Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:*
 - а) превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву;
 - б) равняться сумме обязательств;
 - в) быть меньше суммы обязательств.
6. *Выделите элементы процентных доходов банка:*
 - а) доходы по кредитам, предоставленным клиентам банка;
 - б) доходы по ведению валютных счетов;
 - в) доходы, полученные по счетам «Ностро»;
 - г) дивиденды по паям и акциям.
7. *По каким счетам отражаются расходы кредитных организаций?*
 - а) активные счета;
 - б) пассивные счета.
8. *Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен?*
 - а) диверсификация кредитного портфеля;
 - б) страхование;
 - в) оценка кредитоспособности заемщика.

9. *Что является целью менеджмента персонала в банке?*
- а) анализ качества работы персонала;
 - б) снижение текучести кадров;
 - в) повышение уровня профессиональных знаний;
 - г) повышение заработной платы сотрудников.
10. *Выделите факторы эффективного менеджмента персонала.*
- а) обеспечение возможности профессионального роста;
 - б) жесткий контроль за деятельностью работников;
 - в) повышение престижности труда работников.
11. *Процентная маржа - это:*
- а) совокупность процентных доходов банка;
 - б) результат депозитной политики банка;
 - в) разница между процентными доходами и процентными расходами.

Глоссарий

- Аviso** – официальное извещение об исполнении расчетной операции. Aviso по МФО составляется и отправляется из РКЦ филиала А в РКЦ филиала Б либо телеграфом, либо специальной почтой. Этот механизм несовершенен, бывает, что aviso теряются в пути. Отправка aviso из банка А в банк Б – начальный оборот. Подтверждение банка Б aviso к исполнению – ответный оборот. Сличение совпадений начального и ответного оборота называется **квитовкой**.
- Административные методы банковского надзора** – включают прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, лимит на привлечение вкладов физических лиц – не более 100% к капиталу банка или запрет на проведение страховых операций с клиентами.
- Баланс банка** – сводный итоговый документ, отражающий обобщенные статьи пассивных и активных операций на определенную дату.
- Балансовые счета** – подразделяются на:
- счета первого порядка – синтетические, указывающие номер раздела баланса, например, раздел №3, межбанковские операции, номер счета первого порядка (01) – корреспондентские счета. Номер счета представлен тремя знаками – 301;
 - счета второго порядка – аналитические, отражающие содержание операции по типам клиентов путем добавления двух знаков последовательно: 30102 – корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России; 30109 – корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов и т.д. В следующей колонке указывается признак счета – А или П.

- Банк** – особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.
- Банковская система** – исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела в конкретной стране. Включает в себя все банковские и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции. Законодательство определяет структуру банковской системы, устанавливает сферу деятельности, подчиненности и ответственности для различных институтов, входящих в систему.
- Банковский надзор** – может быть двух видов: прямой (превентивный) и более либеральный (защитное регулирование), на практике преобладает сочетание того и другого методов. Зарубежная банковская теория использует термин «разумный банковский надзор». В соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Главной целью надзорной деятельности ЦБ РФ является поддержание стабильности банковской системы.
- Банковские операции** – имеются следующие виды операций:
привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
выдача банковских гарантий.

Банки имеют право осуществлять все банковские операции, перечисленные в Законе, а небанковские организации только те, которые установлены для них Банком России.

Банковский продукт

– это особые услуги, оказываемые банком клиентам, и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства. Специфика банковского продукта состоит в его нематериальном содержании и ограниченности сферой денежного обращения.

Вексель

– это составленное в строго установленной законом форме письменное беспорное обязательство одного лица (векселедателя) уплатить другому лицу (векселедержателю) указанную на векселе сумму. По сути вексель – это торговые деньги, выполняющие функцию средства обращения и платежа.

Внебалансовые (забалансовые) счета

– отражают движение ценностей и документов, поступающих в банк в качестве залога, гарантий, на хранение, инкассо или комиссию.

Дебетовые карты

– могут быть использованы для получения наличных денег и для расчетов в магазинах только при наличии соответствующих сумм на счете клиента. В России обращаются платежные карты международного образца VISA, Master-card, Euro-card, American-Express, а также отечественные карты: STB, Юниор-кард и др.

- Денежная масса** – количество кредитных средств в обращении.
- Объем всей денежной массы** – совокупный денежный агрегат, который характеризуется различными показателями денежной массы. По странам рассчитывают от одного до пяти показателей.
- Денежно-кредитная политика** – это система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.
- Денежный оборот** – непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа. Движение денег в наличной форме – денежное обращение. В наличном обороте используются банкноты (банковские билеты) и монеты. В безналичном обороте задействованы банковские депозиты (вклады).
- Деньги** – язык рынка. В системе товарно-денежных отношений деньги опосредуют процесс товарного обращения; являются целью предпринимательской деятельности (прибыль) и средством ее реализации.
- Депозиты до востребования** – бессрочные вклады, то есть вклады, изымаемые по частям или полностью в любой срок по требованию вкладчика. Эти средства могут находиться на расчетных (текущих) счетах клиентов и корреспондентских счетах банков.
- Достаточность капитала** – относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям банка.
- Ипотека** – это залог недвижимости с целью получения ссуды, особая форма обеспечения кредита.

- Исполнительные органы Банка** – Правление и Председатель правления, которые осуществляют руководство текущей деятельностью банка и его филиалов.
- Капитал банка** – часть собственных средств банка, предназначенная для обеспечения его экономической стабильности. Включает уставный капитал, резервный капитал, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль, резервы на покрытие убытков. Определяется расчетным путем по методике Банка России.
- Кассовые операции** – это операции банков по приему и выдаче денег и ценностей клиентам банка. Касса – наиболее ликвидный актив, но низко доходный. Целевое назначение кассовых операций – бесперебойное обслуживание клиентов.
- Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка** – его осуществляет ревизионная комиссия, избираемая общим собранием акционеров. С 1997 г. в кредитных организациях создана система внутреннего контроля (Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах №242-П от 14.12.03).
- Коммерческий банк (КБ)** – кредитная организация, формирующая свои ресурсы преимущественно путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.
- Корреспондентский счет** – банковский счет кредитной организации, на котором отражаются расчеты, произведенные одной кредитной организацией по поручению другой на основе заключенного договора. Корреспондентский счет может быть открыт:
- в подразделении расчетной сети Банка России;
 - в другой кредитной организации.

Кредит	– движение денег в форме ссуды или в товарной форме. Предоставляется на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита – форма движения ссудного капитала.
Кредитная организация (КО)	– юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России осуществляет банковские операции с целью извлечения прибыли.
Кредитная система	– совокупность кредитных учреждений страны, форм и методов кредитования.
Кредитные деньги (КД)	– это деньги, эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Это банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе. КД способны к самовозрастанию. Формула движения «Д-Д'» отражает возможность спекулятивных сделок.
Кредитные карты	– позволяют пользоваться кредитом при покупке товаров и получать кассовые ссуды.
Кредитные орудия обращения	– средства ведения расчетов: банкноты, векселя, чеки, платежные поручения и платежные (пластиковые) карточки.
Кредитный потенциал банка	– представляет собой разницу между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами.
Ликвидность банка	– его способность своевременно выполнить свои обязательства по пассиву. Она определяется степенью соответствия отдельных статей актива (размещенные средства) и статей пассива (привлеченные средства) по суммам и срокам. Если сумма обязательств превышает сумму требований банка, имеет место недостаток ликвидности,

- Лизинг** – если наоборот, – излишек.
– финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.
- Лизинг финансовый** – долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.
- Ликвидность** – буквально означает легкость реализации. В финансовой сфере – превращение активов кредитной организации в денежные средства.
- Ломбардная ставка** – процентная ставка по краткосрочному кредиту банкам под залог государственных ценных бумаг.
- Межбанковские расчеты** – это система безналичных расчетов между кредитными организациями. Межбанковские расчеты осуществляются на основе Положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002.
- Межбанковский клиринг** – система безналичных расчетов между банками, осуществляемых через единые расчетные центры. Клиринговая система базируется на том, что все банки выполняют примерно одни и те же операции, имеют схожую организацию бухгалтерского учета, высокий уровень компьютеризации. Преимущества клиринговой системы расчетов по сравнению с корреспондентскими прямыми расчетами состоит в том, что денежные средства не распыляются по корсчетам, а клиринговые центры аккумулируют средства для расчетов и заметно их ускоряют.
- Межбанковский рынок (МБК)** – часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

- Небанковские кредитные организации** – различные фонды, союзы, общества и другие КО, выполняющие на финансовом рынке некоторые банковские операции в соответствии с полученной лицензией.
- Обязательные резервы** – нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке. Устанавливаются в нормативном порядке.
- Овердрафт (англ. overdraft)** – лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.
- Операции на открытом рынке (open market operation)** – операции купли-продажи Банком России государственных ценных бумаг прежде всего у коммерческих банков, приводящие к изменению объема денежной массы. Покупая (или продавая) дополнительное количество облигаций, например ГКО, правительство при посредничестве ЦБ РФ устанавливает такие цены (номинал облигаций) и доходность по ним (процентная ставка), которые должны стимулировать участников денежного рынка покупать ГКО при высоком уровне доходности и снижать спрос на них при низком.
- Операционная касса банка** – вся денежная наличность, используемая для выполнения кассовых операций. Целевое назначение кассовых операций – бесперебойное обслуживание клиентов.
- Платежная система** – это совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению. Платежная система включает инструменты, порядок, формы и правила расчетов в Российской Федерации. Функционирование системы регулируют Гражданский Кодекс РФ и документы ЦБ РФ. Платежный оборот делится на налично-денежный и безналичный.

- Платежные карты (пластиковые)** – по своему экономическому содержанию предназначены:
- для сокращения наличных денег в обращении;
 - для увеличения доли безналичного оборота; для ускорения расчетов;
 - для расширения объема услуг клиентами.
- Процентная ставка** – сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются п.с. отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т.п.). Выделяют три группы: I – официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования), II – межбанковская (Libor, Mibor и т.п.), III – базисная ставка («прайм-рейт») – ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).
- Расчеты** – ведутся с помощью кредитных орудий обращения: банкнот, векселей, чеков, платежных поручений и платежных (пластиковых) карточек.
- Расчетные счета** – это рабочие счета юридических лиц. Их филиалы, бюджетные организации и физические лица могут открывать текущие счета.
- Регулирующие методы** – направлены на снижение банковских рисков. К ним относятся разработанные Банком России инструктивные материалы, базирующиеся на законе «О банках и банковской деятельности» и нормах международного банковского права. Они могут включать как административные, так и экономические методы.

Резервный фонд	– формируется путем отчислений от прибыли или единовременных взносов пайщиков. Его целью является покрытие убытков и непредвиденных расходов. Размер резервного фонда – не менее 15% уставного капитала.
Резервные требования	– используются в качестве инструмента регулирования масштабов кредитно-расчетных операций банков и контроля за состоянием денежной массы.
Рейтинг банков	– это система оценки их деятельности, основанная на агрегатных показателях и характеристиках. Рейтинг помогает ранжировать банки по их месту среди других кредитных институтов. При проведении рейтинга основное внимание обращают на анализ финансовых показателей деятельности и качество менеджмента. Цель рейтинга – определение степени надежности банка.
Рестрикционная денежно-кредитная политика	– направлена на ужесточение условий и ограничение объема кредитных операций коммерческих банков путем повышения уровня процентных ставок.
Ресурсы банка	– это собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства), используемые для проведения активных операций. Ресурсы банка являются базой формирования его кредитного потенциала.
Риски банка	– риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).
Расчетно-кассовый центр (РКЦ)	– структурное подразделение Банка России, действующее в составе его территориального учреждения (ГУ ЦБ РФ).

Рынок денег	– рынок краткосрочных финансовых инструментов (долговых обязательств) со сроком обращения до 1 года.
Рынок капиталов	– рынок среднесрочных (от 1 до 3–5 лет) и долгосрочных активов – акций, облигаций (со сроком погашения более года) и ссуд (со сроком погашения более года).
Рынок кредитный	– рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд. На практике между ними нет четкой границы.
Сберегательные вклады (населения)	– могут быть как вкладами до востребования, так и срочными в зависимости от условий договора вклада.
Сделки	– услуги клиентам: трастовые, лизинговые, консультационные, информационные и др. Кроме того, банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.
Система кассового обслуживания	– операции банков с наличными деньгами.
Сложная ставка процентов	– начисляется в каждый последующий период на первоначальную сумму депозита с начисленными за предыдущие периоды процентами.
Собственные средства банка	– часть пассива банка, являющаяся его собственностью, включает фонды, резервы и прибыль.
Специализированные банки	– ограничивают количество банковских операций 1–3 видами услуг или выделяют один из видов деятельности. Эти банки классифицируются в основном по трем критериям:

	<ul style="list-style-type: none">• функциональный;• отраслевой;• по клиентам.
Срочный депозит	– вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения: <ul style="list-style-type: none">• до 30 дней;• от 31 до 90 дней;• от 91 до 180 дней;• от 181 до 1 года;• от 1 года до 3 лет;• свыше 3 лет.
Ставка рефинансирования	– играет ведущую роль в практике Банка России. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России других банков, включая учет и переучет векселей. Для проведения операций с векселями может быть установлена и самостоятельная ставка – учетная.
Счет банковский	– счет, открываемый банком клиенту для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.
Твердый остаток	– остаток средств на счетах до востребования, которые используются банком в собственных целях.
Универсальные банки	– выполняют все виды кредитных, расчетных и финансовых операций при наличии соответствующих лицензий.
Уставный капитал	– часть собственных средств банка, формируемая за счет его учредителей. Минимальный размер УК устанавливается Банком России.
Финансовый рынок	– 1. рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами – краткосрочными высоколиквидными обязательствами.

2. рынок, который направляет потоки денежных средств от их собственников к заемщикам.

Факторинг – разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

Центральный банк (ЦБ) – высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Экономические методы банковского надзора – оказывают в основном косвенное воздействие на деятельность банков. Выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие (гибко стимулирующие предпочтительное с точки зрения ЦБ поведение коммерческих банков). Банк России широко использует нормативный метод путем издания специальных инструкций и организации контроля за их исполнением.

Экспансионистская денежно-кредитная политика – сопровождается, как правило, расширением масштабов кредитования, ослаблением контроля над приростом количества денег в обращении, сокращением налоговых ставок и понижением уровня процентных ставок.

Экономические нормативы (деятельности банков) – нормативы, устанавливаемые Банком России для обеспечения устойчивого функционирования банков [22].

Эмиссия – выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

Рекомендуемая литература

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. (в последней редакции).
4. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173 от 10.12. 2003.
5. Федеральный закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98.
6. Федеральный закон РФ «Об ипотечных ценных бумагах» от 17.11.03
7. Федеральный закон РФ «О кредитных историях» от 30.12.04. №218-ФЗ.
8. Федеральный закон РФ «О лизинге» от 29.10.98.
9. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 03.02.1999.
10. Федеральный закон РФ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» №164-ФЗ от 08.12.2003 г.
11. Федеральный закон РФ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.98
12. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 21.02.97.
13. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 г.
14. Федеральный закон РФ «О реструктуризации кредитных организаций» от 8.07.1999.
15. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96. (в ред. 25.12.2002.).
16. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.03.
17. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002.
18. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 14.01.2004.
19. Инструкция Банка России «О порядке принятия банком России решения о государственной регистрации кредитных организа-

- ций и выдаче лицензий на осуществление банковской деятельности» №109-И от 14.01.04.
20. Инструкция Банка России «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10.03.06 г. (в ред. Указания ЦБ РФ от 9.01.07).
 21. Инструкция Банка России » №17 от 01.10.1997 г. «О составлении финансовой отчетности.
 22. Инструкция Банка России №41 от 22.05.1996 г. «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ».
 23. Инструкция Банка России №124-И от 15.07.2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
 24. Положение Банка России №2-П от 03.10.2002 г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
 25. Положение Банка России «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» / Письмо Банка России от 10.02.92 № 14.3.20. в ред. 31.08.98.
 26. Положение Банка России №215-П от 10.02.03 «О методике расчета собственных средств кредитной организации».
 27. Положение Банка России №242-П от 14.12.03 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
 28. Положение Банка России №199-П от 11.12.02 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях РФ».
 29. Положение Банка России » от 26.06.98 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражении указанных операций по счетам бухгалтерского учета.
 30. Положение Банка России №54-П от 31.08.98 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата».
 31. Положение Банка России №254-П от 26.03.04 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

32. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации» от 5.12.02 № 205-П.
33. Положение Банка России «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.98 №14-П.
34. Указание Банка России № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004 г.
35. Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 г. «О типичных банковских рисках».
36. О стратегии развития банковского сектора экономики в 2004-2008 гг.
37. Авдокушин Е.Ф. Международные экономические отношения. – М.: Юрист, 2004.
38. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. – М.: Маркет ДС., 2007.
39. Ангонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки: Учебник. – М., 1995.
40. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России М.: Финансы и статистика, 2004.
41. Багиров М., Гиндуллин Ш. Факторинг: финансирование продаж // Финансовый директор. – 2003, №1
42. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М., 1997.
43. Банковское дело / Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006.
44. Банковское дело / Под. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., – М.: Финансы и статистика, 2003.
45. Банковский портфель: В 3 т. / Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин – М., 1994.
46. Барковский Н.Д. Мемуары банкира (1930–1990 годы). – М.: Финансы и статистика, 1998.
47. Боев О.В. Вексель строго формальный документ // Деньги и кредит. – 2005, №11.
48. Букаато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – М., 2001.
49. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций. – М.: Экономист, 2004.

50. Газман В.Д. Финансовый лизинг. – М.: Фонд «Правовая культура», 2003.
51. Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Банк России: организация деятельности. – М.: Дека, 2000.
52. Горемыкин В.А. Лизинг: Учебник. – М., 2003.
53. Деньги, кредит, банки / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006.
54. Ионов В.М. Наличные деньги. Основы обработки: Практическое пособие. – М.: БДЦ-пресс, 2003.
55. Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В. Банковский розничный бизнес. – М.: БДЦ-пресс, 2006.
56. Козлов А.А. Модернизация банковского сектора: задачи совершенствования Банковского надзора // Деньги и кредит. – 2003, №1.
57. Косой А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. – М.: Финансы и статистика, 2005.
58. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: Маркет ДС, 2003.
59. Костерина Т.М. Развитие теории кредита и кредитная практика коммерческих банков.- Сб.: Экономическая теория и практика: проблемы взаимодействия. – М.: МЭСИ, 2003.
60. Костерина Т.М. Функции кредита и возможности их реализации в современных условиях. – Сб.: Материалы международной конференции «Кредитная система России: методологические аспекты и практика». – М.: МЭСИ, 2001.
61. Костерина Т.М., Пессель М.А. Проблемы объективного и субъективного в современных кредитных отношениях // Банковское дело. – 2001, №4.
62. Костерина Т.М., Пессель М.А. Спорные вопросы сущности и функций кредита // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2002, №4.
63. Максютов А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие. – М.: Из-во «Альфа-Пресс», 2007.
64. Марданов Р.Х., Уржумцев В.Ф., Ильин И.В. Применение процессных технологий в управлении безопасностью// Деньги и кредит. – 2006, №10.
65. Масленников В. Зарубежные банковские системы. – М., 2001.
66. Медведев П.А. Совершенствование банковского законодательства // Деньги и кредит. – 2005, №1.

67. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2001.
68. Миркин Я.М. Рынок ценных бумаг России: воздействие фундаментальных факторов, прогноз и политика развития. М.: Альпина Паблишер, 2002.
69. Миркин А.Я. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам. – М.: Альпина Бизнес Букс», 2006.
70. Мурьчев А.В. Развитие корпоративного управления в кредитных организациях: международная практика и Россия // Деньги и кредит. – 2004, № 9.
71. Николаева Т.П., Портной М.А. Финансы и кредит: Учебное пособие. – М.: МЭСИ, 2005.
72. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2005.
73. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007.
74. Основы банковской деятельности / Учебное пособие под ред. К.Р. Тагирбекова. – Н.: «Инфра – М», 2003.
75. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М., 1997.
76. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М., 2001.
77. Поздышев В.А. Проект ТАС «Банковский надзор и отчетность» // Деньги и кредит. – 2005, № 10.
78. Роуз П. Банковский менеджмент / Пер. с англ. – М.: Дело, 1995.
79. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
80. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: учебник для вузов / Под ред. О.И.Дегтяревой, Н.М.Коршунова, Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2003.
81. Сборник задач по банковскому делу / Под ред. Н.И.Валенцевой. – М., 2006.
82. Симановский А.Ю. О развитии содержательных подходов в надзоре // Деньги и кредит. – 2003, №1; 2006, №5; 2007, 2.
83. Синки Дж. Мл. Управление финансами в коммерческом банке. – М., 1994.

Приложение 1
к Положению ЦБР
"О безналичных расчетах в Российской Федерации"
№ 2-П от 03.10.2002

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч.плат. _____ | 0401060 |

Платежное поручение N

	Дата	Вид платежа	
Сумма прописью			
ИНН	КПП	Сумма	
		Сч. N	
Плательщик		БИК	
Банк плательщика		Сч. N	
		БИК	
Банк получателя		Сч. N	
ИНН	КПП	Сч. N	
		Вид оп.	Срок плат.
		Наз. пл.	Очер. плат.
		Код	Рез. поле
Получатель			

Назначение платежа

М.П.

Подписи

Отметки банка

Приложение 2
к Положению ЦБР
"О безналичных расчетах в Российской Федерации"
N 2-П от 03.10.2002 г.

Аккредитив N		Дата	Вид платежа	<u>0401063</u>
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. N			
Банк плательщика	<u>БИК</u>			
	Сч. N			
Банк получателя	<u>БИК</u>			
	Сч. N			
ИНН	Сч. N (<u>40901</u>)			
Получатель	Вид оп.	Срок дейст. аккредит.		
	Наз. пл.			
	Код	Рез. поле		
Вид аккредитива				
Условие оплаты				

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

N сч. получателя _____

Подписи

Отметки банка

М. П.

Приложение

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Под- пись	Дата помещения в картотеку
					Отметки банка плательщика	

Банковское дело

Приложение 4
к Положению ЦБР
"О безналичных расчетах в Российской Федерации"
№ 2-П от 03.10.2002 г.

Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	0401071	
Инкассовое поручение N			
	Дата	Вид платежа	
Сумма прописью			
ИНН	КПП	Сумма	
		Сч. N	
Плательщик			
Банк плательщика		<u>БИК</u>	
		Сч. N	
Банк получателя		<u>БИК</u>	
		Сч. N	
ИНН	КПП	Сч. N	
		Вид оп.	Очер. плат.
		Наз. пл.	Рез. поле
		Код	
Получатель			

Приложение 5
к Положению ЦБР
"О безналичных расчетах в Российской Федерации"
N 2-П от 03.10.2002 г.

| 0401066 |

Платежный ордер N

Дата

Вид платежа

Сумма прописью						
ИНН	КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. N		
Банк плательщика				БИК		
				Сч. N		
Банк получателя				БИК		
				Сч. N		
ИНН	КПП		Сч. N			
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.	
				Наз. пл.	Рез. поле	
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код		
Содержание операции				Сумма ост. пл.		

Назначение платежа

Отметки банка

**Образец заполнения бланка
рублевого процентного векселя**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (открытое акционерное общество)	
Серия XX № XXXXXXXX	Серия XX № XXXXXXXX
ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ	
на сумму	_____
	(сумма цифрами и вид валюты)
Место составления векселя	_____
	(город/пгт)
Дата составления векселя	_____
	(число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами)
Данный вексель выдан	_____
	(наименование подразделения банка, _____
	адрес и банковские реквизиты)
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), расположенный по адресу: 117817, г. Москва, ул. Вавилова, 19, обязуется уплатить по этому простому векселю денежную сумму в размере	

	(цифрами и прописью, вид валюты)
Непосредственно	_____
	(полное наименование, _____
	адрес
	и банковские реквизиты векселедержателя)
	или его приказу.

Срок платежа:	1) <i>по предъявлении, но не ранее 02 октября 2000 г. и не позднее 04 октября 2000 г.</i>
	2) <i>по предъявлении, но не ранее 02 октября 2000 г.</i>
Местом платежа по векселю	<i>Доп. офис №01234 Юго-Западного банка Сбербанка России</i>
является:	_____

	номера телефона и факса подразделения банка, выдавшего вексель)

(подпись руководителя)	_____

(подпись бухгалтера)	_____
	М. П.



Основан в 1841 году

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ДОГОВОР № 1664-11

выдачи простого (дисконтного) векселя Сбербанка России
 г. Москва «06» февраля 2006 г.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (Сбербанк России ОАО), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заведующего специализированным дополнительным офисом №1569/01664 Краснопресненского отделения №1569 Сбербанка России г. Москвы Голуновой Ирины Николаевны, действующего на основании Устава Сбербанка России ОАО, Положения о филиале Сбербанка России ОАО – Краснопресненском отделении №1569 и доверенности №01/325 от 30 марта 2005 года и **Общество с ограниченной ответственностью «Профитстиль» (ООО «Профитстиль»)**, именуемое (ый) в дальнейшем «Векселеприобретатель», в лице Генерального директора Шишкина Александра Юрьевича, действующего на основании Устава ООО «Профитстиль», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Банк обязуется выдать, а Векселеприобретатель оплатить и принять следующий (ие) простой (ые) вексель (я) Сбербанка России:

Количество векселей	Вексельная сумма (номинал) каждого векселя	Цена реализации каждого векселя
1 (Один)	200.000-00 (Двести тысяч) рублей 00 копеек	199.737-33 (Сто девяносто девять тысяч семьсот тридцать семь) рублей 33 копейки
1 (Один)	300.000-00 (Триста тысяч) рублей 00 копеек	299.606-00 (Двести девяносто девять тысяч шестьсот шесть) рублей 00 копеек
2 (Два)	500.000-00 (Пятьсот тысяч) рублей 00 копеек	499.343-33 (Четыреста девяносто девять тысяч триста сорок три) рубля 33 копейки

ИТОГО: 4 (Четыре)	1.500.000-00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей 00 ко- пеек	1.498.029-99 (Один милли- он четыреста девяносто восемь тысяч двадцать девять) рублей 99 копеек
----------------------	--	--

сроком платежа «по предъявлении, но не ранее».

2. Векселеприобретатель обязуется перечислить на счет Банка, указанный в п. 20 настоящего договора, цену реализации указанно-го(ых) в п.1 настоящего договора простого(ых) векселя(ей), а также плату за услуги Банка по осуществлению операции по выдаче векселя (ей). Далее по тексту настоящего договора цена реализации векселя(ей) и плата за услуги Банка именуется совместно «сумма договора».

2.1. Цена реализации векселя (ей) составляет 1.498.029-99 (Один миллион четыреста девяносто восемь тысяч двадцать девять) рублей 99 копеек.

2.2. Плата за услуги Банка по осуществлению выдачи простого(ых) векселя(ей) составляет **200 (Двести) рублей** из расчета *50 (пятьдесят) рублей* за каждый выдаваемый вексель.

2.3. В платежном документе в поле «Назначение платежа/Детали платежа» перед текстовой частью Векселеприобретатель проставляет ключевое слово «**RQFS**» и, без отрыва (отступа), номер договора.

3. Отсчет сроков платежа, установленных настоящим договором, начинается с даты составления векселя(ей). В срок не включается день, от которого срок начинает течь.

4. Датой составления векселя(ей) указывается:

4.1. При оплате в безналичном порядке:

4.1.1. В случае списания Векселеприобретателем суммы договора со счета, открытого в подразделении Банка, осуществляющем выдачу векселя(ей), датой составления векселя указывается дата списания денежных средств.

4.1.2. В случае перечисления Векселеприобретателем суммы договора со счета, открытого в иной кредитной организации или ином подразделении Банка, датой составления векселя(ей) указывается:

– дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) либо на счет МФР подразделения Банка, осуществляющего выдачу векселя(ей), если сумма договора зачислена в течение операционного времени;

- дата первого рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) либо на счет МФР подразделения Банка, осуществляющего выдачу векселя(ей), если сумма договора зачислена во внеоперационное время. Банк и Векселеприобретатель договорились, что в этом случае поступившие денежные средства должны будут рассматриваться в качестве предоплаты по векселю (ям).

Операционное время в подразделении Банка, осуществляющем выдачу векселей, начинается в 9 часов и заканчивается в 12 часов.

4.3. Если сумма договора поступит в Банк ранее заключения настоящего договора, датой составления векселя(ей) будет являться дата заключения настоящего договора.

5. При непоступлении суммы договора на счет Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его подписания сторонами, Банк в одностороннем порядке расторгает настоящий договор, письменно сообщив об этом Векселеприобретателю и возвратив поступившие по истечении указанного срока денежные средства на счет Векселеприобретателя.

Банк _____ Векселеприобретатель _____

6. Векселеприобретатель обязуется возвратить принадлежащий ему экземпляр настоящего договора Банку не позднее первого рабочего дня после получения письменного сообщения Банка о расторжении настоящего договора.

7. Сумма договора не может быть перечислена другим лицом.

8. Выдача Банком векселя(ей) Векселеприобретателю осуществляется по Акту приема-передачи после поступления на счет Банка суммы договора. Векселеприобретатель или его представитель на основании доверенности вправе получить вексель (я), указанный в пункте 1 настоящего Договора, в течение 2 (двух) рабочих дней, считая с даты обращения в Банк. При этом доверенность остается в Банке.

Акт приема-передачи векселя(ей) является неотъемлемой частью настоящего договора.

9. Банк выдает простой(ые) вексель (я) сроком платежа «по предъявлении, но не ранее».

Срок платежа исчисляется в днях из расчета 30 (Тридцать) дней с даты составления векселя (ей).

Срок отсчитывается в календарных днях, и датой платежа является последний из этих дней. В срок не включается день, от которого срок начинает течь.

10. Обращение простого векселя регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

11. Оплата векселя(ей), срок платежа по которому наступил, производится Банком:

- при предъявлении векселя(ей) к оплате в текущий операционный день – в течение текущего операционного дня;
- при предъявлении векселя(ей) по истечении операционного дня – оплата векселя(ей) производится Банком не позднее следующего операционного дня.

Банк самостоятельно определяет время операционного дня, в течение которого векселя принимаются для оплаты в день предъявления. Информация о продолжительности операционного дня, в течение которого векселя принимаются к оплате, размещается во всех внутренних структурных подразделениях Банка, совершающих операции с векселями.

12. Банк может принять и оплатить вексель(я) до наступления срока платежа по векселю(ям). Досрочная оплата производится на условиях, установленных Банком. Порядок и сроки оплаты определяются в Соглашении о досрочной оплате.

13. При предъявлении векселя(ей) к оплате позже срока платежа, но в пределах срока давности, оплата векселя(ей) производится в соответствии с пунктом 11 настоящего договора.

14. Банк выплачивает вексельную сумму (номинал векселя) при предъявлении векселедержателем простого векселя(ей) путем безналичного перечисления денежных средств на счет векселедержателя.

15. При утрате векселедержателем векселя(ей) Банк не производит его возобновления. Восстановление прав по утраченному векселю(ям) производится в установленном законом порядке.

16. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего договора или в связи с ним, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

17. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих

обязательств по настоящему договору или до его расторжения в соответствии с пунктом 5 настоящего договора.

18. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны полномочными представителями сторон.

19. Настоящий договор составлен в двух экземплярах. Один экземпляр хранится в Банке, второй экземпляр передается Векселеприобретателю. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

20. Адреса и платежные реквизиты сторон:

БАНК	ВЕКСЕЛЕПРИБРЕТАТЕЛЬ
Место нахождения Сбербанка России ОАО: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Место нахождения:
Почтовый адрес Краснопресненского отделения №1569/01664 Сбербанка России г. Москвы:	Почтовый адрес ООО «Профитстиль»:
Счет №:	Расчетный счет №:
Кор. сч.: БИК	Кор. сч.:
ИНН КПП	БИК ИНН
Телефон-факс:	Телефон:
Заведующий специализированным дополнительным офисом №1569/01664 Краснопресненского отделения Сбербанка России г. Москвы	Генеральный директор ООО «Профитстиль»

_____/Голунова И.Н./

_____/Шишкин А.Ю./

М.П.

М.П.

Отметка Банка: Сумма по договору получена полностью

(подпись),

« ____ » _____ 2006 г. (дата зачисления средств).

Приложение 8

Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ъ

г. _____
место составления

Дата выдачи _____
(прописью)

(полное наименование и адрес лица, выдавшего доверенность)

доверяет _____
(Ф. И. О.)

паспорт серии № _____ выдан «_____» _____ г.
_____ получить в
спец. доп. офисе №01664 Краснопресненского отделения №1569 Ак-
ционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Фе-
дерации _____ простые вексель(я) Сбербанка России на

(вид векселя)
вексельную сумму _____ (_____) рублей и
в количестве _____ (_____), приобретенный(ые) в
соответствии с Договором № _____ от «_____» _____ г.
Доверенность действительна по «_____» _____ 200__ г.

Подпись _____ настоящим удостоверяем.
(образец подписи представителя первого векселедержателя)

Руководитель _____ / _____ /
(подпись) (Ф. И. О.)

Главный
бухгалтер _____ / _____ /
(подпись) (Ф. И. О.)

М.П.

Приложение 9

**А К Т приема-передачи
векселей Сбербанка России
(по договору № ___ от «___» _____ 200__ г.)**

г. Москва «___» _____ 200__ г.

Настоящий акт составлен в том, что Краснопресненское отделение № 1569 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) в лице

(Ф. И. О.)

действующего на основании _____ передал, а Закрытое акционерное общество «СТЛ» (ЗАО «СТЛ») в лице _____

(Ф. И. О.)

(паспорт: серия ___ № _____ выдан «___» _____ 20__ г.

_____ адрес регистрации: _____ действующего на основании _____ принял простые векселя Сбербанка России в количестве 9 (Девяти) штук на общую сумму _____ (_____) по номинальной стоимости согласно перечня:

№ п/п	Серия векселя	Номер векселя	Номинал векселя	Дата составления векселя	Срок платежа по векселю	Примечания
1						
Итого			-	-	-	

Векселя передал:

Юридический адрес: 117997 г. Москва ул. Вавилова д.19
Почтовый адрес:
Получатель:
Банк получателя: Сбербанка России. Москва
Счет получателя: 30301810338000603817
Кор. сч.: 30101810400000000225
БИК 044525225 ИНН 7707083893
_____/_____/_____
М.П.

Векселя принял:

Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
Получатель: _____
Банк получателя: _____
Счет получателя: _____
Кор. сч.: _____
БИК _____ ИНН _____
_____/_____/_____

Приложение 10

Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ъ

г. _____
место составления

Дата выдачи _____
(прописью)

(полное наименование и адрес лица, выдавшего доверенность)

доверяет _____
(Ф. И. О.)

паспорт серии _____ № _____ выдан «_____» _____ г.

совершать все юридические действия, связанные с предъявлением к платежу (обмену) в специализированном дополнительном офисе №01664 Краснопресненского отделения №1569 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации простого (ых) векселя (ей) серии _____ № _____ с датой составления

_____ в количестве _____ (____) штук на вексельную сумму _____

и предоставляет право на перенос срока оплаты векселя.

Доверенность действительна до «_____» _____ 200__ г.

Подпись _____ настоящим удостоверяем.
(образец подписи представителя векселедержателя)

Руководитель _____ / _____ /
(подпись) (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(подпись) (Ф. И. О.)

М.П.

Приложение 11

АКТ приема-передачи
векселей Сбербанка России

г. Москва «___» _____ 200__ г.

Настоящий акт составлен в том, что векселедержатель

_____ (полное наименование векселедержателя)

в лице _____ (Ф. И. О.)

(паспорт: серия _____ № _____ выдан «___» _____ г., адрес регистрации _____), действующего на основании _____ передал, а Спец. доп. офис №01664 Краснопресненского отделения № 1569 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) в лице

_____ (Ф.И.О.)

действующего на основании _____ принял простые векселя Сбербанка России в количестве _____ (_____) штук на общую сумму _____ (_____) рублей по номинальной стоимости согласно перечня:

№ п/п	Серия	Номер	Номинал векселя	Дата составления векселя	Наименование филиала Сбербанка России, выдавшего вексель	Срок платежа по векселю	Примечания
Итого							

с оформленным на них _____ индоссаментом.
(вид индоссамента, при отсутствии индоссамента - прочерк)

_____ (полное наименование векселедержателя)

просит перечислить «___» _____ 200__ г. причитающуюся денежную сумму _____ в размере: _____ (_____) рублей и причитающиеся проценты из расчета _____ (_____) % годовых на счет

_____ (номер счета)

Векселя принял:	Векселя передал:
Юридический адрес: 117997, г. Москва,	Юридический адрес:
ул. Вавилова, д.19	
Фактический адрес:	Фактический адрес:
Телефон:	Телефон:
Получатель:	Получатель:
Банк получателя: Сбербанк России .Москва	Банк получателя:
Счет получателя: 30301810338000603817	Счет получателя:
Кор.сч.: 30101810400000000225	Кор.сч.:
БИК 044525225 ИНН 7707083893	БИК ИНН
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М.П.	



Основан в 1841 году

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

СОГЛАШЕНИЕ № 22
о досрочной оплате простого векселя Сбербанка России

г. Москва

«25» июля 2006 г.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (Сбербанк России ОАО), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заведующего специализированным дополнительным офисом №1569/01664 Краснопресненского отделения №1569 Сбербанка России г. Москвы Голуновой Ирины Николаевны, действующего на основании Устава Сбербанка России ОАО, Положения о филиале Сбербанка России ОАО – Краснопресненском отделении №1569 и доверенности №01/609 от 27 апреля 2006 года и **Общество с ограниченной ответственностью «Стройэксперт» (ООО «Стройэксперт»)**, именуемое (ый) в дальнейшем «Векселеприобретатель», в лице Сафронова Сергея Владимировича, действующего на основании Доверенности б/н от 25 июля 2006 года, именуемые далее Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Векселедержатель передает, а Банк принимает у Векселедержателя и обязуется оплатить следующие простые векселя Сбербанка России:

Банк _____ Векселеприобретатель _____

№	Серия и номер векселя	Дата составления векселя	Наименование Банка, выдавшего вексель	Вексельная сумма (номинал)	Цена досрочного учета векселя	Срок и дата платежа, установленные по векселю	Примечания
	ВА №1882 525	07 июля 2006 года	СДО №01635 Тверского отд. №7982 Сбербанка России	660.000-00 рублей	660.000-00 рублей	По предъявлении, но не ранее 06 августа 2006г. и не позднее 08 августа 2006г.	
Итого:				660.000-00 рублей	660.000-00 рублей		

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Векселедержатель обязан передать Банку векселя согласно п.1.1 по Акту приема-передачи в день подписания настоящего Соглашения.

2.2. Банк обязуется оплатить Векселедержателю цену указанных в пункте 1.1 настоящего Соглашения простых векселей в размере: **660.000-00 (Шестьсот шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек**. В течение 2 (двух) банковских дней со дня получения от Векселедержателя векселей, указанных в пункте 1.1 настоящего Соглашения.

2.3. Оплата производится путем безналичного перечисления на счет Векселедержателя причитающейся по векселям суммы.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Срок действия настоящего Соглашения начинается датой его подписания и заканчивается полным исполнением сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению.

3.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны полномочными представителями Сторон.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае нарушения сторонами взятых на себя обязательств по настоящему Соглашению они несут ответственность в порядке и в объеме, предусмотренном действующим законодательством.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Предъявление Банку векселей осуществляется представителем Векселедержателя, имеющим надлежащим образом оформленную доверенность.

5.2. В случае если в результате проверки, осуществленной Банком, предъявленных (ого) Векселедержателем для оплаты векселей(я), указанных (ого) в пункте 1 настоящего соглашения, будет установлена недействительность, подделка, неплатежность или иная форма порочности векселей (я), Банк в одностороннем порядке расторгает настоящее соглашение, письменно сообщив об этом Векселедержателю.

5.3. Векселедержатель, получив письменное сообщение Банка о расторжении настоящего соглашения, обязуется по Акту приема-передачи получить от Банка вексель (я), указанный (е) в пункте 1 настоящего соглашения.

5.4. В случае непредставления Векселедержателем векселей(я) в срок, указанный в пункте 2.1. настоящего Соглашения, Банк может в одностороннем порядке расторгнуть данное соглашение.

5.5. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Соглашения или в связи с ним, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

5.6. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах. Один экземпляр хранится в Банке, второй экземпляр передается Векселедержателю. Все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

6. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК		ВЕКСЕЛЕПРИБРЕТАТЕЛЬ	
Место нахождения Сбербанка России ОАО: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19		Место нахождения:	
Почтовый адрес Краснопресненского отделения №1569/01664 Сбербанка России		Почтовый адрес ООО «Строй-эксперт»:	
Счет №:		Расчетный счет №:	
Кор. сч.: БИК		Кор. сч.:	
ИНН	КПП	БИК	ИНН
Телефон-факс:		Телефон:	

Заведующий специализированным дополнительным офисом № 1569/01664 Краснопресненского отделения Сбербанка России г. Москвы

_____/Голунова И.Н./

_____/Сафронов С.В./

М.П.
«25» июля 2006 г.

М.П.
«25» июля 2006 г.



Справка

СПРАВКА НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ О ПОДЛИННОСТИ ВЕКСЕЛЯ (ЕЙ) И НОСИТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР.

СДО №01664 Краснопресненского отделения №1569 Сбербанка России информирует Ходырева Дмитрия Викторовича, паспорт: 4202708237 выдан ЮГО-ЗАПАДНЫМ ОТДЕЛЕНИЕМ МИЛИЦИИ УВД Г. ЛИПЕЦКА 21 февраля 2003 г.

(полное наименование юридического лица, ИНН, юридический адрес или Ф.И.О. и паспортные данные физического лица)

о выдаче векселя (ей) со следующими реквизитами:

№	Серия и номер векселя	Номинал и валюта векселя	Дата составления	Наименование филиала Банка, выдавшего вексель
1.	ВА №1297266	1.000.000-00	31 марта 2006 г.	ОПЕРУ Архангельского ОСБ №8637 Северного банка Сбербанка России, г. Архангельск

ДЛЯ ВЫДАЧИ НАСТОЯЩЕЙ СПРАВКИ ВЕКСЕЛЬ(-ЛЯ) С УКАЗАННЫМИ РЕКВИЗИТАМИ БАНКУ НЕ ПРЕДЪЯВЛЯЛСЯ(-ЛИСЬ).
Дополнительная информация _____

Справку выдал:

Специализированный дополнительный офис №01664
Краснопресненского отделения №1569 Сбербанка России г. Москвы

Уполномоченный работник:

Ответственный работник:

«07» июня 2006 г. время: 10 ч. 25 мин.

М.П.

Приложение 14

**ЗАЯВКА
НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА**

Общие сведения

1. Наименование предприятия _____
2. Сумма кредита _____
3. Срок кредита _____
4. Плата за кредит % (годовых) _____
5. Цель кредита _____

Основные условия обеспечения

6. Гарантийные обязательства сторонней организации _____
7. Условия страхования кредита _____
8. Другое обеспечение кредита _____
9. Наличие договоров с заказчиками _____
с поставщиками _____
10. Наличие лицензий _____
11. Наличие справки об аудиторской проверке _____

Экономические показатели предприятия

12. Уставный фонд (оплаченный) _____
13. Объем оборота _____
14. Кредиты, полученные в других банках (представить копии кредитных договоров) _____
15. Количество выполненных договоров:
аналогичных _____
всего _____
16. Количество работающих _____

Общая информация о предприятии

17. Подробное описание торгового или промышленного имущества с оценкой отдельных частей предприятия _____

18. Дата создания _____

19. Полный почтовый адрес _____

20. Телефон _____ Факс _____

21. Номер расчетного счета _____
В _____

22. Содержание деятельности _____

23. Данные о руководителе:

Ф.И.О. _____

опыт работы _____

паспортные данные _____

24. Данные о бухгалтере:

Ф.И.О. _____

опыт работы _____

паспортные данные _____

25. Дополнительная информация _____

Сведения верны

_____ (заемщик)

М.П.

Приложение:

1. Квартальные отчеты (баланс, форма №2, справка к форме №2) за текущий год, заверенные налоговой инспекцией
2. Копии учредительных документов, документов о регистрации, перерегистрации, а также подтверждение о полномочиях руководителей (Протокол №1)
3. Копии паспортов руководителей, имеющих право подписи, и главного бухгалтера; выписку о движении средств по расчетному счету за последние три месяца
4. Список товарно-материальных запасов (товары, готовая продукция, сырье, п/фабрикаты)

5. Список дебиторов и кредиторов Заявителя на момент подачи заявки (с условиями и сроками расчетов)
6. акт оценки передаваемого в залог имущества
7. любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации и т.п.).

Принял заявку _____
« ____ » _____ 200__ года

Приложение 15

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № (проект)

г. Москва

Кредитная организация, именуемая в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице Управляющего N-го отделением № Сбербанка Москвы, действующего на основании Устава Сбербанка России и доверенности № от, с одной стороны, и Индивидуальное частное предприятие «Аппетит», именуемое в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем

I. Предмет договора

1.1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок до «15» июля 2006 года под 31 (Тридцать один) процент годовых, а ЗАЕМЩИК обязуется вернуть КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

II. Условия предоставления кредита

2.1. КРЕДИТОР открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет № 45205xxxxxxxxxxxxxx.

2.2. Выдача кредита производится после надлежащего оформления указанного в пункте 5.1 настоящего договора обеспечения по кредиту, а также предоставления КРЕДИТОРУ страхового полиса на предметы залога.

2.3. Выдача кредита производится:

- посредством оплаты платежных документов ЗАЕМЩИКА с его ссудного счета без перечисления суммы кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА;

2.4. Сроки погашения выданного кредита:

Дата погашения	Сумма
15 февраля 2006 г.	16500
15 марта 2006 г.	16700

15 апреля 2006 г.	16700
15 мая 2006 г.	16700
15 июня 2006 г.	16700
15 июня 2006 г.	16700
Итого	100000

2.5. За проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК вносит КРЕДИТОРУ плату из расчета 0 (Ноль) процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.6. Уплата процентов производится ежемесячно «1» числа каждого месяца и на дату возврата кредита.

2.7. Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.8. при несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты наступления исполнения обязательства, установленной договором, в размере 56 (Пятьдесят шесть) процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

III. Условия расчетов и платежей

3.1. Погашение кредита и уплата процентов и других платежей по настоящему договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного (текущего) счета № 40702xxxxxxxxxxxxxx в Н-отделении Сбербанка г. Москвы, а также других расчетных и текущих счетов ЗАЕМЩИКА.

В платежных поручениях суммы процентов, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек указываются отдельно.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № 45502xxxxxxxxxxxxxx.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету является дата списания средств с расчетного/текущего счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (вклю-

чительно) и заканчивается датой погашения задолженности (не включая эту дату), а в случае несвоевременного погашения задолженности (просрочки) – датой погашения, установленной по договору (не включая эту дату).

3.4. При исчислении процентов и платы за проведение операций по ссудному счету количество дней в месяце условно принимается за 30, а в году – за 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31 число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежей.

3.5. Суммы, перечисленные ЗАЕМЩИКОМ в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки;
- 2) на уплату просроченных процентов;
- 3) на уплату просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
- 4) на уплату срочных процентов;
- 5) на внесение платы за проведение операций по ссудному счету;
- 6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- 7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

IV. Обязанности и права КРЕДИТОРА

4.1. КРЕДИТОР обязан производить согласно п. 2.3 настоящего договора оплату платежных документов ЗАЕМЩИКА, соответствующих п. 5.3 договора.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки по настоящему договору при условии принятия Правительством Российской Федерации или его органами мер по стабилизации денежного обращения, или принятия Центральным Банком российской Федерации решений по изменению учетной ставки, или изменения налогового законодательства с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

4.3. КРЕДИТОР имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.5. КРЕДИТОР имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим договором:

- по мере поступления средств на счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует ЗАЕМЩИКА о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. КРЕДИТОР имеет право конвертировать на внутреннем рынке денежные средства, поступившие от ЗАЕМЩИКА или третьих лиц в счет погашения обязательств по настоящему договору в валюте, отличной от валюты кредита, по курсу и на условиях, установленных КРЕДИТОРОМ для совершения конверсионных операций на дату поступления средств, и направлять полученные средства на погашение задолженности ЗАЕМЩИКА по настоящему договору с учетом неустойки, а в случае превышения полученных средств над задолженностью ЗАЕМЩИКА по настоящему договору направить остаток средств на тот счет ЗАЕМЩИКА (третьего лица), с которого средства поступили.

4.6. КРЕДИТОР имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

4.7. КРЕДИТОР имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек, предусмотренных условиями настоящего договора, и предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться взыскание на заложенное имущество, в случаях:

- а) неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств по настоящему договору по погашению кредита, уплате процентов и внесению платы за проведение операций по ссудному счету;
- б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые КРЕДИТОР не отвечает;
- в) отсутствия продления страхования имущества, переданного в залог в обеспечение по настоящему договору, в соответствии с п.

5.2 договора и замены страхователем выгодоприобретателя по договору страхования;

- г) использования кредита не по целевому назначению;
- д) неисполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств, предусмотренных пунктом 5.4 договора;
- е) объявления ЗАЕМЩИКА несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;
- ж) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору;
- з) в случае принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного капитала ЗАЕМЩИКА.

О своих требованиях КРЕДИТОР уведомляет ЗАЕМЩИКА в порядке, предусмотренном настоящим договором (п. 6.2).

4.8. КРЕДИТОР вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в установленные настоящим договором сроки.

4.9. КРЕДИТОР вправе по ходатайству ЗАЕМЩИКА, представленному не позднее, чем за 15 календарных дней до наступления срока погашения кредита, пролонгировать срок возврата кредита.

V. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им ЗАЕМЩИК предоставляет КРЕДИТОРУ:

- 1) Залог товаров в обороте №1/1;
- 2) Поручительство №2/1 Иванова Ивана Ивановича.

5.2. ЗАЕМЩИК обязан застраховать (обеспечить страхование залогодателем) в пользу КРЕДИТОРА имущество, передаваемое в залог, от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет) на сумму не менее 231000 (Двести тридцать одной тысячи) рублей в одной из следующих страховых компаний: АСКО, РОСНО и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по настоящему договору.

ЗАЕМЩИК обязан передать страховой полис КРЕДИТОРУ. При продлении страхования страховая сумма может быть изменена по согласованию с КРЕДИТОРОМ.

5.3. ЗАЕМЩИК обязан предоставлять КРЕДИТОРУ правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита (п. 1.1 договора).

5.4. ЗАЕМЩИК обязан ежеквартально предоставлять КРЕДИТОРУ бухгалтерский отчет в полном объеме по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, с отметкой налоговой инспекции не позднее сроков, установленных для представления бухгалтерской отчетности, и другие отчетно-финансовые документы по требованию КРЕДИТОРА в течение 3 рабочих дней.

5.5. ЗАЕМЩИК обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.6. ЗАЕМЩИК вправе производить досрочное полное или частичное погашение кредита с уплатой процентов, платы за проведение операций по ссудному счету и неустоек, начисленных на дату погашения, предварительно письменно предупредив КРЕДИТОРА не менее чем за 5 рабочих дней до даты возврата кредита (или его части).

В случае досрочного погашения кредита без предварительного письменного уведомления КРЕДИТОРА ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ компенсацию в размере 2 (Два) процента за каждый день от досрочно возвращаемой суммы кредита.

5.7. При увеличении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии п. 4.2 договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, неустоек и других платежей не прежних условиях в течение 5 рабочих дней с даты получения письменного уведомления КРЕДИТОРА. При этом ЗАЕМЩИК не уплачивает компенсацию, предусмотренную п. 5.6 настоящего договора.

VI. Прочие условия

6.1. КРЕДИТОР вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

ЗАЕМЩИК не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору другому лицу без согласия КРЕДИТОРА.

6.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу, указанному в настоящем договоре, и за подписью уполномоченного лица.

6.3. Все споры, вытекающие из настоящего договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

6.4. Изменения и дополнения к настоящему договору, кроме случаев, предусмотренных п. 4.2 действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.5. В случае изменения одной из сторон своего юридического или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.6. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два – КРЕДИТОРУ.

VII. Дополнительные условия

VIII. Срок действия договора

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

IX. Адреса и реквизиты сторон

9.1. КРЕДИТОР:
Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____
Корреспондентский счет № _____ в _____
Телефон: _____ Факс _____

9.2. ЗАЕМЩИК:

Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
Корреспондентский счет № _____ в _____
Телефон: _____ Факс _____

_____	<u>КРЕДИТОР</u>	_____	<u>ЗАЕМЩИК</u>
(подпись)	(Ф.И.О.)	(подпись)	Ф.И.О.
М.П.		М.П.	

Приложение 16

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____ П

г. Москва

«__» _____ 199__ года

Кредитная организация, действующая в форме открытого акционерного общества, на основании Генеральной Лицензии на осуществление банковских операций № _____, выданной _____ года Банком России, именуемая в дальнейшем «Кредитор», в лице

действующего на основании одной стороны, и _____

именуем _____ в дальнейшем «Поручитель», в лице _____

действующего на основании _____ с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

Статья 1. Предмет договора

1.1. В силу настоящего Договора Поручитель обязуется отвечать в полном объеме перед Кредитором за исполнение

_____ (организационно-правовая форма и наименование)

(далее - «Должник») своих обязанностей по Кредитному договору № _____, заключенному «__» _____ 200__ года (далее «Кредитный договор») Кредитором и Должником.

1.2. В силу Кредитного договора Должник обязан: вернуть полученные от Кредитора денежные средства (далее - «Кредит») в размере _____, а также уплатить начисленные на Кредит проценты из расчета ____% (_____) процентов годовых (процентная ставка).

- Все денежные средства должны быть возвращены процентов годовых Кредитору не позднее «__» _____ 200__ года.

1.2.1. Кредитный договор содержит Соглашение о неустойке, в силу которого, в случае неисполнения или ненадлежащего испол-

нения обязанностей по *Кредитному договору*, **Должник** обязан уплатить **Кредитору** неустойку, начисляемую из расчета _____% (_____) процентов от просроченной исполнением суммы за каждый день просрочки исполнения.

1.3. Если Стороны не договорятся об ином, то **Поручитель** безотзывно дает согласие отвечать за **Должника** так, как это установлено настоящим Договором, в случае изменения в будущем обязанностей **Должника** по *Кредитному Договору*, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для **Поручителя**.

- В смысле настоящего Договора под «неблагоприятными последствиями» Стороны понимают пролонгацию срока возврата кредита и/или начисленных на него процентов, а также увеличение процентной ставки, при этом дополнительный размер ответственности **Поручителя** к первоначальному размеру, указанному в п.1.2. настоящего Договора, не может превысить размер **Кредита**.

1.4. **Поручителю** известен весь текст *Кредитного договора*.

Статья 2. Прочие существенные условия договора

2.1. **Поручитель** и **Должник** отвечают перед **Кредитором** солидарно.

2.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении **Должником** своих обязанностей по *Кредитному договору* **Поручитель** отвечает перед **Кредитором** в том же объеме, как и **Должник**.

- Объем обязательств **Должника** не определен фиксированной суммой и может возрастать или уменьшаться в зависимости от исполнения **Должником** своих обязанностей по *Кредитному договору*, в силу которого **Кредитор** вправе самостоятельно определять очередность погашения своих денежных требований к **Должнику**.

4.3. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга в течение трех дней об изменении своего места нахождения, юридического адреса, банковских реквизитов, указанных в настоящем Договоре, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

4.4. Все требования и уведомления, а также иные сообщения намерения, направленные Сторонами друг другу в течение всего

срока действия настоящего Договора, должны быть подписаны уполномоченным на подписание соответствующих документов лицом.

- Если сообщение Стороны содержит предложение и/или требование об изменении условий настоящего Договора или его расторжении, то к такому сообщению должна быть приложена печать Стороны-отправителя.

Статья 5. Заключение и прекращение Договора; форма Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его подписания уполномоченными лицами Сторон и приложения печатей Сторон.

5.2. Поручительство прекращается, если **Кредитор** в течение года со дня, до которого **Должник** обязан исполнить все свои обязательства по *Кредитному договору* в полном объеме, не предъявит требования к **Поручителю**, указанного в п. 2.4. настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор составлен на ____ (_____) листах в ____ аутентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один для **Поручителя** и ____ для **Кредитора**.

- В случае утраты одной из Сторон своего экземпляра Договора, эта Сторона может потребовать от другой Стороны подписать его дубликат, либо содействовать в нотариальном удостоверении дубликата. Все расходы, связанные с восстановлением утраченного экземпляра, несет Сторона, его утратившая.

Статья 6. Толкование Договора

6.1. Заявления и иные действия Стороны должны толковаться в соответствии с ее намерениями, если другая Сторона знала или не могла не знать об этих намерениях.

- При этом во внимание должны быть приняты все обстоятельства, включая предварительные переговоры между Сторонами; практику, которую Стороны установили в своих взаимоотношениях; характер и цель настоящего Договора.

6.2. Наименования статей настоящего Договора приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий настоящего Договора.

6.3. При их толковании и применении положения настоящего Договора являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений.

АРБИТРАЖНАЯ ОГОВОРКА

Любой спор, возникающий по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит передаче на рассмотрение в **Арбитражный суд г. Москвы**.

**ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ,
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СТОРОН**

КРЕДИТОР	ПОРУЧИТЕЛЬ
ИНН	ИНН
М.П.	М.П.

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ ОБОРУДОВАНИЯ

г. Москва «__» _____ 200__ года

Кредитная организация, действующая в форме открытого акционерного общества, на основании Генеральной Лицензии на право совершения банковских операций и сделок в РФ и за ее пределами, выданной Банком России, именуемая в дальнейшем «**Залогодержатель**» или «**Кредитор**», в лице _____

_____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____

_____, именуем _____ в дальнейшем «**Залогодатель**» или «**Заемщик**», в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, далее вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

Статья 1. Предмет договора

1.1. В силу настоящего Договора **Залогодатель** передает **Залогодержателю** в залог оборудование (далее – «**Оборудование**»), обеспечивая надлежащее исполнение своих обязательств по Кредитному Договору №_____, заключенному Сторонами «__» _____ 200__ года (далее – «*Кредитный договор*»).

1.2. Последующий залог **Оборудования** не допускается.

Статья 2. Сущность, размер и срок исполнения основного обязательства

2.1. В силу *Кредитного договора* **Заемщик** принял на себя обязанность возратить **Кредитору** денежные средства, полученные в кредит в размере _____, а также уплатить начисленные на кредит проценты из расчета _____% (_____) процентов годовых.

2.2. Денежные средства подлежат возврату в следующие сроки:

2.3. *Кредитный договор* содержит **Соглашение о неустойке**, в силу которого, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей по *Кредитному договору*, **Заемщик** обязан уплатить **Кредитору** неустойку, начисляемую из расчета _____% (_____) процентов от просроченной исполнением суммы за каждый день просрочки исполнения.

2.4. Стороны устанавливают, что любые изменения условий, указанных в настоящей Статье, совершенные Сторонами во изменение *Кредитного договора* и/или *Соглашения о неустойке*, означают внесение соответствующих изменений в настоящую Статью.

Статья 3. Предмет залога

3.1. Предмет залога (Оборудование):

качественный и количественный состав которого определен в **Приложении №1** к настоящему Договору.

3.2. Стороны оценивают предмет залога в размере _____

3.3. Место нахождения Оборудования:

У **Залогодателя** по адресу _____

3.4. **Залогодатель** вправе пользоваться **Оборудованием** в соответствии с его назначением.

3.5. Залогодержатель вправе проверять по документам и фактически наличие надлежащего состава и количества **Оборудования** у **Залогодателя**, его состояние и условия эксплуатации или хранения.

- **Залогодержатель** вправе уполномочивать третьих лиц осуществлять его правомочия по контролю за эксплуатацией и сохранностью **Оборудования**.
- В случае обнаружения **Залогодержателем** нарушения условий залога **Оборудования**, **Залогодержатель** вправе потребовать от **Залогодателя** устранения выявленных нарушений в установленный им срок; в случае неисполнения предъявленных требований в срок, **Залогодержатель** вправе потребовать от **Залогодателя** досрочного исполнения всех обязанностей по *Кредитному договору*.
- **Залогодатель обязуется** обеспечить осуществление указанных прав **Залогодержателя**.

Статья 4. Соглашение об обращении взыскания на предмет залога

4.1. Настоящим Стороны заключают **Соглашение об обращении взыскания на предмет залога** (далее – «Соглашение»).

4.2. **Соглашение** совершено под отлагательным условием - возникновение какого-либо основания для обращения **Залогодержателем** взыскания на предмет залога. С момента вступления в силу **Соглашения** считается, что на заложенное оборудование **Залогодержателем** обращено взыскание.

4.3. В случае вступления **Соглашения** в силу, **Залогодатель** обязан по первому письменному требованию **Залогодержателя** незамедлительно (если иное не установлено в соответствующем требовании) прекратить эксплуатацию **Оборудования** без разрешения **Залогодержателя**, а также передать **Залогодержателю** все правоустанавливающие и технические документы, относящиеся к **Оборудованию**.

4.4. **Соглашение** будет действительно до окончания реализации предмета залога, либо надлежащего исполнения **Заемщиком** обязанностей по *Кредитному договору*.

Статья 5. Реализация предмета залога

5.1. Реализация предмета залога, на который **Залогодержателем** обращено взыскание, должна быть произведена путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

5.2. Стороны устанавливают, что начальная продажная цена заложенного **Оборудования** равна _____% (_____) процентам от его цены, указанной в **Приложении №1** к настоящему Договору.

5.3. Стороны устанавливают, что если после вступления в силу настоящего Договора и до момента обращения взыскания на предмет залога, **Оборудование** (какая-либо из его частей часть) будет повреждено или испорчено, то начальная продажная цена **Оборудования** будет установлена в соответствии с актом его оценки. Такой акт будет составлен специализированным **Оценщиком**, выбранным **Залогодержателем**. Все расходы по оценке поврежденного (испорченного) **Оборудования** несет **Залогодатель**.

5.4. В случае нарушения **Залогодателем** каких-либо своих обязанностей или правил по настоящему Договору, **Залогодатель** обязуется по требованию **Залогодержателя** уплатить штраф в размере

_____ % (_____) процентов от суммы, указанной в п.3.2 настоящего Договора.

Статья 6. Сообщение

6.1. Настоящим Залогодатель уведомляет, что исполняя настоящий Договор он:

- действует в соответствии с полномочиями, установленными его учредительными документами;
- является действительным собственником **Оборудования**;
- **Оборудование** не обременено (полностью или в части) какими-либо обязательствами **Залогодателя** перед третьими лицами и свободно от их притязаний;
- **Оборудование** не имеет каких-либо свойств, в результате проявления которых может произойти утрата, порча, недостача или повреждение **Оборудования**;
- **Оборудование** годно к реализации третьим лицам как соответствующее требованиям, предъявляемым к такому оборудованию на соответствующем рынке;

6.2. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга в течение трех дней об изменении своего места нахождения, юридического адреса, банковских реквизитов указанных в настоящем Договоре, а также о всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

6.3. Все требования и уведомления, которые Стороны вправе направлять друг другу в течение всего срока действия настоящего Договора должны быть подписаны уполномоченным на подписание соответствующих документов лицом.

- Если сообщение Стороны содержит предложение и/или требование об изменении условий настоящего Договора или его расторжении, то к такому сообщению должна быть приложена печать Стороны-отправителя.

6.4. Стороны устанавливают, что необходимые документы могут быть переданы по каналам факсимильной связи, при этом Сторона, получившая документ, вправе потребовать от отправителя подлинник полученного документа.

- Такое требование может быть заявлено Стороной в течение всего срока действия настоящего Договора и должно быть исполнено другой Стороной незамедлительно.

Приложение 18**Типовая программа маркетинговых
Мероприятий по продвижению Продукта «автомобили в кредит»****1. Общие положения**

Программа маркетинговых мероприятий по продукту «Автомобили в кредит» Финансовой корпорации «УРАЛСИБ» (далее Программа, Продукт, ФК) определяет стратегии и порядок реализации маркетинговых мероприятий с целью максимально эффективного продвижения Продукта.

Реализация маркетинговых мероприятий по продвижению Продукта осуществляется ответственным подразделением организации продаж субъекта банковской сети ФК (далее – Ответственное подразделение, СБС) на основании Маркетингового инструментария по продвижению продукта (Приложение 1) и отдельной маркетинговой программы, которая разрабатывается самостоятельно Ответственным подразделением на основании настоящей Программы и выбранном совместно с ГИД РББ стратегии (раздел 2 настоящей Программы) с учетом:

- специфики региона;
- наличия и активности конкурентов;
- предполагаемой эффективности реализации маркетинговых и рекламных мероприятий в данном регионе;
- текущих планов по объему продаж Продукта;
- финансовых возможностей Ответственного подразделения (наличие средств в бюджете на рекламу и маркетинговые мероприятия и др.)

1.1. Задачи Программы:

- увеличение количества кредитов, выданных клиентам ФК на приобретение автомобилей, и кредитного портфеля по данному Продукту;
- увеличение доходов ФК от продажи Продукта;
- увеличение количества партнеров ФК по продвижению Продукта (компании по продаже автомобилей – автосалоны, дилерские пункты и др.);

- развитие сотрудничества с партнерами ФК и укрепление лояльности клиентов;
- повышение узнаваемости и укрепление имиджа ФК.

1.2. Целевые клиентские сегменты

Продукт «Автомобили в кредит» предоставляется широкому кругу физических лиц, имеющих стабильный ежемесячный доход, которые не в состоянии или не желают полностью оплатить стоимость приобретаемого автомобиля, но готовы уплатить первоначальный взнос и гарантированно погашать кредит в течение всего срока.

Основной целевой клиентский сегмент (далее – ЦКО – граждане РФ с ежемесячным доходом от 300 долл. в регионах и от 350 долл. и выше в Москве, нуждающиеся в приобретении в кредит новых и/ или подержанных транспортных средств (автомобилей, мотоциклов, гидроциклов, снегоходов и т.д.).

При информировании потенциальных клиентов о Продукте в первую очередь необходимо ориентироваться на:

- потенциальных клиентов организаций-партнеров ФК по продвижению Продукта (посетителей автосалонов и дилерских пунктов продаж автомобилей);
- существующих и прежних клиентов ФК, использующих или использовавших другие банковские услуги (в т.ч. владельцев срочных вкладов ФК, клиентов, ранее получавшие потребительский кредит в ФК, полностью оплатившие ссудную задолженность и имеющие положительную кредитную историю, держателей пластиковых карт (в т.ч. работников организаций, в которых реализованы зарплатные проекты с использованием пластиковых карт));
- посетителей автомобильных выставок;
- посетителей пунктов обслуживания автомобилей (АЗС, автомастерские, тюнинговые мастерские, автомойки, шиномонтажные мастерские, пункты установки сигнализаций и автомагнитол);
- посетителей магазинов по продаже автомобильных запчастей, шин и др.;
- клиентов автостоянок;
- пассажиров общественного транспорта;
- учащихся автошкол;
- владельцев автотранспорта, проходящих технический осмотр;

- посетителей регистрационно-экзаменационных подразделений (лица, получающие водительские права);
- посетителей авторынков;
- членов гаражных кооперативов;
- читателей специализированных печатных изданий (автожурналы, газеты бесплатных объявлений и др.);
- членов авто- и мото клубов.

2. Стратегии продвижения Продукта

2.1. Вывод Продукта на рынок в условиях средней и высокой конкуренции

2.1.1. Характеристика конкурентной среды:

- потенциальные клиенты достаточно хорошо осведомлены о возможности получения кредитов на приобретение автомобилей;
- кредиты на приобретение автомобилей предоставляются несколькими федеральными и региональными банками в большинстве автосалонов;
- регулярно проводятся рекламные и маркетинговые мероприятия по продвижению кредитов на приобретение автомобилей;
- в силу разнообразия предложений кредитов банками при выборе банка- кредитора клиенты уделяют внимание следующим условиям кредита на приобретение автомобиля:
 - а) состав пакета документов (в первую очередь, необходимость предоставления справки о доходах);
 - б) процентная ставка и комиссии;
 - в) срок кредита;
 - г) срок рассмотрения заявки на кредит и выдачи кредита;
 - д) условия страхования автомобиля.
- банки используют неявные комиссии, взимаемые с клиентов, и в некоторых случаях – схемы материального поощрения автосалонов;
- в автосалонах широко представлены рекламно-информационные материалы различных банков по кредитованию на приобретение автомобилей, персонал автосалонов хорошо осведомлен об условиях предоставления кредитов различными банками и обеспечивает грамотное консультирование.

2.1.2. Цели

- существенное увеличение в кратчайшие сроки доли рынка кредитования на приобретение автомобилей в регионе за счет активного продвижения Продукта;
- активное комплексное информирование ЦКС о Продукте как об удобном и выгодном способе приобретения автомобиля, в т.ч. о преимуществах Продукта по сравнению с продуктами банков-конкурентов;
- активный поиск и привлечение партнеров к сотрудничеству для продвижения Продукта, в т.ч. предложение сотрудничества по продвижению Продукта потенциальным партнерам, продвигающим кредиты банков-конкурентов на приобретение автомобилей;
- формирование у населения и партнеров устойчивого восприятия ФК как финансовой организации, предлагающей кредиты на приобретение автомобилей на выгодных условиях.

2.1.3. Основные преимущества Продукта

Основное внимание при информировании ЦКС следует уделять следующим преимуществам Продукта по сравнению с банками-конкурентами:

- при внесении минимального первоначального взноса в размере 40% от стоимости автомобиля кредит предоставляется без справки о доходах;
- конкурентная процентная ставка за пользование кредитом;
- оперативность рассмотрения заявки на кредит;
- отсутствие или достаточно высокий лимит выдачи кредита без поручительства;
- ежемесячное погашение основного долга по кредиту равными долями в соответствии с графиком, проценты начисляются только на сумму остатка по кредиту, а не на всю стоимость автомобиля.

2.1.4. Основные этапы реализации стратегии

2.1.4.1. Изучение конкурентов и их продуктов

- изучение аналогичных продуктов банков-конкурентов: процентные ставки по кредитам, комиссии за оформление кредита, сроки

- предоставления кредитов, наличие поручителей, валюта кредитов, подтверждение официальных доходов и др.;
- изучение рекламной деятельности банков-конкурентов по продвижению аналогичных продуктов, анализ рекламно-информационных материалов (далее – РИМ), приоритетных условий кредитов, на которые обращается внимание в РИМ;
 - изучение маркетинговой активности по продвижению кредитов на приобретение автомобилей банками-конкурентами, в т.ч., маркетинговых акций по стимулированию продаж и укреплению лояльности клиентов, схем поощрения персонала автосалонов.

2.1.4.2. Формирование партнерской базы

Ответственное подразделение обеспечивает поиск партнеров по продвижению Продукта и заключение с ними соглашений о сотрудничестве:

- автосалоны;
- дилерские пункты по продаже автомобилей;
- региональные представительства компаний-производителей автомобилей;
- профессиональные и общественные организации, объединяющие автолюбителей или участников рынка продаж автомобилей;
- организаторы автовыставок.

При проведении переговоров с потенциальными партнерами необходимо акцентировать внимание представителей потенциальных партнеров на следующих преимуществах сотрудничества с ФК по Продукту:

- различные варианты предоставления Продукта в зависимости от уровня доходов и потребностей клиентов;
- привлечение новых клиентов за счет продажи Продукта;
- расширение диапазона предоставляемых клиентам услуг в сфере приобретения автомобилей за счет сотрудничества с ФК по Продукту;
- получение со стороны ФК информационной и методической поддержки по продажам Продукта;
- ФК размещает информацию об организациях-партнерах и предлагаемых ими услугах на интернет-сайтах банков ФК и в рекламных материалах по Продукту (партнеры, в свою очередь, размещают информацию о ФК и о Продукте в своих рекламных материалах);

- установление долгосрочного сотрудничества и укрепление взаимоотношений с ФК, не ограничиваясь предоставлением Продукта, т.к. ФК предоставляет партнерам полный спектр банковских (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, проектное финансирование и др.) и страховых услуг;
- возможность совместного проведения эффективных маркетинговых акций (льготные и бесплатные кредиты).

2.1.4.3. Информирование ЦКС и реклама Продукта

В целях захвата большей доли рынка рекомендуется при информировании ЦКС использовать соответствующий набор маркетинговых и рекламных инструментов (Таблица 1).

2.2. Поддержка заданного объема продаж Продукта (Поддержка продаж)

Реализация данной стратегии осуществляется после реализации стратегии «Вывод Продукта на рынок в условиях средней и высокой конкуренции».

2.2.1. Характеристика конкурентной среды:

- значительная часть потенциальных клиентов осведомлена о возможности получения Продукта, но требуется постоянное напоминание об основных условиях и преимуществах Продукта;
- в силу разнообразия предложений кредитов банками неценовые условия кредита на приобретение автомобилей имеют преобладающее значение при выборе клиентом банка-кредитора.

2.2.2. Цели:

- сохранение темпов роста объемов продаж Продукта и/или доли рынка автокредитования в регионе;
- устойчивое восприятие ФК как финансовой организации, предлагающей кредиты на приобретение автомобилей на выгодных условиях;
- укрепление сотрудничества по продвижению Продукта с партнерами.

2.2.3. Основные этапы реализации стратегии

2.2.3.1. Изучение конкурентов и их продуктов

- текущие, периодически осуществляемые маркетинговые исследования банков-конкурентов и проводимых ими рекламных и маркетинговых мероприятий, в т.ч. изучение аналогичных продуктов банков-конкурентов, изучение рекламной деятельности банков-конкурентов по продвижению аналогичных продуктов, изучение маркетинговых акций по стимулированию продаж, схем поощрения персонала автосалонов;
- проведение исследований с целью определения мнений ЦКС о Продукте ФК и продуктам банков-конкурентов, изучение потребностей клиентов и т.д.

2.2.3.2. Работа с партнерами

В рамках взаимовыгодного сотрудничества с партнерами сотрудники Ответственного подразделения должны обеспечить реализацию мероприятий по поддержке продаж Продукта:

- обучение сотрудников партнера качественным предпродажам Продукта;
- информационное обеспечение продаж Продукта;
- контроль качества предпродаж Продукта в точках продаж партнеров.

Реализация мероприятий по стимулированию партнеров (по мере необходимости) в зависимости от конкурентной среды:

- Конкурс «Автолидер» среди партнеров. Партнерам по продвижению Продукта предлагается участие в конкурсе. Победители определяются по интегральным показателям, обеспечившим максимально эффективное продвижение Продукта и рост объема продаж Продукта, их поощрение ценными призами.
- Акции по использованию инструментов «активного» маркетинга – Финансовое поощрение организаций-партнеров/менеджеров организаций-партнеров. Сотрудникам организаций-партнеров, обеспечившим максимально эффективные продажи Продукта (менеджеры по продажам, руководство автосалонов), вручаются денежные премии в зависимости от объема или количества проданных Продуктов.

- Мероприятия по снижению процентных ставок или улучшению неценовых условий на Продукт в течение ограниченного периода времени.
- Предложения сторонних организаций по скидкам для клиентов Продукта на услуги и продукты сторонних организаций (страховые компании, магазины автосигнализаций и автоакустики, фирмы, занимающиеся ремонтом автомобилей, АЗС, автомойки, шиномонтажные мастерские, магазины автозапчастей и т.п.).

2.2.3.3. Информирование ЦКС и реклама Продукта

В зависимости от ситуации на рынке, аналитической информации о продажах Продукта и изменения условий предоставления Продукта информирование клиентов и партнеров в рамках стратегии «Поддержка продаж» разделяется на Активную поддержку продаж и Пассивную (текущую) поддержку продаж. При информировании ЦКС рекомендуется использовать соответствующий набор маркетинговых и рекламных инструментов (Таблица 1).

Пассивная поддержка – информирование клиентов и партнеров в текущем режиме с использованием в основном малобюджетных инструментов информирования клиентов. Пассивная поддержка осуществляется при благоприятной рыночной ситуации, востребованности Продукта у клиентов, отсутствии активных действий конкурентов, а также при досрочном выполнении Ответственным подразделением СБС планов по продажам Продукта.

Активная поддержка – информирование клиентов и партнеров в активном режиме в течение ограниченного периода времени с комплексным использованием высокобюджетных и малобюджетных инструментов.

2.3. Противодействие конкурентам

2.3.1. Характеристика конкурентной среды:

- появление на рынке новых активных конкурентов, агрессивно продвигающих кредиты на приобретение автомобилей и/или предлагающих более выгодные (по некоторым критериям) кредиты;
- активизация существующих конкурентов-участников рынка – активная рекламная кампания, изменение ценовых и/или неценовых условий предоставления кредитов;

- резкое снижение темпов роста, стагнация или падение продаж Продукта;
- расторжение соглашений о продвижении Продукта с Партнерами по инициативе Партнеров – в связи с более выгодными для Партнера предложениями банков-конкурентов или вводом в действие собственных схем кредитования клиентов.

2.3.2. Цели

- удержание доли рынка автокредитования в регионе;
- активное противодействие конкурентам.

2.3.3. Основные этапы реализации стратегии

2.3.3.1. Изучение аналогичных продуктов конкурентов

Интенсивный мониторинг рынка с целью:

- выявления условий сотрудничества партнеров и конкурентов;
- изучения аналогичных продуктов банков-конкурентов: процентные ставки по кредитам, сроки предоставления кредитов, наличие поручителей, валюта кредитов, подтверждение официальных доходов и др.;
- изучения рекламной деятельности банков-конкурентов по продвижению аналогичных продуктов, анализ рекламно-информационных материалов (далее – РИМ), приоритетных условий кредитов, на которые обращается внимание в РИМ;
- изучения маркетинговой активности по продвижению кредитов на приобретение автомобилей банками-конкурентами, в т.ч., маркетинговых акций по стимулированию продаж и укреплению лояльности клиентов, схем поощрения персонала автосалонов.

2.3.3.2. Работа с партнерами

Ответственное подразделение обеспечивает:

- информирование партнеров о преимуществах Продукта по сравнению с некоторыми условиями продуктов конкурентов, на рекламу которых следует обращать внимание при информировании клиентов о Продукте; инициирование мероприятий по стимулированию персонала партнеров с целью более активного продвижения Продукта и дискриминации автокредитов банков-конкурентов.

- инициирование перед ФН РРБ ГИД РББ мероприятий по изменению/модификации отдельных условий и порядка предоставления Продукта с целью получения дополнительных конкурентных преимуществ, инициирование перед ФН АПП ГИД РББ и ФН РРБ ГИД РББ, а также перед партнерами мероприятий по снижению процентных ставок на Продукт в течение ограниченного периода времени (1 месяц, квартал, летний период и т.д.). Реализация данных мероприятий осуществляется по договоренности с организациями-партнерами посредством компенсации ФК затрат на снижение процентной ставки по кредиту за счет неявного увеличения стоимости автомобиля.

Приложение 19

Маркетинговый инструментарий по продвижению Продукта

1. Сотрудничество с партнерами

1.1. Формирование партнерской базы

Ответственное подразделение обеспечивает поиск новых партнеров по продвижению Продукта:

- поиск информации через Интернет:
 - а) Интернет-сайты производителей автомобилей, потенциальных партнеров;
 - б) Интернет-сайты конкурентов;
 - в) информация о прошедших и планируемых автомобильных выставках;
 - г) специализированные рубрикаторы и каталоги;
 - д) специализированные web-журналы.
- поиск информации в региональных печатных изданиях – в специализированных газетах и журналах о автомобилях и газетах бесплатных объявлений («Из рук в руки» и др. – разделы о покупке/продаже автомобилей);
- анализ партнерской базы конкурентов;
- поиск через существующих клиентов и партнеров (информация, полученная при переговорах и др.);
- участие или обязательное посещение специализированных автомобильных выставок;
- поиск новых партнеров благодаря сотрудничеству с региональными профессиональными и общественными организациями, объединяющими профессиональных участников автомобильного рынка, региональные торгово-промышленные палаты, союзы предпринимателей и т.д.

При проведении переговоров с потенциальными партнерами необходимо акцентировать внимание представителей потенциальных партнеров на следующих преимуществах сотрудничества с ФК по Продукту:

- различные варианты предоставления Продукта в зависимости от уровня доходов и потребностей клиентов;

- привлечение новых клиентов за счет продажи Продукта;
- расширение диапазона предоставляемых клиентам услуг в сфере приобретения автомобилей за счет сотрудничества с ФК по Продукту;
- получение со стороны ФК информационной и методической поддержки по продажам Продукта;
- ФК размещает информацию об организациях-партнерах и предлагаемых ими услугах на интернет-сайтах банков ФК и в рекламных материалах по Продукту (партнеры, в свою очередь, размещают информацию о ФК и о Продукте в своих рекламных материалах);
- установление долгосрочного сотрудничества и укрепление взаимоотношений с ФК, не ограничиваясь предоставлением Продукта, т.к. ФК предоставляет партнерам полный спектр банковских (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, проектное финансирование и др.) и страховых услуг.

1.2. Работа с партнерами

В рамках взаимовыгодного сотрудничества с партнерами сотрудники Ответственного подразделения должны обеспечить реализацию следующих мероприятий по поддержке продаж:

- неукоснительное соблюдение процедур, регламентирующих предоставление Продукта (регламентов, положений, определяющих порядок предоставления Продукта, и т.д.);
- обучение сотрудников организаций-партнеров в целях обеспечения качественного консультирования партнерами потенциальных клиентов Продукта;
- обеспечение знания сотрудниками организаций-партнеров основных условий предоставления Продукта клиентам;
- своевременное информирование организаций-партнеров об изменениях условий и тарифов на предоставление Продукта, о проведении маркетинговых акций, в т.ч. мероприятий по стимулированию продаж Продукта;
- организация «обратной связи» с организациями-партнерами и анализ их предложений и замечаний по тарифам и условиям Продукта, порядку предоставления Продукта, проведение круглых столов с участием основных участников рынка на территории СБС;

- обеспечение постоянного наличия РИМ по Продукту на территории организаций-партнеров, и т.ч. обеспечение партнеров РИМ ФК по Продукту и/ или предоставление партнерам макетов и текстов по Продукту для размещения в собственных РИМ партнеров;
- создание оптимальных условий для информирования клиентов о Продукте на территории организации-партнеров, являющихся не худшими по сравнению с информационными возможностями конкурентов (размещение рекламных плакатов, листовок и буклетов по Продукт) в доступных для обозрения местах, обязательное информирование клиентов о возможности получения Продукта и др.). Недопустимым является проявление со стороны организаций-партнеров дискриминационных действий по отношению к Продуктам и более активное продвижение кредитных продуктов конкурентов по сравнению с Продуктами;
- периодический (не реже одного раза в месяц) контроль качества информирования клиентов о Продукте персоналом организаций-партнеров;
- упоминание информации о взаимном сотрудничестве ФК и организации- партнера в интервью для средств массовой информации;
- размещение взаимных ссылок на Интернет-сайтах ФК и организации-партнера;
- совместное участие в автомобильных выставках размещение информационных стендов, РИМ о Продукте на выставках и т.д.;
- возможность качественного консультирования клиентов не только при очных переговорах с клиентами, но и по телефону, как сотрудниками организаций- партнеров, так и сотрудниками ФК;
- предоставление сотрудникам организаций-партнеров возможности получения квалифицированных консультаций по телефону силами сотрудников ответственного подразделения., информационно-справочной службы и кредитных подразделений ФК;
- стимулирование партнеров (по мере необходимости) в зависимости от конкурентной среды;
- возможность совместного проведения эффективных маркетинговых акций (льготные и бесплатные кредиты).

2. Реклама

Рекламные сообщения в обязательном порядке должны содержать информацию об основных условиях/преимуществах Продукта, телефон для справок, адреса СБС, а также Интернет-адрес и логотип ФК. Ответственное подразделение при проведении рекламных мероприятий должно использовать макеты, разработанные ФН ОМБ.

2.1. Реклама в средствах массовой информации

Наиболее целесообразно размещать информацию о Продукте и СМИ, специализирующихся на информировании об автомобильном рынке, передачах и изданиях для автолюбителей для достижения максимального охвата ЦКС.

Каналы размещения рекламной информации о Продукте и СМИ:

2.1.1. Реклама на телевидении:

- интервью сотрудников и партнеров ФК в передачах, посвященных авторынку и др.

2.1.2. Реклама на радио:

- аудиоролики;
- интервью сотрудников и партнеров ФК в информационных передачах, посвященных авторынку и др.

2.1.3. Реклама в печатных изданиях:

- рекламные модули. Информацию о Продукте предпочтительно размещать в печатных изданиях, ориентированных на широкий круг читателей:
 - а) федеральные газеты с широким охватом ЦКС в разделах, посвященных автомобилям, газеты бесплатных объявлений («Из рук в руки» и др.) – разделы о покупке/продаже автомобилей;
 - б) бесплатные рекламные газеты.
- предоставление информации о Продукте в информационные агентства;
- упоминание о Продукте в интервью сотрудников и партнеров ФК;
- упоминание о Продукте в PR – статьях, аналитических статьях и обзорах, рейтингах и др.

2.2. Наружная реклама

2.2.1. Размещение наружных рекламных щитов с информацией о Продукте. Банеры, световые короба размещаются в хорошо освещенных, доступных для просмотра местах, желательно на центральных улицах города, пересечении магистралей с интенсивным пешеходным и автомобильным движением, рядом с остановками транспорта.

2.2.2. Размещение визуальной информации в городском общественном транспорте (трамвай, автобус, троллейбус, метро):

- а) наружная реклама на транспортных средствах;
- б) визуальная информация в салонах транспортных средств (наклейки, рекламные объявления);
- в) аудиореклама в общественном транспорте – короткие рекламные обращения к жителям города о возможности использования Продукта.

2.3. Реклама в Интернет

2.3.1. Размещение информации о Продукте на специализированных интернет-сайтах (специализированные web-сайты, web-журналы, сайты печатных изданий по автомобильной тематике, сайты, посвященные информированию клиентов о различных вариантах получения кредита на покупку автомобиля и др.) и Интернет-сайтах партнеров.

2.3.2. Предоставление информации о Продукте в информационных агентства для размещения на интернет-сайтах информационных агентств.

3. Инструменты малобюджетного маркетинга

Малобюджетный маркетинг направлен на информирование клиентов и стимулирование продаж Продукта с использованием инструментов, не требующих затрат или требующих минимальных затрат со стороны ФК.

3.1. Собственные носители информации

3.1.1. Размещение РИМ о продукте на информационных стендах, операционных стойках, клиентских столах и тумбах в клиентских залах СБС ФК.

3.1.2. Размещение рекламной информации на банкоматных заставках, чеках, размещение плакатов о Продукте на банкоматах (на боковых поверхностях банкомата), установленных вне СБС (за исключением стеновых банкоматов).

3.1.3. Размещение информации о Продукте на выписках по картсчетам, выдаваемых клиентам в СБС и направляемых клиентам по почте.

3.1.4. Рассылка информации по системе «Клиент-Банк».

3.1.5. Размещение информации на внутренних телефонных станциях в паузах при переадресации звонков.

3.1.6. Размещение информации в автоинформаторе услуг ФК и др.

3.1.7. Трансляция аудиороликов с информацией о Продукте на территории СБС и др.

3.1.8. Размещение информации на интернет-сайтах банков ФК (разделы «Новости» и «Частным клиентам»/»Автомобили в кредит»): описание и порядок предоставления Продукта, типовые формы заявления-анкеты клиента и других документов, необходимых для приобретения Продукта, расчет суммы кредита, график выплат по кредиту, информацию о появлении новых организаций-партнеров, информацию о заключении юбилейных договоров с 1000 клиентом, 10 000 клиентом и т.д.

3.1.9. Предоставление консультаций сотрудниками информационно-справочной службы.

3.2. Размещение информации на территории сторонних организаций, через которые возможно информирование ЦКС

Размещение информации о Продукте (при условии получения разрешения от представителей организаций):

3.2.1. Плакатов на досках объявлений и информационных стендах, буклетов и рекламных листовок на территории организаций-партнеров ФК по предоставлению Продукта и других организаций:

- автосалонов и дилерских пунктов продаж автомобилей, в т.ч. на территории партнеров ФК по продвижению Продукта;
- организаций, в которых реализованы зарплатные проекты СБС с использованием пластиковых карт;
- автомобильных выставок;

- пунктов обслуживания автомобилей (АЗС, автомастерские, тюнинг-мастерские, автомойки, шиномонтажные мастерские, пункты установки автосигнализаций и магнитол);
 - магазинов по продаже автомобильных запчастей, шин и др.;
 - автошкол;
 - регистрационно-экзаменационных подразделений ГИБДД;
 - авто- и мото клубов;
 - предприятий торговли и сервиса, в которых установлены платежные терминалы СБС.
 - на территории близлежащих к СБС организаций.
- 3.2.2. Стакеров на дверях автосалонов-партнеров ФК по продвижению Продукта;
- 3.2.3. Рекламных баннеров и плакатов на досках объявлений в хорошо освещенных доступных для обозрения местах:
- на автостоянках;
 - на авторынках;
 - на стоянках ГИБДД для автотранспорта, проходящего технический осмотр;
 - в гаражных кооперативах.
- 3.2.4. Возможны другие варианты размещения информации на территории сторонних организаций при согласовании с ГИД РББ.

4. Участие в выставках

Участие в выставках является мощным и эффективным инструментом продвижения Продукта. Участие в выставке может осуществляться в виде непосредственного размещения сотрудников СБС и организации собственного стенда (высоко затратный вариант) так и в виде информирования клиентов и размещения информации о Продукте на стендах партнеров ФК по продвижению Продукта (мало затратный вариант).

4.1. Размещение информации о Продукте и/или участии ФК в выставке: – размещение РИМ о выставке (плакаты, рекламные листовки) в залах СБС по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, в организациях, в которых реализованы зарплатные проекты ФК, на информационных стендах в сторонних организациях, расположенных поблизости от СБС (при условии достижения договоренности с организаторами выставки о дополнительных преимуществах для ФК при проведении выставки);

- установка рекламно- информационных стендов на территории выставки;
- подготовка и размещение РИМ о Продукте (рекламные листовки, буклеты, плакаты) на выставочной площади, предоставленной организаторами выставки;
- размещение информации в официальном каталоге выставки для вручения посетителям выставки;
- размещение информации об участии ФК в выставке на официальном сайте выставки;
- установка флагов, постеров, баннеров, щитов на территории выставки;
- трансляция информации по внутреннему радио выставки для посетителей и участников в виде аудиоролика или текстовой информации зачитываемой диктором;
- распространение организаторами выставки со стойки регистрации РИМ ФК (буклеты, листовки);
- распространение РИМ (в виде промо-акций) на выставке представителями ФК (сотрудниками или участниками программы «Наше будущее»);
- адресная рассылка РИМ о Продукте участникам выставки по базе данных организаторов выставки;
- размещение в рекламных радиороликах организаторов выставки информации об участии ФК;
- размещение логотипа ФК в рекламных модулях выставки в средствах массовой информации;
- размещение логотипа ФК на пригласительных билетах/афишах выставки, в программе выставки;
- размещение логотипа ФК на пакетах выставки.

4.2. Предоставление консультаций посетителям и участникам выставки:

- информирование клиентов по телефонам, указанным в РИМ ФК, распространяемых на выставке;
- консультирование посетителей выставки – потенциальных клиентов по Продукту;
- участие в семинарах и форумах, проводимых организаторами в рамках выставки;
- установление контактов с организаторами и гостями, обмен визитками и вручение РИМ другим участникам выставки.

5. Маркетинговые акции по стимулированию спроса/сбыта на Продукт и укреплению лояльности клиентов

В целях привлечения внимания клиентов, получения дополнительных конкурентных преимуществ и увеличения прибыли ФК от реализации Продукта рекомендуется проводить ограниченные по времени акции по стимулированию спроса на Продукт (2 недели, один месяц, квартал), например:

5.1. Мероприятия по снижению процентных ставок или улучшению неценовых условий на Продукт в течение ограниченного периода времени (1 месяц, квартал, весенние месяцы и т.д.). Реализация данных мероприятий осуществляется по договоренности с организациями-партнерами посредством компенсации ФК затрат на снижение процентной ставки по кредиту за счет неявного увеличения стоимости автомобиля;

5.2. Предложения сторонних организаций по скидкам для клиентов Продукта на услуги и продукты сторонних организаций (страховые компании, магазины автосигнализаций и автоакустики, фирмы, занимающиеся ремонтом автомобилей, АЗС, автомойки, шиномонтажные мастерские, магазины автозапчастей и т.п.). Например, все клиенты, воспользовавшиеся Продуктом в течение лета, получают в подарок дисконтную карту от сети АЗС. Информация о специальных акциях размещается на территории СБС ФК и на территории сторонних организаций – партнеров акции.

5.3. Проведение акций по поощрению клиентов – пользователей Продукта, рекомендовавших воспользоваться Продуктом своим друзьям/родственникам. Например, проведение розыгрыша призов среди клиентов, рекомендовавших новых клиентов в течение лета, или снижение клиенту процента за кредит на 1 % в случае, если по рекомендации клиента 3 новых клиента воспользуются Продуктом.

5.4. Проведение конкурса «Автолидер» среди организаций-партнеров (ред. №.105Н Утвержден распоряжением № 521 от 02.07.2003 г.).

Срок проведения конкурса не должен быть менее 2-х месяцев. В соответствии с условиями конкурса определяются Победители, набравшие максимальную интегральную оценку по следующим критериям:

- количество и сумма кредитов, выданных на покупку автомобилей в период проведения конкурса;

- качество консультирования клиентов по услуге;
- степень продвижения Услуги организацией партнером-участником конкурса;
- размещение информационно-рекламных материалов, упоминание об Услуге в собственных рекламных материалах и в средствах массовой информации за счет организации-партнера;
- количество жалоб со стороны клиентов.

Для поощрения Победителей, набравших максимальную итоговую (интегральную) оценку, используется призовой фонд, который определяется распоряжением уполномоченного лица.

5.5. Акции по использованию «активного» маркетинга – финансовому поощрению организаций-партнеров/ менеджеров организаций-партнеров.

Согласно данной схеме за каждый выданный автокредит, соответствующий определенным критериям, предусмотрено финансовое поощрение автосалону/менеджеру в соответствующем размере.

5.6. Совместные маркетинговые акции (льготные и бесплатные кредиты) по снижению процентных ставок на Продукт. Реализация данных мероприятий осуществляется по договоренности с партнерами посредством компенсации ФК затрат на снижение процентной ставки по кредиту за счет неявного увеличения стоимости автомобилей.

Приложение 20

**Положительный опыт реализации маркетинговых
и рекламных мероприятий по продвижению продукта
«Автомобили в кредит»**

1. Конкурс «Автолидер» гг. Нижний Новгород, Санкт-Петербург

В целях продвижения продукта «Автомобили в кредит» и укрепления сотрудничества с организациями-партнерами Банка в филиалах в гг. Нижний Новгород и Екатеринбург с 01.07.2003г. по 15.09.2003г. проводилась реализация пилотного проекта конкурса «Автолидер» (Положение о конкурсе «Автолидер» рег. №105-Н от 02.07.2003г.)

В г. Нижний Новгород в конкурсе приняло участие 25 организаций-партнеров; в течение периода проведения конкурса было выдано 107 кредитов на общую сумму 13,2 млн. руб. На основании итогов проведения конкурса сотрудникам автосалонов-победителей представителями банка были вручены ценные призы.

Финансовый результат (разность между доходами и расходами Банка, обусловленными исключительно проведением конкурса) по итогам реализации пилотного проекта конкурса г. Нижний Новгород составил 96,6 тыс. руб.

На основании проведенного анализа результаты реализации пилотного проекта конкурса «Автолидер» в филиале в г. Нижний Новгород характеризуются как успешные; декларируемые цели пилотного проекта конкурса были достигнуты при положительном значении показателя окупаемости затрат Банка на проведение конкурса.

На основании положительных результатов пилотного проекта конкурса второй этап конкурса «Автолидер» был проведен в гг. Санкт-Петербург с 01.04.2004 по 31.05.2004.

В течение периода проведения конкурса в г. Санкт-Петербург было выдано 415 кредитов на общую сумму 170 млн. руб. Совокупный объем выдачи автокредитов, обусловленных проведением конкурса составил 27,8 млн. руб. Совокупный финансовый результат от проведения конкурса в гг. Санкт-Петербург оценен в размере 1,67 млн. руб.

2. Участие в выставке «Автомир – 2004» ЗАО АКБ «Волгоинвестбанк» г. Саратов

В рамках участия в выставке «Автомир – 2004», проводимой в г. Саратов с 20 по 23 мая 2004г., ЗАО АКБ «Волгоинвестбанк» представил на отдельном стенде программы «Автомобили в кредит» и «Автомобили в Лизинг». Специалисты Банка по кредитованию и маркетингу проводили консультации клиентов, осуществляли расчет вариантов кредитования, оформляли документы на получение кредита для приобретения понравившегося автомобиля.

За четыре дня работы выставочную экспозицию посетило более 13,5 тысяч человек. Удачное месторасположение стенда банка в коридоре перед главным входом в зал обеспечило возможность эффективного информирования всех без исключения посетителей выставки, проходивших мимо стенда банка дважды, направляясь в общий зал и возвращаясь из него. Волгоинвестбанк оказался единственным банком, который разместил на стенде качественные баннеры, а не плакаты.

На всей территории выставки силами сотрудников банка и студентов-участников программы «Наше будущее» были распространены более 4 тыс. информационных буклетов по автокредитам и лизингу; посетителей устно приглашали посетить стенд Банка. Буклеты вручались персонально в руки посетителям, по внешнему виду которых с большой долей вероятности можно было определить их социальный статус предпринимателя, служащего или руководителя.

На лобовом стекле автомобилей, представленных на выставке, были размещены условия банка на приобретение автомобиля в кредит: первоначальный взнос, ежемесячные платежи, стоимость страховки и контактную информацию.

Были проведены переговоры с представителями всех автосалонов-участников выставки по укреплению сотрудничества и установлению более тесных контактов по продвижению автокредитов банка.

130 посетителей реально заинтересовались получением кредита (т.е. взяли полный пакет документов, рассчитали с кредитным инспектором конкретную сумму кредита, получили распечатку по графику гашения кредита).

84. Стратегия развития банковского сектора РФ до 2008 г. // Деньги и кредит. – 2005, № 48.
85. Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка заемщика. – М.: Финансы и статистика, 2003.
86. Тавасиев А.М. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. – М.: Маркет ДС, 2006.
87. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005.
88. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2003.
89. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: 1993.
90. Фальшивые деньги (фальшивомонетничество) / Под ред. В.Д. Ларичева. – М.: Экзамен, 2002.
91. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2007.
92. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002.
93. Чигридов М.В. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (мировой опыт и Россия) // Деньги и кредит. – 2005, №11.
94. Шабашев В.А., Федулова Е.А. Кошкин А.В. Лизинг: основы теории и практики. – М.: КРОНУС, 2004.
95. Ширинская З.Г., Соколинская Н.Э., Нестерова Т.Н. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. – М., 1997.
96. Щеголева Н.Г. Валютные операции: Учебник.– М.: Маркет ДС, 2004.
97. Эдвин Дж. Долан и др. Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ.; Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. – СПб., 1994.
98. Юров А.В., Лютов В.В. Деньги: выпуск, защита от подделки, борьба с фальшивомонетничеством // Деньги и кредит. – 2002, №4.
99. Юров И.С. О конкурентоспособности банковской системы // Деньги и кредит. – 2005, №6.
100. Юрьева Т.В., Марьганова Е.А. Экономическая теория: Макроэкономика: Учебное пособие. – М.: МЭСИ, 2005.
101. Журнал «Банковское дело».
102. Журнал «Деньги и кредит».

103. Журнал «Рынок ценных бумаг».
104. Журнал «Финанс».
105. Журнал «Финансы и кредит».
106. Журнал «Эксперт».

Информационные ресурсы Интернет.

1. www.cbr.ru
2. www.finans.ru
3. www.bankir.ru
4. www.unlease.ru
5. www.ipoteca.ru
6. www.minfin.ru;
7. www.fsfm.ru;
8. www.standardandpoors.ru