

ББК 65.262.1я73

Л 93

Рецензент: Л.В. Кох, канд. экон. наук, доцент
кафедры «Финансы и налоги»

Людвик С.А., Пивень Е.В.

Л 93 **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: Учебное пособие.** – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. – 172 с.

Разработано в соответствии с требованиями государственного стандарта России и программой курса «Банковское дело». Рассмотрены вопросы организации банковской системы, ее элементов: Центрального банка и коммерческих банков. Раскрыты экономические основы деятельности коммерческого банка и его операции, современные способы банковского обслуживания.

ББК 65.262.1я73

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокского
государственного университета
экономики и сервиса, 2006

ВВЕДЕНИЕ

Банковское дело в экономической системе, основанной на рыночных отношениях, является одним из важнейших секторов экономики страны. Во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во-вторых, направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической инфраструктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Роль банков в экономике очень велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны.

Банки имеют специфическое назначение, выполняют определённые функции. Будучи предприятиями, регулируемыми денежно – кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию.

Банки способны адаптироваться в окружающей их среде. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело даёт описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъёма, при неустойчивой или стабильной обстановке. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменения окружающей их среды, дифференцирует свои отношения с ними. В «Банковском деле» даётся описание того инструментария, который имеется в распоряжении кредитных учреждений и используются ими на том или ином этапе экономической сделки.

В основу рассмотрения деятельности банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики.

Основными задачами и изучения курса «Банковское дело» являются:

- приобретение базовой подготовки в области деятельности банковской системы;
- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной России;
- изучение функций Центрального банка в экономике России и системы отношений внутри банковского сектора в условиях рыночной экономики.

1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Понятие и классификация банковской системы

Понятие «*банковская система*» – одно из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической науки в целом, поскольку банки функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

Первая взаимосвязь проявляется в осуществлении межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи и расчеты через: расчетную сеть Центрального банка; банки – корреспонденты, расчеты через которые производятся на основании заключенных между ними договоров; банки, уполномоченные на ведение определенного вида счетов и осуществление платежей; клиринговые центры – небанковские кредитные организации, проводящие расчетные операции.

Вторая заключается в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов. В любом случае невыполнение обязательств одним из банков приводит к трудностям функционирования связанных с ним прямо или опосредованно других банков. Из этого следует, что в настоящее время банки представляют собой не случайный набор финансово – кредитных учреждений, а банковскую систему, то есть множество элементов с отношениями и связями, которые образуют единое целое. Таким образом, под банковской системой понимается совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними.

Как денежная и финансовая системы, банковская система формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона: природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятия и промыслы, контакты с соседями, торговые пути и др.

Банковская система функционирует на базе законов и соответствующих подзаконных актов, образующих в совокупности инфраструктуру, закрепляющую и регулирующую ее.

Понятие «*банковская система*» предполагает в первую очередь определение ее составляющих: банки и система.

Банки – это организационные структуры финансового рынка, кредитные организации, в задачу которых входит комплексное осуществление операций по привлечению временно свободных средств, накоплений и сбережений физических и юридических лиц, по размещению аккумулированных ресурсов от своего имени на основе возвратности, срочности и платежей в соответствии с поручениями их клиентов.

Самым распространенным типом банковской системы является двух-уровневая система, в состав которой принято включать центральный банк, коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые

учреждения. Именно двухуровневая банковская система утвердилась в Российской Федерации после распада СССР.

Основными особенностями банковской системы России в настоящее время являются: достаточно большое число кредитных институтов, концентрация активов у крупнейших банков, неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка, внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций, локальный характер банковских рынков.

Банковская система – понятие неоднозначное, она может быть рассмотрена и структурирована с ряда позиций, и в первую очередь как организационная и как институциональная схема.

Институциональная схема включает совокупность отдельных элементов – организационных структур (учреждений и организаций), прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции и операции, сферы, взаимосвязи и иерархию.

Организационная схема объединяет функционирующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа. Схема структурируется по формам кредита и характеру участия банков.

1.2. Организационная схема банковской системы

Организационная схема банковской системы в значительной степени определяется формой кредита, в которой реализуется банковская деятельность. Формы кредита, в свою очередь, классифицируются степенью участия в них учреждений банковского типа.

Банковский кредит характеризуется тем, что именно банки являются одним из обязательных субъектов кредитных отношений. Участие кредитных организаций банковского типа в банковской форме кредита является для этой формы определяющим, классификационным признаком. В ней реализуются все виды сделок, в которых предусмотрено участие банков. К особенностям банковской формы кредита относятся преимущественное использование в качестве кредитных ресурсов не собственных, а привлеченных и заемных средств, временно высвобождаемых в процессе кредитного оборота, которые превращаются в капитал – прирастаемую собственность.

Ряд форм кредита предполагает возможное, но отнюдь не обязательное участие в них кредитных организаций банковского типа.

Потребительский, коммерческий, государственный, международный кредиты характеризуются тем, что могут реализовываться и некредитными организациями, но банки, при этом, довольно часто выступают их участниками. Например, *коммерческий* кредит иногда рассматривается как кредит торговым организациям или на торговые проекты, т.е. как разновидность банковского кредита. Однако классический коммерческий кредит замкнут в

предпринимательской сфере и представляет собой предоплату или отсрочку платежа при реализации продукции одним предпринимателем другому.

Особенностью *потребительского* кредита является его некоммерческая, производственная, целевая установка, отсутствие адекватных денежных потоков погашения. Это кредиты в сферу конечного потребления, получателями которых, заемщиками, в большинстве случаев являются физические лица, население (за исключением инвестиций в личное товарное производство). Однако объекты потребительского кредита могут присутствовать и в предпринимательской сфере (имиджевые активы, обеспечение персонала), и в сфере финансов общественных, некоммерческих организаций (социальные проекты), и в бюджетной сфере (бюджет текущих расходов). Кредиторами в потребительском кредите выступают предпринимательские структуры, общественные организации, кредитные учреждения небанковского профиля (ломбарды, прокат и т.д.). Активно участвуют в потребительском кредите и учреждения банковской системы практически всех уровней: и коммерческие банки, и кредитные кооперативы, а в отдельных случаях и центральные банки. Это могут быть и целевые кредиты (по приобретению жилья, автомобилей, образовательные и т.д.) и бесцелевые (на неотложные нужды). Приобретая государственные ценные бумаги (займы и обязательства), а также кредитую государственные программы, бюджетные предприятия и организации, банки и иные элементы банковской системы принимают активное участие в государственном кредите.

Для *международного* кредита как кредиторы, так и заемщики могут быть представлены достаточно широко, от государственных официальных или специально создаваемых организаций до предпринимательских структур и политических партий. В их числе банки и кредитные организации, а также специализированные структуры международного кредита (в первую очередь Мировой банк, МВФ, МБРР и т.д.) часто играют ведущие роли.

В корпоративной форме кредита банки могут участвовать в исключительных случаях.

Корпоративный (ранее называвшийся межхозяйственным или внутриотраслевым) кредит, перемещающий, распределяющий кредитные ресурсы внутри отрасли, корпорации, финансово-промышленных групп (ФПГ) или иных аналогичных объединений через или под контролем соответствующих структур управления (отраслевых и т.д.), в принципе не предполагает участие кредитных организаций банковского типа. Однако в современных условиях России существуют и числятся среди самых стабильных и эффективных успешно противостоящие кризису банки с особой формой организации и владения. Это так называемые «банки отрасли», входящие как подчиненное звено в отраслевые (корпоративные) иерархии или банки в составе ФПГ. И для тех и для других корпоративные (внутриотраслевые) кредиты не только возможны, но и являются приоритетной сферой их специализации.

Среди разнообразных форм кредита существуют и применяются такие кредиты, как древний *некоммерческий*, а в современном звучании – родст-

венный, дружеский, соседский, коллегиальный кредит, который в определенной мере регулируются, но вне сферы банковской правовой инфраструктуры, в первую очередь положениями Гражданского кодекса, а также один из исторически первых – ростовщический кредит, для регулирования которого уже применяется Уголовный кодекс.

1.3. Институциональная схема банковской системы

В отличие от организационной схемы банковской системы, построения институциональной схемы более разнообразны и по классификационным признакам, и по составу сегментов. Поэтому в первую очередь необходимо определить общий состав элементов, которые, в соответствии с принципом целостности, должны входить в банковскую систему, а также их классификационные признаки, задачи, функции, операции.

Институциональную схему банковской системы определяют следующие основные структуры и признаки

1. Центральные банки – самостоятельные, но подконтрольные государству кредитные организации, в основные задачи и функции которых входит:

обеспечение устойчивости национальной валюты, минимизация инфляции;

обеспечение эффективности и стабильности банковской системы.

2. Банки (кредитные учреждения) с контрольным пакетом в акционерном капитале, принадлежащим государству (Центральному банку, Правительству, региональным властям), осуществляют банковскую деятельность хотя и под достаточно жестким контролем, но с высоким уровнем государственной гарантии, что определяет и соответственно высокий уровень доверия к ним. Этот элемент банковской системы России представлен действующими Сбербанком РФ и «Банком Москвы», формируемым Российским банком развития.

3. Универсальные коммерческие банки (кредитные учреждения), в основе формирования которых может лежать либо их величина (размер), либо их особая системообразующая роль, либо наличие у них генеральной лицензии. Отличительной чертой этих банков является осуществление полного комплекса банковской деятельности (и ее сделок) по привлечению и размещению ресурсов, расчетам и инвестициям, операциям с валютой, ценными бумагами, драгоценными металлами, а также депозитарные и консультационные услуги.

4. Специализированные коммерческие банки (кредитные учреждения), сформировавшие в своей политике определенные приоритеты деятельности. Применительно к России среди последних можно выделить следующие виды специализаций и банки-представители:

а) отраслевая специализация: земельные; торговые; строительные; промышленные; дорожные; конверсионные; связи и информации; культуры и искусства и т.д.;

- б) субъективная специализация: АвтоВАЗбанк; Юганскнефтебанк;
- в) территориальная специализация: Дальневосточный; Сахакредитбанк; Сибирский банк и т.д.;
- г) территориально-отраслевая специализация: Сибирьгазбанк; Юганскнефтебанк и т.д.;
- д) функциональная специализация: инновационные; инвестиционные; сберегательные; кредитные; ипотечные; трастовые и т.д.;
- е) территориально-функциональная специализация: Сахакредитбанк; Московский кредитный банк и т.д.;
- ж) функционально-отраслевая специализация: Стройинвестбанк; Инвестторгбанк и т.д.;
- з) клиентская функциональная специализация: биржевые; страховые; венчурные и т.д.;
- и) национально-религиозная, экологическая и др. подобные специализации: славянские; мусульманские; паломнические; христианские и т.д.

5. Небанковские кредитные организации – НКО (кредитные учреждения банковского типа) имеют несколько классификационных признаков: обязательно осуществляют одну или несколько банковских операций, но не в полном комплексе; традиционные банковские операции осуществляют в любом наборе на кооперативных началах как с долевым участием, так и без паевых взносов; иные банковские операции и услуги осуществляют как дополнительно к банковским операциям, так и в неполном комплексе; нормативные требования менее жесткие, чем у банков.

Кредитные организации этого типа имеют различные основы их формирования и функционирования. Рассмотрим их подробнее.

а) Особая форма организации (на кооперативных началах как с долевым участием, так и без паевых взносов), когда специализированные кредитные ресурсы размещаются в замкнутом круге среди членов организации с возможным минимальным внешним инвестированием в наиболее устойчивые активы. В число пайщиков могут входить жители конкретного города, работники завода, предприятия, лично знающие друг друга люди и т.д. К ним можно отнести, с учетом исторического опыта России, мирские кассы, коммунальные кассы, валютные кассы, ссудные капиталы, ссудные кассы и более современные ссудно-сберегательные товарищества, общества взаимного кредита и кредитные союзы.

б) Особая форма организации в комплексе с профессиональной специализацией предполагает не только ограниченный круг участников, но и четко очерченную сферу проведения операций кредитным учреждением. К ним, с учетом исторического опыта России, можно отнести сельские (волостные) банки как сословно-профессиональные кредитные учреждения и современные кредитно-потребительские кооперативы бюджетной сферы, образования, медицины, пенсионных фондов и т.д.

в) Узкая профессиональная специализация ограничивает сферу проведения операций кредитным учреждением одной-двумя позициями. Напри-

мер, это расчетные (клиринговые) центры, лизинговые фирмы, трастовые компании, факторинговые фирмы и др.

6. Коммерческие объединения кредитных организаций (группы и холдинги) или объединения с участием кредитных организаций (финансово-промышленные группы) создаются путем заключения соответствующего договора между участниками с делегированием полномочий или на основе участия ведущей структуры в капитале подчиненных. Целью подобных объединений могут быть как проведение совместных операций, реализация совместных программ и проектов с целью извлечения прибыли, развития, успешной нейтрализации конкурентов, управления рисками, так и «ухода» от обязательств (метод «пустой скорлупы»). В качестве примера таких объединений можно привести группы «Менатеп» и «СБС-Агро», холдинг «Промстройбанка» и т.д. Будучи относительно самостоятельными (паритетно банкам), банковские коммерческие объединения имеют иногда достаточно жесткую административную иерархию.

7. Филиалы и представительства иностранных банков действуют в Российской банковской системе в рамках жестких надзорных нормативов и квот, ограничиваясь обычно обслуживанием зарубежных физических и юридических лиц,

8. Банковская инфраструктура объединяет учреждения и организации (внешний блок), профессионально обеспечивающие деятельность любых кредитных организаций всех уровней, проведение ими банковских операций и сделок. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний. Первый обеспечивает стабильность банка изнутри, второй – в его взаимодействии с внешней средой.

К элементам внутренней инфраструктуры относятся:

- законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;
 - внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, в целом методическое обеспечение;
 - построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;
- структура аппарата управления банком.

К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:

- информационное обеспечение;
- научное обеспечение;
- кадровое обеспечение;
- законодательная база.

Согласно сложившимся научным представлениям и административной практике, институциональная схема построения банковской системы России базируется на нескольких принципах.

Иерархический принцип выделяет в банковской системе отдельные сегменты – уровни на основе отношений внеструктурной подчиненности.

Верхний (управляющий) иерархический уровень включает Центральный банк России как представителя банковского надзора, а нижний (управляемый) – все типы кредитных учреждений и в определенной мере коммерческие банковские объединения и банковскую инфраструктуру.

Функционально-регулирующий принцип разделяет банковскую систему на отдельные сегменты – слои на основе функций, приданных им элементам, специализации проводимых ими операций, а также характера надзорных требований, жесткости полномочий банковского надзора.

Организационно-иерархический принцип предполагает максимально полное выделение всех функционирующих элементов банковской системы, в том числе и входящих во внутренние иерархии: центральный аппарат, территориальные отделения, полевые учреждения, расчетно-кассовые центры, учебные заведения и центры, отделения, филиалы, представительства, информационно-аналитические центры, газеты и журналы, обменные пункты, банкоматы и др.

Как в организационной, так и в институциональной схеме активно участвуют, причем на всех иерархических уровнях, и внешние структуры: органы законодательной власти, налоговые службы, ФКЦБ, Прокуратура, суды, Нотариат, ФСБ, МВД, Госстандарт России (технический комитет «Методологическое обеспечение банковского дела»), пожарные, экологические, санитарные инспекции, архитектурного надзора и др., а также структуры банковского аудита, общественные организации клиентов и вкладчиков банков, средства массовой информации и рекламы, частные сыскные агентства, благотворительные организации и др.

9. До недавнего времени одним из элементов банковской системы являлось Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) учрежденное Правительством и Банком России в качестве небанковской кредитной организации, в задачи которой входили: оперативная работа по взаимодействию с восстанавливаемыми банками из числа проблемных (работа с «плохими» активами, участие в управлении, оказание экономической поддержки); участие в проведении ликвидации (ликвидный контроль) обанкротившихся банков, в том числе и по реализации имущества ликвидируемых банков. Следует отметить, что ФЗ от 28.07.2004 № 87-ФЗ определен порядок проведения ликвидационных мероприятий в отношении государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

1.4. Экономический и юридический аспекты сущности банка

В современной рыночной экономике действуют два принципиально различных типа банков – центральные и коммерческие. Как показал анализ закономерностей развития кредитных отношений, эти банки возникли в

разное время, находятся на разных уровнях двухуровневой банковской системы (центральные – на верхнем, коммерческие – на нижнем).

Центральный банк – типичное учреждение, находящееся на верхнем уровне двухуровневой банковской системы и выполняющее задачи эмиссионного центра страны, «банка банков», банка правительства, главного расчетного центра страны и органа регулирования экономики. В это представление хорошо укладываются его *основные функции* – регулирующая, контролирующая и информационно-исследовательская. Отношения центрального банка с коммерческими банками строятся на административных принципах, что, не входя в противоречие с основой рыночной экономики. В контакт же с конечными потребителями банковских услуг центральный банк практически не вступает.

Совсем другое дело – банк коммерческий. Выполняя свои основные функции – аккумуляцию временно свободных денежных средств, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры, он выступает как типичное предприятие, доходы и само будущее которого зависят от того, насколько хорошо он обслуживает клиентов.

Исходя из этого, *коммерческий банк* можно определить как денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками.

Юридический статус центральных банков определяется законодательством каждой конкретной страны. В России основным нормативным актом в этой области является Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно ст. 3 этого Закона, основными целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В России в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» термин «коммерческий банк» вообще отсутствует. В ст. 1 данного Закона определяются три понятия: «кредитная организация», «банк» и «небанковская кредитная организация».

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские опера-

ции, предусмотренные Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Очевидно, что за используемым в Законе термином «банк» как раз и стоят те денежно-кредитные предприятия, которые в мировой практике принято обозначать понятием «коммерческий банк». А правовая формулировка также подтверждает точку зрения о предпринимательской природе коммерческого банка.

Новая редакция банковских законов – это не кардинальные изменения законодательной базы, а корректировка законов, ставящая перед собой цель, прежде всего, устранить явные недостатки прежних законов.

Благодаря частичному изъятию из законов отсылок к нормативным актам Центрального банка РФ, эти законы приблизились к нормативным актам прямого действия.

Описание порядка лицензирования банковской деятельности, отзыва банковских лицензий, представления отчетности стало более подробным.

Законы сохранили и продвинули идеологию функционирования банков рыночного типа. Прежде всего, это касается идеи универсальности. Закон действителен для всех банков, всех их типов. Унифицированным остается контроль за банками и это при том, что законы допускают существование разных банков по типу собственности, юридическому статусу, характеру деятельности, перечню выполняемых операций, не допускают принципа уравниловки в управлении банками.

Новые законы направлены на известную либерализацию банковской деятельности, устранение излишней бюрократии, субъективизма чиновников. Так, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» при создании кредитного учреждения устранены ограничения на число участников, по размеру их доли в уставном капитале. Сократился перечень документов, необходимых для оформления регистрации банков (при одновременном усилении требований к ним). Для

облегчения банковской деятельности введена заявительная процедура создания филиалов и др.

Новые банковские законы в известной степени модернизируют российское банковское законодательство. В качестве достижений здесь можно выделить разграничение понятий банка и кредитного учреждения; Центральному банку РФ предписано прекратить свое участие в капиталах кредитных учреждений, запрещается кредитовать бюджет (если это не предусмотрено Федеральным законом о бюджете), обеспечить взаимодействие с банками и их ассоциациями при принятии наиболее важных решений нормативного характера.

В новой редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» более рельефно стала просматриваться идея обеспечения стабильности банковской системы. Закон ввел новые обязательные нормативы: предельный размер недежной части уставного капитала, размеры валютного, процентного и иных рисков, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц и др. Новый Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, – Агентства по страхованию вкладов, регулирует отношения между банками РФ, Агентством, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках. Урегулированы отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов. Важным шагом в деле развития банковского законодательства стало принятие Федеральных законов «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (февраль 1999 г., с изменениями от 20.08.2004г.) и ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.5. Банк как элемент банковской системы

Банк является элементом банковской системы. Это означает, что он должен:

1) обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право

совершения банковских операций), функционировать по общим правилам игры;

2) функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

3) быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;

4) взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Помимо банков в банковскую систему входят некоторые специальные финансовые институты, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, другие учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно-кредитных институтов.

При всем единстве сущности банка на практике функционирует множество их видов.

Различают прежде всего эмиссионные (центральные) и коммерческие банки.

По типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

В современных условиях в ряде банков государство сохраняет свою определенную долю в капитале банков. Центральный банк РФ по характеру собственности является на 100% *государственным* банком.

Государственное регулирование ведет не только к жесткой денежно-кредитной политике, повышению нормативов резервирования, ликвидности, но и к образованию специальных кредитных институтов с преобладанием государственной собственности в банковском капитале. Такие банки в мировой практике часто называют банками развития. Типичным примером такого банка в России является проект создания Банка развития России, через который государство получает возможность осуществить целевое «точечное» инвестирование в производственный сектор экономики.

В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческий банк является *акционерная* форма (по международной терминологии ее часто называют частной формой, поскольку в создании капитала банка принимают участие главным образом частные предприятия и отдельные частные лица).

По масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки.

В некоторых странах заметную долю в общем числе кредитных учреждений занимают так называемые учреждения мелкого кредита. К ним относятся кредитная кооперация, общества взаимного кредита, ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы и др.

По сфере обслуживания банки можно подразделить на региональные, обслуживающие клиентов одного региона (местные); межрегио-

нальные, обслуживающие потребности нескольких регионов; национальные, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие главным образом потребности клиентов своих стран; и международные, преимущественно обслуживающие связи клиентов разных стран (Внешэкономбанк, Внешторгбанк, Международный Московский банк и др.).

По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные. Увеличение численности филиалов происходит как на базе головных банков, расширяющих свою сеть, так и на базе превращения ряда самостоятельных банков в филиалы других более мощных кредитных институтов.

В зависимости от обслуживаемых банками отраслей их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей. В международной практике можно встретить промышленные банки, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные большей частью с обслуживанием той или иной подотрасли промышленности (например, автомобильной, авиационной, нефтехимической, лесной, часовой и других подотраслей промышленности).

Банки как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами, в том числе, с банковской инфраструктурой.

Итак, благодаря тесной взаимосвязи с другими элементами банковской системы банк является основным звеном банковской системы.

Контрольные вопросы

1. Какой признак банковского кредита является классификационным?
2. При каких условиях банки могут реализовывать схемы корпоративного кредита?
3. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?
4. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.
5. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?

2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Понятие, место и роль Центрального банка в банковской системе

Центральный банк страны – это основной проводник денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию денежного обращения. Первичная обязанность его в рыночной экономике – защищать стоимость и покупательную способность денег и создавать нормальные условия функционирования финансовых рынков.

Возникновение центральных банков связано с необходимостью централизации банковской эмиссии и организации денежного обращения в стране, проведения кредитной политики в рамках всего народного хозяйства и функционирования системы денежных расчетов, а также с необходимостью защиты и обеспечения устойчивости национальных валют.

ЦБ сочетает как прямые административные, так и косвенные методы регулирования деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Защищая и обеспечивая устойчивость рубля, ЦБ регулирует совокупную денежную массу, от динамики которой зависит изменение различных компонентов совокупного платежеспособного спроса. Развивая и укрепляя банковскую систему России, ЦБ эффективно воздействует на хозяйственную активность и деятельность банковских институтов, в первую очередь коммерческих банков. Через эту систему он обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения и другие предприятия, учреждения и организации, включая подразделения безопасности.

Роль Центрального банка в экономике любой страны по мере ее развития усиливается, так как именно через деньги, через денежно-кредитный механизм идет регулирование развития. Наиболее полно роль Центрального банка проявляется при выполнении тех функций по обеспечению работы каждого составного элемента национальной денежной системы, которые он реализует через национальную единицу валюты – рубль.

Курс рубля в экономическом механизме страны многообразен, так как по тому, как он изменяется, можно судить о состоянии экономики, о ее стоимостных пропорциях и неувязках, об эффективности внешнеэко-

номической деятельности, о перераспределении международных притоков капитала. Это присуще рублю в силу той эволюции денег, которая обусловила переход от товар-денег (золота) к кредитным деньгам. А кредитные деньги – это форма проявления денежного капитала, они не только обслуживают обращение товара и капитала, но и ведут себя как капитал.

Для государства в целом деньги используются как важнейший фактор защиты национальной экономики от кризисов, инфляции и негативных внешних воздействий.

2.2. Организационная структура Центрального банка и задачи его департаментов

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Центрального банка РФ определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ» и другими федеральными законами. В соответствии со ст. 71 российской Конституции федеральные банки (следовательно, и Центральный банк РФ, имущество которого является федеральной собственностью) относятся к федеральным экономическим службам и находятся в ведении РФ. В части 1 ст. 75 Основного закона закрепляется, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ; а в части 2 этой статьи определяется основная функция Банка России – защита и обеспечение устойчивости рубля. Эту функцию он осуществляет независимо от других органов государственной власти, вопросы правового регулирования деятельности Центрального банка РФ затрагиваются в ряде других федеральных законов. В частности, взаимоотношения Банка России и кредитных организаций регламентируются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

В пределах своих полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, Банк России *независим* в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие Федеральному закону. Банк России издает нормативные акты, обязательные для исполнения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, всеми юридическими и физическими лицами. В то же время нормативные акты Банка России не должны противоречить федеральным законам.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Подотчетность Банка России проявляется в: процедуре назначения (выбора) руководства Банка – Председателя и членов Совета директоров; процедуре отчетности и проведении парламентских слушаний о деятельности Банка с участием его представителей; правилах, оговаривающих степень невмешательства Думы в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий.

Уставный капитал и имущество Банка России являются федеральной собственностью. Свои расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов, т.е. государство не финансирует его деятельность. Банку России предоставлены определенные льготы, которые выражаются в том, что он не регистрируется в налоговых органах (следовательно, он освобожден от уплаты налогов). В то же время на деятельность ЦБ РФ налагается ряд ограничений. Так, Банк России не вправе участвовать в формировании капитала российских кредитных организаций. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если только они не приняли на себя такие обязательства. В случаях вмешательства в деятельность Банка России федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента, и он вправе защитить свой статус и полномочия в судебном порядке.

Центральный банк, имеющий независимый статус (разумеется, в четко определенных законом пределах), жизненно необходим экономике рыночного типа. Действуя в интересах государства и всего общества, Банк России не имеет частнопроводных целей. Основными целями Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости российского рубля, его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы РФ, т.е. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов; ЦБ координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ.

Как видно, получение прибыли не является целью функционирования Центрального банка РФ.

Таким образом, Центральный банк РФ, являясь федеральным органом власти, не входит в систему федеральных органов законодательной, исполнительной и судебной власти и осуществляет свои функции независимо от них.

Вопросы независимости Центрального банка имеют принципиальное значение в связи с необходимостью разграничения государственных финансов и банковских ресурсов. Правительству, как правило, не хватает государственных финансов, что подтверждается наличием дефицита Федерального бюджета.

В результате образуется внутренний и внешний государственный долг. Как Центральный банк должен участвовать в его покрытии, в каких размерах должна проводиться эмиссия под прямое кредитование Правительства, какой тип денежной реформы – девальвация или же деноминация – может помочь Правительству в решении его задач, определяется Центральным банком. В этом и проявляется *принцип независимости* Центрального банка.

Если Центральный банк отдает предпочтение в решении этих проблем денежно-кредитной политике, то Правительство решает данные задачи бюджетными методами – налогами, амортизационной политикой и государственными инвестициями.

В процессе обслуживания государственного долга Центральный банк должен не только поддерживать Правительство, но, проявляя независимость, заботиться и о сохранении ликвидности банковской системы.

Принцип независимости Центрального банка проявляется также в передаче функций по кассовому исполнению бюджета из ЦБ в Федеральное казначейство. Кассовая наличность остается в отделениях банков, а казначейству передаются функции ведения учетных операций и безналичных расчетов оперативного управления средствами на счетах Федерального бюджета и главных распорядителей кредитов, пользующихся бюджетными средствами.

Годовой Отчет Центрального банка России и аудиторское заключение утверждает Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации.

Принципы организации Банка России, изложенные в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», утверждают следующее:

– Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, включающей центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения, российское объединение инкассации и все другие учреждения и организации, необходимые для его деятельности;

– национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров;

– задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров;

– когда создание и функционирование территориальных учреждений на той или иной территории невозможно, то такие территории обслуживаются полевыми учреждениями, предназначенными для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации;

– Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона, который и определит порядок использования его имущества.

Принципы организации деятельности Банка России можно разделить на внешние и внутренние.

Внешние: система действующих законов и норм международного права; степень независимости ЦБ и подотчетности Государственной Думе Федерального Собрания России.

Внутренние принципы организации деятельности Центрального банка вытекают из функций высшего органа Банка России, которым является Совет директоров. Именно он определяет основные направления деятельности и осуществляет руководство и управление Банком России. В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов, которые работают на постоянной основе. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатура на должность Председателя ЦБ РФ представляется для рассмотрения и утверждения в Государственную Думу Президентом РФ. Государственная Дума рассматривает вопрос и об освобождении Председателя Банка России. В случае отклонения предложенной кандидатуры Президент РФ в течение двух недель вносит на рассмотрение Думы новую кандидатуру. Занимать должность Председателя Банка России одному и тому же лицу разрешается не более трех сроков подряд. Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Заседания Совета директоров проходят не реже одного раза в месяц.

Сам Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной системой управления. В эту систему входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России. Территориальными учреждениями Банка Рос-

сии являются и национальные банки республик, входящих в состав Российской Федерации.

В организационном плане структуру центрального аппарата Банка России представляют 25 департаментов и два управления, которые в совокупности осуществляют реализацию возложенных на Банк России функций. Рассмотрим специфику работы этих подразделений на примере департаментов, осуществляющих надзорную функцию. Так, департамент лицензирования кредитных организаций и аудиторских фирм является структурным звеном Банка России, которое обеспечивает выполнение возложенных на Банк России функций государственной регистрации кредитных организаций, выдачи лицензий кредитным организациям и организациям, занимающимся их аудитом. Основной задачей департамента является осуществление надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России кредитными организациями на стадии регистрации и лицензирования.

Задачей департамента пруденциального банковского надзора является методическое и организационное обеспечение функций Банка России в сфере пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций. Департамент инспектирования занимается организацией инспекционной деятельности территориальных учреждений Банка России, координацией их работы при подготовке и проведении инспекционных проверок. Кроме того, в задачи этого департамента входит нормативное, методическое и информационно-аналитическое обеспечение деятельности подразделений инспектирования кредитных организаций в территориальных учреждениях Банка России.

Главной задачей департамента по организации банковского санирования является организация работы по подготовке и осуществлению мер по восстановлению деятельности коммерческих банков, испытывающих финансовые трудности.

В функции Департамента исследований и информации входят: во-первых, анализ текущих тенденций в банковской сфере и в экономике в целом; во-вторых, прогнозирование хозяйственной конъюнктуры в денежно-кредитной системе и на основе этого составление программ действий, чтобы руководство Центрального банка РФ было осведомлено о проблемах, с которыми придется столкнуться в перспективе, и могло выработать методы их преодоления; в-третьих, создание информационной базы для проведения макроэкономических исследований.

В процессе своей деятельности департаменты центрального аппарата Банка России тесно взаимодействуют между собой. Так, департамент пруденциального надзора является заказчиком ряда инспекционных проверок. Он же является и потребителем «продукции», которую производят работники департамента инспектирования. В свою очередь,

на основании актов проведенных инспекционных проверок задача департамента пруденциального надзора заключается в том, чтобы сделать выводы о качестве представляемой коммерческими банками отчетности. Департамент лицензирования кредитных организаций и аудиторских фирм совместно с подразделениями безопасности, эмиссионно-кассовой работы проводит отбор наиболее достойных претендентов на занятие высоких должностей в коммерческих банках. Сводно-экономический департамент и департамент пруденциального надзора взаимодействуют с департаментами инспектирования, департаментом валютного регулирования и департаментом валютного контроля при планировании мероприятий по предотвращению сбоев в деятельности коммерческих банков. Департамент по организации банковского санирования совместно с департаментом инспектирования осуществляет мероприятия по выводу коммерческого банка из состояния «старения».

2.3. Территориальные подразделения ЦБ РФ

Эффективность выполнения возложенных на департаменты центрального аппарата Банка России функций во многом зависит от успешной работы территориальных подразделений этого банка, поскольку на них ложится основная нагрузка по реализации его функций. Территориальные подразделения Банка России представлены территориальными учреждениями и расчетно-кассовыми центрами (РКЦ). Каждое территориальное учреждение Банка России представляет собой обособленное подразделение ЦБ РФ, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть функций Банка России. Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров. Функции, задачи и основные направления деятельности территориальных органов Банка России определяются Типовым положением, утверждаемым Советом директоров. Территориальные учреждения ЦБ РФ обычно создаются на территории субъектов Российской Федерации. По решению Совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов РФ.

Целесообразность создания и функционирования территориальных учреждений Банка России обусловлена тем, что они являются центрами аккумуляции и обработки информации о финансовом положении в коммерческих банках на подведомственной территории, и тем, что это позволяет обеспечить взаимоконтроль работы всех подразделений Банка России.

Территориальные учреждения Банка России включают отделы либо управления в зависимости от направленности и масштабов осуществляемой ими деятельности. Организационная структура территориального учреждения Банка России зависит от ряда факторов, определяющими среди которых являются:

- число самостоятельных банков в данном регионе (чем больше банков, тем уже специализация надзорных органов);

- состояние региональной банковской системы. Определенную нагрузку в реализации функций Банка России несут и расчетно-кассовые центры, которые являются структурными подразделениями территориальных учреждений ЦБ РФ. Расчетно-кассовые центры создаются при территориальных учреждениях ЦБ РФ с разрешения Банка России на основании приказа начальника территориального учреждения. Полномочия РКЦ определены Типовым положением. Основными функциями РКЦ являются:

- осуществление расчетов между кредитными организациями проведение контроля по этим расчетам через корреспондентские счета, открытые в РКЦ;

- хранение ценностей и кассовое обслуживание коммерческих банков;
- кассовое исполнение бюджета;
- проведение операций с ценными бумагами и операций неторгового характера в иностранной валюте.

Таким образом, РКЦ организуют расчетное, кредитное, кассовое и валютное пространство России и являются проводниками денежно-кредитной политики Правительства РФ и Центрального бани РФ. Для реализации возложенных на них функций расчетно-кассовые центры открывают коммерческим банкам корреспондентские счета и осуществляют постоянное наблюдение за движением средств на этих счетах. Анализируя обороты и остатки денежных средств в корреспондентских счетах коммерческих банков, расчетно-кассовые центры получают необходимую информацию о состоянии текущей ликвидности коммерческих банков.

2.4. Функции Центрального банка

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года с учетом редакции данного закона от 29 июня 2004 года Центральному банку предписано множество функций, которые не противоречат международной практике работы центральных банков. Центральный банк выполняет следующие основные функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации 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 кредитных организаций, 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;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует его составление;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Реализация этих функций опирается на:

- проведение разумной и последовательной макроэкономической политики;
- стимулирование эффективного функционирования рынков;
- развитую систему экономического регулирования, включающую хозяйственное законодательство, международно-признанные нормы в сфере учета и отчетности, систему независимого аудита;
- использование механизмов, позволяющих защищать устойчивость банковской системы, а также эффективно разрешать возникающие у банков проблемы, такие, как реабилитация и вывод обанкротившихся банков с рынка. Банкротство в рыночной экономике неизбежно, так как это сопутствующий элемент принятия хозяйствующим субъектом рисков.

Все многообразие функций Центрального банка можно свести к пяти основным задачам. Центральный банк призван быть:

– *эмиссионным центром страны*, т.е. он осуществляет монопольную эмиссию банкнот. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии;

– *«банком банков»*, поскольку в двухуровневой банковской системе его главной клиентурой являются коммерческие банки, которые работают с предпринимателями и населением. Он хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставляет им кредитную поддержку и осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, «банкиром» Правительства, от имени Правительства он управляет внешним и внутренним государственным долгом, т.е. размещает, погашает и проводит другие операции с государственными ценными бумагами, предоставляет кредиты Правительству и выполняет расчетные операции для него, хранит золотовалютные резервы и проводит политику их наращивания;

– *органом регулирования экономики* посредством проведения денежно-кредитной политики.

Политика ЦБ в реализации своих функций сочетает интересы политики Правительства, нацеленной прежде всего на подъем экономики, интересы промышленных предпринимателей, направленные на стимулирование инвестиционных возможностей, интересы профсоюзов, обусловленные стремлением сократить безработицу и расширить занятость, а также и в первую очередь собственные интересы – повышение устойчивости финансовых систем.

Банкнотная эмиссия – это прерогатива Центрального банка, при этом решается задача определения количественной меры выпуска банкнот, оценки скорости обращения денежной единицы, а также методов регулирования их обращения.

Специальное подразделение в составе Центрального банка, непосредственно осуществляет эмиссионно-кассовую работу: печатание, дизайн, или оформление денег, и разработку способов защиты их от подделки. В промышленно развитых странах значение эмиссионной монополии ЦБ несколько снижена, поскольку доля наличных денег в денежной массе невелика (меньше 10%). Но и там банкнотная эмиссия по-прежнему необходима для платежей в розничной торговле и обеспечения ликвидности кредитной системы.

Размер депозитной эмиссии в коммерческих банках также регулируется Центральным банком с использованием как прямых, так и косвенных методов. Если до 1998 г. для всех банков величина эмиссии определялась лимитами кредитования, которые спускались банком на основе их заявок (прямой метод), то в настоящее время коммерческим

банкам, имеющим корреспондентские счета в Центральном банке, эмиссия ограничивается, с одной стороны, размером фактических остатков средств на этих счетах, а с другой – установленными ЦБ коэффициентами ликвидности и нормативами резервных требований (косвенный метод).

Для коммерческих банков, осуществляющих свои расчеты через систему межфилиальных оборотов, устанавливается объем кредитных вложений за счет привлеченных ресурсов, в том числе централизованных (прямой метод).

Контрольные вопросы

1. Какова организационная структура ЦБ РФ?
2. Охарактеризуйте роль АРКО.
3. Приведите основные функции ЦБ РФ.
4. Изложите принципы определения необходимости в обращении денежной массы.
5. Имеют ли территориальные подразделения статус юридического лица?
6. Каковы функции РКЦ?

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ

3.1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в РФ

Основанием для начала деятельности банка является получение лицензии на осуществление банковских операций. Права и обязанности по выдаче лицензии на проведение банковских операций и их отзыву возложены на ЦБ РФ. Новый банк должен быть зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций, которую ведет Центральный банк РФ, и лишь затем вправе выполнять операции.

Лицензия на осуществление банковских операций учитывается в специальном реестре (за регистрацию кредитной организации (КО) взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала КО), который публикуется Центральным банком РФ в официальном издании – «Вестнике Банка России» не реже одного раза в год. В лицензии содержится информация и о том, какие банковские операции может выполнять данная кредитная организация. Такая лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

Юридические лица, претендующие на получение лицензии и государственную регистрацию, должны выполнять определенную процедуру: представить в ЦБ РФ конкретный перечень документов, соответствовать требованиям, устанавливаемым к руководству банком, его финансовому положению.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом;
- 3) устав;
- 4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
- 5) свидетельство об уплате государственной пошлины;
- 6) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей -юридических лиц аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями –

юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) декларации о доходах учредителей – физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения:

– о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

– о наличии (отсутствии) судимости (статья 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Полученные документы рассматриваются ЦБ РФ, решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии должно быть принято в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления перечисленных документов.

При положительном решении в трехдневный срок Центральный банк РФ уведомляет об этом учредителей кредитной организации, выдает им свидетельство о государственной регистрации, требует произвести в течение месяца оплату 100% ее объявленного уставного капитала. Деньги для оплаты уставного капитала перечисляются учредителями на корреспондентский счет кредитной организации в Центральном банке РФ (реквизиты этого счета указаны в уведомлении о государственной регистрации). Лицензия на проведение банковских операций выдается только при предъявлении документов о 100%-ной оплате объявленного уставного капитала.

ЦБ РФ может и отказать в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера. Под несоответствием квалификационным требованиям, предъявляемым к указанным лицам, понимается:

- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением

кредитной организации, связанного с Осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- наличие судимости за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений;

- совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетом субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие ЦБ РФ в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Банковский закон, обеспечивая стабильность банковской системе, защищая интересы клиентов, дает возможность Центральному банку РФ предъявить к юридическим, лицам, незаконно, без лицензии выполняющим банковские операции, иск:

1) о взыскании с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций;

2) о взыскании штрафа в двукратном размере данной суммы в федеральный бюджет;

3) о ликвидации данного юридического лица.

Если установлено, что противоправные действия по выполнению банковских операций совершают те или иные граждане, то в этом случае они несут соответствующую гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

3.2. Порядок формирования уставного капитала

Уставный капитал акционерного банка формируется за счет эмиссии:

– обыкновенных акций,

– привилегированных акций.

Привилегированные акции дают своим владельцам право преимущественного (перед держателями обыкновенных акций) предъявления претензий при ликвидации банка право на получение фиксированных дивидендов, но не дают права голоса. *Обыкновенные* акции дают право одного голоса на собрании акционеров и участие в распределении чистой прибыли после пополнения резервного фонда, прочих фондов банка и выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Обыкновенные акции должны иметь одинаковую номинальную стоимость.

В Российской Федерации все выпускаемые акции должны быть именованы. Акции коммерческого банка могут принадлежать:

- Российской Федерации,
- субъектам Российской Федерации,
- государственным предприятиям,
- негосударственным организациям,
- физическим лицам, – нерезидентам.

Вклады в уставный капитал могут иметь вид:

- денежных средств;
- материальных активов (т.е. здания или помещения, в которых располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства), права собственности на которые должны быть документально подтверждены.

Предельный размер не денежной части уставного капитала банка не должен превышать 20%. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату части уставного капитала при ее создании, производится по соглашению между ее учредителями и утверждается общим собранием учредителей.

Указанием Банка России «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами от 8 июня 1999 г. № 571-У внесено уточнение: для взносов в уставный капитал создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации федерального займа (ОФЗ).

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы:

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов (за исключением случаев, предусмотренных законами);
- привлеченные денежные средства.

Использование средств бюджетов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (свободных денежных средств и иных объектов собственности) для взносов в уставный капитал кре-

дитных организаций допускается на основе решений их исполнительных органов власти.

Средства местного бюджета и земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, на указанные цели использоваться не могут.

При учреждении коммерческого банка в Российской Федерации происходит только закрытое распределение акций (независимо от типа акционерного общества). При учреждении акционерного банка (а также при преобразовании банка из паевого в акционерный) все акции первого выпуска должны быть распределены среди учредителей банка. Наличие в момент учреждения банка акций, предполагаемых к размещению путем публичной продажи, не допускается. Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из обыкновенных акций. Регистрация и продажа банком-эмитентом первого выпуска акций освобождаются от обложения налогом на операции с ценными бумагами.

Акции банков, функционирующих как открытое акционерное общество, могут распространяться путем открытой подписки (при повторной эмиссии) и свободно продаваться на рынке ценных бумаг.

Акции банков, зарегистрированных в форме закрытого акционерного общества, обладают ограниченной оборотоспособностью и могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров.

Для акционерного банка характерно, что акционеры полностью передают право распоряжения капиталом, т. е. банк выступает собственником капитала.

Уставный капитал паевого банка формируется долевыми взносами участников банка. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т. е. ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение уставного капитала банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительного взноса, так и за счет вступления в банк новых участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило, не имеют права выпуска акций и облигаций. В некоторых случаях это право может быть им предоставлено дополнительно органами банковского надзора и регулирования.

В соответствии с Положением « Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» от 23 апреля 1997 г. № 437 учредители могут оплачивать в иностранной валюте акции (доли) КО, как имеющих, так и не имеющих лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Причем КО, не имеющие названной лицензии, могут

использовать поступающую в качестве взносов в уставный капитал валюту только на хозяйственные цели для осуществления внешнеэкономической деятельности без получения специального разрешения Банка России.

В коммерческих банках с участием иностранного капитала уставный капитал частично может быть образован в валюте. Номинальная стоимость акций (долей) КО, оплаченных иностранной валютой, должна быть выражена в учредительных документах только в рублях.

В течение одного месяца после получения уведомления о государственной регистрации кредитные учреждения должны оплатить 100% уставного капитала, что является обязательным условием для получения лицензии.

3.3. Порядок формирования и использования резервного фонда

Создание резервного фонда обязательно предусматривается в учредительных документах создаваемой КО.

Резервный фонд коммерческого банка создается для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности в соответствии с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09 июля 2003 г. № 232-П.

Действующие КО, являющиеся акционерными обществами, формируют резервный фонд исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций). Действующие КО, созданные в других организационно-правовых формах, исчисляют величину резервного фонда на основе показателя величины зарегистрированного капитала.

Источник формирования резервного фонда – прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении КО после уплаты налогов и других платежей (чистая прибыль отчетного года). В резервный фонд могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, применение которых не уменьшает величины имущества КО и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) банка.

На формирование резервного фонда не могут быть перераспределены средства из фондов в части, сформированной за счет прибыли текущего года. Общая сумма отчислений в резервный фонд по итогам финансового года утверждается общим собранием учредителей (участников) и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины оплаченного уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимальной установленной уставом величины. Порядок и размер отчислений в резервный фонд сверх установленного размера определяется уставом КО.

Решение о порядке использования резервного фонда принимает совет директоров КО. Использование резервного фонда предусматривается только на следующие цели:

- покрытие убытков кредитной организации по итогам отчетного года;

- увеличение уставного капитала путем капитализации (причем средства резервного фонда используются на эту цель лишь в части, превышающей его минимальный обязательный размер);

- создание фондов, сформированных за счет чистой прибыли предшествующих лет, использование которой не уменьшает величины имущества КО и которые включаются в расчет собственных средств (капитала) КО.

В текущем году КО имеет право расходовать резервный фонд только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет.

Контроль за формированием и использованием резервного фонда КО входит в компетенцию территориального учреждения Банка России. В случае не целевого использования резервного фонда КО обязано восполнить его из чистой прибыли в срок, не превышающий одного года, а также уплатить штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала, действующего для вновь создаваемых банков. За нарушение условий формирования или использования резервного фонда установлен штраф в размере от 0,1% от минимального размера уставного капитала, установленного для вновь создаваемых КО; может быть также установлено ограничение на проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

3.4. Особенности регистрации банка с иностранным участием

Порядок регистрации КО с иностранными инвестициями и пополнения уставного капитала банка за счет средств нерезидентов регулируется соответствующим Положением.

Особенности государственной регистрации банка с иностранным участием и филиала иностранного банка связаны с требованием представления дополнительных документов. Помимо документов,

перечисленных в статье 14, иностранное юридическое лицо представляет в ЦБ РФ:

а) сообщение о его решении участвовать в создании кредитного учреждения или открытии филиала на территории России;

б) документ, свидетельствующий о регистрации данного юридического лица, а также балансы за последние три года, заверенные аудиторской организацией; •

в) письменное согласие контрольного органа страны его местопребывания на решение участвовать в российском рынке в форме организации соответствующего кредитного учреждения.

В отношении кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков Банк России вправе:

1) запретить увеличение их уставных капиталов за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов; квота, утверждаемая Государственной Думой РФ, определяется как отношение суммарного капитала иностранных участников в уставных капиталах кредитных организаций и капиталов филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных в России;

2) ограничить осуществление банковских операций (если в соответствующих странах в отношении банков с российскими инвестициями применяются ограничения в процессе их создания и деятельности);

3) ввести дополнительные требования к обязательным нормативам, порядку представления отчетности, утверждению состава руководства и перечня выполняемых банковских операций, минимальному размеру уставного капитала.

Квота иностранного участника устанавливается советом директоров Банка России. Для создания КО с иностранными инвестициями требуется предварительное разрешение Банка России, которое действительно в течение одного года со дня его подписания.

Немаловажными факторами, влияющими на выдачу разрешения, являются размер иностранных инвестиций в банковскую систему России со стороны данного иностранного государства, а также состояние двусторонних отношений между Россией и государством местонахождения каждого из учредителей.

При этом Банк России особо контролирует участие нерезидентов из оффшорных зон.

Иностранное физическое лицо должно представить подтверждение своей платежеспособности (способности оплатить свою долю в уставном капитале), выданное первоклассным банком.

Нерезиденты могут приобрести акции на первичном рынке, если КО зарегистрирована в виде открытого акционерного общества при ус-

ловии что совокупная доля иностранных инвесторов не превысит 1% уставного капитала.

Дочерняя кредитная организация иностранного банка может открывать свои филиалы на территории России в установленном порядке.

Существуют особые требования к составу руководства кредитной организации, являющейся дочерней КО иностранного банка: если иностранный гражданин или лицо без «гражданства» выполняет функции единоличного исполнительного органа КО, коллегиальный исполнительный орган КО не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан России; руководитель и главный бухгалтер КО с иностранными инвестициями должны иметь документы о квалификации, подтвержденные российским Министерством образования, а также документы на право трудовой деятельности на территории Российской Федерации и документ, подтверждающий знание русского языка.

Граждане Российской Федерации должны составлять не менее 75% работников КО с иностранными инвестициями.

3.5. Виды банковских лицензий и условия их выдачи

Вновь созданной КО могут быть выданы следующие виды лицензий:

– на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

– на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады и средств физических лиц);

– на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В дальнейшем банк может расширить свою деятельность путём получения дополнительных лицензий. Чтобы получить дополнительную лицензию, банк должен соответствовать следующим требованиям:

– финансовая устойчивость в течение последних шести месяцев;

– выполнение обязательных резервных требований;

– отсутствие задолженностей перед федеральным и другими бюджетами и государственными внебюджетными фондами;

– наличие организационной структуры, включающей службу внутреннего контроля;

– наличие соответствующих технических условий и квалифицированного персонала.

Существуют следующие виды лицензий:

– со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным числом зарубежных банков;

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов может быть выдана при наличии лицензии (или одновременно с лицензией) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

– лицензия на привлечение денежных средств физических лиц в рублях;

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и отвечающему требованию относительно размера капитала.

Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право создавать филиалы за границей и приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Получить право на привлечение денежных средств физических лиц и Генеральную лицензию могут только банки, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет.

Небанковские кредитные организации (НКО) также могут расширять свою деятельность за счёт получения дополнительных лицензий. В зависимости от вида лицензии предъявляются различные требования к минимальному размеру уставного капитала банка. В соответствии с указаниями Банка России от 1.12.2003 года N 1346-У «О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка» и письмом ЦБ РФ от 04.07.2005 № 94-Т на третий квартал 2005 года Банк России устанавливает следующее: минимальный размер уставного капитала для вновь создающихся банков в Российской Федерации – 5 млн евро, небанковской КО – не менее 500 тыс. евро, для получения Генеральной лицензии – не менее 5 млн евро.

3.6. Условия отзыва и аннулирования лицензий

В интересах обеспечения безопасности банковской системы Банк России может отозвать ранее выданную лицензию как у российских банков, так и у филиалов иностранных банков. Это может произойти в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установления фактов недостоверности отчетных данных:

4) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

5) неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

6) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами;

7) неоднократного в течение года неисполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов КО при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) этих лиц.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк России после отзыва лицензии у кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском о ее ликвидации.

Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций принимается Комитетом банковского надзора Банка России на основании ходатайств главных управлений (национальных банков).

Лицензия *аннулируется* при прекращении деятельности КО по добровольному решению её участников в порядке, предусмотренном указанием Банка России «О порядке представления в Банк России ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации КО на основании решения её учредителей» от 1 марта 2000 г. №7 49-У.

Контрольные вопросы

1. Кто имеет право на осуществление банковской деятельности в РФ?
2. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
3. При соблюдении каких условий выдается генеральная лицензия?
4. По каким причинам ЦБ РФ может отозвать лицензию?
5. Имеют ли право нерезиденты на долю в уставном капитале банка?

4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ ЕГО РЕСУРСОВ

4.1. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и её структуры

Для выполнения в условиях рынка своей первоочередной функции посредничества в кредите коммерческие банки сталкиваются с необходимостью аккумуляции финансовых ресурсов с целью их дальнейшего перераспределения и осуществления вложений для достижения максимальной доходности.

При функционировании двухуровневой банковской системы коммерческие банки самостоятельно изыскивают возможности для накопления и концентрации денежных средств в целях последующего распределения в наиболее выгодные формы. Таким образом, банковские ресурсы образуются путем проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка. *Пассивные операции*— это операции по формированию и пополнению банковского капитала и его ресурсной базы. Пассивы коммерческого банка представляют собой его кредитный потенциал, состоящий из собственных и привлеченных ресурсов.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- а) взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);
- б) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- в) депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);
- г) внедепозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операции (а, б) формируется первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы (в, г) пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов – заемные и привлеченные кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеет особую специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для

банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России такое соотношение не установлено, поэтому в разных банках колебания в соотношении весьма значительны.

Структура собственных средств разных банков неоднородна. Они включают:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный фонд, фонды специального назначения и др., а также нераспределенную прибыль.

Привлеченные средства банков покрывают около 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Собственный капитал банка покрывает меньшую долю потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. Контролируя деятельность коммерческих банков, Банк России требует поддержания определенного уровня собственного капитала. С 1 января 1999 г. минимальный размер собственного капитала для действующих банков установлен в размере, эквивалентном 5 млн евро. Коммерческие банки, капитал которых составляет менее 1 млн евро, утрачивают статус банка и должны перерегистрироваться в небанковские кредитные организации или быть реорганизованы путем присоединения или слияния.

Подробно можно изучить структуру фондов банка в составе собственного капитала, т.е. определить доли резервного фонда (капитала), фондов специального назначения, фонда накопления.

Общую характеристику изменения масштабов деятельности банка дает *показатель темпов прироста собственного капитала*. Опережающий рост собственных средств (по сравнению с ростом привлеченных источников) характеризует стремление банка обеспечить собственную капитальную базу и положительные итоги работы банка за определенный период времени в виде роста прибыли и фондов.

Операции по формированию привлеченных ресурсов – это операции по формированию депозитов и недепозитных источников (заемных средств).

Депозитные операции принято считать пассивными кредитными операциями, так как они формируют основную ресурсную базу для выдачи ссуд коммерческими банками. Роль их велика, поскольку через депозитные операции банк превращает свободные денежные средства в

капитал, удовлетворяет временную потребность предприятий и организаций в дополнительных оборотных средствах.

При оценке структуры операций по формированию привлеченных ресурсов определяют:

- долю каждой группы в общей сумме привлеченных источников;
- долю всех привлеченных ресурсов в валюте баланса.

Рост доли привлеченных ресурсов отражает активную работу банка с клиентурой, но одновременно требует эффективного их использования и отдачи. Оценка структуры привлеченных средств по клиентам и срокам позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса денежных средств.

Инфляционные процессы, недостаточный рост депозитных операций обуславливают в ряде случаев необходимость привлечения банками дополнительных источников в виде займов у центрального банка или покупки на межбанковском рынке. Последний повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Но для каждого отдельного коммерческого банка высокая доля межбанковского кредита в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к удорожанию его кредитных ресурсов, поскольку это самый дорогой источник привлечения средств. Затраты на вкладные операции меньше, поэтому банки должны проводить активную депозитную политику.

4.2. Собственный капитал банка, его структура и функции

Капитал – сумма источников собственных средств банка. К собственным средствам банков относят:

- уставный капитал,
- резервный фонд,
- специальные фонды,
- страховые резервы,
- добавочный капитал,
- нераспределенная в течение года прибыль.

Значение собственных ресурсов банка прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудование, зарплата), без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

На начальном этапе деятельности источником формирования собственного капитала является *уставный капитал*. Ему принадлежит наибольшая доля в собственных ресурсах. Увеличение доли уставного ка-

питала в структуре собственных средств (или валюте баланса) – свидетельство укрепления статуса коммерческого банка.

В дальнейшем банк увеличивает объемы собственного капитала как за счет роста самого уставного капитала, так и за счет других источников, отражающих в основном результаты активных операций (фонды банка, нераспределенная прибыль).

В российской банковской системе функционируют две группы коммерческих банков; акционерные и неакционерные (паевые). Поэтому структуру операций по формированию собственного капитала можно изучить по таким пассивным операциям:

1. Эмиссия обыкновенных акций, формирующих уставный капитал акционерных банков.

2. Эмиссия привилегированных акций, формирующих уставный капитал акционерных банков.

3. Доли, внесенные участниками на формирование уставного капитала.

4. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

5. Собственные доли уставного капитала паевого банка, выкупленные у участников.

6. Эмиссионный доход акционерных банков.

7. Фонды банка (резервный и др.).

8. Прибыль текущего и прошлого годов, уменьшенная на величину распределенных средств (нераспределенная прибыль).

9. Прирост стоимости имущества за счет переоценки.

10. Страховые резервы.

11. Субординированный кредит.

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Минимальный размер от уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком РФ. Вместе с тем коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка. Данный размер может составлять от 25 до 100% уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд перечисляется в уставный (капитализируется), и его начисление начинается заново.

Наряду с резервным фондом в коммерческом банке создаются прочие фонды (для производственного и социального развития самого банка): *фонд специального назначения, фонд накопления* и др. Данные фонды, аналогично резервному, как правило, формируются за счет прибыли банка. Порядок образования фондов и их использование определяется

кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами Центрального банка. *Добавочный капитал* банка включает в себя следующие три компонента:

1) прирост стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка, издаваемыми по этому вопросу;

2) эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций). Представляет собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;

3) имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов.

Совокупный банковский капитал корректируется на величину, получаемую в результате переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), драгоценных металлов, а также на величину полученного (уплаченного) накопленного купонного дохода.

Собственные средства коммерческого банка согласно нормативным положениям ЦБ РФ уменьшаются на стоимостную величину:

- допущенных убытков;
- выкупленных собственных акций (долей);
- превышения уставного капитала неакционерного банка над его зарегистрированным значением;
- недосозданного обязательного резерва на возможные потери по ссудам;
- недосозданного обязательного резерва под обесценивание вложений в ценные бумаги;
- кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх установленных лимитов;
- превышения затрат на приобретение материальных активов (в том числе на приобретение основных средств) над собственными источниками;
- расходов будущих периодов по начисленным, но неуплаченным процентам;
- дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней;
- проведенных расчетов с организациями банков по выделенным средствам.

Функциями собственного капитала являются:

Защитная функция. Банковский капитал является предельной величиной гарантии ответственности перед его вкладчиками и кредиторами. В случае процедуры банкротства собственные средства коммерческого банка используются на погашение задолженности перед бюджетом, держателями облигаций и прочих долговых обязательств, вкладчиками денежных средств на срочные депозиты и депозиты до востребования и т.д.

Оперативная функция. Собственные средства служат для банка источником развития его материальной базы, они используются для приобретения зданий, необходимых ему машин, оборудования, вычислительной техники и т.п.

Выполнение *регулирующей функции* капитала связано исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка, использованию его с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций.

4.3. Достаточность собственного капитала банка

Собственный капитал как совокупность всех источников основного и дополнительного капиталов, числящихся на балансе банка, представляет *валовой собственный капитал банка (капитал-брутто)*. Однако в российской банковской практике для расчета экономических нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда для определения значения пруденциальных банковских норм задействованы собственные средства (капитал) банка, используется показатель *чистого собственного капитала (капитал – нетто)*, который представляет собой величину фактически имеющихся у банка собственных средств и может быть использован в качестве кредитных ресурсов. Определяется чистый собственный капитал путем уменьшения величины валового собственного капитала на отвлеченную, иммобилизованную часть собственных средств.

Характерной особенностью двухуровневой структуры собственного капитала банка является установление предельных соотношений между различными его частями. В частности, основной капитал банка должен составлять по меньшей мере 50% от общей величины собственного капитала банка, а дополнительный капитал соответственно не может быть по своему размеру больше величины основного капитала. Кроме того, наличие элементов капитала второго уровня допустимо

лишь в размере, составляющем определенную часть основного капитала (как, например, по субординированному кредиту). Отмеченное обстоятельство обуславливает необходимость расчета чистого собственного капитала банка последовательно, в три этапа.

Первый этап – это определение величины чистого основного капитала. Из суммы всех имеющихся у банка источников основного капитала, составляющих, как уже отмечалось, первый уровень валового собственного капитала банка, исключаются нематериальные активы; собственные акции, выкупленные коммерческим банком у акционеров; непокрытые убытки предшествующих лет; убыток текущего года.

Второй этап – определение реальной величины дополнительного капитала (т.е. с учетом ограничений), которая будет включена в расчет чистого собственного капитала банка. Сумма источников дополнительного капитала банка сравнивается с полученной величиной чистого основного капитала. Если эта сумма окажется меньше либо равна величине чистого основного капитала, то вся она будет включена в расчет дополнительного капитала. В противном случае она должна быть уменьшена до размера, равного величине чистого основного капитала, расчет которой произведен на первом этапе. Если полученная величина чистого основного капитала будет иметь нулевое или отрицательное значение, то источники дополнительного капитала вообще не будут включаться в расчет собственного капитала банка.

Таким образом, достигается предельное соотношение между различными частями собственного капитала банка: сумма элементов дополнительного капитала не должна превышать 100% величины чистого основного капитала.

Третий этап – расчет величины чистого собственного капитала. Из общей суммы полученных в результате двух предыдущих этапов величин чистого основного и дополнительного капиталов вычитают величину недосозданного резерва под возможные потери по ссудам под 2–4-ю группы риска и под обесценение ценных бумаг, просроченную дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней, вложения банка в акции (доля участия), приобретенные для инвестирования, предоставленные субординированные кредиты и другие отвлеченные собственные средства.

Величина чистого собственного капитала банка должна быть положительной. Отрицательная его величина свидетельствует о том, что коммерческий банк фактически не имеет свободных собственных средств, а на покрытие непредвиденных затрат банка используются исключительно привлеченные средства.

Термин «достаточность капитала» определяет надежность банка. Благодаря той защите, которую собственный капитал противопоставляет чрезвычайным расходам, поддержание его на достаточном уровне

является зачастую основным способом обеспечения доверия населения к коммерческим банкам и убеждения кредиторов в его финансовой устойчивости.

В соответствии с инструкцией Банка России № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитной организации» в основу методики определения достаточной величины собственного капитала банка положен принцип взвешивания активов на риск. Это означает, что при расчете норматива достаточности капитала банка его активы группируются в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части их стоимости. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете или их части на коэффициент риска. Активы российских банков подразделяются на пять групп с весовыми коэффициентами 0–2, 10, 20, 70 и 100%. Нулевой риск присваивается средствам на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, обязательным резервам, перечисленным в Банк России, средствам банков, депонированным для расчетов чеками, средствам на накопительных счетах при выпуске акций, вложениям в облигации Банка России, не обремененным обязательствами, и другим средствам. Напротив, наиболее высокую степень риска (70–100%) Банк России установил для средств на счетах в банках – резидентах РФ и в банках – нерезидентах стран, не входящих в число группы развитых стран, для ценных бумаг для перепродажи и прочих активов.

Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка.

4.4. Депозитные операции банка

Депозит (от лат. *depositum* – вещь, отданная на хранение) – это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Депозиты до востребования – средства клиента, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления. Как правило, используются для проведения расчетных операций, значительно реже в качестве сбережения. Инициатива открытия таких счетов исходит от хозяйствующих субъектов в связи с потребностью производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение при посредничестве банков. Движение средств по этим счетам (поступление и списание) может оформляться наличными деньгами, чеком, переводом, иными расчетными документами.

В РФ, исходя из категории вкладчиков и типа банковских операций, различают следующие виды депозитов до востребования:

- 1) средства органов государственной власти: средства федерального бюджета, средства бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов, средства государственных внебюджетных фондов;
- 2) счета государственных предприятий;
- 3) счета негосударственных предприятий;
- 4) корреспондентские счета банков-корреспондентов (счета-лоро);
- 5) счета физических лиц – предпринимателей;
- 6) счета нерезидентов;
- 7) средства в расчетах.

Государственные органы, как правило, размещают принадлежащие им средства в наиболее крупных, устойчивых, так называемых системообразующих коммерческих банках. К данным депозитам, в частности, относятся доходы федерального бюджета, налоги, распределяемые органами федерального казначейства, средства Минфина РФ для финансирования капитальных вложений и расчетов по иностранным кредитам, средства Российского фонда федерального имущества и т.п.

Счета государственных предприятий банки открывают и ведут для предприятий, находящихся в федеральной собственности.

Особое место среди депозитов до востребования занимают средства в расчетах, которые формируются:

- при проведении расчетов посредством покрытого аккредитива, когда образуется сумма денежных средств, депонированная в банке и служащая обеспечением предстоящих платежей;
- при расчетах чеками со счетов предприятий и организаций, являющихся клиентами банка. В этом случае денежные средства перечисляются как гарантия оплаты выданных банком чеков;
- при акцепте платежных поручений клиента для последующего платежа;
- при ведении транзитных счетов и т.д.

Депозиты до востребования – это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования крайне изменчив. Возможность владельца в любой момент времени изъять средства или перевести их на счета своих контрагентов по товарным операциям требуют наличия в обороте банка повышенной доли ликвидных активов (остатков средств в кассе, на корреспондентском счете и пр.), образуемой за счет сокращения менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов долгосрочного характера вложения. В силу этих причин банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент по остаткам на счетах до востребования или же вообще не начисляют никакого дохода. Однако невзирая на высокую подвижность средств на счетах до

востребования, коммерческие банки берут на себя определенный риск и используют данные депозиты в качестве источников эффективных кредитных ресурсов.

Срочные депозиты – депозиты, привлекаемые банком на определенный срок. Они подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту, зависит от срока, суммы депозита и отношений между банком и клиентом. Как правило, чем продолжительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем выше процентная ставка по депозиту и, следовательно, размер вознаграждения.

Срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Сумма срочного вклада должна быть неизменна в течение всего срока действия договора (исключение может составить разновидность срочного вклада – срочный вклад с дополнительными взносами). Если вкладчик желает изменить судьбу вклада (уменьшить или увеличить) или потребовать возврата вложенных средств до окончания срока действия депозитного договора, то он может расторгнуть заключенный договор, изъять или переоформить свой вклад на новых условиях. При досрочном изъятии вкладчиком средств он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этом случае проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладу до востребования.

Виды процентных ставок, назначаемые банком, могут быть следующие:

- простые и сложные;
- постоянные и плавающие.

Традиционным видом исчисления дохода являются *простые проценты*, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада с установленной периодичностью – в соответствии с предусмотренным договором процентом – происходит расчет и выплата дохода по вкладу. Выплата простых процентов применяется в двух базовых депозитных схемах: единовременное погашение процентов и основной суммы долга (наиболее распространенный вариант) и периодические выплаты процентов с погашением основной суммы долга в конце срока действия депозитного договора

Другим видом расчета дохода являются *сложные проценты* (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой возросшей на сумму начисленного ранее дохода базе.

Срочные депозиты могут оформляться *векселем* банка, а также *депозитными и сберегательными сертификатами*.

Сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

Правила выпуска и оформления сертификатов установлены письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в ред. от 29 ноября 2000 г.). Правила выпуска и оформления сертификатов едины для всех коммерческих банков. Сертификаты бывают депозитными и сберегательными. *Депозитный сертификат* выдается юридическим лицам, *сберегательный* – физическим лицам. Они выпускаются только в валюте Российской Федерации и классифицируются по таким признакам.

По способу выпуска: выпускаемые в разовом порядке; выпускаемые сериями.

По способу оформления: именные; на предъявителя.

По сроку: все срочные.

По купле-продаже: безналично (по депозитным сертификатам); безналично и наличными деньгами (по сберегательным сертификатам).

Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Преимущества депозитного сертификата перед срочным вкладом:

- возможность передачи другому лицу через оформление уступки требования (цессии) на оборотной стороне сертификата или дополнительных листах;
- возможность использования сертификата для залога в кредитных или иных организациях;
- расширение для банка круга потенциальных инвесторов благодаря наличию финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов.

Коммерческие банки, выпускающие сертификаты, сами утверждают условия выпуска и обращения каждого типа сертификатов.

Вексель – ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное долговое одностороннее обязательство векселедателя (банка) уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю (владельцу векселя).

Выпуск векселей регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и письмом Банка России № 14-3/30 от 9 сентября 1991 г. «О банковских операциях с векселями» и приложением к этому письму «Рекомендации банкам по работе с векселями». Банковские векселя обладают рядом достоинств:

1. Наличие законодательной базы.

2. Простота выпуска векселей в обращение, так как отсутствует необходимость регистрации эмиссии в Банке России.

3. Право банка выпускать векселя как сериями, так и в разовом порядке, самостоятельно устанавливать срок их погашения.

4. Возможность использования векселей как средства платежа за товары и услуги с правом передачи их третьему лицу по индоссаменту (передаточной надписи на обороте векселя, удостоверяющей переход права собственности и права возврата денег другому лицу). Оплата товаров и услуг векселями оправдана с точки зрения ускорения расчетов.

5. Абсолютная ликвидность, обеспечиваемая достаточно высоким и фиксированным уровнем дохода, механизмом возможного досрочного погашения.

6. Надежность векселей. Векселя крупных российских банков являются, безусловно, ценными высоконадежными бумагами, обеспечены их имуществом.

7. Залоговая ценность. Вексель может использоваться как сберегательное средство и в качестве залога.

Для приобретения банковского векселя покупатель должен перевести деньги на счет банка-эмитента (для физических лиц возможна оплата наличными).

Некоторые банки практикуют выдачу кредита векселями. Выдав кредит векселем, у которого срок и сумма совпадают с запрашиваемым кредитом, банк как бы получает депозит на такой же срок и сумму.

Объем выпуска собственных вексельных обязательств ставится в зависимость от величины собственного капитала. Суммарный объем векселей не должен превышать 100% собственного капитала. В банковской практике векселя группируют по срокам погашения аналогично депозитным сертификатам, только добавляют векселя сроком до востребования.

4.5. Внедепозитные операции коммерческого банка

Облигации – ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившим их. По облигациям выплачивается фиксированный процент.

Выпуск облигаций регламентируется теми же нормативными документами, что и выпуск акций, в частности инструкцией ЦБ РФ от 22 июля 2002 года № 102-И (ред. от 03 июня 2003 г.) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Выпуск облигаций банком для привлечения денежных средств может иметь место лишь при полной оплате всех выпущенных ранее этим банком акций (у АО) или полной оплаты пайщиками своих долей в ус-

тавном капитале (у ООО). Одновременный выпуск акций и облигаций не разрешается.

Кредитная организация может выпускать следующие облигации: именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации под обеспечение, предоставляемое третьими лицами; облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Выпуск облигаций без обеспечения возможен не ранее третьего года существования банка при условии надлежащего утверждения ко времени выпуска двух годовых балансов. Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске облигаций кредитными организациями требуется в случае их существования менее двух лет или существования более двух лет, но при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Выпуск облигаций почти не практикуется банками РФ, учитывая сложность оформления и необходимость выплаты гарантированного дохода владельцам этих ценных бумаг.

Структура собственных ценных бумаг кредитных организаций региона показывает, что наибольшая доля приходится на срок до востребования (около 50%) в основном из-за большой доли ценных бумаг (векселей) у Сбербанка. Остальные 50% приблизительно одинаково распределены по шести срочным группам.

Прочие привлеченные ресурсы представлены межбанковскими кредитами (МБК) и межбанковскими депозитами.

Коммерческие банки могут иметь излишек кредитных ресурсов или временный их недостаток. Излишек может быть размещен, а недостаток восполнен за счет МБК. Межбанковский рынок – это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных организаций привлекаются и размещаются банками между собой.

Межбанковское кредитование осуществляется в целях поддержания ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств. Оно происходит в рамках корреспондентских отношений банков и представляет собой довольно дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитования ресурс.

Основная часть межбанковских договоров – срочные. Однако некоторая их часть заключается в бессрочной форме. Последние предусматривают предоставление МБК обычно на относительно короткий срок, установленный договором, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных, т.е. может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению. При любой форме

договора процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке.

В источниках кредитных ресурсов банка могут быть и кредиты Центрального банка РФ, которые выдаются в порядке рефинансирования при обязательном соблюдении банками экономических нормативов и резервных требований. Новыми этапами в развитии рынка и кредитных ресурсов стали кредитные аукционы ЦБ РФ. Они проводятся в соответствии с временным положением «О кредитных аукционах ЦБ РФ» с 1995 г. и почти полностью вытеснили централизованное кредитование.

Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что имеют некоторые преимущества: они поступают в распоряжение банка-заемщика быстро и не требуют депонирования обязательных резервов в Банке России, так как по своему характеру являются заемными средствами.

Стабильность ресурсной базы, ее структуры, сбалансированность с активами гарантируют полноценное функционирование банка.

4.6. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Установление *минимальных резервных требований* является одним из основных инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка.

В целях регулирования ликвидности коммерческих банков и снижения уровня инфляции, Центральный банк устанавливает нормы обязательных резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в центральном банке в качестве обеспечения их обязательств по депозитам.

Минимальные резервы – это обязательная норма вкладов коммерческих банков в центральном банке, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы вкладов в коммерческих банках. Норма минимальных резервов зависит от вида вклада (срочный или до востребования), географического расположения банка (в крупном или небольшом городе), вида кредитного учреждения. В результате повышения норм обязательных резервных требований центральный банк сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и используемых для расширения активных операций.

Снижение норм резервов, напротив, увеличивает возможности кредитования.

Повышение резервной нормы на несколько процентных пунктов снижает величину избыточных резервов и значение денежного мультипликатора, в результате чего возможности коммерческих банков создавать кредитные деньги уменьшаются.

Норма минимальных резервов может изменяться в зависимости как от конъюнктуры, так и от вида и величины вкладов.

Контрольные вопросы

1. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
2. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?
3. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?
4. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?
5. Что такое капитализация уставного капитала?
6. Источники формирования уставного капитала паевого банка.
7. Как формируются фонды коммерческого банка (резервный, специального назначения и др.)?

5. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

5.1. Организация расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц

Платежно-расчетная функция банков относится к числу важнейших банковских операций. Расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным.

Основными нормативно-законодательными документами, регламентирующими в настоящее время общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках, являются: Гражданский Кодекс РФ, Федеральный Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)», Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П, ред. от 25.06.2004).

В действующих нормативно-законодательных документах отражены принципы организации расчетов.

Коммерческий банк заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием коммерческий банк может предложить широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: доверительное управление имуществом и портфелем ценных бумаг, консультационное обслуживание, кредитование и др.

Вместе с тем выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично, надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о формах такого сотрудничества, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Именно поэтому организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого коммерческого банка.

Расчетные и текущие счета клиентов

Виды счетов, которые банк открывает своим клиентам, определяются их правовым статусом и характером деятельности. Это могут быть расчетные, текущие, бюджетные, ссудные, депозитные и другие счета.

Расчетный счет является основным счетом предприятия. Этот счет открывается предприятиям (независимо от форм собственности), обладающим правами юридического лица и действующим на принципах хозяйственного расчета. Они предназначены для хранения денежных средств предприятий и совершения расчетов по их основной деятельности. На эти счета зачисляются средства, перечисляемые в безналичном порядке, а также вносимые наличными.

На расчетные счета поступает выручка от реализации продукции и продажи товаров, плата заказчиков за оказанные им услуги и выполненные работы. С них производятся расходы, не отражаемые на других счетах предприятий, и погашаются их финансовые обязательства. Таким образом, на расчетных счетах концентрируются результаты всех операций банковского клиента по основной деятельности. Остаток расчетного счета показывает свободные денежные средства, которыми располагает его владелец. По мере совершения операций банк выдает клиенту выписки по расчетному счету.

Предприятиям, имеющим вне места своего нахождения различные нехозрасчетные подразделения (например, филиалы), могут быть открыты расчетные субсчета в банках по месту их нахождения. *Расчетный субсчет* – это подсобный счет, операции по которому ограничиваются и осуществляются, как правило, по разрешению владельца основного счета. По этому счету возможно: зачисление поступающей выручки и последующее перечисление ее на основной расчетный счет предприятия; расчетные операции от имени головного предприятия.

Текущие счета открываются тем предприятиям, которые, не обладают признаками, дающими право иметь расчетный счет. По текущим счетам проводятся операции, связанные с оплатой труда и выплатой административно-хозяйственных расходов. Такого рода счета чаще всего открываются филиалам, представительствам.

Бюджетные счета – это счета, открываемые в банках для учета операций по кассовому исполнению государственного бюджета РФ, они подразделяются на доходные, расходные, текущие счета местных бюджетов и текущие счета внебюджетных средств.

Клиенту, который получает в банке кредит, открывается *ссудный счет*. Такой вид счета, как *депозитный*, открывается банковскому клиенту для хранения в течение определенного периода времени части его средств. Этот счет по желанию клиента может быть открыт как в обслуживающем его банке, так и в любом другом банке.

Для открытия расчетного, текущего и бюджетного счетов клиент представляет в банк следующий пакет документов:

- нотариально заверенную копию решения о создании организации или копию учредительного договора;
- нотариально заверенную копию свидетельства о регистрации в органе местной власти;
- документ, на основании которого действует организация или предприятие, т.е. копию устава организации или положения о предприятии, заверенную нотариальной конторой;
- две нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиском печати. Карточка заверяется подписью руководителя или заместителя руководителя вышестоящей организации и присвоенной печатью или нотариальной конторой. Такие карточки представляют все предприятия, объединения, организации и учреждения, а также их нехозрасчетные подразделения;
- заявление на открытие счета по установленной форме, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета;
- справку о постановке организации на учет в налоговой инспекции;
- копию протокола (приказа) об утверждении в должности руководителей организации;
- документ о регистрации в качестве плательщика страховых взносов;
- справку Госкомстата России о присвоении кодов ОКПО;
- ксерокопии паспортов лиц, имеющих право подписи банковских документов.

После проверки документов с юридической точки зрения заявление подписывают юрист и главный бухгалтер банка. Право принятия окончательного решения об открытии клиентского счета принадлежит руководителю банка. Операции по счету клиента производятся банком только на основании распоряжения владельца счета. Без распоряжения клиента списание денежных средств по счету допускается только, в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

Если средств на счете недостаточно для удовлетворения всех предъявленных требований, то оплата расчетных документов производится в порядке установленной законодательно очередности платежей.

Операции по счетам банки осуществляют на основании расчетных документов документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Они принимаются банком к исполнению независимо от их суммы.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну,

клиент, права которого нарушены, вправе, потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Закрытие счетов клиентов возможно по следующим причинам:

- если принято решение собственников о ликвидации предприятия;
- по решению органа, имеющего полномочия на ликвидацию или реорганизацию предприятия;
- признания предприятия банкротом;
- при наличии решения о прекращении деятельности предприятия из-за невыполнения условий, установленных законодательством РФ;
- на основании решения суда;
- в случае нарушения клиентом условий договора на банковское обслуживание.

Если счет закрывается по желанию его владельца, то вместе с заявлением последний возвращает чековую книжку и письменно подтверждает остаток средств на счете на день закрытия. В данной ситуации остаток средств на счете выдается клиенту или перечисляется на другой счет.

Для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетов, кредитных и кассовых операций в рублях банк открывает клиентам расчетные или текущие счета.

Предприятие может иметь в банке только один расчетный (текущий) счет, о чем должно быть указано в договоре банковского счета.

До начала деятельности предприятия необходимо также зарегистрироваться в районной налоговой инспекции.

Без согласия владельца расчетного счета банк имеет право на списание средств в следующих случаях:

- погашение просроченных ссуд;
- выплата просроченных платежей налоговым и финансовым органам;
- выполнение решений суда и арбитража.

5.3. Кассовое обслуживание клиентов

Расчеты наличными денежными средствами, как правило, осуществляется через операционные кассы банка. Все движение наличных денежных средств и ценностей в банке проходит через его кассу. Операции с наличными деньгами учреждения банков выполняют в соответствии с Положением Банка России от 9.10.2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», которым регламентируются:

- общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях;
- порядок совершения операций с наличными деньгами;
- порядок заключения операционной кассы;

- порядок формирования и упаковки банкнот и монеты
- доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей;
- хранение денег и других ценностей;
- ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы;
- прием, выдача и хранение драгоценных металлов;
- организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.

В банк сдают наличные деньги все государственные, коммерческие и общественные предприятия, организации и учреждения. В банках концентрируются наличные денежные средства, поступающие в доход бюджета. Со своих счетов в кассе банка предприятия, организации и учреждения получают наличные деньги на выплату заработной платы, пенсий, пособий, командировочных, хозяйственных и других расходов.

Для приема и выдачи денег и других ценностей в структуре каждого банка имеется отдел кассовых операций, где могут быть организованы приходные, расходные, приходно-расходные кассы, вечерние, операционные кассы вне кассового узла, кассы пересчета. Количество операционных касс зависит от объема и характера деятельности банка. Для хранения денег и других ценностей в учреждениях банков выделяется специально оборудованное помещение – денежное хранилище.

Приходная касса банка организуется для приема наличных денежных средств и ценностей от предприятий, объединений и организаций. Прием денег производится по объявлениям на взнос наличными установленной формы с выдачей квитанции.

Расходная касса банка создается с целью выдачи наличных денежных средств и других ценностей клиентам банка.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельскохозяйственных продуктов и прочее.

Вечерняя касса предназначена для приема денежной наличности от клиентов банка в послеоперационное время, а также для приема сумок с денежной наличностью от инкассаторов в послеоперационное время. Прием денежной наличности в вечерних кассах осуществляется также по объявлениям на взнос наличными установленной формы.

Касса пересчета предназначена для пересчета денежной наличности, доставляемой в учреждение банка работниками инкассации.

Кассы вне кассового узла создаются для удобства обслуживания клиентов. Такие кассы могут располагаться в учреждении организации-клиента банка и осуществляют только те расчетно-кассовые операции на которые у банка имеется лицензия.

Разменная касса предназначена для выдачи организациям монеты в обмен на банкноты.

Кроме приема наличных денежных средств приходная и вечерняя касса принимают денежные средства, доставленные в инкассаторских сумках службой инкассации.

Инкассация – это сбор инкассаторами в кассах предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности денежных знаков, ценных бумаг и других ценностей и доставка их в кассы банковских учреждений или предприятий связи или других организаций.

5.4. Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятиями и организациями

В кассах коммерческих банков наличные деньги хранятся в суммах, необходимых лишь для выполнения текущих операций клиентов. Остаток денег в кассе лимитируется. В случае недостатка денежной наличности в кассе коммерческий банк составляет специальный расчет на подкрепление своей операционной кассы, который доводится до расчетно-кассового центра. При недостатке средств деньги из резервных фондов РКЦ перечисляются в операционную кассу коммерческого банка в виде подкрепления; при превышении лимита деньги сверх лимитного остатка возвращаются в РКЦ.

Для максимального привлечения наличных денег в свои кассы учреждения банков за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Периодичность и круг предприятий, подлежащих проверке, определяются руководителем банка самостоятельно в зависимости от выполнения предприятиями требований порядка ведения кассовых операций. При планировании проверок учитывается информация налоговых органов о фактах нарушения предприятиями условий работы с денежной наличностью, установленных в ходе документальных проверок налогового законодательства. При проверке ведения кассовых операций на предприятии рассматриваются:

- ведение кассовой книги, ежедневный отчет кассира по произведенным кассовым операциям;
- полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке;
- целевое использование наличных денег, полученных в банке (на цели, указанные в чеке);
- расходование наличных денег из выручки на основании письменных заявлений клиентов с учетом требований порядка ведения кассовых операций, состояния расчетов и остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременность возврата в банк невыплаченных в срок средств на оплату труда и социально-трудовых льгот;

- соблюдение на каждый день проверяемого периода (как правило, за квартал) установленного банком лимита остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременность возврата в банк невыплаченных в срок средств на оплату труда и социально-трудовых льгот;
- осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательным и иными правовыми актами Российской Федерации.

5.5. Принципы организации безналичных расчетов

Поскольку центром по организации системы расчетов является Банк России, на него возлагается обязанность разработки правил и форм осуществления расчетов. Порядок проведения в нашей стране безналичных расчетов регламентируется в настоящее время Положением о безналичных расчетах в РФ от 03.10.2002 № 2-П (ред. от 03.03.2003). В соответствии с этим Положением и другими правовыми актами организацию и бесперебойность расчетов в нашей стране обеспечивает соблюдение следующих принципов:

- 1) требование платежа должно выставляться перед отгрузкой товара или после нее, дабы не допускать задержку платежей в хозяйстве;
- 2) платежи со счетов клиентов банка производятся только с их согласия, что должно препятствовать доступу банка к средствам клиентов;
- 3) предприятия по своему усмотрению или по договору между поставщиком и покупателем могут выбирать формы расчетов и виды платежа.

Указанные принципы предусматривают, что расчеты осуществляются по банковским счетам. Банковские клиенты вправе открывать необходимое им количество счетов в любой валюте.

Кроме того, обязательно наличие акцепта, т.е. согласия плательщика на платеж, что реализуется применением соответствующего платежного документа (платежного поручения, чека и т.д.), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (например, платежного требования, переводного векселя).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам; на основании исполнительных листов, выданных судами; некоторых штрафов по распоряжению взыскателей, а также безакцептного списания за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие услуги.

Система безналичных расчетов должна быть организована таким образом, чтобы максимально сокращался срок осуществления платежа, поэтому одним из важнейших принципов осуществления безналичных расчетов является принцип срочности. Установление *принципа срочности* имеет важное прикладное значение, поскольку субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, имеют возможность правильно организовать деятельность по управлению ликвидностью своего баланса, рационально спланировать денежный оборот, четко определив потребность в заемных средствах. Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания услуг (речь идет об авансовом платеже);
- сразу после завершения торговой сделки (например, платежным поручением);
- через определенный срок после завершения торговой операции на условиях коммерческого кредита с письменным оформлением векселя либо без оформления долгового обязательства.

На практике встречаются досрочные, отсроченные и просроченные платежи. *Досрочный платеж* заключается в выполнении денежного обязательства до истечения оговоренного срока. *Отсроченный платеж* свидетельствует о том, что денежное обязательство не было погашено в срок и произошло продление первоначально установленного срока платежа по согласованию с получателем средств. *Просроченные платежи* возникают в случаях отсутствия средств у плательщика и возможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Одним из принципов организации безналичных расчетов является *принцип безусловного выполнения обязательств* участниками расчетов.

Соблюдение этого принципа дает возможность обеспечить безусловное выполнение договорных обязательств и бесперебойность осуществления платежей в хозяйстве. Учитывая характер имеющихся ликвидных средств, можно выделить оперативную и перспективную обеспеченность платежа. В первом случае у плательщика должна быть сумма первоклассных ликвидных средств в достаточном объеме. Что касается перспективной обеспеченности, то она требует оценки платежеспособности и кредитоспособности плательщика еще на стадии установления договорных отношений. Соблюдение *принципа обеспеченности платежа* гарантирует своевременность и полноту платежа, что дает возможность укрепления платежной дисциплины в хозяйстве.

Немаловажное значение в условиях рыночной экономики приобретает *контроль* всех участников системы безналичных расчетов за правильностью их совершения и соблюдением установленных положений о порядке их проведения. Каждое предприятие одновременно выступает и

продавцом, и покупателем. Выступая покупателем, оно осуществляет контроль за своевременностью и правильностью исполнения своих обязательств перед поставщиками на основе заключенных договоров. Выступая поставщиком своей продукции, предприятие заинтересовано в увеличении объема выручки и доходов, поэтому контроль осуществляется с целью повышения уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращения отсрочек платежей, потерь крупных сумм. Коммерческие банки, являясь посредниками в расчетах, призваны осуществлять контроль за соблюдением хозяйственными органами установленных правил ведения безналичных расчетов.

Нарушения договорных обязательств и сфере расчетов влекут за собой применение гражданско-правовой ответственности. Это означает, что сторона, нарушившая условия договора, должна возместить другой стороне причиненный ущерб, уплатив при этом неустойку.

В этом и заключается *принцип имущественной ответственности* за соблюдение договорных обязательств.

Одним из принципов функционирования системы безналичных расчетов следует назвать *принцип многообразия их форм*. Именно наличие возможности свободного выбора форм безналичных расчетов позволяет предприятиям найти тот инструмент, который наилучшим образом отвечал бы требованиям совершаемой сделки. Выбор той или иной формы расчетов зависит от вида товара, спроса на него, финансового положения покупателя и поставщика, характера взаимоотношений между ними, а также от способа транспортировки продукции.

Все принципы организации безналичных расчетов взаимосвязаны и взаимообусловлены. Несоблюдение одного из них может привести к нарушению других.

5.6. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Расчеты между предприятиями осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Предприятия вправе использовать любую из возможных форм расчетов исходя из собственных интересов с закреплением выбранной формы в договорных отношениях с партнерами.

Банки хранят денежные средства предприятий на счетах, зачисляются поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения предпри-

ятий об их перечислении и выдаче со счетов, а также о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами или договором.

В своей деятельности по безналичному обслуживанию клиентов коммерческие банки руководствуются Положением ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов в РФ» от 03.10.2002 г.

В соответствии с действующим законодательством, в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты платежными требованиями;
- расчеты по инкассо;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты векселями.

Банки осуществляют операции по банковским счетам клиентов на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронного документа распоряжение:

- плательщика произвести платеж определенной денежной суммы получателю средств;
- получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и должны содержать следующие реквизиты: наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки; вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно»); наименование плательщика, его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер счета; наименование и место нахождения банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, его ИНН и номер счета; наименование и место нахождения банка получателя счета, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа; сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами; очередность платежа; вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках»; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Списание банковских денежных средств со счета производится всегда на основании первого экземпляра расчетного документа. Расчетные документы прини-

маются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать денежно-расчетные документы, и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти дней, не считая дня их выписки.

5.7. Расчеты платежными поручениями

Одной из форм безналичных расчетов является платежное поручение.

Платежное поручение представляет распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

В *расчетах за товары и услуги* платежные поручения используются в следующих случаях:

- за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

- для платежей в порядке предварительной оплаты товаров и услуг (при условии ссылки в поручении на номер основного договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям.

В *расчетах по нетоварным операциям* платежные поручения используются для: платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды; погашения банковских ссуд и процентов по ссудам; перечисления средств органам государственного и социального страхования; взносов средств в уставные фонды предприятий всех форм собственности; приобретения ценных бумаг; уплаты пени, штрафов, неустоек и т.д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и предоставляется в банк в 4 экземплярах, каждый из которых имеет определенное назначение: 1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документе дня банка; 2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; 4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. Банк обязан информировать

плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если другой срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее прогрессивной формой безналичных расчетов.

5.8. Расчеты по аккредитиву

Аккредитив – это поручение банка покупателя (плательщика) банку поставщика (получателя) оплачивать счета поставщика против предоставленных банком поставщика документов, оговоренных плательщиком в условиях выставления аккредитива.

При этой форме расчетов платеж производится не в учреждении банка, обслуживающего покупателя, а по месту нахождения поставщика. Для совершения платежа покупатель обращается в учреждение банка с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счета денежные средства для платежа. Банк, открывший аккредитив по поручению плательщика покупателя, переводит средства в банк поставщика.

Такие суммы депонируются в банке за счет собственных средств плательщика с расчетного счета или за счет предоставленного банком кредита. Аккредитивы применяются в случаях, когда отношения разовые или в качестве санкции поставщика к недобросовестному плательщику. Аккредитив – форма предварительной оплаты (чаще для расчетов с иногородними банками). Аккредитив может быть открыт по средствам связи только с одним поставщиком на срок (как правило) до 15 дней. Для открытия аккредитива плательщик направляет банку заявление по установленной банком форме.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, предоставляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. Документы, подтверждающие выплаты по аккредитиву должны быть представлены поставщиком до истечения срока аккредитива. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Существуют следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) не покрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные;
- условные и безусловные.

Покрытыми считаются аккредитивы при открытии которых банк, выставяющий аккредитив (или банк эмитент) перечисляет средства плательщика в распоряжение банка на весь срок. Заявление на аккредитив покупателя направляется в банк поставщика (клиент выставил аккредитив).

Непокрытый аккредитив открывается в банке поставщика путем предоставления ему права списывать сумму аккредитива с банка плательщика. Непокрытый аккредитив выставляется только при установлении между банками корреспондентских отношений (или через банк посредник).

Отзывной аккредитив может быть аннулирован или отозван без согласия с поставщиком. *Безотзывной* – только с согласия.

Условный аккредитив – изменяется без согласия с поставщиком, *безусловный* – только с согласия поставщика.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается договором между поставщиком и плательщиком.

Закрытие аккредитива производится по истечению срока (уведомляет банк поставщика, банк плательщика) или по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива (банк поставщика уведомляет) и неиспользованная сумма аккредитива возвращается на тот счет, с которого депонировался.

5.9. Чековая форма расчетов

Другой формой безналичных расчетов является чековая форма расчетов.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодержателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которым он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержатель – лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком (чекодателем), минуя банк, непосредственно получателю платежа (чекодержателю) в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в банк для оплаты. Чек должен содержать следующие обязательные реквизиты: наименование чек, включенное в текст документа; поручение плательщику выплатить чекодателю определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления чека; подпись лица, выписавшего чек.

Отсутствие в документе какого-либо из реквизитов лишает его юридической силы. Наличие в чеке дополнительных условий не влияет на его действительность.

Чек оплачивается банком за счет средств, находящихся на счете чекодателя, или за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодержатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик (чекодатель) предъявляет полученный чек в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк чекодателя (инкассирующий банк) пересылает указанный чек в банк-плательщик. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета чекодателя и через свой корреспондентский счет в РКЦ пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

Чек бывает *именной* (выписанный на определенное лицо), *предъявительский* (выписанный на предъявителя) и *ордерный*. Ордерный чек выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т.е. чекодатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента. Кроме того, чек может быть кроссированным. *Кроссированием* называется проведение на лицевой стороне чека двух параллельных линий. Оно может быть как общим, так и специальным. Чек, имеющий общее кроссирование (без пометки «банк» между линиями), может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту. Держатель чека, имеющего специальное кроссирование, может предъявить его лишь банку, наименование которого указано между линиями.

5.10. Инкассовая форма расчетов

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

Применяется:

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания установлен законодательством, в т.ч. для взыскания денежных средств органами, выполняющие контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании средств в беспорном порядке, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на

соответствующий закон с указанием его номера и даты принятия и соответствующей статьи.

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение подлежащие принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего решение. Инкассовое поручение, выставленное на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата, но если исполнительный документ предъявлен по истечении установленного законодательством срока, то документы не принимаются.

Банки, обслуживающие должников, исполняют поступившие инкассовые поручения, если средств не достаточно, то банк делает на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований, которые в порядке очередности оплачиваются по мере поступления денежных средств.

Списание денежных средств, в беспорядном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорядном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащее соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе, имеющее право выставлять инкассовые поручения на беспорядное списание, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт на списание денежных средств).

Ответственность за правомерность выставления инкассового поручения и правильность указания основного взыскания средств несет получатель средств.

Банки приостанавливают списание в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности поступления документа внутри группы.

5.11. Расчеты с использованием пластиковых карт

Пластиковая карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах (банкоматах).

Прием карточки к оплате и выдача наличных по ней, производится в предприятиях торговли, сервиса и банках входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки. Кроме непосредственно принимающих карточку точек обслуживания в состав платежной системы входят банки-эмитенты, эквайер-центры, процессинговый центр и расчетные банки. К субъектам платежной системы необходимо причислить и клиентов – держателей пластиковых карточек.

Микропроцессорная карта – пластиковая карточка, со встроенной микропроцессорной схемой, содержащей данные и набор методов совершения операций с ними, в том числе без проведения сеанса связи с банком. Микропроцессорные карты подразделяются на сервисные и банковские.

Магнитная карта – пластиковая карта с магнитной полосой, обеспечивающая владельцу карты возможность формировать транзакции в терминалах и банкоматах системы с обязательным проведением сеанса связи с банком.

Сервисная карты – микропроцессорная карта, предназначенная для инициализации электронных терминалов и банкоматов в инфраструктуре банка.

Банковская карта – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Банковские карты по принадлежности к типу клиента подразделяются на личные и корпоративные, по направлению использования – обычные и специализированные.

Дебетная карта, или *расчетная карта*, позволяет клиенту рассчитывать в пределах суммы, находящейся на счете. При этом возможны самые различные схемы начисления процентов. Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой банковский счет некоторую сумму денег. Ее размер и определяет лимит доступных средств. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления или увеличения лимита держателю карточки необходимо внести деньги на свой счет.

Кредитная карта позволяет владельцу карты рассчитывать по карточке в пределах лимитов, установленных банком. Для обеспечения платежей держатель кредитной карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке кредит. В этом случае клиенту устанавливается лимит кредита, в рамках которого он может расходовать средства. Кредит может быть как однократным, так и возобновляемым.

Как кредитная, так и дебетная карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В

первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Картсчет – банковский счет держателя карты в соответствующей валюте, операции по которому разрешено осуществлять с использованием банковской карты.

Транзакция – официальное уведомление в виде электронного документа, сформированное в соответствии с технологией платежной системы и подтверждающее совершение владельцем карты сделки на определенную сумму в точке обслуживания.

Выпуск пластиковых карточек и предоставление их в распоряжение клиентов осуществляет *банк-эмитент*. *Эмиссия* банковских карт – деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов – владельцев карт, при совершении операций с использованием выданных им банковских карт. При этом карточки остаются в собственности банка, а клиенты получают право их использования. Выдавая карточку, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке. Характер этих гарантий зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки. При выдаче карточки осуществляется ее *персонализация* – на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать держателя карточки.

Полномочия держателя карточки проверяются во время авторизации. *Авторизация* проводится при приеме карточки к оплате или выдаче наличных денег. Для этого точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. В случае положительного результата система дает разрешение на оплату и сообщает код авторизации, который затем переносится на чек.

Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли, услуг по операциям, совершаемым с использованием банковской пластиковой карты, осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. *Эквайпер* – кредитная организация, осуществляющая эквайринг.

При осуществлении расчетов держатель карточки ограничен одним или несколькими лимитами. Характер лимитов и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако в общих чертах все сводится к двум основным сценариям.

Первичную обработку поступающих запросов на авторизацию проводит *эквайер-центр*.

Процессинговый центр ведет базу данных платежной системы. База данных, в частности, содержит данные о банках – членах платежной системы и держателя карт, что обеспечивает выполнение запросов на авторизацию. Центр хранит сведения о лимитах держателей карт и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк эмитент не ведет собственной базы.

Оперативное проведение взаиморасчетов обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка, в котором банки – члены системы открывают корреспондентские счета.

5.12. Клиринг

Клиринг – это способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно сократить сумму взаимной задолженности, прервать цепочку неплатежей, достичь экономии платежных средств на сумму заченного оборота, расширить сферу безналичных расчетов и облегчить управление ими.

Как следствие, упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность, и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников.

Сущность зачета взаимных требований заключается в том, что равновеликие суммы взаимных требований кредиторов и обязательств должников друг к другу погашаются, а платежи осуществляются лишь на разницу. Зачет может быть организован, когда несколько предприятий связаны между собой как встречной, так и последовательной передачей продукции или оказанием услуг.

Зачеты взаимной задолженности могут проводиться между двумя хозяйствующими субъектами, групповые и межотраслевые. По времени проведения они бывают разовые (единовременные) и постоянные. Последние обеспечивают экономичное и своевременное осуществление платежей. Подавляющий объем зачетов происходит с участием банка, но возможна их организация между предприятиями, минуя банки. В последнем случае в банк представляется поручение или чек на незаченную сумму.

Сроки и порядок расчетов устанавливаются соглашением сторон. Зачет встречных требований производится самими предприятиями, а на их счетах в банках отражаются только сальдо: оплата одними участниками и зачисление другим сумм, не заченных взаимными претензиями.

Подобного рода зачеты (минуя банки) широко практикуются за рубежом внутри корпораций. Посредством внутрикорпоративных зачетов погашается нередко основная часть долгов предприятий и филиалов. В связи с созданием финансово-промышленных групп в России они должны получить здесь развитие.

На базе зачетов, минуя банки, организуются и бартерные операции.

Бартерные сделки – взаимные товарообменные операции с передачей права собственности на товары (натуральный обмен) без денежных (банковских) расчетов за поставленные товары. Они позволяют контрагентам оперативно согласовать номенклатуру, объем, цены и условия взаимных поставок, определяемые договорами. С другой стороны, бартерные и взаимозачетные сделки достаточно сложно реализовать на практике из-за трудностей взаимодействия между предприятиями, разпыленными по различным ведомствам, а также согласования цен в связи с различным «возрастом» задолженностей и отсюда необходимостью индексации цен и др. К тому же безденежная форма торговли открывает возможность ухода от налогообложения, а следовательно, приводит к недополучению средств бюджетами.

В условиях платежного кризиса в России широко распространены бартер и взаимозачеты.

При проведении разового зачета через банки каждому участнику обслуживающим банком открывается временный (на период зачета) параллельно с расчетным счетом отдельный активно-пассивный счет по зачету. По дебету этого счета списываются суммы, причитающиеся другим участникам зачета, по кредиту зачисляются суммы, поступающие от других участников зачета. Обычно назначается период (один или несколько заранее определенных дней), в течение которого выполняются подобные операции.

К зачету принимаются различные расчетные документы – платежные поручения, чеки, векселя, платежные требования-поручения, платежные требования за товары (услуги), не оплаченные в срок или срочные к оплате в день проведения зачета. В установленный срок лицевые счета по зачету закрываются и выводится сальдо по зачету каждому участнику. Кредитовые сальдо перечисляются на расчетные счета, дебетовые – погашаются с расчетных счетов, а при отсутствии на них средств могут быть оплачены за счет кредита банка при наличии у него такой возможности. Поступающие после закрытия временных лицевых счетов суммы по зачету направляются на погашение задолженности по кредиту.

Эффективность клиринга определяется как частное от деления зачтенной части платежей к общей сумме оплаченных документов в процентах. Чем выше этот показатель, тем эффективнее зачет.

Разовые (межотраслевые и локальные – в рамках региона или отрасли) зачеты нередко практикуются в Российской Федерации с целью сокращения неплатежей – в ряде случаев по инициативе директивных органов.

5.13. Электронные расчеты

Важным направлением обслуживания клиентов банков с использованием новейшей электронной техники является предоставление им электронных услуг в магазинах. В системах межбанковских электронных переводов денежных средств в торговых организациях осуществляется перечисление средств со счета покупателя на счет продавца в момент покупки или в отдельных случаях с отсрочкой платежа по желанию клиента. Большинство операций выполняется при помощи пластиковых карточек, которые вышли на передовые позиции в организации платежного оборота высокоразвитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки. В последние годы ведутся работы по внедрению многоцелевых карточек, которые можно использовать как кредитные, платежные, чековые гарантийные карточки.

Карточка для пользования данными системами – необходимый элемент процедуры перечисления средств. Продавец пропускает ее через специальный терминал и проверяет покупательную способность карточки, после чего осуществляется платеж. Вся операция занимает не более 30 секунд.

Пользование системами имеет ряд преимуществ для клиента: быстрота совершения операций; сокращение платы за услуги банку; более быстрое зачисление средств на счет продавца по сравнению с другими методами платежа, поскольку данная операция производится автоматически в момент покупки; сокращение бумажного документооборота и издержек обращения; гарантия платежа и надежная защита от несанкционированного доступа к счету клиента; возможность приобрести товар, не имея при себе наличных.

Наряду с применением банковских карт широкое распространение в развитых странах получают различные формы дистанционного банковского обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание – это предоставление возможности клиентам совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием различных каналов телекоммуникации.

Внедрение систем удаленного обслуживания позволяет банкам значительно расширить свою сбытовую сеть, затратив меньше средств, чем на создание и содержание филиальной сети; снизить себестоимость и расширить ассортимент предоставляемых услуг; повысить качество и

скорость обслуживания клиентов; выйти на новые территориальные рынки с минимальными затратами и т.п.

Основными формами ДБО являются: 1) системы «клиент – банк», использующие компьютер, модем и телефонную линию; 2) системы телефонного банкинга, основанные на применении компьютерной телефонии; 3) системы Интернет-банкинга, в основе которых лежит предоставление банковских услуг посредством сети Интернет. Реже встречаются системы ДБО с использованием телефаксов, пейджеров, сотовых телефонов, видеотелефонов, интерактивного телевидения и домашних банковских терминалов.

Контрольные вопросы

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
2. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
3. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.
4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
5. Назовите участников чековой формы расчетов.
6. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
8. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?

6. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

6.1. Сущность и структура кредита

Кредит является одной из сложнейших экономических категорий. Согласно ст. 819 Гражданского Кодекса РФ *банковский кредит* – это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Для кредита основополагающее значение имеет такая его характеристика, как возвратное возмездное движение стоимости. Кредитные отношения не возникают в процессе производства, они только опосредствуют этот процесс производства в той или иной форме.

Наряду с объективной основой существуют специфические причины возникновения и функционирования кредитных отношений. Они связаны с необходимостью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства, а конкретнее – непрерывности смены форм стоимости валового национального продукта в процессе его движения.

На сущность кредита большое влияние оказывают происходящие изменения в банковской системе и создание кредитного рынка, где предложение кредита исходит от свободных, экономически самостоятельных, равных между собой в правах, коммерческих банков.

Отражением сущности и функций кредита в системе экономических отношений между банком и заемщиками являются принципы кредитования.

Наиболее часто в экономической литературе встречается классификация кредитов по следующим признакам:

- назначению (цели кредита);
- сфере использования;
- срокам пользования;
- обеспечению;
- способу выдачи и погашения;
- видам процентных ставок.

По назначению банковские кредиты могут быть разделены на: промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные.

Промышленные ссуды предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т.п.

Сельскохозяйственные ссуды предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т.п.

Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т.п.

Ипотечные ссуды выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения и реконструкции жилья.

В зависимости от *сферы использования* банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды для финансирования основного и оборотного капитала. В свою очередь, кредиты в оборотный капитал подразделяются на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. На современном этапе развития российской экономики наиболее прибыльными и, как следствие, наиболее распространенными являются кредиты, направленные в сферу обращения.

По *срокам использования* банковские кредиты бывают онкольными (до востребования) и срочными.

Онкольные ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора, которые в настоящее время практически не используются в России, так как требуют стабильных условий на рынке ссудных капиталов.

Срочные кредиты принято делить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В современном банковском деле преимущественно используются краткосрочные кредиты.

По *обеспечению* кредиты подразделяются на необеспеченные (бланковые) и обеспеченные. *Бланковые* кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования какой-либо формы обеспечения возврата кредита.

Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные. В практической деятельности российских банков принято деление банковских кредитов в зависимости не от вида, а от качества обеспечения. В связи с этим принято выделение обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов.

По *способу выдачи* банковские кредиты могут быть поделены на кредиты, носящие компенсационный и платежный характер. *Компенсационный* кредит предполагает направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных им ранее расходов. Сущность *платежного* кредита состоит в том, что заемщик по мере необходимости предоставляет банку поступающие к нему расчетно-платежные документы и ссудные средства поступают непосредственно на оплату данных документов.

По способам погашения банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита. Ссуды, погашаемые в рассрочку, предполагают погашение кредита двумя или более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра, вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской практике банковского кредитования преимущественно используются фиксированные процентные ставки. Кредитование с плавающей процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается.

По размерам принято деление банковских ссуд на мелкие, средние и крупные. В России крупным считается кредит одному заемщику, превышающий 5% величины капитала банка.

6.2. Принципы кредитования

Имеются безусловные принципы банковского кредитования.

Возвратность и срочность кредитования. Возвратность и срочность кредитования обусловлены тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность этих средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому «золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращён, а возвращён в строго определённый срок, т.е. в нём находит конкретное выражение фактор времени. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков – риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привёл бы к резкому росту процентных ставок.

Решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от объекта ссуды.

Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определённой платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчёт предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлечённых средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

Принцип взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон).

Данный принцип представляется ключевым, смысл его состоит в достижении действительно партнерских отношений, объединяющих усилия кредитора и заемщика, объективно равно заинтересованных в развитии национальной экономики, росте производительности труда и на этой основе в получении большей прибыли, в достойном социальном обеспечении всех граждан.

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

Кроме того, в еще одну группу можно выделить принципы кредитования, которые предназначены для «служебного пользования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних документах в качестве элемента кредитной политики.

6.3. Факторы, определяющие кредитную политику

Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска.

При формировании учетно-ссудной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов:

1) макроэкономические: общее состояние экономики страны; денежно-кредитная политика ЦБ; финансовая политика правительства;

2) отраслевые и региональные: состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; состав клиентов, их потребность в кредите; наличие банков-конкурентов;

3) внутрибанковские: величина собственных средств (капитала) банка; структура пассивов; способности и опыт персонала.

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк должен максимально приспособлять к ним свою кредитную политику.

Несомненно, общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет и направления государственной денежно-кредитной и финансовой политики. Антиинфляционная политика Центробанка, включающая повышение ставки рефинансирования и норматива обязательных резервов (политика «дорогих денег») снижает кредитный потенциал банковской системы.

Спад производства в России, периодически обостряющаяся инфляция, падение национальной валюты заставляют банки искать направления, где размещение средств дает скорую отдачу, делать вложения в спекулятивные операции. Ввиду этого реальный сектор экономики не является для них привлекательным с точки зрения кредитования.

Сохранение высокого уровня процентных ставок практически перекрывает доступ предприятий к кредитным ресурсам, необходимым для осуществления текущей деятельности и расширения производства. Банк России с 1994 г. осуществляет комплекс работ по созданию системы мониторинга и прогнозирования важнейших процессов в экономике России. В основе системы лежит расчет интегрированного индекса (Индекса Банка России – ИБР), отражающего тенденции в отраслях и сферах экономики, в наибольшей степени определяющих ее развитие – ре-

альный и финансовый секторы, внешнеэкономический сектор, социальная сфера.

Центральным банком России разработан Индекс хозяйственной активности (ИХА), который призван служить обобщающим индикатором процессов, характеризующих состояние реального сектора российской экономики. Применение системы индексов позволяет Банку России теснее увязать разработку денежно-кредитной политики с другими элементами единой государственной экономической политики.

Региональные аспекты кредитной политики. Региональные различия в состоянии экономики очень заметны в такой огромной стране, как Россия. Центральный регион, и в особенности Москва, сосредоточил подавляющую долю всех финансовых ресурсов страны, в то время как периферийные регионы испытывают недостаток в них. Кроме того, в регионах острее проявляются спад производства, безработица, снижение уровня жизни населения. Многие небольшие города зачастую полностью зависят от состояния дел на нескольких крупных предприятиях, где трудится практически все местное население. Все это оказывает огромное влияние на формирование клиентуры банков, возможности привлечения средств и кредитования.

Несомненно, наличие банков-конкурентов оказывает значительное влияние на формирование кредитных ресурсов и на возможности их выгодного размещения.

Оценка экономического потенциала региона, в котором действует коммерческий банк, является необходимым элементом разработки стратегии деятельности банка на рынке кредитных услуг. Поскольку общая экономическая ситуация в регионе зависит от состояния «экономического здоровья» местных предприятий, региональные характеристики являются в значительной степени производными по отношению к отраслевым.

Методология индексов хозяйственной активности (ИХА), разработанная Банком России, позволяет рассчитывать соответствующие индексы на региональном уровне – региональные индексы хозяйственной активности (РИХА). Использование их дает реальную возможность исследовать во взаимосвязи следующие процессы, происходящие в регионе: производство важнейших видов продукции и услуг, составляющих основу формирования валового регионального продукта (ВРП); динамику производства продукции структурообразующих отраслей и сфер, определяющих текущее и перспективное развитие экономики региона; финансовое положение региона и важнейших предприятий, являющихся потенциальными кредитозаемщиками и во многом определяющих состояние ликвидности банковской системы конкретного региона.

Такой подход ориентирован на раннее обнаружение проблем в сфере финансовых потоков на региональном уровне, возможных диспропорции в развитии реального и финансового секторов.

Начинают внедряться в практику кредитные рейтинги регионов – показатели кредитоспособности региональной администрации, органов местного самоуправления. Согласно Закону РФ «О финансовых основах местного самоуправления», местные органы исполнительной власти могут выступать на кредитном рынке в роли заемщиков (получать кредиты банков, выпускать собственные облигации и векселя), выдавать гарантии и поручительства.

Кредитный рейтинг присваивается долговым обязательствам региональных администраций и может быть весьма полезен в практике банковского кредитования по следующим направлениям кредитной работы банков:

- а) при предоставлении кредитов финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти;
- б) при предоставлении кредитов предприятиям и организациям под гарантии и поручительства органов местного самоуправления;
- в) при кредитовании под залог долговых обязательств, выпущенных региональными администрациями.

Банки могут воспользоваться вполне обоснованными объективными оценками состояния экономики регионов, кредитоспособности местных администраций в планировании своей деятельности на региональном кредитном рынке и в практике кредитования.

Отраслевые факторы кредитной политики. С точки зрения предоставления кредитов наиболее привлекательными для банков являются стабильные отрасли с быстрой оборачиваемостью капитала, которых на сегодняшний день очень мало. Отсюда – повышенные кредитные риски. К сожалению, потребность в заемных источниках у российских предприятий в современных условиях чаще всего возникает не в связи с расширением производства и необходимостью финансирования прироста оборотных средств, а по причине финансовых затруднений в связи с неплатежами. В настоящее время широко распространилось вынужденное взаимное финансирование отраслей.

Всегда существуют специфические отраслевые особенности, влияющие на процесс банковского кредитования, а именно: особенности производственно-коммерческого цикла предприятий отрасли; отраслевая структура себестоимости (издержек).

Рентабельные предприятия с быстрым оборотом капитала, коротким периодом производства, равномерным поступлением выручки от реализации продукции являются с точки зрения банков наиболее привлекательными субъектами кредитования. Такими свойствами обладают, прежде всего, предприятия оптовой и розничной торговли или про-

изводственные предприятия, выпускающие потребительские, особенно пищевые, продукты, т.е. товары с низкой ценовой эластичностью спроса. Привлекательны для банков и сырьевые отрасли, ориентированные на экспорт, которым благоприятствует внешнеторговая конъюнктура.

Исследование кредитного портфеля банка в отраслевом разрезе, сопоставление эффективности кредитования, доходности, риска по предприятиям различных сфер экономики является необходимым элементом кредитной политики.

Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики во многом определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, деловыми качествами и опытом персонала.

Важнейшим показателем, определяющим масштабы кредитных операций, является величина собственных средств (капитала) банка, к которому привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в Инструкции №110-4 от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков».

Структура пассивов и стабильность депозитов, их структура по срокам привлечения оказывают непосредственное влияние на возможность кредитования. Банк должен стремиться привлекать средства на срочные депозиты, которые являются более надежным кредитным ресурсом, позволяют лучше прогнозировать и планировать размещение этих средств в качестве кредитов. Непосредственную связь между активами (требованиями) и пассивами (обязательствами) банка регламентируют нормативы ликвидности – Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности). При определении кредитной политики соблюдение этих нормативов позволяет следовать золотому банковскому правилу: требования и обязательства банка должны соответствовать друг другу по суммам и срокам, т.е. поддерживать ликвидность.

6.4. Элементы кредитной политики

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Элементами кредитной политики являются регламентируемые согласно этапам кредитования параметры и процедуры.

1 этап. Предварительная работа по предоставлению кредитов: состав будущих заемщиков; виды кредитов; количественные пределы кре-

дитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; стандарты оценки ссуд; процентные ставки; методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.

2 этап. Оформление кредита: формы документов; технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита.

3 этап. Управление кредитом: порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров; условия продления или возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков; контроль за управлением кредитом

В пределах нормативных ограничений, установленных Центральным банком, коммерческий банк самостоятельно определяет круг будущих заемщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает процентные ставки, исходя из соображений выгоды.

При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общих для сверх-инвесторов принципов – сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее и рискованными направлениями кредитования.

Диверсификация ссудного портфеля означает распределение, рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного или нескольких крупных заемщиков либо предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков. Соблюдение нормативов кредитных рисков, содержащихся в Инструкции № 110-4 ЦБ РФ, очень важно для снижения кредитного риска. Согласно этой инструкции, крупным считается кредит, превышающий 5% размера капитала банка. Максимальный размер кредита, предоставленного одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков определен нормативом Н6 (не более 25% размера капитала банка). Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 (размер крупных кредитных рисков) устанавливается в размере 800 процентов. Нормативы Н9 и Н10 определяют соответственно максимальный размер кредита банка своему акционеру (пайщику) и своим инсайдерам.

Правило диверсификации ссудного портфеля: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд – залога, гарантий, поручительств, страхования.

Соблюдение этих правил позволяет компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Процентная политика является важной частью учетно-ссудной политики в целом. Проценты, полученные от предоставления кредитов, составляют важнейшую часть доходов банка. Уровень процентных ставок по кредитам зависит от ряда факторов, общих и частных:

- уровень инфляции в стране (для рублевых кредитов);
- ставка рефинансирования Центрального банка, играющая роль официальной «цены денег» на кредитном рынке;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту;
- ставка LIBOR (для кредитов в валюте);
- средняя процентная ставка банка по депозитам;
- структура кредитных ресурсов банка: чем выше доля «дорогих» ресурсов в пассивах банка, тем дороже выдаваемый кредит;
- спрос на кредит, который связан с настроениями инвесторов осуществлять вложения в реальный сектор экономики, с уровнем доходности других способов инвестиций (например, вложений в валюту, ценные бумаги);
- назначение и условия ссуды, степень риска.

Таким образом, назначая плату за кредит, банк учитывает ситуацию на рынке кредитных ресурсов и индивидуальные обстоятельства кредитной сделки, риск, срок кредитования, способ предоставления ссуды, обеспеченность возврата. Например, старым клиентам с хорошей кредитной историей банк может предоставлять льготные ссуды по ставке ниже ставки рефинансирования или ниже средневзвешенной ставки по кредитам в данном банке.

Выбор форм обеспечения возвратности кредита – дело самого банка. Надежные клиенты, имеющие продолжительные отношения с банком, могут получить банковский кредит – кредит без обеспечения, единственной гарантией возврата которого является кредитный договор и честные намерения заемщика.

Состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным контролем коммерческого банка. Центральный банк также контролирует его по данным ежемесячной и ежеквартальной отчетности.

На основании форм отчетности, а также балансов и отчетов о прибылях и убытках можно анализировать структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам погашения, контролировать эффективность учетно-ссудных операций банка.

6.6. Кредитные риски и порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам

Кредитные операции являются высокорисковыми видами деятельности коммерческих банков. В целях снижения этих рисков банки с 1 января 1995 г. стали формировать специальный резерв на возможные

потери по ссудам. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков, и используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

Степень риска определяется в зависимости от обеспеченности ссуд, длительности нахождения их на счете просроченных ссуд, количества переоформлений. В соответствии с качеством обеспечения до 2004 года ссуды подразделялись на полностью обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные. К *полностью обеспеченным* относятся ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога с рыночной стоимостью, достаточной для возмещения ссудной задолженности, процентов, а также возможных издержек по реализации залоговых прав, юридически правильно оформленных либо имеющих гарантии Банка России, Правительства РФ и субъектов РФ. *Недостаточно обеспеченными* считаются ссуды, по которым залоговое покрытие является недостаточным, а также ссуды, выданные под гарантии банков стран ОЭСР, и векселя, авалированные этими банками. *Необеспеченными* – это бланковые ссуды, или ссуды, не отвечающие требованиям по качеству обеспечения двум ранее названным категориям ссуд.

В связи с переходом кредитных организаций на международные стандарты финансовой отчетности Банк России меняет нормативную базу, регламентирующую отчетность банков. И вместо инструкции 62а с 01.08.2004 г. вступило в действие положение 254-п от 26.03.2004 г.

Положение 254-П устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Согласно этого положения, ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруп-

пированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, обособленных в целях формирования резерва.

Категория качества ссуды определяется с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. В результате анализа финансового состояния заемщика финансовое положение может быть оценено как:

Хорошее,

Не лучше, чем среднее,

Плохое.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий:

Хорошее,

Среднее,

Неудовлетворительное.

Определить категорию качества ссуды, предварительно оценив финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга, банк может с помощью матрицы, приведенной в положении 254-П

После отнесения ссуды к одной из категорий качества определяется величина расчетного резерва, размер которого определяется кредитной организацией самостоятельно в заданном диапазоне.

Вышеприведенный порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, не относится к ссудам, сформированным в портфель однородных ссуд. Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения. Обеспечение, которое нельзя отнести к I или II категории качества, согласно положения 254-П, не учитывается.

При наличии обеспечения I и II категории качества величину расчетного резерва можно уменьшить до минимального размера резерва. В положении приведена формула для определения минимального размера резерва.

В отличие от инструкции б2а все расходы по созданию резервов на возможные потери по ссуде относятся на себестоимость, так как вся ссудная задолженность, по которой создается резерв, относится к нестандартной.

6.7. Виды обеспечения возвратности кредита

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами.

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные (дополнительные). *Первичным* источником является доход заемщика (для юридических лиц – выручка в наличной или/и безналичной форме, для физических лиц – заработная плата или/и другие поступления). *Вторичными* (дополнительными) считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией.

Порядок использования банком первичных и вторичных источников погашения ссуд различен. Погашение ссуд за счет дохода заемщика регулируется кредитным договором, срочным обязательством или поручением на перечисление соответствующих средств. Погашение осуществляется в день наступления срока платежа или в другой определенный период при наличии средств на расчетном счете клиента. Погашение ссуды за счет вторичных источников означает включение банком в действие механизма принудительного взыскания причитающегося ему долга. Данный механизм также имеет правовое обеспечение (помимо

кредитного договора) в виде договора о залоге, гарантийного письма, договора поручительства, страхового полиса.

Использование дополнительных источников даже при наличии указанных юридических документов требует от банка особых усилий и немалого времени. Так, реализация прав по возврату кредита при использовании залога имущества заемщика предполагает обращение в суд или арбитраж, а также требует соблюдения определенных условий по существу залогового права как со стороны банка, так и заемщика. В результате возникает длительная процедура рассмотрения и удовлетворения иска банка. Использование гарантийных обязательств поручителя для погашения ссуды также требует времени, даже при его готовности выполнить эти обязательства. Страховая организация возместит ущерб банку от невозврата кредита только после тщательного изучения факторов возникновения кредитного риска и при условии соблюдения условий страхового соглашения. Учитывая трудоемкость работы с вторичными источниками и длительность процедур включения их в реальный механизм погашения банковской ссуды, основной акцент при решении вопроса о возможности выдачи ссуды следует отводить первичному источнику – доходу. Если возникает серьезное сомнение в реальности использования дохода в качестве основного источника погашения ссуды, в выдаче ссуды лучше отказать. Вторичные источники лишь подкрепляют первичный, но не замещают его.

Каждый банк использует свои правила поведения с заемщиками, рассматривая их в качестве коммерческой тайны. Тем не менее в их действиях обнаруживаются и общие закономерности. Вот некоторые из них.

1. Банк старается иметь дело с теми, кого он давно знает.
2. Банк ограничивает сроки кредитования.
3. Банк постепенно развивает свои кредитные отношения с клиентами, включая и тех, с которыми уже работает. Выдача малых кредитных сумм позволит оценить за несколько месяцев добропорядочность, аккуратность, грамотность клиента; проследить, с какого рода контрагентами он имеет дело, насколько аккуратен в выплате налогов, оформлении платежных документов.
4. Банк добивается, чтобы максимальное число кредитов имело обеспечение в той или иной форме, при этом по возможности широко дифференцируя условия кредитования разных клиентов.
5. Обеспечением кредита может быть ликвидный товар, имущество, валютные денежные средства.
6. Целевое использование кредита легче проследить, если одним из условий его предоставления является открытие заемщиком расчетного счета в банке.

7. Банк включает в кредитный договор оговорку о том, что в случае возникновения спора между участниками он передается на разрешение арбитражному суду.

8. На последних этапах кредитного процесса, когда срок возврата кредита подходит или уже наступил, банк активно использует свою службу экономической безопасности, которая должна действовать жестко, но в рамках законности, при необходимости доводя дело до суда.

После того как кредит выдан, главной задачей банка является активная работа по наблюдению за кредитом с целью управления им.

Сопровождение кредита включает в себя выполнение следующих действий: оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования; проверку сохранности заложенного имущества, его ликвидности; контроль за своевременным поступлением процентов за кредит, при частичном погашении кредита – за поступлениями в соответствии с графиками платежей заемщика; ежемесячную корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора; ведение деловой переписки с клиентом и проведение деловых встреч; ежемесячное проведение анализа ссудного портфеля.

По отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору (что ставит под угрозу своевременное и полное погашение задолженности по кредиту), а также при выявлении случаев недостоверности в отчетности или запущенности бухгалтерского учета банк-кредитор может применять следующие меры воздействия: предупредить Заемщика о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены требования банка; приостановить дальнейшую выдачу предусмотренного договором кредита; в случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита и бесперспективности его своевременного погашения в дальнейшем – предъявить оставшуюся на день платежа часть долга по данному кредиту к взысканию; при систематическом невыполнении заемщиком условий кредитного договора и рекомендаций банка – потребовать досрочного погашения всех ранее предоставленных ему кредитов. Возможность применения этой меры оговаривается в кредитном договоре исходя из практики кредитных отношений банка с конкретным заемщиком.

6.8. Проблемные кредиты

В ходе реализации банком кредитной политики в части обеспечения возвратности кредита немаловажное значение имеет работа с «проблемными» кредитами, по которым после выдачи в срок и в полном объеме не выполняются обязательства со стороны заемщика или же стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Управление

«проблемными» кредитами – один из наиболее важных аспектов банковской практики.

Практически решение проблемы управления просроченной задолженностью во многом зависит от двух условий. Во-первых, содержит ли кредитный договор положения, дающие банку право проверять бухгалтерскую и финансовую отчетность заемщика путем осуществления проверок непосредственно на предприятии, а также имеется ли возможность прекратить действие кредитного договора и обратиться взыскание на залог при наличии у банка обоснованных подозрений о неплатежеспособности заемщика. Во-вторых, какими полномочиями наделен кредитный специалист банка, под постоянным контролем которого должен находиться каждый выданный кредит. Существует базовый «набор сигналов», индикаторов, характеризующих появление некачественного, «проблемного» кредита. Наиболее широко распространены следующие подходы. Во-первых, в процессе контроля за соблюдением условий исполнения обязательств заемщиками, «тревожные» сигналы систематизируются по двум группам: 1) имеющие признаки организованного (нефинансового) и 2) экономического (финансового) характера. Это позволяет выработать обоснованную и эффективную реакцию на них. Во-вторых, разрабатывают план мероприятий, который будет способствовать улучшению качества предоставленного кредита. В-третьих, принимают (выбирают) способы разрешения конфликта между банком и клиентом по конкретному кредиту.

Рассмотрим подробнее признаки «проблемности» кредита.

А. К *организационным* признакам можно отнести: необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности; нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности; резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта; радикальные изменения в составе руководителей предприятия-заемщика; неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность заемщик; частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров телефонов и т.д.; длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия; просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам.

Б. *Экономические (финансовые)* признаки «проблемности» кредита, проявляются при анализе финансовой отчетности заемщика и его бухгалтерской отчетности непосредственно в процессе проведения проверок на предприятии заемщика (данные проверки проводит кредитный специалист в период действия кредитного договора). Они отражаются в ухудшении показателей, полученных в результате анализа ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, оборачиваемости и рентабельности.

При наличии информации о конкретных кредиторах предприятия и сроках выполнения обязательств перед ними составляются соответствующие перечни. Особое внимание уделяется фактам просроченной задолженности предприятия перед бюджетом и по внебюджетным платежам.

При рассмотрении кредита, проявляющего признаки «проблемности», необходимо выяснить причины их возникновения. Признаками финансового неблагополучия заемщика, с точки зрения кредитного специалиста, являются: нецелевое использование кредита; падение оборотов по кредиту; проведение кредитования с нарастающим итогом (перекредитование); поступление негативной информации о заемщике со стороны службы экономической защиты Банка, деловых партнеров, других банков; моральное и физическое старение залогового имущества; ухудшение финансового состояния Гаранта или Поручителя заемщика; задержка или неполная выплата процентов за пользование предоставленными кредитными средствами.

В случае признания кредита «проблемным» разрабатывается план действий банка, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий.

Их можно разделить на две основные группы:

1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед банком, в том числе:

- разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т.д.);
- работа с руководством заемщика по выявлению проблем и поиску их решений;
- назначение управляющих, консультантов и кураторов для работы с предприятием от имени банка;
- расширение кредита, выдача дополнительных ссуд, перевод долга с «просроченного» на текущий;
- увеличение собственного капитала компании за счет владельцев или других сторон;
- получение дополнительной документации и гарантий и др.

2. Мероприятия, непосредственной целью которых является возврат кредита в кратчайшие возможные сроки:

- реализация обеспечения;
- продажа долга заемщика третьей стороне;
- обращение к Гарантам и Поручителям;
- принятие мер правового характера;
- оформление документов о банкротстве и др.

Можно выделить четыре основных способа разрешения конфликта «Заемщик – Банк» с помощью этой группы мероприятий.

Первое – это пересмотр условий действующего кредитного договора, например, изменить процентную ставку и сроки платежей.

Второй способ – расширение кредита, т.е. выдача дополнительных средств.

Третьим способом, связанным с прерыванием действующего кредитного договора, является продажа части активов заемщика для погашения долга. Решение о продаже части активов принимается клиентом добровольно, поскольку он отвечает перед банком только залогом.

Четвертый, способ – ликвидация залога. При его реализации взаимоотношения между банком и клиентом, как правило, полностью прерываются.

Единственное условие, которое должно быть соблюдено банком-кредитором, – это предварительное обращение со своим письменным требованием к основному должнику. Отказ последнего от его удовлетворения дают кредитору право обратиться непосредственно к поручителю. Важным является также положение о том, что поручительство прекращается по истечении указанного в договоре срока окончания поручительства. Если же договором такой срок не предусмотрен, он считается равным одному году со дня наступления срока исполнения должником основного обязательства.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение принципов кредитования.
2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
3. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
4. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
5. Что такое кредитоспособность?
6. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
7. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
8. Назовите требования к залогому имуществу.

7. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

7.1. Организация процесса кредитования юридических лиц

Одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является кредитование. Рассматривая основные субъекты банковского кредитования: акционерные и частные компании, кредитно-финансовые учреждения (банки), население, федеральные и местные органы власти, можно выделить клиентов, относящихся к категории корпоративных, заслуживающих особого внимания.

Корпоративные клиенты – это юридические лица – клиенты банка (кроме кредитных организаций) населения, субъектов Федерации и муниципальных образований.

В чем же приоритет в предоставлении кредитов для данной категории заемщиков перед другими субъектами кредитования?

Россия переживает тяжелый банковский и экономический кризис. Несмотря на то, что многие ученые-экономисты отмечали заметный рост производства, в реальности число банковских кредитов в производственный сектор сократилось более чем вдвое. Для российских предприятий банковский кредит является практически единственным источником для получения денежных ресурсов.

Это свидетельствует об особой роли корпоративного кредитования как системообразующего фактора развития российской экономики.

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

1) макроэкономическая – выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;

2) микроэкономическая – получение основных доходов, способствующее повышению доходности и надежности банков.

Кредитование корпоративного заемщика имеет ряд специфических особенностей:

- а) большой объем;
- б) высокая доходность;
- в) высокая рискованность.

В современных российских условиях этот вид кредитования является одной из самых рискованных активных операций, и неразумный подход к его осуществлению способен привести к потере ликвидности и в конечном счете к банкротству.

Общая схема организации работы банка по предоставлению кредита выглядит следующим образом.

Программирование: выбор кредитной политики банка, разработка внутренних нормативных документов банка.

Предоставление банковской ссуды: переговоры с заемщиком и первичный анализ заявки на кредит, анализ кредитоспособности заемщика, принятие решения о предоставлении кредита и заключение кредитного договора.

Текущий мониторинг кредитов: оценка качества кредита, оценка соблюдения условий кредитного договора, оценка состояния обеспечения кредита.

Погашение кредита: добровольное погашение кредита, работа с проблемными ссудами.

7.2. Этапы кредитования

1. Программирование – суть данной стадии заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона, где работают потенциальные заемщики, а также способности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, в принятии ряда внутрибанковских нормативных документов.

Исходя из результатов проведенных исследований, руководство банка (обычно правление или Совет директоров банка) принимает меморандум кредитной политики, в котором определяются стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов.

Следующим шагом на стадии программирования организации работы банка по предоставлению ссуд является разработка внутренних нормативных документов. Это могут быть инструкция о порядке выдачи кредитов, положение о кредитном комитете банка (филиала), положение о внутреннем контроле и т.д.

2. Предоставление банковского кредита.

Процесс предоставления банковского кредита можно разделить на несколько этапов:

- 1) заявка на кредит и предварительные переговоры;
- 2) истребование необходимых документов;
- 3) оценка кредитоспособности заемщика;
- 4) принятие решения о предоставлении (непредоставлении) кредита;
- 5) заключение кредитного договора.

В случае принятия в залог имущества от Залогодателя затребуются соответствующие документы по залоговому имуществу.

Получив указанные документы, кредитный инспектор должен убедиться, что сведения, содержащиеся в этих документах, являются объективными и нефальсифицированными. Если у кредитного инспектора

при изучении представленных документов на залог возникают какие-либо сомнения относительно подлинности последних, он должен привлечь для экспертизы специалистов соответствующего подразделения службы безопасности банка.

При необходимости от заемщика должны быть истребованы иные необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством.

7.3. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента, от которой часто зависит жизнеспособность банка. Неправильная оценка может привести к невозврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации. Поэтому банки придают огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации кредитных работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков.

Отметим различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность».

Платежеспособность клиента – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность же характеризует лишь возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

В банковской практике при рассмотрении заявки на кредит оба эти понятия существуют в тесной взаимосвязи. Ведь без анализа платежеспособности существует опасность проявления в будущем факторов, которые прямо повлияют на кредитоспособность клиента. В то же время кредитоспособность клиента может быть гораздо выше его платежеспособности, так как погашение кредита возможно из средств, полученных от реализации заложенного имущества, а также за счет средств гаранта (поручителя).

Итогом оценки кредитной заявки должно быть:

- формулирование выводов о кредитоспособности заемщика;
- определение вида и характеристик кредитного продукта, которые в наибольшей степени соответствуют общему направлению развития бизнеса банка с данным клиентом и особенностям данного клиента.

Оценка кредитных заявок обычно основывается на применении комплексной рейтинговой системы оценки кредитных заявок, которая проводится в соответствии с действующими методиками определения

группы кредитного риска кредитных продуктов (т.е. путем начисления баллов по заранее принятым критериям). При этом заполняется краткое досье клиента по установленной форме.

Оценка кредитоспособности клиента обычно базируется на анализе следующих критериев: качество управления компанией (уровень менеджмента); характер кредитуемой сделки; опыт работы банка с данным конкретным клиентом (кредитная история); состояние отрасли и региона, конкурентоспособность клиента, положение конкретного клиента в указанной отрасли; финансовое положение клиента; возможность предоставления клиентом имущества для использования в качестве иного обеспечения.

Руководство должно обладать достаточно высокой компетенцией и опытом, чтобы ставить реалистичные финансовые цели и задачи.

Опыт работы банка с клиентом (характер взаимоотношений с клиентом). Прежде всего, кредитный инспектор должен оценить прочность взаимоотношений банка с клиентом и его историю. К факторам, которые нужно проанализировать при оценке характера взаимоотношений банка с клиентом, относятся:

- длительность взаимоотношений заемщика с банком по кредитованию, предоставлению банком клиенту других продуктов, имеющих кредитные риски, по расчетно-кассовому обслуживанию и по другим видам банковских услуг (продуктов);

- количественные параметры операций банка с данным клиентом по всем видам продуктов (суммы и сроки кредитов, гарантий и др., суммы оборотов по счетам, суммы депозитов и др.);

- кредитная история.

Анализ внешней среды (региональные и отраслевые факторы) является важным аспектом прогноза риска банка по каждой запрашиваемой ссуде.

Оценив связанные с кредитной заявкой факторы внешней среды, в которой функционирует заемщик, уровень менеджмента и конкурентоспособность продукции, работ, услуг, предоставляемых (оказываемых) клиентом, кредитный инспектор приступает к анализу финансовой отчетности.

Детальный комплексный финансовый анализ заемщика (движение денежных средств, платежеспособность, ликвидность, соотношение собственных и заемных средств) и объекта кредитования производится на основании имеющейся в распоряжении кредитного инспектора документации. При этом инспектором должны использоваться документы, предоставленные самим заемщиком, полученные из других источников, а также документы, уже имеющиеся в банке и ранее предоставленные заемщиком (по предыдущим кредитам и при получении других услуг).

Основными источниками финансовой информации для анализа являются: бухгалтерский баланс предприятия (форма № 1 по ОКУД); отчет о финансовых результатах (форма № 2); отчет о движении средств (форма № 4); приложение к балансу (форма № 5). Обязательным является изучение финансового состояния заемщика в динамике. Для этого необходимо получение бухгалтерской отчетности заемщика не менее чем за 3 последних квартала (за исключением предприятий с иностранными инвестициями).

Комплексный анализ финансового состояния заемщика целесообразно проводить в следующей последовательности: анализ структуры активов и пассивов заемщика; анализ денежных потоков заемщика; анализ финансовой устойчивости заемщика; анализ эффективности деятельности заемщика.

Решение о предоставлении кредита осуществляется кредитным комитетом банка в соответствии с регламентом соответствующего кредитного комитета банка.

В случае принятия на заседании соответствующего кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях, принятые условия сообщаются клиенту.

После достижения соглашения с заемщиком по всем существенным и необходимым условиям договора, установленным соответствующим решением кредитного комитета банка, ему предлагается подписать в 3 экземплярах кредитный договор установленного образца. Одновременно от заемщика требуется представить письмо-распоряжение о беспорном списании денежных средств с его счета для погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование предоставленным кредитом.

Основные условия кредита – сумма, срок, обеспечение – устанавливаются кредитным комитетом банка. Указанные основные условия соответственно фиксируются в кредитных договорах.

Если существует непосредственная связь между предоставлением заемщику кредитного продукта и оплатой контракта, в кредитном деле обязательно должны присутствовать документы, свидетельствующие о целевом использовании средств кредита.

После заключения кредитного договора и получения ссуды организация-заемщик (а равно поручитель, гарант, хранитель) должны находиться под постоянным контролем, главная цель которого состоит в обеспечении надлежащего погашения кредита и регулярной уплаты процентов.

В течение всего срока действия кредита кредитный инспектор производит оценку качества заемщика.

Кредитный инспектор должен регулярно (ежемесячно) следить за движением средств по расчетным и текущим счетам заемщика:

- ежемесячно по счетам в банке;
- ежеквартально по счетам заемщика в других банках.

В случае резкого уменьшения таких поступлений он должен установить причины этого и принять необходимые меры, направленные на недопущение невозврата кредита.

В течение срока действия кредитного договора от заемщика и от его поручителя (гаранта) истребуются документы бухгалтерской отчетности и проводится их тщательный анализ. При этом особое внимание должно быть обращено на следующее:

- снижение объема продаж;
- снижение доли денежной составляющей в составе выручки от реализации;
- резкое увеличение дебиторской и кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам) и замедление ее оборачиваемости;
- рост убытков или снижение прибыли;
- рост отношения заемные средства / оборотные активы;
- непропорциональный по сравнению с дебиторской рост краткосрочной задолженности;
- рост просроченных долгов;
- имеются ли требования третьих лиц в отношении заемщика в арбитражном процессе, что повлечет взыскание с него денежных сумм либо обращение взыскания на имущество, которые сделают погашение кредита проблематичным;
- имеется ли задолженность заемщика перед бюджетом, взыскание которой сделает погашение кредита проблематичным.

Кроме того, регулярно изучается информация о состоянии экономического сектора (отрасли), в котором работает заемщик. При выявлении благоприятных факторов, например таких, как повышение государством налоговых ставок и иных изъятий в бюджет, кредитный инспектор должен обязательно связаться с заемщиком, чтобы выяснить, какое конкретное влияние это окажет на заемщика и как заемщик планирует справиться с данной ситуацией.

Сотрудники службы безопасности банка производят независимый и объективный контроль текущего состояния заемщиков (а также поручителей, гарантов и залогодателей) в части, относящейся к ведению службы безопасности, в том числе выявление фактов:

- представления банку недостоверной и фальсифицированной отчетности и других данных;
- невыполнения обязательств перед банками и контрагентами;
- введущихся судебных разбирательств;
- резких изменений в планах деятельности клиента;
- ожидаемых радикальных изменений в составе руководства компании или неблагоприятных тенденций на рынке заемщика;
- данных о личности руководителей.

С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости систематически, не реже одного раза в месяц, должны проводиться проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения. При этом особое внимание должно быть обращено на следующие обстоятельства: снизилась ли рыночная стоимость обеспечения;

- имеются ли какие-либо факторы, снизившие ликвидность залога со времени последней проверки;

- обеспечивается ли режим сохранности залога.

На основании имеющейся информации, в том числе поступившей от службы безопасности и иных обеспечивающих служб, кредитный инспектор составляет, не реже 1 раза в 3 месяца, кредитный отчет относительно действующего статуса кредита, в котором должны содержаться ответы на следующие вопросы.

1. Качество кредита:

- ухудшилось ли финансовое состояние кредита, как это может повлиять на возможность погашения кредита и выплату процентов;

- обеспечивает ли предприятие объем продаж в связи с использованием кредитных ресурсов в соответствии с ожиданиями;

- соответствуют ли уровни доходов и расходов, относящиеся к финансируемому проекту, приблизительно ожидаемым;

- появились ли какие-либо негативные непредвиденные обстоятельства, способные привести к невозврату кредита;

2. Соблюдение условий кредитного договора:

- соблюдаются ли заемщиком условия кредитного договоров (выплата процентов и др.);

- использует ли заемщик средства кредита в соответствии с его целевым назначением, установленным кредитным договором;

3. Обеспечение:

- снизилась ли рыночная стоимость обеспечения;

- изменилось ли финансовое положение поручителя (гаранта) настолько, что он не может выполнить принятые на себя обязательства, вытекающие из договора поручительства (банковской гарантии);

- имеются ли какие-либо факторы, оказывающие влияние на снижение ликвидности залога со времени последней проверки;

- обеспечивается ли режим сохранности залога.

В случае выявления хотя бы одного из вышеназванных факторов кредитный инспектор незамедлительно должен составить заключение, содержащее описание обнаруженных фактических данных, могущих служить основанием для досрочного исполнения обязательства, а также мотивированный вывод-предложение о целесообразности (нецелесообразности) требования досрочного исполнения заемщиком обязательства по кредиту.

Добровольное погашение банковского кредита, а также процентов является показателем качества работы кредитного подразделения и всего банка в целом.

Кредитный инспектор подшивает в дело лист расчетов полноты погашения задолженности с указанием сроков действия кредита, размера процентной ставки, дат погашения задолженности.

7.4. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредитов

Существуют следующие способы предоставления средств клиентам:

– разовым зачислением денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет либо выдачей денег заемщику – физическому лицу;

– открытием кредитной линии, т.е. заключения договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик может использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора. Кредитные линии могут быть возобновляемые и невозобновляемые;

– кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условием договора предусмотрено проведение указанной операции (овердрафтный кредит), при установленном лимите и сроке, в течение которого должны быть погашены возникшие обстоятельства клиента;

– участием банка в предоставлении денежных средств клиенту банка синдицированной (консорциальной) основе и другими способами.

Так как потребность в краткосрочном банковском кредите не всегда может быть предусмотрена с привязкой к конкретным срокам его использования, договор о нем предприятие может оформить с банком предварительно в форме *открытия кредитной линии*. В этом договоре обуславливаются сроки, условия и предельная сумма предоставления банковского кредита, когда в нем возникает реальная потребность. Виды кредитных линий – возобновляемые, сроком до 1 года; не возобновляемые – сроком до 1 года; рамочные – сроком до 1 года. Кредиты предоставляются юридическим лицам и предпринимателям, имеющим расчетный счет в банке.

Объектами кредитования могут являться: приобретение основных средств, пополнение оборотных средств, заработная плата работникам организации заемщика, приобретение ценных бумаг, финансирование производственных затрат заемщика. Сумма кредита не ограничена и зависит от платежеспособности клиента.

Кредитование *по контокорренту* связано с удовлетворением текущей потребности в заемных средствах, т.е. используется заемщиком для формирования оборотных активов. Характеризуется как кредит краткосрочный. Объектом кредитования выступает укрупненная потребность в средствах, связанная с периодическим возникающим разрывом между платежами и поступлением выручки. Практически предполагает закрытие расчетного счета и открытие контокоррентного счета, являющегося активно-пассивным (единый счет клиента в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводится все операции клиентов, счет, сочетающий свойства текущего и ссудного).

Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту, кредитовое сальдо – наличие у него собственных средств на счете. Поскольку с контокоррентного счета систематически происходит оплата расчетных документов по разным видам платежей (*расчеты за товарно-материальные ценности, выплата средств на зарплату, платежи в бюджет и др.*), выданный кредит в сумме возникшего дебетового сальдо по счету не имеет четко обозначенной целевой направленности, обеспечивает абстрактную по своему характеру потребность клиента – общий недостаток у него на данный момент собственных средств для текущих платежей.

При наличии соответствующего договора выдача такого кредита осуществляется как бы автоматически, без анализа причин возникновения потребности, что обеспечивает оперативность ее удовлетворения. Вместе с тем внешняя видимость автоматизма сопряжена с тщательным предварительным и последующим анализом финансового состояния заемщика, всех сторон его производственной или торговой деятельности, постановки учета и отчетности, личных качеств руководителей, прогноза поступлений на контокоррентный счет.

Обезличенность объекта кредитования и определенный автоматизм формирования ссудной задолженности характеризуют контокоррентный кредит как достаточно рискованный вид кредитной сделки. Поэтому сфера его применения ограничена лишь первоклассными заемщиками, обладающей высокой степенью доверия банка.

Условия кредитования по контокорренту могут дифференцироваться в зависимости от уровня финансовой надежности клиента (*первоклассного заемщика*). Наивысшая форма доверия банка клиенту находит выражение в: предоставлении клиенту права превышать в определенном размере кредитную линию, установленную в качестве границы кредитования; выдаче необеспеченного (бланкового) кредита; установлении наиболее низкой платы за кредит.

В случае появления симптомов ухудшения финансового положения заемщика режим кредитования по контокорренту приобретает новые черты: банк ограничивает выдачу ссуд предельной величиной кредит-

ной линии; прибегает к использованию залога имущества клиента; вводит регулярную (1 или 2 раза в месяц) проверку на месте сохранности залогового имущества; прибегает к ежемесячной оценке кредитоспособности клиента; повышает плату за кредит.

Овердрафт представляет собой краткосрочное кредитование укрупненной потребности клиента в средствах при их недостаточности для завершения текущих расчетов. Возникает в виде дебетового сальдо по расчетному счету (в российской практике отражается на ссудном счете). Выдача его происходит автоматически и не сопровождается заключением дополнительного кредитного договора. Применяется в отношении первоклассных заемщиков с высокой степенью доверия со стороны банка.

Возможность возникновения овердрафта должна предусматриваться в договоре о расчетно-кассовом обслуживании. Срок такого кредита не должен превышать 10–15 дней. Предельная сумма обычно не устанавливается. В случае необходимости более длительного кредитования овердрафт переоформляется в целевую ссуду на основе обычной процедуры разрешения ссуды и заключения кредитного договора. При использовании кредита в виде овердрафта клиент уплачивает комиссионное вознаграждение, размер которого исчисляется в абсолютных величинах за дни пользования овердрафтом.

Кредитование с применением векселей – кредит, выданный для приобретения векселя (векселей) с целью последующего использования этих векселей в качестве расчетно-платежного средства.

7.5. Организация уплаты процентов по кредитам

Деньги в качестве кредитных ресурсов представляют собой предмет купли-продажи, имеющий свою цену – процент, который выступает в виде определенной суммы денег, получаемый кредитором от заемщика за «товар» – в данном случае за пользование временно ссуженными деньгами. Точнее, даже не за пользование, а за право пользования: если кредит просто пролежал у заемщика, то это не освобождает последнего от необходимости платить за него. В строгом смысле слова за взятый кредит необходимо заплатить не только процент – необходимо погасить сумму основного долга, а кроме того, нередко приходится платить комиссионные, штрафы. Тем не менее, ценой кредита считается именно банковский (ссудный) процент как цена или плата за право пользования заемными средствами. Источником уплаты процента является часть прибыли (*дохода*) заемщика, полученная им в результате использования заемных средств.

С точки зрения кредитора абсолютная величина процента, не соотношенная с суммой ссуды, ни о чем не говорит. Поэтому в практических

целях, т.е. для выяснения эффективности кредитных сделок, определения приемлемости той или иной величины цены кредита, используется относительный показатель такой цены – *норма (ставка процента)*, т.е. характерно для некоторого фиксированного отрезка времени отношение между суммой уплаченных процентов (*процентным платежом*) и величиной ссуды.

В настоящее время в банковском секторе экономики существует целый комплекс различных видов процентных ставок:

– это процентные ставки, подверженные непосредственному регулированию. К регулируемым ставкам относятся ставка рефинансирования и штрафная ставка ЦБ.

– это рыночные процентные ставки. Они делятся на аукционные и неаукционные (*банковские ставки*). К первому виду ставок относятся ставки по депозитам и банковским кредитам (*включая валютные кредиты*), размещаемым посредством аукционных торгов и в кредитных магазинах. Ко второму виду ставок относятся стоимость привлекаемых банками депозитов при непосредственной работе с клиентами, ставки по межбанковской работе с клиентами, ставки по межбанковским кредитам (*включая валютные*) другим банкам и ставки по клиентским кредитам (*включая валютные*) конкретным небанковским заемщикам.

Исходя из различных подходов к методологии установления ставок могут быть рассчитаны номинальные (*годовые*) и эффективные ставки.

Банковский процент возникает в случаях, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Коммерческие банки при заключении кредитных соглашений самостоятельно договариваются с заемщиками о величине процентных ставок. С развитием рыночных начал хозяйствования норма процента будет стремиться к средней норме прибыли в экономике. В любом случае *на величину и динамику процентных ставок* влияют как общие, макроэкономические факторы, так и факторы частные, лежащие на стороне самих участников кредитного процесса, в том числе отдельных банков:

- соотношение спроса и предложения заемных средств;
- регулирующая политика центрального банка;
- уровень инфляции в народном хозяйстве и др.
- условиями функционирования конкретного банка (*кредитного учреждения*), его положением на рынке кредитных ресурсов, избранной кредитной и процентной политикой, степенью рискованности осуществляемых операций.

Уровень процентных ставок по активным операциям банка формируется во многом на базе спроса и предложения заемных средств.

Контрольные вопросы

1. Что такое корпоративный клиент? Приведите примеры корпоративных клиентов.
2. Что представляет собой обобщенная схема работы банка по предоставлению кредита?
3. Что такое «кредитная политика банка»?
4. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?
5. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?

8. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

8.1. Классификация потребительских кредитов и их виды

В России к *потребительским ссудам* относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительские ссуды подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве.

Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков. Банки выдают также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, покупку коров и телок, хозяйственное озаведение отдельным категориям граждан.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают банковские потребительские ссуды:

- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;
- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3–5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3–5 лет).

В настоящее время в России, в связи с общей экономической нестабильностью, деление потребительских ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). *Краткосрочную* ссуду можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время. При предоставлении ссуды до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и активен, в которые вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По способу предоставления потребительские ссуды делят на целевые и не целевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По методу погашения различают ссуды, погашаемые одновременно и ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется одновременно.

Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется, возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов. *По методу взимания процентов* ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Размеры ссуд варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие крупные покупки стоимостью свыше 100 тыс. долл. Большинство ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Также можно выделить ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода. В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд.

8.2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Основываясь на практике российских банков, их можно представить следующим образом. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения – иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предваряет заключение кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и тем самым оценить вероятность своевременного возврата кредита.

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: 1) доходы от заработной платы, 2) доходы от сбережений и капитальных вложений, 3) прочие доходы. К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов.

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) паспорт или заменяющий его документ, по которому кредитный инспектор определяет время проживания по последнему адресу, возраст, семейное положение и наличие детей;
- 3) справки с места работы заемщика и поручителей о доходе и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения);

4) декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

5) анкеты;

6) паспорта (либо заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

7) для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы – справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляются);

8) другие документы при необходимости.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости:

– документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;

– свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

– страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;

– документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

– выписку из домовой книги (для квартиры);

– документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по уплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита.

б) при залоге транспортных средств:

– технический паспорт;

– страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом.

Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

в) при залоге ценных бумаг:

– ценные бумаги;

– выписку из реестра акционеров организации.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором.

Инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание: 1) непрерывность занятости и постоянное место жительства; 2) непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой; 3) законность цели, на которую запрашивается кредит; 4) наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история; 5) благоприятные перспективы продолжения работы.

В случае, если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитным инспекторам предстоит трудный выбор и они должны будут зачастую полагаться на свою интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным инспектором представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитное подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к

работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

По завершении вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб банка прилагаются к пакету документов заемщика.

В случае положительного решения кредитный инспектор готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

В случае отказа кредитный инспектор сообщает клиенту о принятом решении заказным письмом.

При принятии положительного решения кредитный инспектор согласовывает с заемщиком дату и время оформления документов на выдачу кредита.

От правильной оценки кредитоспособности и раннего выявления симптомов, свидетельствующих о проблемности кредита, часто зависит, будет ли данный кредит возвращен вообще.

8.3. Определение платежеспособности физического лица

Предварительная оценка потенциального заемщика проводится на основании информации полученной в результате консультации и предварительного собеседования.

Анализ кредитоспособности заемщика – процесс анализа рисков и оценки вероятности погашения кредита заемщиком.

Основной вид анализа кредитоспособности является подготовка для кредитного комитета данных для принятия решения о возможности предоставления заемных средств заявителю.

Анализ кредитоспособности проводится по 3 основным направлениям: характеристика заявителя; анализ платежеспособности заемщика; анализ обеспечения.

Для характеристики желания готовности заемщика погашать кредит необходимо отразить в заключении следующие моменты:

кредитная история – сведения о том, как заемщик исполнял в прошлом свои обязательства по кредитам. В условиях отсутствия у большинства населения кредитной истории положительным фактором является наличие у заемщика пополняемых вкладов, участие в накопительных программах;

социальная стабильность – наличие собственного жилья, наличие семьи и детей, стабильное трудоустройство (образование, квалификация и опыт работы);

возраст и здоровье заемщика – может внезапно умереть, его доходы могут существенно снизиться в связи с болезнями и необходимостью лечения;

материальное положение – наличие личного имущества, как правило, является положительным фактором, более надежным критерием является, если имеется наличие ликвидных активов и накоплений;

расходы – должны быть меньше чем его доходы.

При обращении потенциального заемщика в банк, с заявлением о предоставлении кредита в рамках утвержденных программ кредитования, одной из задач кредитного эксперта является *анализ платежеспособности заявителя*. Анализ проводится на основе документально подтвержденных сведений о доходах и имущественном положении. Программами кредитования могут быть установлены различные требования к предъявляемой заявителем информации объему, точности и документальной подтвержденности.

Анализ платежеспособности заявителя производится доступной для заявителя суммы кредита исходя из его дохода, расходов, наличия имущества и требований банка по достаточности начального капитала.

Требования по достаточности начального капитала, как правило, устанавливаются по программам целевого кредитования на приобретение имущества, предусматривающим внесение заемщиком первоначального взноса.

В ходе *анализа достаточности начального капитала* необходимо определить, не превышает ли коэффициент достаточности капитала (ДК) установленный программой кредитования, величину данного показателя рассчитанного исходя из начального капитала, имеющегося у заявителя и стоимости приобретаемого имущества.

Одним из основных направлений оценки кредитоспособности заявителя является *анализ обеспечения*. В случае непогашения кредита обеспечение служит источником средств для возврата ссуды. Программой кредитования может быть предусмотрено предоставление заемщиком обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Очевидно, что предоставление заемщиком банку обеспечения (в виде залога личного имущества, поручительства и т.п.) повышает его заинтересованность в погашении кредита. Соответственно качество обеспечения, правильность его оценки оказывают существенное влияние на увеличение/снижение кредитного риска по рассматриваемому проекту.

8.4. Обеспечение возвратности кредита физическими лицами

В силу закона банк (залогодержатель) по обеспечению залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно другими кредиторами. Залог может быть предоставлен третьим лицом.

Предлагаемое в залог имущество должно удовлетворять требованиям банка. Для его оценки (экспертизы) могут привлекаться как сотрудники различных специализированных подразделений банка, так и эксперты из сторонних организаций (на договорной основе), при этом затраты по оценке несет заемщик.

Основные требования к предоставляемому в залог имуществу: имущество должно быть свободно от залоговых и других обременений;

имущество должно быть в надлежащем состоянии;

имущество должно быть ликвидным не только в момент выдачи кредита, но и по прошествии определенного периода времени, когда может возникнуть проблемная задолженность;

залоговая стоимость обеспечения должна превышать сумму кредита, процентов начисленных за период кредитования, но не более чем за 6 месяцев и издержек, связанных с реализацией залога;

залоговая стоимость определяется исходя из ликвидной стоимости через месяц после окончания срока действия кредитного договора за минусом 10 % дисконта. Однако залог имеет существенные недостатки:

использование залога часто сопряжено с затратами времени и средств (проведение экспертизы предмета залога, страхование предмета залога, расходы по хранению, уплата государственной пошлины);

обращение взыскания на предмет залога обычно сопряжено с трудоемкой и дорогостоящей судебной процедурой.

Поэтому само по себе предоставление заемщиком залога не является достаточным основанием для предоставления ему кредита. Основной критерий – платежеспособность заемщика.

По договору поручительства поручитель обязуется перед банком отвечать за исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору полностью или в части. В случае уклонения (умышленного или невольного) заемщика от погашения кредита поручительство членов его семьи также облегчает банку процесс истребования долга.

При использовании *поручительства* необходимо проводить анализ кредитоспособности поручителя согласно методики оценки финансового состояния физических лиц или методики проведения оценки финансового состояния заемщика – юридического лица.

Если заемщик состоит в браке обязательно поручительство супруга (супруги).

В силу *банковской гарантии* другой банк иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) предоставляют по просьбе заемщика письменное обязательство уплатить банку в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении письменного требования об ее уплате.

Банковская гарантия должна носить безотзывной характер, выдаваться на определенную сумму и ограничиваться во времени.

При использовании банковской гарантии необходимо проводить анализ финансового состояния гаранта, т.е. банка.

8.5. Жилищные ипотечные кредиты

Ипотека – сдача в залог земли и другого недвижимого имущества с целью получения денежной ссуды – ипотечного кредита (кредита под закладную). Ипотекой называют и саму закладную – документ, удостоверяющий сдачу имущества в залог, а также в долг по ипотечному кредиту.

Ипотека – это способ обеспечения обязательства, когда предметом залога служит недвижимое имущество. Ипотека представляет собой полную или частичную выплату арендной платы в форме процентов по ипотечному кредиту. В этом и состоит сущность залога земли, жилой и вообще всякой недвижимости, приносящей ренту (доход, не связанный с предпринимательской деятельностью).

Существование ипотечной системы, позволяющей достаточно четко устанавливать достоверность прав владельцев на определенную недвижимость, создает условия для надежного предоставления им долгосрочного кредита под залог этой недвижимости – земли, строений, производственных объектов, жилых домов.

Исключительным свойством ипотеки и лучшей гарантией обеспеченности кредита является право кредитора распорядиться по своему усмотрению недвижимостью заемщика в случае невыполнения им обязательств по возврату ссуд.

Именно это преимущество ипотечного кредита отличает его от других видов долгосрочного кредита. Ипотечный порядок, обеспечивающий сохранность заложенного имущества и стабильность его цены, создает банку-кредитору экономическую базу для долговременного отвлечения кредитных ресурсов без основательных опасений возврата ссуд заемщиками.

Основные цели и принципы ипотечного кредитования:

1) с целью реинвестирования ипотечного кредита право залогодержателя удостоверяется закладной;

2) с целью надежности обеспечения закладной:

– величина кредита обычно не превышает 70% стоимости жилого помещения;

– величина ежемесячных выплат заемщиком не превышает 30% ежемесячного дохода семьи заемщика, с учетом прожиточного минимума и количества членов семьи;

– страхование недвижимости, находящейся в залоге, и страхование заемщика от несчастного случая;

– тщательная проверка чистоты титула предмета ипотеки;

– целевое использование – приобретение жилого помещения;

– гарантия городской (областной) администрации за счет средств, предоставленных на ипотечное кредитование.

3) с целью доступности ипотечного кредита:

– оптимальный срок кредита – 9–15 лет, максимальный – 20 лет;

– процентная ставка не должна превышать 14–16% годовых в рублях;

4) с целью удобства оплаты по ипотечному кредиту для заемщика:

– оплата процентов и гашение основного долга – ежемесячно равными суммами (аннуитетные платежи);

– процентная ставка фиксированная на определенный срок.

Сторонами по договору по ипотеке могут выступать различные субъекты гражданского правового оборота. Основные участники таких сделок – граждане и юридические лица. Граждане, выступающие сторонами сделок с недвижимостью, должны обладать полной дееспособностью, то есть они должны достичь 18-летнего возраста, а в случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, гражданин, не достигший этого возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак.

Все юридические лица – коммерческие (в том числе государственные и муниципальные унитарные предприятия) и некоммерческие организации, выступающие сторонами сделок с недвижимостью, должны обладать правоспособностью, которая возникает с момента их государственной регистрации как юридического лица.

На рынке ипотечного жилищного кредитования действуют следующие основные участники:

1) заемщики – физические лица, граждане РФ, заключившие кредитные договоры с банками (кредитными организациями) или договоры займа с юридическими лицами (некредитными организациями) по условиям которых полученные в виде кредита средства используются для приобретения жилья. Обеспечением исполнения обязательств по договорам служит залог приобретаемого жилья – ипотека;

2) продавцы жилья – физические и юридические лица, продающие жилые помещения, находящиеся в их собственности или принадлежащие другим физическим и юридическим лицам, по их поручению;

3) кредиторы – банки (кредитные организации) и иные юридические лица, предоставляющие заемщикам в установленном законом порядке ипотечные кредиты (займы). Основными функциями кредитора являются:

- предоставление ипотечного кредита на основе оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика в соответствии с требованиями и условиями кредитования;

- оформление кредитного договора и договора об ипотеке;

- обслуживание выданных ипотечных кредитов;

По договору об ипотеке кредитор становится залогодержателем, что дает ему возможность в случае неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору получить удовлетворение своих денежных требований к должнику из стоимости заложенного жилого помещения преимущественно перед другими кредиторами залогодателя;

4) операторы вторичного рынка ипотечных кредитов (агентства по ипотечному жилищному кредитованию) – специализированные организации, осуществляющие рефинансирование кредиторов, выдающих долгосрочные ипотечные жилищные кредиты населению. К основным функциям операторов вторичного рынка относят:

- рефинансирование кредиторов на основе установленных стандартов и требований, предъявляемых к процедурам ипотечного кредитования;

- выпуск эмиссионных ипотечных ценных бумаг;

- привлечение средств инвесторов в сферу жилищного кредитования;

- оказания кредиторам содействия во внедрении рациональной практики проведения операций ипотечного кредитования и в разработке типов ипотечных кредитов, более доступных для заемщиков и менее рискованных для кредиторов;

5) органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним – государственные органы, обеспечивающие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Основными функциями этих органов являются:

- регистрация сделок купли-продажи жилых помещений, оформление перехода прав собственности к новому собственнику;

- регистрация договоров об ипотеке и прав ипотеки;

- хранение и предоставление информации по правам собственности и обременению залогом жилья всем участникам ипотечного рынка;

6) страховые компании – страховые компании, имеющие лицензии, осуществляющие имущественное страхование (страхование заложенного жилья), личное страхование участника ипотечного рынка;

7) оценщики – юридические и физические лица, имеющие право на осуществление профессиональной оценки жилых помещений, являющихся предметом залога при ипотечном кредитовании.

8) риэлтерские фирмы – юридические лица, получившие лицензии как профессиональные посредники на рынке купли-продажи жилья. К функциям риэлтеров относятся подбор вариантов купли-продажи жилья для заемщиков и продавцов жилья, помощь в заключении сделок по купле-продаже, организация продажи жилья по поручению других участников рынка жилья, участие в организации проведения торгов по реализации жилья, на которое обращено взыскание;

9) инвесторы – юридические и физические лица, приобретающие ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, эмитируемые кредиторами или операторами вторичного рынка. К их числу относятся пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные банки, паевые инвестиционные фонды и др.;

10) инфраструктурные звенья системы ипотечного кредитования – нотариат, паспортные службы, органы опеки и попечительства, юридические консультации и т.д., обеспечивающие необходимое юридическое сопровождение сделок с жилыми помещениями, регистрацию граждан по месту жительства (в том числе и в заложенных квартирах и домах), защиту прав несовершеннолетних при заключении сделок с недвижимостью.

Особую роль особенно на начальном этапе создания системы ипотечного кредитования призвано играть государство, которое определяет концепцию развития системы ипотечного жилищного кредитования и формирует правовую базу для надежного и эффективного функционирования системы ипотечного кредитования, создает механизм социальной защиты заемщиков, проводит налоговую политику, стимулирующую участников рынка ипотечного кредитования, создает необходимые институты для организации рынка и участвует в управлении ими.

Контрольные вопросы

1. Какова классификация потребительских кредитов?
2. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита?
3. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
4. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
5. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?

9. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА МЕЖБАНКОВСКОМ КРЕДИТНОМ РЫНКЕ

9.1. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов

Под межбанковским кредитом понимается кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках. Субъектами кредитных отношений в данном случае являются банки – коммерческие и центральные. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают эти ресурсы на рынке межбанковских кредитов (МБК) – денежном рынке. С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

В состав участников рынка МБК входят банки, которые проводят свои операции нерегулярно, в зависимости от складывающихся финансовых условий. Наиболее активные операторы рынка МБК – банки-дилеры, действующие от своего имени и за свой счет; они могут выступать в качестве заемщиков или кредиторов. Их доход – процентная маржа, т.е. разница между ставками размещения и привлечения средств. Использование операционных систем, например REUTERS DEALING 2000, обеспечивает техническую возможность оперативного совершения сделок: банки получают стандартную информацию (текущие котировки, условия, прочие справочные сведения), а также определенный инструментарий для совершения сделок. Доход от применения операционных систем складывается из комиссионных и абонентской платы участников расчетов.

9.2. Информационно-аналитическое обеспечение сделок на рынке межбанковских кредитов

Коммерческий банк не начнет работать на рынке МБК с контрагентом, не рассчитав на него лимит. Существуют специальные методики расчета установления лимита на банки-контрагенты, позволяющие адекватно оценить состояние любого банка на основании анализа данных балансов, экономических нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов, взятых в динамике. Чаще всего лимит рассчитывается на основе данных о собственном капитале банка-контрагента с помощью специального синтетического коэффициента, отражающего финансовое положение банка. Данный коэффициент разрабатывается самим банком-контрагентом.

Рейтинги могут составляться органами банковского надзора на основе анализа данных отчетности банков и данных проверок на местах. Такие рейтинги не публикуются в печати. Так, например, Банк России производит классификацию банков по их финансовому состоянию, причем сведения об отнесении банков к классификационным группам носят строго конфиденциальный характер и могут сообщаться только самому банку и его владельцам.

Рейтинги, составляемые независимыми рейтинговыми агентствами, основываются на изучении официальной отчетности банков, публикуемой в печати. Такими рейтингами пользуются как профессионалы (специалисты банков, бирж, аудиторских фирм), так и непрофессионалы (вкладчики, акционеры). Публикуемые рейтинги позволяют банкам получить дополнительную информацию о финансовом состоянии банков-контрагентов для установления корреспондентских отношений, совершения сделок на рынке МБК. Многие банки имеют в своем штате аналитиков высокой квалификации и потому могут использовать полученную информацию наиболее эффективно.

Выделяются три основных метода построения рейтинга:

– номерной метод – построение ранговых списков по различным оценочным показателям;

– балльный метод – оценка отдельных показателей работы банка в баллах и выведение сводного показателя, на основании которого банк относится к той или иной группе;

– индексный метод – банкам присваиваются индексы (буквенный, цифровой или комбинированный) на основе изучения различных показателей деятельности банка.

В большинстве российских рейтингов в той или иной степени учитываются пять основных характеристик финансового состояния банка:

- 1) достаточность капитала;
- 2) качество активов;
- 3) ликвидность баланса;
- 4) эффективность деятельности;
- 5) уровень управления банком.

Банк России является «банком банков», он предоставляет кредиты коммерческим банкам и привлекает депозиты коммерческих банков. В течение первого года деятельности вновь созданный коммерческий банк не имеет права привлекать кредиты Банка России. В дальнейшем он может брать кредиты Банка России следующих видов:

- однодневные кредиты;
- кредиты под залог государственных ценных бумаг (внутридневные, овернайт, ломбардные).

9.3. Механизм сделок на рынке межбанковских кредитов

Коммерческий банк может привлечь кредит другого банка напрямую или через посредника (другой банк, фондовую биржу, брокерскую контору и др.). МБК – довольно дорогой кредитный ресурс, однако в отличие от депозитов по ним не устанавливаются резервные требования, и потому вся сумма полученного межбанковского кредита может быть использована банком для прибыльных вложений.

Цена кредитных ресурсов – процентная ставка по кредиту на рынке МБК – складывается под воздействием спроса и предложения. Представление о состоянии рынка МБК дают специальные показатели, к числу которых относятся:

MIBOR (Moscow Interbank Offered Rate) – средняя ставка по предложениям на продажу;

MIBID (Moscow Interbank Bid) – средняя ставка по предложениям на покупку;

MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate) – средневзвешенная фактическая процентная ставка по МБК.

Перечисленные выше показатели исчисляются по крупнейшим банкам России – участникам рынка МБК.

Уровень процентных ставок на рынке МБК дифференцируется в зависимости от сроков кредитования.

При выборе контрагентов на рынке МБК банками учитывается правовое положение, финансовое состояние будущего заемщика-банка, которое определяется на основании данных балансов и экономических нормативов. Используется также информация о рейтингах. На основании этих данных можно рассчитывать допустимую величину кредитного риска для контрагента – максимальный размер кредита для данного банка-заемщика.

9.4. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт Банка России

Внутридневные кредиты предоставляются в соответствии с Положением «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)» от 04.08.2003 № 236-П. Внутридневный кредит предоставляется в валюте Российской Федерации на один операционный день в пределах общего объема кредитов, выдаваемых Центральным Банком в рамках единой государственной денежно-кредитной политики.

Предоставление внутридневного кредита банку означает, что платежи осуществляются с корреспондентского счета банка, несмотря на временное отсутствие или недостаточность на счете денежных средств.

Кредитование корреспондентского счета банка производится в пределах установленного лимита на основе договора. Размер процентной ставки по расчетному кредиту устанавливается Советом директоров Банка России и указывается в договоре.

Плата за право пользования внутрисдневным кредитом согласно данного Положения равна нулю. Внутрисдневный кредит предоставляется на один операционный день при предъявлении в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России/уполномоченной РНКО расчетных документов к основному счету банка в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором в сумме, превышающей остаток денежных средств по этому счету.

Кредиты овернайт предоставляются при наличии в конце дня непогашенного внутрисдневного кредита Банка России.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком обязательств по кредиту Банка России (кроме уплаты процентов за каждый календарный день со дня, следующего за днем предоставления кредита Банка России, до дня фактического погашения задолженности по основному долгу по кредиту Банка России включительно) уплачивать неустойку (пеню). Неустойка (пеня) начисляется на остаток просроченной задолженности по основному долгу по кредиту Банка России на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки до дня удовлетворения требований Банка России по возврату основного долга по кредиту включительно. День, являющийся сроком исполнения обязательств по кредиту Банка России не учитывается при расчете суммы неустойки, которая начисляется в размере ставки рефинансирования Банка России (в процентах годовых), действующей на дату, установленную в Извещении/Требовании для исполнения

Для получения внутрисдневного кредита коммерческий банк должен соответствовать следующим требованиям: своевременно и в полном объеме выполнять обязательные резервные требования; не иметь просроченной задолженности по кредитам Банка России и процентам по ним, а также по обязательным платежам, установленным законодательством; своевременно и в полном объеме перечислять плату за право пользования однодневным расчетным кредитом.

Документами, подтверждающими факт предоставления Банком России данного кредита банку, являются: выписки по корреспондентскому счету банка и по соответствующему балансовому счету; оформленное и подписанное со стороны ЦБР извещение-обязательство. Коммерческий банк, со своей стороны, оформляет полученное извещение-обязательство и представляет его в Банк России вместе с платежным поручением на списание средств со своего корреспондентского счета в погашение задолженности, включая проценты.

9.5. Ломбардные кредиты Банка России

Кредиты под залог бумаг предоставляются в соответствии с Положением «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг)». Данный кредит выдается банкам – резидентам РФ в валюте РФ с целью поддержания и регулирования ликвидности банковской системы в пределах общего объема выдаваемых кредитов, определенного Банком России в соответствии с принятыми ориентирами государственной денежно-кредитной политики.

Обеспечением кредита является залог (блокировка) государственных ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России. В Ломбардный список входят государственные бессрочные облигации (ГКО), облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК), облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

На момент предоставления кредита под залог государственных ценных бумаг коммерческий банк должен отвечать следующим требованиям:

- а) иметь достаточное обеспечение по кредиту;
- б) в полном объеме выполнять обязательные резервные требования;
- в) не иметь просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Банком России, и процентам по ним, а также других просроченных обязательств перед ЦБ.

Под залог государственных ценных бумаг ЦБР предоставляет коммерческим банкам следующие виды кредитов: внутридневные кредиты; однодневные расчетные кредиты (кредиты овернайт); ломбардные кредиты (на срок от 3 до 30 календарных дней включительно). Возврат банками-заемщиками кредитов Банка России и уплата процентов по ним производятся в установленные сроки, изменение сроков погашения кредитов не допускается.

Банк России может устанавливать различные процентные ставки по разным видам кредитов с учетом срока и частоты предоставления кредита.

При наличии достаточного обеспечения и соблюдении установленных условий, банк может получить несколько видов кредитов в один день, в том числе получить несколько ломбардных кредитов на различные либо одинаковые сроки и/или несколько внутридневных кредитов.

Банк выбирает, какими видами кредитов ЦБР он будет пользоваться и заключает с Банком России генеральный кредитный договор. Оформляется также дополнительное соглашение к Договору корреспондентского счета коммерческого банка, в котором закрепляется право ЦБР на списание денежных средств в объеме не погашенных в срок

требований Банка России по предоставленным кредитам, а также сумм за право пользования внутрисдневными кредитами без распоряжения банка – владельца корсчета.

Коммерческий банк должен иметь счет депо в уполномоченном депозитории, с которым он должен заключить дополнительное соглашение об открытии раздела «Блокировано Банком России» на своем счете депо.

Кредиты ЦБР предоставляются при условии предварительного блокирования банком государственных ценных бумаг, принадлежащих ему по праву собственности. Эти бумаги должны иметь срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения предоставленного кредита Банка России. Банк самостоятельно определяет количество и выпуски государственных ценных бумаг, подлежащих предварительному блокированию.

Максимально возможная сумма кредита (с учетом начисления процентов), которую банк может получить, – это рыночная стоимость государственных ценных бумаг, скорректированная на поправочный коэффициент Банка России.

Поправочный коэффициент – числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), рассчитываемый исходя возможных колебаний цен государственных ценных бумаг. Он устанавливается Банком России в целях снижения своих рисков, связанных с их возможным обесценением.

Обеспечение считается достаточным, если рыночная стоимость предварительно заблокированных государственных ценных бумаг (сложившаяся на начало дня), скорректированная на поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого кредита, включая сумму начисленных процентов за предполагаемый период пользования.

Начисление процентов по ломбардному кредиту и кредиту овернайт осуществляется по соответствующей процентной ставке, действующей на дату предоставления кредита. Начисление и взимание процентов за пользование внутрисдневными кредитами не производится, банк вносит плату за право пользования ими.

Начисление процентов на сумму основного долга производится по формуле простых процентов за период фактического пользования кредитом до дня погашения кредита включительно исходя из количества календарных дней в году (365 и 366 соответственно).

В качестве рыночной цены (стоимости) заблокированных государственных ценных бумаг принимается средневзвешенная цена каждого выпуска государственных ценных бумаг, сложившаяся на начало дня по итогам последней биржевой сессии либо последнего аукциона по размещению ценных бумаг.

При просрочке основного долга, кроме уплаты процентов за фактическое количество дней пользования кредитом, банк уплачивает пени, исчисляемые на сумму просроченного основного долга в размере 0,3 ставки рефинансирования, действующей на установленную дату исполнения обязательства, деленной на фактическое количество дней в текущем году (365 или 366 соответственно).

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком обязательств по возврату кредита и уплате процентов по нему Банк России начинает процедуру реализации заложенных ценных бумаг (залога). В объем требований Банка России по предоставленному кредиту кроме суммы начисленных процентов по кредиту и суммы основного долга включаются суммы неустойки в виде пеней, а также расходы Банка России, связанные с реализацией залога.

Залог выставляется Банком России (его уполномоченным подразделением) на продажу на следующий рабочий день после установленно-го срока исполнения обязательств по кредиту. Реализация залога производится на Организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) в течение четырех торговых сессий подряд (без учета дней проведения аукционов по размещению государственных ценных бумаг).

Выручка от реализации заложенных государственных ценных бумаг используется в следующем порядке:

- 1) возмещаются расходы Банка России, связанные с его реализацией;
- 2) погашается задолженность банка по процентам и задолженность банка по кредиту (в сумме основного долга);
- 3) погашаются причитающиеся к уплате суммы неустойки (пеней).

Если сумма выручки от реализации залога выше суммы имеющихся обязательств, излишек перечисляется на корреспондентский счет банка. В случае недостаточности выручки для погашения всех обязательств Банк России производит списание недостающей суммы с корреспондентского счета банка.

Если по окончании четвертого дня реализации залога торги по реализации залога признаются несостоявшимися, Банк России приобретает оставшиеся нереализованные заложенные государственные ценные бумаги (по средневзвешенной цене, сложившейся по итогам четвертого торгового дня) и засчитывает в счет покупной цены свои требования.

Ломбардные кредиты предоставляются двумя способами:

– по заявлениям банков. В этом случае кредит предоставляется в любой рабочий день по фиксированной ломбардной процентной ставке, установленной Банком России; срок кредита определяется в заявлении банка;

– по результатам проведенного ломбардного кредитного аукциона. В этом случае ломбардные кредиты предоставляются после проведения аукциона по процентной ставке, определяемой условиями и итогами

аукциона; срок кредита определяется Банком России в официальном сообщении о проведении аукциона.

9.6. Депозиты, размещаемые в Банке России

После финансового кризиса 1998 г. на корреспондентских счетах банков стали оседать большие остатки свободных средств.

Это означает, что у коммерческих банков увеличились суммы «неработающих» активов и появились проблемы с размещением средств. Банк России усовершенствовал порядок проведения депозитных операций с банками-резидентами. В настоящее время банки могут размещать временно свободные рублевые средства на депозитах в Банке России по правилам, установленным положением «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с банками-резидентами в валюте Российской Федерации» № 67-П от 13 января 1999 г. Цель депозитных операций – регулирование ликвидности (изъятие излишней ликвидности) банковской системы путем привлечения в депозиты денежных средств банков.

Банк России осуществляет следующие виды депозитных операций:

- а) проведение депозитных аукционов;
- б) проведение депозитных операций по фиксированной ставке.

Банки заключают с Банком России Генеральное соглашение о проведении депозитных операций в валюте РФ с использованием системы REUTERS-DEALING-2000.

Депозитные операции проводятся Банком России на стандартных условиях, предусмотренных в Генеральном соглашении, заключенном на неопределенный срок. В рамках Генерального соглашения заключаются также отдельные соглашения по условиям конкретного депозита.

Проценты по депозитам, открытым в Банке России, начисляются по формуле простых процентов за период фактического срока привлечения средств. Проценты начисляются на входящие остатки по отдельным лицевым счетам учета депозитов. День перечисления банком средств на депозит при расчете суммы процентов не учитывается. Проценты уплачиваются одновременно с возвратом банку суммы депозита. Досрочное изъятие банком средств, размещенных на депозите в ЦБ, не допускается, пролонгации депозиты не подлежат.

При принятии решения о проведении депозитной операции по фиксированной процентной ставке Банк России публикует официальное сообщение в Вестнике Банка России, в котором указывается перечень уполномоченных учреждений Банка России тех регионов, банки которых принимают участие в депозитной операции, даты перечисления и возврата средств с уплатой процентов, минимальная сумма депозита, фиксированная процентная ставка.

Ежедневно Банк России передает по информационной системе REUTERS, а также размещает на своем сервере в Интернете сообщение об условиях привлечения средств банков в депозиты, в котором приводятся процентные ставки по депозитам по каждому виду стандартных условий в процентах годовых. Сделки на условиях «овернайт» совершаются до 13.00 часов московского времени, на условиях «томнект», 1 неделя, 2 недели или на других возможных условиях – до 17 часов московского времени. Банк России может изменять условия привлечения средств в течение рабочего дня.

Количество сделок, заключаемых Банком России и банком-контрагентом в течение рабочего дня, не ограничивается. Факт совершения сделки подтверждается документарным подтверждением переговоров.

Документами, подтверждающими надлежащее исполнение банком своих обязательств по депозитной сделке, являются платежное поручение банка на перечисление средств на депозит и выписка по корреспондентскому счету банка, отражающие факт списания и перечисления средств на депозитный счет в Банке России, а также выписка по депозитному счету, открытому в Банке России.

За неисполнение условий депозитной сделки Банк России начисляет штраф на сумму депозита, установленную договором-заявкой за каждый день срока депозитной сделки в размере двойной действующей ставки рефинансирования. Штраф начисляется на следующий рабочий день после установленного срока перечисления средств на депозит и взыскивается в безакцептном порядке инкассовым поручением с корреспондентского счета банка.

Если договор не исполнен по вине Банка России, он уплачивает штраф банку за каждый день просрочки возврата суммы депозита и уплаты процентов (до даты исполнения обязательств по депозитной сделке включительно) в размере двойной ставки рефинансирования.

Контрольные вопросы

1. Какова роль межбанковского кредитного рынка в деятельности банка?
2. Каков состав участников рынка МБК?
3. С помощью каких технических средств осуществляются сделки на рынке МБК?
4. В чем заключаются преимущества и недостатки МБК по сравнению с другими формами привлечения средств банками?
5. Каким образом устанавливается лимит на контрагента на рынке МБК?
6. Каков порядок определения срока пользования межбанковским кредитом?

10. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК АГЕНТ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

10.1. Законодательные основы валютного регулирования в РФ

Операции с иностранной валютой подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Особенностью валютных операций является то, что они должны осуществляться в строгом соответствии с гражданским законодательством и в рамках валютного законодательства, т.е. с учетом действующих запретов и ограничений, направленных на обеспечение экономической безопасности государства и устойчивости национальной денежной системы.

Проведение валютных операций предоставлено коммерческим банкам, получившим лицензии Центрального банка РФ на проведение банковских операций.

Виды лицензий и порядок их получения различны для действующих и вновь созданных банков. Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банки вправе установить корреспондентские отношения с неограниченным числом иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующему банку для расширения деятельности кроме перечисленных выше могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру капитала.

Банку, получившему лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, предоставляется право на осуществление, следующих валютных операций:

1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению юридических и физических 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 форме;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Таким образом, коммерческий банк, имеющий лицензию, осуществляет все виды валютных операций, в том числе покупку и продажу иностранной валюты.

10.2. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ

Государственное регулирование приобретения иностранной валюты различается в зависимости от вида резидента: юридическое лицо, физическое лицо или уполномоченный банк. Юридические лица имеют право приобретать на внутреннем валютном рынке иностранную валюту только в безналичной форме. Им предоставлено право покупки и продажи через коммерческие банки иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида. Необходимым условием при этом является факт установления Центральным банком РФ курса покупаемых и продаваемых данных иностранных валют к рублю.

Иностранная валюта, купленная юридическими лицами-резидентами на внутреннем валютном рынке, зачисляется в полном объеме на их специальные транзитные валютные счета.

К банковским операциям относятся следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных денежных 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 форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг. Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Коммерческие банки могут осуществлять следующие операции и сделки в иностранной валюте и с ценными бумагами в иностранной валюте без получения отдельных разрешений (лицензий) на проведение валютных операций, связанных с движением капитала:

- исполнение обязательств по выплате иностранной валюты в соответствии с договорами поручительства, а также исполнение регрессных требований поручителей;

- приобретение у третьих лиц, а также уступка третьим лицам за иностранную валюту требований исполнения обязательств в денежной форме;
 - лизинговые операции, предусматривающие платежи в иностранной валюте;
 - выпуск, покупку, продажу, учет, хранение, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами в иностранной валюте, в том числе при осуществлении деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации;
 - осуществление платежей в иностранной валюте по операциям с ценными бумагами в иностранной валюте и в рублях;
 - привлечение денежных средств в иностранной валюте в виде займов (кредитов) без ограничения срока;
 - оказание консультационных и информационных услуг за иностранную валюту нерезидентам независимо от срока, прошедшего с момента оказания услуг до момента платежа;
 - доверительное управление денежными средствами в иностранной валюте.
- Эти операции относятся к небанковским операциям.

10.3. Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте

Важнейшими понятиями системы валютного регулирования являются понятия «резидент» и «нерезидент», представляющие субъектов валютного права, осуществляющих операции с иностранной и национальной валютой.

К резидентам относятся:

- а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
- в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
- г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;
- д) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в пунктах «б» и «в».

Резиденты имеют право иметь счета в иностранной валюте как в Российской Федерации, так и за ее пределами. В соответствии с дейст-

вующим Законом «О банках и банковской деятельности» количество валютных счетов, открываемых резидентами в уполномоченных банках, не ограничено.

Иностранная валюта, получаемая юридическими лицами-резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком РФ.

Взаимоотношения банка и владельца текущего валютного счета устанавливаются на основе заключаемого сторонами договора банковского счета. Действующим законодательством установлены разные правила открытия и ведения валютных счетов в зависимости от категории резидента: юридическое или физическое лицо.

По договору банковского счета уполномоченный банк открывает юридическому лицу-резиденту следующие виды валютных счетов.

Транзитный валютный счет, используемый для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих продаже, и проведения других операций в соответствии с валютным законодательством. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений, т.е. без получения специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ.

Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, установленном Центральным банком РФ. Причем одни виды данных операций производятся без получения разрешения (лицензии) Центрального банка РФ, другие – в регистрационном порядке и третьи только после получения резидентом разрешения Центрального банка РФ.

Резидентам предоставлено право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенного законодательства. При этом порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте устанавливает Центральный банк РФ, а порядок обязательного ввоза и пересылки в Российскую Федерацию драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также жемчуга определяет Правительство РФ. Резидентам предоставлено также право продажи иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Физические лица-резиденты имеют право переводить, вывозить и пересылать из Российской Федерации ранее переведенные, ввезенные или пересланные в Российскую Федерацию валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в Российскую Федерацию.

Порядок вывоза и пересылки резидентами из Российской Федерации валютных ценностей, за исключением случаев, указанных выше,

устанавливает Центральный банк РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ. При этом физические лица-резиденты могут одновременно вывозить из Российской Федерации при соблюдении таможенных правил наличную иностранную валюту в размере, не превышающем сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. Единовременный вывоз наличной иностранной валюты из Российской Федерации физическими лицами-резидентами в размере, превышающем сумму, эквивалентную 10 тыс. долл., производится только при наличии разрешения Центрального банка РФ.

Текущий валютный счет, который используется для учета средства остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи части экспортной валютной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным Законодательством. На текущий валютный счет зачисляются:

- средства, поступившие резиденту, не подлежащие обязательной продаже;
- средства, поступившие резиденту, оставшиеся после обязательной продажи;
- возвращенные работником клиента подотчетные суммы в иностранной валюте, не израсходованные за границей во время командировки (в том числе средства, полученные от продажи банковских и дорожных чеков в иностранной валюте);
- средства, полученные от реализации уполномоченным банкам, валютных векселей этих же банков.

Средства с текущего валютного счета резидента могут быть использованы для проведения валютных операций в соответствии с порядком, определенным для их проведения,

Специальный транзитный валютный счет – счет, открываемый уполномоченным банком на основании договора об открытии специального транзитного валютного счета для совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке и ее обратной продажи, а также для учета указанных операций. Этот валютный счет открывается резиденту параллельно с текущим и транзитными валютными счетами.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на валютном рынке без открытия указанного счета не допускается. На специальный транзитный валютный счет зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке. Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

Основными видами счетов физических лиц-резидентов в иностранной валюте, используемых в банковской практике, являются текущие счета и депозитные (сберегательные) счета.

10.4 Организация валютного контроля со стороны банка при экспортно-импортных операциях клиентов

При осуществлении валютных операций по экспорту экспортер обязан зачислить выручку в иностранной валюте на свой рублевый и/или валютный счет в обслуживающем его коммерческом банке.

Экспортер вправе без дополнительного разрешения уплачивать на основании контракта в пользу нерезидента неустойку (штраф, пени) при неисполнении условий контракта о качестве, количестве и сроках поставки товаров, а также осуществлять переводы в случаях, если товары в момент, когда риски несли российская сторона, оказались уничтоженными, безвозвратно утерянными вследствие аварии или действия непреодолимой силы, недостачи, произошедшей в силу естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения, либо товары выбыли из ведения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства. При этом предусмотренные платежи должны осуществляться со счета экспортера в уполномоченном банке. Условия осуществления валютных операций по импорту предполагают, что оплата импортируемого товара может осуществляться только со счета импортера в банке импортера и только этим банком. Оплата импортируемого товара иным банком со счета третьего лица допускается только при наличии у импортера разрешения (лицензии) Центрального банка РФ на осуществление такой операции. После оплаты в иностранной валюте импортируемых товаров импортеру запрещается (если иное ему прямо не разрешено Центральным банком РФ) до завершения таможенного оформления оплаченных товаров на территории РФ уступать третьим лицам требования, вытекающие из подписанного им импортного контракта и имеющихся у него в связи с указанным контрактом гарантий и поручительств в его пользу. Исключением из этого правила является переуступка прав требования банку импортера.

Сделки, предусматривающие превышение срока в 90 календарных дней между днем оплаты импортируемого товара и датой его таможенного оформления (и наоборот/могут быть осуществлены только при наличии лицензии Центрального банка РФ на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) отнесено действующим валютным законодательством к операциям, связанным с движением капитала. Такие операции, как правило, осуществляются в разрешительном порядке.

Банковским законодательством определен ряд операций, которые могут быть осуществлены без разрешения (лицензии) Центрального банка РФ:

- переводы из Российской Федерации иностранной валюты физическими лицами в пользу нерезидентов, основная деятельность которых связана с реализацией физическим лицам за пределами Российской Федерации товаров в розничной торговле (производство работ, оказание потребительских услуг) в счет оплаты приобретаемых у указанных нерезидентов за пределами Российской Федерации товаров (работ, услуг);

- перевод резидентом (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом) иностранной валюты из Российской Федерации, а также на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты импортируемых товаров после их ввоза в Российскую Федерацию (таможенного оформления товаров) независимо от срока, прошедшего с момента таможенного оформления (ввоза в Российскую Федерацию) до даты платежа;

- перевод резидентом (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом) иностранной валюты из РФ, а также перевод иностранной валюты на валютный счет, открытый на имя нерезидента в уполномоченном банке, в счет оплаты произведенных импортируемых работ, оказанных импортируемых услуг после приема резидентом указанных выполненных работ (соответствующего этапа работ), оказанных услуг независимо от срока, прошедшего с момента их приема до даты осуществляемого резидентом платежа;

- зачисление резидентом (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом) на свой валютный счет, открытый в уполномоченном банке в РФ, сумм в оплату экспортируемых им товаров (работ, услуг) до таможенного оформления этих товаров на экспорт, приема нерезидентом выполненных работ, оказанных услуг независимо от срока с даты получения резидентом платежа до даты таможенного оформления товаров, приема нерезидентом выполненных работ, оказанных услуг.

10.5. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ

О поступлении валютной выручки на транзитный валютный счет уполномоченный банк не позднее следующего дня извещает владельца счета, который, в свою очередь, в течение трех дней должен дать поручение уполномоченному банку на ее продажу. По получении указанного извещения юридическое лицо дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой текущий валютный счет.

Уполномоченный банк, выполняя поручение клиента, не позднее следующего рабочего дня после его получения депонирует 50% валютной выручки и осуществляет ее продажу в течение трех рабочих дней от даты депонирования средств для продажи на специальном лицевом счете. При непредставлении владельцем счета указанного поручения в течение трех дней от даты зачисления поступлений в иностранной валюте на транзитный счет уполномоченный банк, действуя как агент валютного контроля, обязан на следующий рабочий день депонировать 50% валютной выручки, зачисленной на транзитный валютный счет резидента, и в течение семи дней осуществить ее реализацию на внутреннем валютном рынке самостоятельно либо купить ее от своего имени в пределах лимита открытой валютной позиции, установленного для данного коммерческого банка.

Одновременно с депонированием иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, уполномоченный банк списывает с транзитного счета резидента оставшуюся часть валюты на его текущий валютный счет.

Владельцы транзитных валютных счетов могут осуществлять с них следующие перечисления:

- в пользу нерезидентов: на их валютные счета в уполномоченных банках или в иностранных банках в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

- в пользу резидентов:

- на их транзитные валютные счета в уполномоченных банках в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

- по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте (по разрешению Министерства финансов РФ), а также по оплате таможенных процедур;

- посредническим организациям комиссионного вознаграждения по экспортным контрактам, а также посредническими организациями своим комитентам сумм валютной выручки за вычетом комиссионного вознаграждения;

- уполномоченным банкам по начисленным ими комиссионным вознаграждениям за осуществление с транзитных валютных счетов указанных выше платежей.

Иные расходы могут оплачиваться резидентами с их транзитных валютных счетов только в случаях, разрешенных Центральным банком РФ. Указанные расходы в иностранной валюте оплачиваются до осуществления обязательной продажи части валютной выручки, т.е. учитываются в уменьшение базы при расчете сумм экспортной выручки, подлежащих обязательной продаже.

10.6. Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой

Физические лица, в отличие от юридических лиц, имеют право приобретать иностранную валюту как в наличной, так и в безналичной форме для собственных нужд. Они также имеют право купить и продать через уполномоченные банки иностранную валюту одного вида за иностранную валюту другого вида при соблюдении условия установления Центральным банком РФ курса покупаемых и продаваемых иностранных валют к рублю. При этом установлено, что покупка иностранной валюты через коммерческие банки в безналичном порядке за счет средств на рублевых счетах, открытых на имя соответствующих физических лиц, осуществляется без разрешения Банка России.

Приобретение и продажа наличной иностранной валюты за рубли физическим лицам осуществляется в обменных пунктах. В обменном вдунете совершаются следующие операции:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную валюту;
- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- прием на экспертизу денежных знаков иностранных государственных платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;
- выдача иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, и также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;
- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;
- размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства;
- замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный(е) денежный(е) знак(и) того же иностранного государства;
- покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли.

Банк может совершать все или некоторые валютно-обменные операции.

Операция по приему на экспертизу денежных знаков иностранных государств, подлинность которых вызывает сомнение, является обязательной.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно. Банк России может устанавливать предел отклонения курса покупки наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли от курса продажи за наличные рубли, а также предел отклонения выше-названных курсов покупки и продажи от курса иностранных валют, устанавливаемого Банком России.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
3. Что понимается под иностранной валютой?
4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
5. Чем отличаются текущие валютные операции от валютных операций, связанных с движением капитала?
6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?
7. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц-резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ?

11. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

11.1. Эмиссионные операции коммерческого банка с ценными бумагами

Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве эмитентов ценных бумаг, посредников при операциях с ценными бумагами, а также в роли инвесторов, приобретая ценные бумаги за свой счет.

Ценные бумаги, выпускаемые коммерческими банками, можно разделить на две основные группы:

- акции и облигации;
- сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.

Коммерческие банки, выпуская собственные акции, выступают преимущественно в качестве акционерного общества, а не финансово-кредитного общества.

Эмитируя и обслуживая векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, коммерческие банки выполняют одно из своих основных предназначений – аккумуляцию денежных и создание платежных средств.

Коммерческие банки могут выпускать следующие виды ценных бумаг – акции с целью формирования уставного капитала (фонда), собственные долговые обязательства: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя – для привлечения дополнительных заемных средств.

Коммерческие банки выпускают акции с целью формирования собственного капитала в форме уставного капитала, если они создаются в виде акционерного общества и в последующем при увеличении уставного капитала.

Все выпуски ценных бумаг независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат обязательной государственной регистрации в ЦБ РФ.

Отчет об итогах выпуска представляется в соответствующее подразделение ЦБ РФ. При этом отчет о первом выпуске акций представляется одновременно с документами на получение постоянной банковской лицензии.

При аннулировании государственной регистрации выпуска акций банк-эмитент возвращает покупателям полученные от них денежные средства и материальные активы.

После регистрации отчета об итогах выпуска банк-эмитент публикует итоги выпуска в печатном органе, где предварительно было опубликовано сообщение о выпуске.

С целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных операций коммерческие банки могут выпускать облигации. Обязательным условием выпуска облигаций является полная оплата всех выпущенных банком акций (для акционерного банка) или полная оплата участниками своих долей в уставном капитале, банка (для банка, созданного в виде общества с ограниченной ответственностью). Действующими законодательными и нормативными документами запрещается одновременный выпуск акций и облигаций.

Реализация облигаций осуществляется банком-эмитентом на основании заключаемых договоров с покупателями на оговоренное число облигаций. Банк-эмитент может пользоваться услугами посредников (финансовых брокеров), действующих на основании специальных договоров комиссии или поручения с банком-эмитентом.

Банки могут реализовывать облигации по номинальной стоимости либо с дисконтом. Последний является величиной будущего дохода покупателя облигаций.

К другим ценным бумагам, эмитируемым коммерческими, банками, относятся депозитные и сберегательные сертификаты. Порядок их выпуска и обращения установлен указаниями ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 333-У, которыми утверждено «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Из определения сертификата следует, что он является передаваемой ценной бумагой.

Депозитные и сберегательные сертификаты – это вид доходной ценной бумаги, поэтому они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Имеются также и ограничения по передаче их от одного владельца к другому. Депозитный сертификат может быть передан только от юридического лица к юридическому, а сберегательный – соответственно от физического лица к физическому. Бланк именного сертификата должен иметь место для передаточных надписей, или дополнительный лист.

В практике российских банков широкое распространение получил выпуск собственных векселей, что позволяет им увеличить объем привлеченных средств, а его клиенты получают универсальное платежное средство. Порядок выпуска коммерческими банками собственных векселей регламентируется Письмом ЦБ РФ № 26 от 23 февраля 1995 г.

"Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями".

Вексель может использоваться векселедержателем для расчетов по любым видам платежей, его передача не ограничивается статусом векселедержателя (физическое или юридическое лицо). Передача векселя осуществляется с помощью индоссамента на обратной стороне векселя либо листа, выпускаемого дополнительно к векселю и носящего название «алонж».

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в РФ» банки могут выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, векселя), осуществлять иные операции с ними как в рублях, так и в иностранной валюте. В соответствии с ним валютный вексель, является платежным документом в иностранной валюте, относится к валютным ценностям, а операции с валютными векселями рассматриваются в качестве валютных операций.

К очевидным достоинствам валютного векселя как инструмента привлечения валютных средств относится возможность варьирования срока платежа и выбора способа платежа.

11.2. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами

Коммерческие банки с целью диверсификации активных операций, расширения источников получения дополнительных доходов и поддержания ликвидности баланса осуществляют инвестиционные операции с ценными бумагами. В соответствии с нормативными документами любая покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе является инвестиционной операцией. В банковском деле под инвестициями обычно понимают вложения в ценные бумаги предприятий – государственных и частных – на относительно продолжительный период времени. Инвестиционные операции коммерческие банки осуществляют за счет: собственных ресурсов; заемных и привлеченных средств.

Банки, покупая те или иные виды ценных бумаг, должны учитывать такие факторы, как: уровень риска; ликвидность; доходность.

Под риском вложений понимается возможное снижение рыночной стоимости ценной бумаги под воздействием различных изменений на фондовом рынке. Снижение риска ценной бумаги обычно достигается в ущерб доходности. Оптимальное сочетание риска и доходности обеспечивается путем тщательного подбора и постоянного контроля инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель банка – набор ценных бумаг, приобретенный им с целью получения доходов и поддержания ликвидности.

Банки, управляя портфелем ценных бумаг, стремятся к достижению равновесия между ликвидностью и прибыльностью. Основными факторами, определяющими величину инвестиционного портфеля банка, являются его размер и качество менеджмента. Структура инвестиционного портфеля обычно зависит от вида ценных бумаг, которые имеют обращение на фондовом рынке страны. Это, как правило, ценные бумаги, эмитированные федеральным правительством, местными органами власти и крупными предприятиями.

Основными условиями эффективной инвестиционной деятельности банков являются:

- функционирование развитого фондового рынка в стране;
- наличие у банков высоко профессиональных специалистов, формирующих портфель ценных бумаг и управляющих им;
- диверсифицированность инвестиционного портфеля по видам, срокам и эмитентам ценных бумаг;
- достаточность законодательной и нормативной базы.

Исторически сложились два направления в анализе фондового рынка:

- фундаментальный анализ;
- технический анализ.

Фундаментальный анализ основывается на оценке эмитента, т.е. его доходов, объема продаж, активов и пассивов компании, нормы прибыли на собственный капитал и других показателей, характеризующих его деятельность и уровень менеджмента.

Технический анализ, напротив, предполагает, что все фундаментальные причины суммируются и отражаются в ценах фондового рынка. Основной посылкой, на которой строится технический анализ, является то, что в движении биржевых курсов уже отражена вся информация, впоследствии публикуемая в отчетах эмитента и являющаяся объектом фундаментального анализа. Технический же анализ нацелен на изучение спроса и предложения ценных бумаг, динамики объемов операций по их купле-продаже и курсов.

Инвестиционные ценные бумаги приносят банкам доход, который складывается из дивидендных и процентных выплат по вложениям в ценные бумаги, курсовой разницы и комиссионных за предоставление инвестиционных услуг. Исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости активов ЦБ РФ установлены следующие коэффициенты риска по вложениям в ценные бумаги:

- вложения в облигации Центрального банка РФ, не обремененные обязательствами, – 0%;
- вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов РФ, не обремененные обязательствами, – 10%;

- вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран», не обремененные обязательствами, – 10%;

- вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов самоуправления, не обремененные обязательствами, – 20%.

Одновременно ЦБ РФ ввел ограничения по использованию собственных *средств кредитных организаций для приобретения долей и акций других юридических лиц*. Максимально допустимый объем вложений составляет 25%.

Операции репо для российских коммерческих банков являются новым видом операций с ценными бумагами, но довольно широко используемым как коммерческими банками, так и финансовыми компаниями и другими участниками фондового рынка.

РЕПО – финансовая операция, состоящая из двух частей. Одна из участвующих в сделке сторон продает ценные бумаги другой стороне и в то же время берет на себя обязательство выкупить указанные ценные бумаги в определенную дату или по требованию второй стороны.

Обязательству на обратную покупку соответствует обязательство на обратную продажу, которое принимает на себя вторая сторона. Обратная покупка ценных бумаг осуществляется по цене, отличной от цены первоначальной продажи. Разница между ценами и представляет тот доход, который должна получить сторона, выступившая в качестве покупателя ценных бумаг (продавца денежных средств) в первой части репо. На практике доход продавца денежных средств определяется величиной ставки репо, что позволяет сопоставлять эффективность проведения операции репо с другими финансовыми операциями.

Обратное репо означает ту же самую сделку, но с позиции покупателя ценных бумаг в первой части репо.

Операции репо, как правило, проводятся на основе заключенного между сторонами договора.

Существует и еще одно определение операции репо – кредит, обеспеченный ценными бумагами или кредитование под «залог» ценных бумаг.

11.3 Посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами

Выступая в качестве посредников в операциях с ценными бумагами, коммерческие банки выполняют комплекс услуг. Среди них – привлечение средств на развитие производства (андеррайтинг – подписка, первичное размещение акций компаний-эмитентов, а перед этим анализ, оценка и установление предварительной цены выпускаемой ценной бумаги); сделки по слиянию, поглощению и реструктуризации предпри-

ятий; формирование и управление инвестиционными портфелями клиентов; работа с клиентами-инвесторами по предоставлению информации о текущей ситуации на рынке для принятия грамотного инвестиционного решения; брокерские и дилерские операции, депозитные операции. Банк может выступать в качестве консультанта клиента, в частности относительно вторичных эмиссий акций (частные и публичные размещения), выпуска корпоративных облигаций, реструктуризации активов, а также в качестве депозитария. Банк должен предоставлять клиентам информационное, правовое, аналитическое обслуживание. Все эти операции направлены на увеличение доходной части банка, повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка.

Клиент банка нуждается в получении финансовых ресурсов на продолжительный срок (для реконструкции предприятия, или для освоения нового вида бизнеса, или для строительства нового предприятия). Так как этот клиент не занимается профессиональной деятельностью на финансовом рынке, он обращается за помощью к банку, который будет его финансовым консультантом (большинство корпораций поддерживают связь только с одним банком и предпочитают только с ним оговаривать условия продажи своих новых выпусков ценных бумаг). Банк помогает клиенту привлечь финансовые ресурсы, т.е. решить, что целесообразнее: размещение ценных бумаг, использование кредитных ресурсов или создание венчурных предприятий.

В соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг» брокерской признается деятельность по совершению сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера. *Брокер* по поручению своих клиентов покупает и продает для них ценные бумаги. Брокер осуществляет свои функции за вознаграждение (комиссию).

Как правило, реально брокер осуществляет для клиента следующий набор услуг:

- предоставление информации об эмитенте, о ситуации на рынке, консультирование;
- заключение сделок на основании поручений клиента;
- исполнение сделок (получение сертификатов бумаг для клиента, перерегистрация прав в реестре и депозитарии на имя клиента и покупателя, номинального держателя).

Дилер осуществляет сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг. Дилер работает на основе оферты, т.е. адресованного потенциально неограниченному кругу лиц предложения заключить сделку на условиях предложения. Любое лицо, выражая свое согласие с предложением, заключает тем самым сделку, и дилер обязан ее исполнить. Отказ от исполнения сделки дилером на объявленных им условиях не допускается. В предложении (оферте) должны быть огово-

рены существенные условия сделки по усмотрению дилера. Как правило, в ее состав входят цена покупки и/или продажи, минимальный (максимальный) объем одной сделки, срок действия оферты, порядок передачи ценных бумаг и платежа. Доход дилер получает за счет *спрэда*, т.е. за счет разницы цен покупки и продажи. Как правило, в условиях конкуренции спрэды устанавливаются на довольно незначительном уровне (доли процентов), поэтому возможность для извлечения дохода содержится в увеличении оборота.

Депозитарий – организация, осуществляющая хранение ценных бумаг своих клиентов и обслуживание этих ценных бумаг (инкассация и распределение процентов × дивидендов и т.д.). Большую роль в обслуживании рынка ценных бумаг играет *депозитарная деятельность банка*. Она состоит в оказании услуг по хранению, опеке, попечительству сертификатов ценных бумаг клиентов и/или учету перехода прав на них.

Содержание депозитарной деятельности заключается в обеспечении удобства использования и передачи бумаг, снижении рисков сделок, упрощении обработки информации о ценных бумагах, предоставляемых ими правах и их владельцах. Взаимоотношения клиентов с депозитариями строятся на передаче (выдаче) им распоряжений на совершение тех или иных операций с бумагами, в том числе на основании документов, подтверждающих осуществление сделок купли-продажи. Депозитарии получают плату за свои услуги.

Депозитариями (в зависимости от законодательства соответствующей страны) могут быть банки, другие организации, профессионально работающие на рынке ценных бумаг, специализированные депозитарно-клиринговые организации.

Владелец ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и учитываемых на счете депо, может дать указание депозитарию перевести эти бумаги в пользу их нового владельца. Депозитарий, получив такое распоряжение, списывает (дебетует) ценные бумаги со счета депо старого владельца и зачисляет (кредитует) эти бумаги на счет нового владельца. Эта операция похожа на операцию денежного перевода. Сами сертификаты переводимых ценных бумаг остаются в хранилище (сейфе) депозитария без движения. Изменяется только состояние учетных регистров депозитария, а именно: хранящиеся ценные бумаги числятся теперь за новым владельцем.

Выполнение депозитарием этих поручений будет являться исполнением обязательств по поставке ценных бумаг.

После исполнения поручений на перевод ценных бумаг участники торговли и клиринговая организация получают отчетные документы – выписки со счетов депо о произведенных переводах.

Аналитические исследования и выработка рекомендаций, консультационное обслуживание клиентов, как правило, не приносят прибыли. Напротив, это одна из наиболее затратных сфер в банке.

Тем не менее, современные банки в странах с развитыми финансовыми рынками щедро тратят деньги на содержание своих исследовательских команд. Можно указать, по крайней мере, на две причины такой «любви» банкиров к аналитической деятельности. Во-первых, исследования и рекомендации, предоставляемые клиентам, являются «лицом» банка, характеризуют его возможности, указывают на качество услуг этого банка. Первый шаг в привлечении клиента – предоставление ему своих исследований, рекомендаций, оценок рынка, прогнозов. Во-вторых, качественная аналитическая работа лежит в основе успешной деятельности по управлению инвестициями, привлечению финансирования. Чем выше качество аналитической работы в банке, тем прибыльнее управление активами, тем крупнее привлекаемые финансовые ресурсы, а условия привлечения – выгоднее.

В целом аналитическая работа нужна для точного прогноза изменения курсов ценных бумаг, индексов рынка ценных бумаг, перспектив того или иного предприятия, отрасли. Среди большого числа видов анализа в практике аналитической работы используются два основных: фундаментальный и технический анализ.

Контрольные вопросы

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческой банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
4. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
5. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
6. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
7. Что такое портфель ценных бумаг?

12. ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

12.1 Лизинг

Кроме традиционных активных операций, таких, как кредитование юридических и физических лиц, прямое и портфельное инвестирование, кассовые и расчетные операции, коммерческие банки стали проводить посреднические операции. Интерес к ним со стороны банков и клиентов вызван следующим:

- данные операции строятся на основе уже предлагаемых ранее услуг, в результате чего процедура предоставления посреднических услуг к моменту их появления в банковской практике по большей части уже отработана;

- в некоторых ситуациях посреднические услуги удовлетворяют потребности клиентов банка более полно, чем традиционные операции. По мере развития посреднических услуг расширяется круг банковской клиентуры;

- как правило, посреднические услуги включают в себя несколько видов традиционных услуг, что способствует универсальности коммерческого банка и диверсификации банковских рисков;

- в связи с комплексным характером посреднических услуг расширяется возможности формирования доходности банковской деятельности в целом.

К числу посреднических услуг обычно относят лизинг, факторинг, трастовые операции и агентские услуги для клиентов. Рассмотрим их более подробно.

Лизинг представляет собой форму финансирования инвестиций в основные фонды, при которой специализированная лизинговая компания (отдел банка) приобретает для лизингополучателя имущество и отдает ему в аренду на определенный срок.

На первый взгляд, между лизингом и арендой достаточно много общих черт, так как на основании договора одному лицу передается собственность другого лица в производительное использование. В то же время можно указать и на существенные различия этих понятий. Так, при аренде предметом сделки является временно свободное имущество арендодателя, которое прежде использовалось в его деятельности. Арендные отношения строятся между двумя участниками: собственником и пользователем. При лизинге по договору передается специально приобретенное для этой цели имущество (иногда по предварительному заказу арендатора), а в сделке могут принимать участие дополнительные лица: производитель или поставщик имущества, а также

инвестор, предоставляющий свои финансовые средства, или коммерческий банк, кредитующий сделку.

С другой стороны, в некоторых чертах лизинг схож с банковским кредитованием. В частности, лизинг представляет собой вложение средств на возвратной основе, поскольку по договору пользователь имущества возмещает его собственнику амортизационные отчисления, которые адекватны возврату суммы кредита. Что касается срочности договора, то при любой форме лизинга она должна быть меньше нормативного срока эксплуатации имущества или примерно равна ему. В состав лизинговой платы, кроме амортизационных отчислений, входит ряд дополнительных элементов, в том числе процент за использование предоставленных собственником имущества ресурсов по сделке. Так реализуется принцип платности. С этой точки зрения лизинг можно рассматривать как специфическую форму кредитования, для которой характерны следующие особенности: в отличие от традиционного кредитования, имеет место не денежная, а вещная форма ссуды; объект обеспечения – лизинговое имущество остается в собственности кредитора; сумма ссуды определяется на основе стоимости имущества (первоначальной или остаточной).

Именно схожесть лизинга с кредитованием вызывает интерес к нему со стороны коммерческих банков.

В настоящее время в российском законодательстве разработаны правовые основы лизинговых операций. Лизинг рассматривается как перспективная форма развития инвестиций в реальную экономику). Вопросы организации лизинга изложены в следующих нормативных актах: в Гражданском Кодексе РФ (часть II, статьи 665-670); Указе Президента РФ от 17 сентября 1994 г. № 1929 «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности», Постановлении Правительства РФ 1929 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» (от 29 июня 1995 г. № 633), Постановлении Правительства РФ «Об утверждении Положения о лицензировании лизинговой деятельности в РФ» (от 26 февраля 1996 г. № 167) и в других правовых документах.

Объектом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество из категории «Основные фонды», кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на российском рынке. Чаще объектом лизинга являются машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная техника и средства связи. В процессе обновления технической базы производства, модернизации основных фондов предприятий и организаций различных форм собственности лизинг выполняет ряд функций:

1. Лизинг как *форма вложения средств в основные фонды*. Пользователь через договор имеет возможность получить нужное ему имущество без одновременного вложения крупных собственных или

заемных средств, что выгодно отличает лизинг от обыкновенной купли-продажи имущества.

2. Лизинг как один из прогрессивных *методов материально-технического обеспечения* производства дает возможность пользователю применять передовую технику в условиях ее быстрого морального старения. Это оказывается особенно эффективным, когда используются дорогостоящие машины и оборудование, имеющие наибольший риск морального старения (например, электронно-вычислительная техника, средства коммуникаций).

3. Удовлетворение сезонных потребностей в средствах производства или транспортировки продукции в таких отраслях экономики, как, например, сельское хозяйство, предприятия перерабатывающей промышленности. У пользователя имущества отпадает необходимость вкладывать крупные средства в приобретение техники, которая ему будет нужна лишь в определенные периоды.

Основными участниками лизинговых сделок являются следующие лица: *Лизингодатель* – собственник лизингового имущества, передающий его в пользование на условиях соглашения. *Лизингополучатель* – юридическое лицо в любой организационно-правовой форме или гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получающие имущество по договору лизинга в производительное использование.

Поставщик лизингового имущества – предприятие-изготовитель машин и оборудования, продавец или другое юридическое лицо, а также гражданин, продающие лизинговое имущество.

12.2. Факторинг

Факторинг – это разновидность торгово-комиссионной операции, направленной на решение проблемы недостатка оборотных средств клиента, для осуществления расчетов с его партнерами.

В классическом варианте факторинг представляет собой многоцелевую операцию, связанную с краткосрочным кредитованием клиента через покупку у него долговых обязательств покупателей продукции или поставщиков сырья, оборудования; страхованием клиентов от риска неплатежа со стороны их партнеров; контролем за финансовым состоянием поставщиков и платежеспособностью покупателей; организацией бухгалтерского учета движения продукции и расчетов за нее, а также консультированием клиентов в части сбыта и рекламы товаров, работ, услуг.

При *обслуживании задолженности* клиентов по расчетам за товары, работы, услуги участниками факторинга являются:

– факторинговый отдел коммерческого банка или специализированная факторинговая компания, которые организуют операцию;

- поставщик продукции;
- покупатель продукции.

В зависимости от вида задолженности различают *факторинг поставщика* и *факторинг покупателя*.

Предметом *факторинга поставщика* является дебиторская задолженность по расчетам с его покупателями. Это наиболее популярная форма факторинга. Покупка долговых обязательств у поставщика позволяет ему разрешить проблему с недостатком денежных средств для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, рационализировать структуру его баланса, снизить риски неплатежа, ускорить денежный оборот.

В основе *факторинга покупателя (плательщика)* лежит кредиторская задолженность. Договор заключается с предприятием-плательщиком об обязательной оплате факторинговым подразделением день в день *всех* или *специально оговоренных* денежных претензий к нему. Смысл данной операции состоит в том, что отсутствие кредиторской задолженности перед поставщиками способствует бесперебойной отгрузке необходимого сырья, топлива и других элементов необходимых для производства. Появившаяся в результате этих затрат задолженность перед факторинговым подразделением банка погашается путем перевода средств за счет плательщика. Следует отметить, что по сравнению с факторингом поставщика факторинг покупателя является более рискованной операцией, поэтому размер комиссионных, взимаемых за проведение операции, должен быть выше. При данном типе факторинга часто используется прогрессивная процентная ставка для погашения задолженности перед факторинговым отделом.

В некоторых случаях предметом соглашения по факторингу может быть задолженность юридического лица по заработной плате перед работниками. По сути и механизму осуществления такая операция является разновидностью упрощенной формы факторинга плательщика.

Своеобразной формой кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров является *форфейтинг*. По механизму осуществления он достаточно близок к факторингу.

В то же время необходимо отметить существующие различия между этими операциями:

- факторинг обычно носит краткосрочный характер (до 180 дней), а форфейтинг чаще связан со среднесрочными операциями (от полугода до нескольких лет). Однако в целях уменьшения риска банка целесообразно, чтобы векселедатель разбил свое обязательство на несколько векселей с более короткими сроками погашения;

- при факторинге операции совершаются в основном в рамках национального рынка, хотя возможно участие в сделке и иностранного партнера. Форфейтинг всегда связан с обслуживанием экспортно-импортных операций;

– факторинг бывает двух видов: с правом регресса и без него. Обычно банки предпочитают первый. При форфейтинге банки вынуждены отказываться от права регресса.

Таким образом, банк принимает все риски на себя, освобождая от них своих клиентов;

– при факторинге существует практика, в соответствии с которой банк предварительно оплачивает клиенту до 70–80% от суммы предъявленных обязательств. Оставшаяся часть суммы за вычетом платы по факторингу поступает клиенту только после оплаты условных обязательств плательщиками-покупателями продукции, работ, услуг.

В момент покупки векселя банк-форфейтор представляет клиенту вексельную сумму за вычетом дисконта, т.е. на руках у клиента сразу оказываются относительно более крупные средства, чем при факторинге;

– существуют различия в видах и размере рисков. В частности, по сравнению с факторингом при форфейтинге дополнительно возникают такие виды риска, как *страновой* (в том числе экономический и политический, связанный с неблагоприятными изменениями в стране векселедателя-плательщика – военные и социальные конфликты, интервенция, гражданская война, экономический кризис, несовершенство законодательства и пр.); *переводной* риск (возможность задержки платежей в результате моратория, принятого государством, законодательных ограничений, наличия кризиса неплатежей в банковской системе; *валютный* риск (связанный с неблагоприятным изменением валютных паритетов, в результате чего возникают потери у одной из сторон); *риск-гаранта* (потеря платежеспособности авалистом или гарантом; для снижения данного риска в банке осуществляется лимитирование объемов гарантий от одного лица).

12.3. Трастовые операции

Трастовые операции – это операции коммерческих банков и специальных финансовых институтов, направленные на управление имуществом и осуществление других услуг по поручению клиента и в его интересах.

В трастовых операциях фигурируют различные виды имущества клиентов. В зависимости от вида имущества и пожеланий его собственника меняется содержание трастовых операций, а также функции коммерческого банка в них.

При выполнении трастовых операций коммерческий банк может выступать в двух ролях:

– являться полным представителем клиента, распоряжающимся его имуществом самостоятельно в пределах договора;

– выполнять строго конкретные операции с собственностью клиента по его поручению.

В условиях рыночной экономики трастовые операции приобретают особую привлекательность для банков. С их помощью банки приобретают возможность решить ряд задач по упрочнению своих позиций на рынке.

В зависимости от специфики банка, его клиентской базы, ситуации на фондовом рынке, а также от конкретных экономических и прочих условий меняются содержание задач и их приоритет в деятельности трастовых подразделений банка.

Доверительный управляющий – лицо, которому по договору владелец передает свое имущество или имущественное право во временное управление (пользование) или для совершения определенных действий.

Комиссионер – лицо, которое в соответствии с договором комиссии обязуется совершать за счет средств клиента определенные действия *от своего имени*, получая при этом комиссионное вознаграждение

Поверенный – лицо, которое по поручению клиента действует за его счет и *от его имени*. Услуги поверенного оплачиваются клиентом либо по существующим тарифам, либо в соответствии с договором.

Бенефициар, или выгодоприобретатель, – лицо, в пользу которого заключен трастовый договор, в частности относительно получения доходов от трастовых компаний.

Классификация трастовых операций может быть разработана с учетом различных признаков.

Первый вид трастовых операций – это *доверительное управление*, т.е. система отношений между собственником имущества и другим лицом, доверительным управляющим, которое в силу заключенного договора получило от собственника право на распоряжение его собственностью. Это право может включать совершение сделок и иных юридических действий при получении соответствующего поручения от собственника или без предварительного согласования с ним (оставаясь в рамках договора и получая за это комиссионное вознаграждение). Доверительный управляющий в своих действиях выступает *от своего имени*, но по поручению и за счет средств клиента – собственника имущества, и в случаях, предусмотренных договором, несет материальную ответственность за результаты действий.

Второй вид трастовых операций – *агентские услуги*. Участниками агентских услуг являются:

– принципал (доверитель) – лицо, поручающее другому лицу выполнить какие-либо действия и передающее ему свои полномочия;

– агент – лицо, действующее от имени принципала и выполняющее в точности его поручение.

В агентских услугах право собственности на имущество (имущественные права) остается у принципала (доверителя). Агент выполняет лишь функции поверенного. В соответствии с договором он несет ответственность только за качество исполнения самого поручения, а не за конечные результаты, последствия данного поручения. Агент может от имени клиента заключать договора, получать ссуды, выписывать чеки, индоссировать векселя, оплачивать счета доверителя, оформлять страховые полисы и пр. Агент действует за счет средств принципала и получает от него вознаграждение.

Передача имущества в наследство связана с соблюдением интересов всех наследников. В ходе данной операции доверительный управляющий получает решение суда на открытие наследства, собирает наследуемое имущество, определяет его состав, рассчитывается по долгам, оплачивает административные издержки и налоги, делит оставшееся имущество между наследниками в соответствии с завещанием или законом о наследовании.

Управление имуществом по договору осуществляется в интересах доверителя (учредителя траста) или бенефициара. Оно может включать размещение денежных средств, покупку недвижимости с последующим управлением, формирование портфеля ценных бумаг (с корректировкой его содержимого в последующем) и другие операции. Обычно физические лица поручают трастовым подразделениям банка заботу о своем имуществе, поскольку сами не владеют необходимой информацией и квалификацией. Целью подобной деятельности, как правило, является извлечение дохода.

Управление указанными видами имущества актуально и для юридических лиц. Оно способствует большей эффективности их деятельности и повышению их доходов. Поэтому подобная операция предлагается банками. Наиболее распространенным вариантом является *управление портфелем ценных бумаг*. Трастовое подразделение анализирует состояние портфеля, следит за изменением фондового рынка и принимает наиболее рациональные решения по качеству портфеля ценных бумаг, корректировке его ориентации и содержимого.

В ряде случаев возникает необходимость опеки или попечительства над имуществом лиц недееспособных или частично утративших дееспособность. Трастовые подразделения банка, накопившие большой опыт по управлению имуществом и имущественными правами, способны эффективно выполнять эти функции, заключать следки, оформлять договора, решать спорные вопросы, защищая интересы подопечных.

Управление средствами пенсионных фондов. Подобные негосударственные фонды обладают долгосрочными ресурсами и нуждаются в их эффективном размещении. Трастовые операции банков позволяют пенсионным фондам не только поместить денежные средства на банков-

ские депозиты, но и сформировать рациональный портфель ценных бумаг с тем, чтобы способствовать получению дохода, достаточного для возмещения расходов по деятельности и роста активов пенсионных фондов.

Создание таких фондов и рациональное управление ими со стороны трастовых подразделений способствует материальному обеспечению членов фондов. Если пенсионные фонды образованы фирмой, предприятием, то возникают дополнительные стимулы к повышению производительности труда персонала и стабилизации кадрового состава.

Управление благотворительными и другими фондами специального назначения (например, фонды помощи, создаваемые учебными заведениями, местными властями и т.д.) со стороны трастовых подразделений выполняет две функции: 1) размещение средств фондов; 2) их распределение в соответствии с задачами фондов. Поручение трастовым подразделениям банка управления фондами эффективно, так как круг трастовых операций в банках достаточно обширен и накоплен богатый опыт их выполнения.

Управление инвестиционными компаниями и фондами. В ходе операций банки не только занимаются размещением денежных средств фонда, но и ведут реестр его акционеров, помогают распределять доходы, выплачивают дивиденды, размещают акции фондов и выполняют другие функции.

Трастовые подразделения банков оказывают физическим и юридическим лицам и *агентские услуги по работе на фондовом рынке.*

Существуют и другие агентские услуги, связанные с обслуживанием фондового рынка. При развитых трастовых операциях их состав велик.

Хранение и передача денежных и прочих ценностей направлены на гарантирование прав и интересов сторон.

- прием ценных бумаг, документов и других ценностей на хранение;
- предоставление для этого сейфовых ячеек;
- организация передачи ценностей другому лицу;
- хранение акций, облигаций с извещением клиента о поступлении дохода или выигрыше;
- хранение с последующей доставкой ценностей клиенту или лицу, указанному им.

В настоящее время в некоторых коммерческих банках России (в частности, в Сбербанке РФ) внедрена операция по гарантированию передачи крупных денежных средств при сделках с недвижимостью. Для этого клиент арендует сейфовую ячейку, оформляет договор с банком, по которому партнер клиента при купле-продаже недвижимости получает доступ к содержимому ячейки (денежные средства) только после выполнения определенного условия (передаче права собственности на

недвижимость). При данной услуге практически исключается риск мошенничества и утраты денежных средств.

Важным видом агентских услуг является *оформление доверенности, завещания и других юридических и нотариальных документов*. Российские банки уже предоставляют клиентам подобные услуги по вкладам.

К числу агентских услуг также относится *депозитарное обслуживание* эмитентов ценных бумаг. Оно может распространяться как на государственных эмитентов, так и на акционерные общества.

12.4. Фьючерсные операции

Опционы, фьючерсы и свопы являются важными финансовыми инструментами спекулятивной игры на ценах (товаров), курсах (валют, ценных бумаг), ставках (процентов и т.д.), хеджирования рисков. Они представляют собой так называемые деривативы – производные ценные бумаги.

Форвардный опцион – это контракт, заключенный двумя контрагентами, один из которых выписывает и продает опцион (при этом он является продавцом опциона), а другой покупает его и получает право в течение оговоренного в условиях опциона срока либо купить по фиксированной цене определенную сумму иностранной валюты у продавца опциона (в случае валютного опциона на покупку), либо продать определенную сумму валюты продавцу опциона (опцион на продажу).

Таким образом, особенность опциона заключается в том, что в сделке купли-продажи покупатель приобретает не титул собственности (т.е. иностранную валюту), а право на ее приобретение. При этом покупатель опциона выплачивает продавцу своеобразные комиссионные, которые именуются премией. В этой сделке продавец контракта принимает на себя определенные обязанности (продать или купить определенную сумму валюты) в зависимости от условий опциона. Покупатель же опциона получает право купить или продать определенную сумму валюты.

Любой опцион имеет свою цену исполнения, т.е. фиксируемую в договоре цену, по которой опцион может быть реализован. В целом операции с опционами осуществляются либо в чисто спекулятивных целях, т.е. для получения прибыли, например, на разнице курсов, либо для хеджирования риска. При этом участники опционной сделки рассчитывают на противоположные тенденции в движении валютных курсов. Степень выигрыша или проигрыша во многом определяется типом опциона.

В зависимости от вида операции различают опцион на продажу и опцион на покупку, а по принципу исполнения – американский и европейский. При американском варианте покупатель опциона может реализовать свое право в течение определенного отрезка времени (опционно-

го периода), а при европейском – только в определенную дату, зафиксированную в контракте.

Опционный контракт похож на обычный страховой договор. Страховщик (продавец опциона) принимает на себя риски страхователя (покупателя опциона) и удерживает за это определенную комиссию (премию). Если это разовая, изолированная сделка, то все во власти договаривающихся сторон. При наличии организованной ликвидной торговли опционами ориентируются на сложившийся уровень рыночных цен.

Формально *фьючерсный контракт* – это законное связывающее две стороны соглашение, в соответствии с которым одна сторона соглашается осуществить, а другая – принять поставку определенного количества и качества конкретного товара в определенный срок или сроки в будущем по цене, устанавливаемой во время заключения контракта.

Существует несколько отличительных особенностей финансовых фьючерсных контрактов и способов их осуществления. Во-первых, финансовые фьючерсы – это высоколиквидные стандартизованные контракты, которые предполагают торговлю по открытому выкрику или введению определенной информации в компьютер (торговый терминал) на централизованных и регулируемых биржах. Второе важное отличие фьючерсов от других форвардных контрактов касается метода расчета и поставки. Как правило, каждый фьючерсный обмен поддерживается централизованной клиринговой палатой, которая эффективно выполняет роль контрагента в каждой сделке и таким образом гарантирует выполнение каждого контракта.

На практике лишь небольшая часть фьючерсных сделок выражается в физической поставке соответствующего инструмента, однако процесс поставки является составной частью каждого контракта и его спецификации, обеспечивая механизм выравнивания наличных (кассовых) и фьючерсных (срочных) цен.

Операции «своп» – это одновременная продажа, например, иностранной валюты на приблизительно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты. Нередко используют и иное определение операций «своп» – это покупка или продажа иностранной валюты на ближайшую дату с одновременной контрделкой на определенный срок.

Операции «своп» почти полностью устраняют валютный риск. Но хотя валюта покупается и продается одновременно при условии расчета на разные даты, и теоретически можно сказать, что каждая из операций является самостоятельной, на практике рынок использует «своп» в качестве базы для срочных сделок.

Операции «своп» можно классифицировать по разным признакам.

В том числе выделяют:

1. Валютные «свопы» – сделки по обмену фиксированных валютных курсов на плавающие.

2. Процентные «свопы» – фиксированная процентная ставка против плавающей или плавающая ставка против плавающей, но «плавают» они в разных режимах.

3. Валютно-процентные «свопы» – любые комбинации из вышеназванных разновидностей.

4. Дифференциальные «свопы» – «свопы» с нетто-платежом одной стороны в пользу другой при заключении контракта.

Наиболее простым является так называемый прямой валютный «своп» с переменным курсом, когда взаимодействующие стороны договариваются обменять наличные суммы валюты, а затем повторно обменять эту же сумму в одной валюте на измененную сумму в другой валюте в некоторый заранее определенный день. Этот тип валютного «свопа» практически регулярно используется на валютных рынках и обеспечивает экономию на операционных расходах по сравнению с независимыми текущей и форвардной сделками.

Основным преимуществом операций «своп» как средства создания срочных позиций является то, что ее участникам не приходится беспокоиться о краткосрочных колебаниях курсов, так как последние не оказывают сильного воздействия на структуру форвардных курсов, если при этом не происходит значительных изменений в плане их преобразования. Колебание маржи в валютных курсах также не сильно отражается на форвардной марже.

В России коммерческие банки и другие финансово-кредитные институты активно осваивают новые для них финансовые инструменты, включая и операции «своп».

Контрольные вопросы

1. В чем сущность лизинговой сделки?
2. Преимущества лизинга для банка и для предприятия.
3. Как строится организация лизинговой сделки?
4. Какие разделы должен включать лизинговый договор?
5. Участники факторинговых операций.
6. В чем сущность форфейтинга?
7. Дайте характеристику «фьючерсам» и операциям «своп».

13. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА И БАНКОВСКОГО МАРКЕТИНГА

13.1. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента

Банковский менеджмент можно определить как систему управленческих мер, предпринимаемых соответствующими организационными структурами для обеспечения непрерывности и своевременности движения кредитных ресурсов, целью которых является достижение как микро-, так и макроэкономических приоритетов. К микроэкономическим приоритетам могут относиться: устойчивость банковского учреждения, сохранность и доходность ресурсов банка и его клиентов. Макроэкономические приоритеты лежат в сфере стабилизации национальной денежной единицы, максимальной активизации использования материальных и денежных ресурсов в экономике.

Качественный, эффективный и адекватный банковский менеджмент способен не только противостоять воздействию негативных макро- и микроэкономических факторов, не только их нейтрализовать, но часто даже использовать в своих целях. В связи с этим возникает вопрос оценки менеджмента, т.е. наличия соответствующей системы показателей. Показатели, по которым оценивается банковский менеджмент, разделяются по категориям: количественные и качественные (в том числе социальные); объективные и субъективные; формальные и неформальные.

Количественные показатели банковского менеджмента могут применяться только при оценке размера банка, проводимой политики (предпочтений) и специализации. К ним относятся: размер капитала банка; количество учредителей; объемы активных и пассивных операций; количество клиентов; количество сфер экономики и отраслей работы; география работы; разветвленность филиальной сети; корреспондентские отношения; количество банковских продуктов в портфеле и т.д.

Качественные показатели банковского менеджмента можно подразделить на следующие характерные группы.

1. Показатели состояния и работы, по которым оценивают менеджмент банка с позиций профессиональных требований кредитного предпринимательства: достаточность капитала, качество активов, прибыльность, ликвидность (в рамках безопасности и устойчивости); скорость совершения операций, обработки документов; комплектность предоставляемых банковских продуктов; степень удовлетворения запросов клиентов по видам, характеристикам, объемам и качеству предлагаемых банковских продуктов; адекватность принимаемых рисков и степень их управляемости и т.д.

2. Показатели менеджмента (персонал), с помощью которых оценивают соответствие персонала нормативным требованиям, диктуемым рыночной экономикой любой предпринимательской структуре: состав и компетентность администрации (квалификация в соответствии с местом в иерархии, опыт работы в банковской системе на соответствующих должностях, взаимозаменяемость, наличие кадрового резерва, адекватность обучения, наличие и качество надзора сверху вниз по иерархии и т.д.); адекватный характер деятельности, соблюдение дисциплины во внутренней политике (соответствие базовым положениям и направлениям банковской политики, кадровая политика, внутренний контроль и аудит и т.д.); выполнение регулятивных норм и соблюдение законов, инструкций и иных подзаконных актов по банковской деятельности (соблюдение нормативов, ограничений и рекомендаций, устанавливаемых на различных уровнях банковской иерархии, отсутствие в прошлом нарушений законодательства и финансовых преступлений, открытость информации и т.д.); способность администрации и персонала предвидеть возможные изменения конъюнктуры рынка (возмущающие воздействия), своевременно реагировать на них и предпринимать правильные ответные действия (адекватная реакция на воздействие спадов, инфляции, депрессий макро- и микроуровня на оперативную деятельность банка, умение использовать преимущества наступающих изменений, способность признавать прошлые промахи, исправлять их и корректировать свою политику и т.д.).

3. Показатели социальные, применение которых связано с особым социальным, общественным статусом кредитного предпринимательства: отношение персонала к труду; соотношение квалификации, ответственности и вознаграждения; социальная адекватность директората (профессиональная подготовка, добросовестность, верность обязательствам, готовность к контактам); степень и адекватность решения социальных проблем.

Когда менеджмент банков осуществляется некачественно, он часто является главной причиной банковских кризисов, из него проистекают убытки банков и их клиентов, и, наконец, экономические диспропорции. Для обозначения такого «плохого» менеджмента существует термин «мисменеджмент» – вид менеджмента, характеризующийся как ненамеренными ошибками, так и умышленными противозаконными действиями персонала банка, отсутствием надлежащего контроля, неадекватными полномочиями надзора и т.п. Мисменеджмент подразделяют на четыре группы (категории), характеризующие поэтапное углубление кризиса банка.

Технический мисменеджмент обычно наблюдается в тех случаях, когда:

– банк «молодой», т.е. только организован и проводит агрессивную политику, к тому же с относительно неопытным руководством;

– банк меняет владельцев и руководство, что вызывает и изменение его политики;

– банк, управляемый ранее успешно, по ряду причин оказывается неспособным предвидеть конъюнктурные изменения рынка или сориентироваться в ухудшившейся ситуации и предпринять оздоровительные меры.

Для технического мисменеджмента характерны расплывчатые целевые установки, ему присуще принятие неадекватных реальной ситуации мер, но самое яркое проявление технического мисменеджмента – это неадекватная политика, недостаток внутреннего контроля и слабое планирование, неоправданный рост персонала и т.д.

Несмотря на то, что технический мисменеджмент имеет негативные последствия, он все же осуществляется в соответствии с законами, юридическими требованиями, нормами надзора, т.е. цели и политика такого менеджмента, хотя чрезмерно агрессивны и рискованны, но некриминальны. Однако снижение реальной прибыли, скрытые убытки, в конце концов приводящие к уменьшению капитала, а также к падению дивидендов акционеров банка, – важный сигнал рынку о том, что положение банка ухудшилось. В такой ситуации руководство и персонал банка могут и обязаны объявить о реальном состоянии дел, изменить стиль менеджмента, выправить структуры кредитного и депозитного портфеля, реализовать часть активов, привлечь новый капитал – в общем, постараться сделать все возможное, чтобы избежать потери доверия к банку и сохранить контроль над ситуацией. Этот момент – ключевой в судьбе банка. Банк, персонал которого примет правильное решение, скорее всего снизит риски своей деятельности и выйдет из потенциального кризиса. В противном случае он обречен на *косметический* или *авантюрный* (кризисный) мисменеджмент, а это первый шаг к мощничеству.

При косметическом мисменеджменте банк укрывает прошлые и настоящие потери с тем, чтобы сохранить к себе доверие, выиграть время и найти выход из неблагоприятной ситуации. Цель косметического мисменеджмента – создать впечатление о нормальном положении дел в банке путем отражения в отчетной документации на неизменном уровне ряда ключевых показателей, например выплаты дивидендов акционерам банка, за счет манипуляций с другими показателями отчета, что не имеет ничего общего с реальными данными. Это, по сути, сокрытие истинного положения банка осуществляется при помощи таких приемов, как «отчет о доходах наизнанку», неточная классификация ссуд с целью неадекватного, заниженного резервирования, переоценка активов и т.д. Косметический мисменеджмент сам по себе не усиливает риски, но резко снижает защиту от них. Он представляет опасность для клиентов и

партнеров банка, создает для них проблемы с надзором, так как им становится сложно реагировать на сложившуюся ситуацию в банке.

Кризисное управление («авантюрный» мисменеджмент) представляет собой комплекс операций, к которым менеджмент банка прибегает тогда, когда косметический мисменеджмент уже не в состоянии скрыть потерю капитала и падение дивидендов. Цель этих операций – позволить банку хотя бы на короткий срок сконцентрировать ресурсы, выиграть время и, при благоприятном стечении обстоятельств, выправить положение. Кризисное управление включает согласованную с клиентом покупку депозитов по повышенным – по сравнению с рыночными – ставкам, взимание с заемщиков повышенных процентов по ссудам, выходящих за условия договоров или вообще в договорах не предусмотренных, отсрочку возврата средств вкладчикам, резкое расширение спекулятивных операций, причем не только с валютой и ценными бумагами, но и с землей, с недвижимостью.

Хотя и технический, и косметический, и особенно кризисный (авантюрный) мисменеджмент потенциально, а часто и реально опасны для общества, ибо способны принести ощутимый вред партнерам, клиентам, вкладчикам банков, их целевые установки все же позитивны, хотя и достаточно эгоистичны. Мотивация резко меняется на последней стадии мисменеджмента, когда уже не авантюрные, а откровенно криминальные цели становятся приоритетными для банков.

Мошенничество представляет собой один из наиболее опасных для общества видов мисменеджмента. С мошенничеством сталкиваются на разных стадиях кризиса банка, но чаще на завершающих. С помощью ряда приемов (через кредитование фиктивных фирм и подставных лиц, «переброску» средств в «родственные» фирмы внутри корпорации и т.д.) средства изымаются из банка и вместо удовлетворения претензий клиентов и вкладчиков идут на цели обогащения банкиров-мошенников.

13.2. Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента

Совокупность многообразных факторов (явления, процессы, организационные структуры, партии, общества, предпочтения и т.д.), оказывающих влияние на состояние и реализацию целевых установок менеджмента банка, может рассматриваться как «окружающая среда» банковского менеджмента. К основным характеристикам окружающей среды относятся:

– *сложность*, т.е. наличие большого числа факторов, на которые объект менеджмента должен реагировать, при этом заранее неясно, какие из факторов являются потенциальными, а какие проявятся в реальности;

– *взаимосвязанность* – характер связей, их сила и скорость, с которой изменение одного фактора окружающей среды влияет на проявление других факторов, как усиливая их действие, так и нейтрализуя их;

– *подвижность* – скорость, с которой в окружающей среде происходят изменения (чем они интенсивнее, тем большим объемом информации должен располагать и оперировать менеджмент). Подвижность окружающей среды имеет жесткую отраслевую ориентацию: повышенной подвижностью обладает окружающая среда компьютерных технологий, биоинженерии, электроники, легкой промышленности; менее подвижна, более консервативна среда пищевой промышленности, полиграфии, мебельного производства и т.д. Кроме того, на подвижность среды влияет степень взаимосвязанности ее факторов;

– *неопределенность* – вероятность достижения в среде адекватности, достаточности информации. Если возникает необходимость формирования более широкого и разнообразного информационного набора, это характеризует повышенную неопределенность окружающей среды и свидетельствует о низкой надежности информации;

– *управляемость* – возможность ограничения, нейтрализации или изменения воздействия более или менее значимых факторов среды на управляемый объект.

В зависимости от того, под какими воздействиями формируется характер окружающей среды, она может обладать различной иерархической структурой. Так, для банковского менеджмента можно выделить следующие иерархические уровни окружающей среды:

– *верхний*, или управляющий, на котором осуществляется нормативное и правовое регулирование. Верхний уровень представлен «в системе» Центральным Банком, АРКО и по отдельным направлениям Министерством финансов, налоговыми инспекцией и полицией, а «вне системы» – комитетами Думы, аппаратом президента, службами безопасности, судами, инспекциями и т.д.

– *параллельный*, на этом уровне формируются рекомендации и ограничения по различным направлениям банковской деятельности, разрабатываются и публикуются рейтинги банков, обеспечивается функционирование информационных потоков. Этот уровень представлен «в системе» межбанковскими объединениями и союзами, банками-конкурентами, специальными информационно-аналитическими компаниями, агентствами и бюро, фирмами банковского аудита, а «вне системы» – общественными организациями (потребителей, например), партиями, службами массовой информации, рекламными агентствами;

– *внутренний* уровень определяет качественные характеристики банковских продуктов в процессе их жизненных циклов. Данный уровень представлен клиентами банков – потребителями пассивных и ак-

тивных банковских продуктов, которые формируют и реализуют при этом свои цели, задачи и приоритеты;

– *нижний* влияет на деятельность банков, но в наименьшей степени и косвенно.

Он находится «вне системы» и представлен возможными клиентами банка, юридическими и физическими лицами, испытывающими потребность в услугах банков и обычно вынужденных ориентироваться на их условия.

Кроме того, следуя отмеченному выше иерархическому принципу, в окружающей среде банковского менеджмента можно разделить выделить две сферы:

– *внутреннюю* (эндогенную, «в системе»), включающую кредитную систему по уровням, в том числе органы банковского надзора и регулирования, потребителей банковских продуктов, частично фондовый рынок;

– *внешнюю* (экзогенную, «вне системы»), охватывающую государственные органы, политические и общественные организации, предпринимательскую среду, социальную среду, частично фондовый рынок.

В теории и практике известно еще одно, правда, не столь резко выраженное разделение окружающей среды банковского менеджмента на две области по характеру воздействия:

– *область прямого воздействия*, непосредственно влияющая на менеджмент банка (поставщики информации, технологий, – инфраструктуры, элементов жизнеобеспечения; трудовые ресурсы, капитал и кредитные ресурсы, потребители банковских продуктов, конкуренты, надзор и регулирование);

– *область косвенного воздействия*, которая влияет на деятельность банка; опосредственно, неявно, но иногда очень сильно, что делает абсолютно необходимым и важным ее выявление, идентификацию, анализ и учет (макроэкономическое состояние страны – спад, стагнация, подъем, инфляция; технология – банковская, но в основном клиентов банка; политические факторы – политическая стабильность, влияние политических настроений, партий и блоков на законодательные органы, структуры надзора и регулирования; социокультурные факторы – традиции, жизненные ценности, религиозные требования и ограничения; отношения с местным населением – местные предпочтения, ограничения и установки как на конкретный вид бизнеса, так и на оформление банка, порядок его работы, содержание рекламы и т.д.).

13.3. Информация в системах банковского менеджмента

Необходимость в информации и организация процесса ее получения предполагают наличие, изучение и активизацию источников или

каналов информации. В структуре банковского менеджмента формируются и используются следующие каналы информации, различающиеся по доступности, полноте, комплексности, подготовленности и качеству поставляемой информации.

1. Информация от клиентов банка, представляется по их инициативе или в соответствии с условиями договоров. Это обычно базовые данные о клиенте, цели проекта, финансовом состоянии клиента, предполагаемые характеристики жизненного цикла банковского продукта и т.д. Носители информации: анкеты и запросы клиентов, протоколы переговоров, финансовые отчеты и балансы, учредительские документы, технико-экономические расчеты и т.д.

2. Информация от клиентов банка, представляется по инициативе банка. В качестве носителей информации используются ответы на специальные запросы, протоколы телефонных переговоров, результаты личных посещений сотрудниками банков фирм, клиентов и т.д. Так же, как и в первом канале, качество информации находится в прямой зависимости от квалификации персонала менеджмента банка.

3. Внутренняя банковская информация как история взаимоотношений с клиентами по реализации банковских продуктов, особенно данные о проблемах и допущенных нарушениях, их причинах и частоте проявления. Источниками этого канала являются: архивно-аналитическая банковская информация, досье клиентов; заключения профессиональных консультационных служб; данные отделов безопасности; мониторинг клиентов.

4. Информация от контрагентов клиентов банка представляет собой ряд достаточно важных фактов о взаимоотношениях потенциальных и реальных клиентов банка с физическими и юридическими лицами, вступавшими с ними в деловые контакты.

5. Публикации официальных организаций и служб управления, надзора и регулирования содержат не только ряд нормативных указаний, требований, нормативов и ограничений, которыми должен руководствоваться банк в своей деятельности, но и (для России пока в перспективе) сведения о банках, нарушивших те или иные требования надзора, не выполняющих своих обязательств, не обеспечивающих прибыльную работу, или о фирмах с сомнительной репутацией, контакты с которыми для банка сопряжены с повышенными рисками. К такого рода документам прежде всего относятся публикации Центрального банка, комитетов и комиссий Думы, налоговых органов (инспекции и полиция), судов и арбитража органов безопасности, органов статистики.

6. Специализированные информационно-аналитические службы и бюро. Они осуществляют профессиональную коммерческую деятельность в виде сбора, постоянного мониторинга, группировки, анализа, ранжирования достаточно полного комплекса данных об основных

предпринимательских структурах – реальных, а главное, потенциальных клиентах банков.

Однако отечественные информационно-аналитические фирмы и агентства более интересны для клиентов, чем для банков, поскольку анализируют только элементы кредитной системы.

7. Современные российские средства массовой информации и рекламы представляют собой один из наиболее легкодоступных, нерегулируемых, но очень низких по качеству каналов информации.

8. Общественные организации и общества (потребителей, обманутых вкладчиков и т.д.) – сравнительно «молодой», но достаточно мощно начинающий работать в России информационный канал.

13.4. Банковская политика

Предпринимательская деятельность вообще, и кредитное предпринимательство в частности, могут быть действительно успешными и действительно адекватными, если кредитное учреждение определяет и практически реализует комплекс целей и стратегию действий, свою «миссию» – базовую концепцию развития. Все это концентрируется в банковской политике, где аккумулируются, оцениваются, сопрягаются идеи, действия, возможности, схемы реализации. Основные вопросы, на которые должны отвечать положения банковской политики, – это зачем (во имя чего) должны быть осуществлены те или иные действия; какие именно действия должны быть произведены; какие именно структурные подразделения, конкретные сотрудники, их группы и объединения должны выполнять или участвовать в выполнении конкретных операций; по каким конкретным схемам и сценариям должны в этом банке осуществляться конкретные операции. Сфера банковской политики охватывает будущие рынки, оптимальный ассортимент банковских продуктов, прибыльность, риски, организационные структуры, облик и имидж банка.

Банковская политика может основываться на следующих положениях:

– специализация банка (иногда базовую информацию о ней содержит название);

– приоритеты целей (тоже иногда включается в название; могут быть разнообразны: надежность, стабильность, рост, доходность, «забота» – внимание, квалификация персонала и т.д.);

– лозунг – рекламный облик (фразы, имеющие целью сформировать положительное, доверительное отношение к этому банку, такие, например, как «только для солидных клиентов», «это мой банк», «не торопится, потому что успевает», «самый скучный банк – работают люди, работают деньги», «непреодолимые ценности» и т.д.);

– ориентация на определенного клиента (стремление привлечь максимальное их число или, наоборот, создать «элиту», а иногда и специализироваться в отдельных отраслях, территориях, общественных и/или социальных слоях, включая религиозные);

– партнерские отношения (информировать клиентов о трудностях, ошибках банка, его проблемах и перспективах выхода из них);

– полномочия и ответственность организационных структур и персонала;

– внутренний контроль и аудит (его наличие или отсутствие, адекватность и организационные структуры);

– иерархия, подчиненность и вознаграждения;

– подготовка персонала (внутренние квалификационные требования по иерархической структуре, соотношение внутренних требований с требованиями надзора, ориентация подготовки, подбора и переподготовки кадров);

– информация (открытость или закрытость, уровень открытости информации, используемые каналы информации – специальные, профессиональные или массовые);

– политика ресурсов (следование требованиям надзора, самостоятельная политика резервирования – необходимость или осторожность);

– принципы классификации (подчиненность нормативным требованиям надзора, разработка и применение собственных методик, широта сфер классификации);

– документация (перечень и содержание документов как типовых, так и оперативных, оформляющих реализацию банковской политики и осуществление банковской деятельности);

– конфиденциальность (ограничение содержания и полноты информации, равно как и видов информационных потоков и типов документов в соответствии с местом в иерархии, полномочиями персонала, а также местом субъекта в окружающей среде банковского менеджмента). В зависимости от широты и полноты формируемой и реализуемой банковской политики ее структура может содержать следующие составные части:

– кредитная политика;

– депозитная политика;

– ценовая политика;

– инвестиционная политика;

– политика рисков;

– политика залогов;

– работа с проблемными кредитами;

– структурирование и политика диверсификации;

– политика соблюдения ликвидности;

– политика санкций.

13.5. Особенности маркетинговой деятельности в банке

Маркетинг является важнейшей функцией банковской деятельности, определяющей стратегию банка в продвижении банковских продуктов на рынок финансовых услуг. Использование маркетинга как инструмента конкурентной стратегии является обязательным элементом в работе с клиентами. Понятие маркетинга тесно связано с продуктом (услугой), так как конечной целью банковского маркетинга является его успешная реализация.

Как и любой другой продукт, предназначенный для реализации, банковский продукт проходит все стадии своего развития: возникновение идеи о создании продукта; отбор идей, анализ объема планируемых продаж, тест-маркетинг (проверка реакции потребителей), коммерциализация продукта (назначение конкурентной цены). Таким образом, банковский маркетинг можно определить как деятельность, направленную на доведение банковского продукта до клиента с помощью определенного набора инструментов, в которые входят исследование рынка, реклама, продвижение услуги, стимулирование продаж, послепродажный контроль.

Основными принципами банковского маркетинга являются:

– нацеленность на достижение конечного результата банковской деятельности – оказание услуг, в наибольшей степени удовлетворяющих потребности клиента. Получение прибыли не должно служить самоцелью банковской деятельности;

– направленность на долговременные результаты маркетинговой деятельности.

Эффективная реализация услуги на рынке возможна лишь в том случае, если банк строго следует заранее выверенной стратегии развития.

13.6. Функция маркетинга и организационная структура

При разработке комплекса мероприятий по маркетингу необходимо учитывать тот факт, что эта деятельность в отличие от других в наименьшей степени поддается инструктивному описанию и регламентации и требует творческого подхода. Структурирование функций и степень централизации маркетинга зависят от многих факторов, решающими из которых являются: количество и размещение отделений и филиалов, наличие квалифицированного персонала, степень детализации задач маркетинга.

Свою специфику имеет организация маркетинга в банках, имеющих разветвленную сеть отделений и филиалов. Филиалы, как правило, лишены возможности проводить исчерпывающие обследования рынка, но сильной стороной филиала является хорошее знание местных усло-

вий. Поэтому работники филиала должны досконально знать, кто в данном районе пользуется конкретными видами услуг, какие услуги особенно популярны, а какие нет, и какие потенциальные клиенты нуждаются в обслуживании. Необходимо постоянно оценивать сильные и слабые стороны своего филиала, сопоставлять уровень обслуживания там клиентов с уровнем обслуживания конкурентов. Эти сведения чрезвычайно важны для выбора целевых клиентов банка.

Основными функциями банковского маркетинга в филиале являются:

- прогнозирование спроса и реальных заказов клиентов на услуги банка;
- информирование о всех претензиях клиентов к качеству и срокам исполнения предоставляемых услуг;
- координация сбыта, рекламы, продвижения услуг банка на рынок;
- анализ прибыли от реализации различных услуг;
- сбор и обработка информации о рынке, структуре и динамике спроса на банковские услуги;
- прогноз объема продаж по каждому виду услуг и прогноз прибыльности;
- услуги розничного рынка;
- подготовка предложений по стимулированию сбыта услуг средствами (рекламы и информации);
- разработка долгосрочных, среднесрочных и текущих планов маркетинговой деятельности;
- формирование спроса и заказов.

Основные функции маркетинга трансформируются в функциональные обязанности по каждому направлению деятельности.

В общей теории маркетинга выделяются два крупных раздела: макромаркетинг и микромаркетинг. Макромаркетинг изучает окружающую среду банковской системы и факторы, воздействующие на нее (социальные факторы, состояние экономики, географическое положение, среда и т.п.).

Микромаркетинг изучает, какие факторы и каким образом воздействуют непосредственно на контактную группу банка (клиенты, конкуренты, банковские продукты).

Проведение микромаркетинга – это прежде всего выяснение, какого рода услуги требуются клиенту и в каких объемах необходимо инвестировать средства в рекламу, и продвижение услуги.

Технология маркетинга включает в себя разнообразные работы, нацеленные на формирование маркетингового комплекса банка. Эти работы включают в себя: обоснование планов маркетинга и определение последовательности их выполнения как службами, которые непосредственно отвечают за эту сферу деятельности, так и службами, непосредственно взаимодействующими с ними в ходе реализации планов марке-

тинга (юридическая служба, аналитический отдел, отделы по работе с клиентами и т.д.); сегментация рынка; анализ конкурентов; исследование рынка; продвижение банковских продуктов на рынок с помощью рекламы; стимулирование продаж.

План работы служб маркетинга разрабатывается исходя из утвержденных направлений работы банка на очередной год. В основе планирования эффективного маркетинга лежит детальное изучение спроса на банковские услуги. Можно выделить несколько разновидностей спроса.

Нулевой спрос – большинство потребителей не проявляют интереса к данному виду банковской услуги. В этой связи необходимо провести мероприятия по стимулированию маркетинга, если данная ситуация носит локальный характер, либо внести изменения в продуктовый ряд банка.

Отрицательный спрос проявляется в форме негативного отношения к какому-либо продукту независимо от рекламных усилий банка. Это может быть связано с отрицательным имиджем как самой услуги, так и того, кто ее представляет.

Снижающийся спрос вызван насыщением или изменением потребительских предпочтений клиентов. В данном случае изыскиваются возможности для повышения спроса, например, за счёт новых сегментов рынка.

В ряде случаев банк может сталкиваться с *колеблющимся спросом*, характерным для сезонных колебаний. Такой спрос наблюдается, например, на услуги по кредитованию сельскохозяйственных, транспортных и строительных предприятий.

В маркетинговой деятельности выделяют также *потенциальный спрос* на банковские услуги, играющий большую роль в оценке перспектив развития банка.

Основная стратегическая линия банка в организации маркетинга – создание строго целенаправленного комплекса мероприятий, позволяющих позиционировать (максимально приблизить к потребности клиента) прежде всего услуги поддерживающего характера, необходимые для организации эффективного бизнеса клиента, если речь идет о юридических лицах, и надежном размещении свободных средств и оказании всесторонних услуг, если речь идет о населении. Сюда входит: развитие сети корреспондентских отношений, юридический финансовый и бухгалтерский консалтинг, актуарные услуги, доверительные операции, агентские услуги, организация фондирования по встречным поставкам, привлечение для клиентов стратегических инвесторов, создание схем взаиморасчетов при помощи векселей, комплекс дополнительных услуг для вкладчиков банка.

Сформулируем комплекс регулярных мероприятий по маркетингу, связанных с активной политикой привлечения новых клиентов банка.

1. Подготовка и проведение опросов по изучению потребительских предпочтений среди определенных групп клиентов, начиная с наиболее приоритетных с точки зрения корпоративной стратегии банка.

2. Осуществление регулярного тестирования качества обслуживания по показателям: скорость обслуживания, срочность проведения операций, наличие ошибок и неточность в работе, качество консультирования.

3. Разработка действенной системы формирования спроса и стимулирования сбыта банковских услуг, состоящей из следующих основных элементов: адресная реклама; личная презентационная продажа пакета услуг с перекрестной продажей дополнительных услуг банка; избирательная РК-политика; предоставление каждому клиенту возможности познакомиться с положительными откликами других клиентов о работе банка.

4. Регулярное отслеживание «переломных точек» в развитии деятельности клиентов (таких, как резкое расширение сбытовой деятельности, открытие новых производств, увеличение экспортных операций, расширение штатов и т.д.) и принятие адекватных маркетинговых мер по рекламе и продвижению услуг, например страхованию, разработке схем выплаты заработной платы, актуарным услугам.

5. Проведение открытых семинаров для клиентов с целью получения информации и предложений по совершенствованию обслуживания и внедрению новых услуг.

Контрольные вопросы

1. Какое место занимает маркетинг в банковской деятельности?
2. Как связан маркетинг с менеджментом?
3. Каковы принципы банковского маркетинга?
4. В чем заключаются функции банковского менеджмента?
5. В чем сущность косметического менеджмента?
6. Какие меры позволяют привлечь новых клиентов?
7. Что относится к внутренней сфере окружающей среды?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленном учебном пособии «Банковское дело» авторами была сделана попытка комплексного подхода к освещению основных направлений функционирования банковской системы России и ее элементов. Роль и значимость банков в экономике весьма велика. Банки взаимодействуют практически со всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности в стране.

Не взирая на то, что «банковский продукт», «банковская операция» отличаются от всех известных экономических категорий, банк на финансовых рынках представлен не изолированно, а в роли важнейшего элемента банковской системы, которая, в свою очередь, выступает одним из основных звеньев финансовой системы страны. В связи с этим актуальность изучения дисциплины «Банковское дело» приобретает особую значимость.

Каждый элемент банковской сферы хозяйствования обладает своими характерными чертами. В пособии дана характеристика и банкам, и небанковским кредитным организациям, которые все активнее внедряются на банковский рынок.

Изучение теории и практики осуществления банковского дела, видение текущих и стратегических задач, стоящих перед банками, осмысление проблем, сопровождающих деятельность кредитных учреждений и банковской системы в целом, умение анализировать и планировать с обязательной установкой на успешный результат позволят будущим специалистам активно влиять на экономические процессы в стране.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. От 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.12.2003)

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 12.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.06.2004)

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 29.06.2004)

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 29.06.2004)

Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 № 152-ФЗ

Федеральный закон Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177

Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 22.07.2002 № 102-И (ред. от 03.06.2003)

Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 № 109

Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 № 110-И

Инструкция ЦБ РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30.03.2004 № 111-И (ред. от 10.06.2004)

Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (ред. от 03.03.2003)

Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29.03.2004 № 255-П (ред. от 11.06.2004)

Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2003 № 232-П

Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9.10.2002 г. № 199-П (ред. 01.06.2004)

Указание Банка России «О порядке представления в Банк России ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации КО на основании решения её учредителей » от 1 марта 2000г. №749-У.

Письмо ЦБ РФ «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000).

Основная литература

Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономика, 2004.

Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004.

Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Изд-во «Весь Мир», 2003.

Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: Базовые операции для клиентов. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Дополнительная литература

Банки и банковское дело: Учеб. пособие / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2003.

Деятельность коммерческих банков / Под ред. А.В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2004.

Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. – М.: Омега, 2004.

Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции. – М.: ИНФРА-М, 2005.

Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2001.

Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Журналы «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Банковские технологии» и другие финансовые издания за последний три года.

Информационно-правовая система «Консультант +».

<http://www.abc.vvsu.ru>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	1
1. Банковская система Российской Федерации	3
2. Центральный банк Российской Федерации	15
3. Организационно-правовые основы деятельности кредитных организаций в РФ	26
4. Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов	37
5. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	52
6. Кредитные операции банка. Кредитная политика коммерческого банка	73
7. Организация кредитования юридических лиц	91
8. Организация кредитования физических лиц	103
9. Деятельность коммерческого банка на межбанковском кредитном рынке	115
10. Коммерческий банк как агент валютного контроля	124
11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг	135
12. Посреднические операции коммерческих банков	143
13. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга	154
Заключение	167
Список рекомендуемой литературы	168