

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Магнитогорский колледж современного образования»

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»**

для работы со студентами на занятиях по дисциплинам: «Агент банка»,  
«Ведение расчетных операций», «Организация бухгалтерского учета в  
банках», «Организация кредитной работы»

для студентов обучающихся по программам среднего профессионального образования.

38.02.07 Банковское дело

Магнитогорск, 2022г.

Разработчики:

Пимонова Т.К., преподаватель специальных дисциплин ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Настоящее методическое пособие является базой для усвоения студентами специальности «Банковское дело» основных банковских понятий.

## Содержание

Тема 1: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ .....	4
Тема 2: БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, УСЛУГИ И ПРОДУКТЫ .....	12
Тема 3: РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	16
Тема 4: АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	22
Тема 5: ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	29
Тема 6: ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	34
Тема 7: ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ .....	39
Тема 8: РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ .....	46
Тема 9: ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ .....	59
Тема 10: ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	65

## Тема 1: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Банки как субъекты правовых отношений
2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций
3. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой стабильности кредитных организаций
4. Основы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами

### 1. Банки как субъекты правовых отношений

*Коммерческие банки составляют основу современной банковской системы, которая согласно действующему законодательству включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков и является составной частью кредитной системы.*

**Кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Кредитная организация в РФ может быть создана на основе любой формы собственности (государственной, частной и смешанной) в виде:

- 1) Акционерного общества;
- 2) Общества с ограниченной ответственностью;

Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в **банковскую систему**.

**Двухуровневой банковской системой** является такая, при которой на первом уровне находится Государственный Центральный Банк, а на 2м коммерческие и другие банки.

*В начале возникли коммерческие банки, которые наряду с другими операциями осуществляли эмиссию банкнот обеспеченных золотом. Финансовые катастрофы, связанные с банкротством таких банков, привели к необходимости поставить эмиссионную деятельность под контроль государства. Для этого были созданы государственные банки, основной задачей которых являлась эмиссия денег и контроль за деятельностью коммерческих банков.*

*Старейшим центральным банком является банк Англии, созданный в 1692 году.*

**Одноуровневая банковская система** может существовать в следующих случаях:

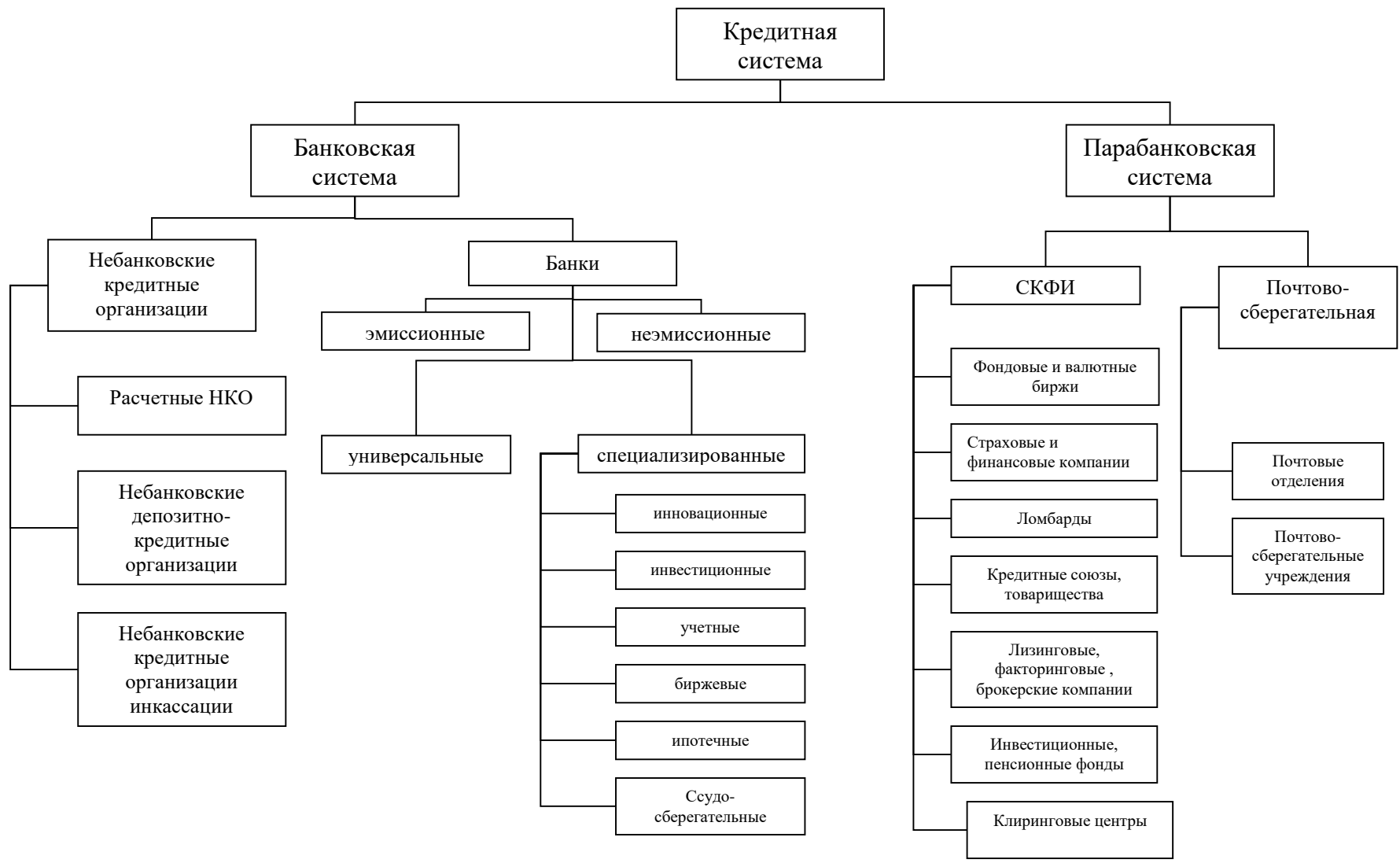
1. когда существовали только коммерческие банки, а государственные ещё не появились
2. когда в стране существует только государственный банк
3. когда государственный банк наряду с коммерческими выполняет функцию по кредитованию, депозитному и расчётному обслуживанию.

Помимо кредитных организаций кредитная система включает специальные кредитно-финансовые институты и почтово-сберегательные учреждения.

Схема — зарисовать

*Кредитная система как совокупность кредитных учреждений включает в себя 2 звена: банковскую и парабанковскую систему.*

*Банковская система включает в себя банки и небанковские кредитные организации. Парабанковская система включает в себя специальные кредитно-финансовые институты и почтово-сберегательные учреждения.*



**Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ)** – это кредитные учреждения, специализирующиеся на выполнении одной или двух видов услуг, либо на обслуживании определённой клиентуры.

Особой разновидностью СКФИ являются почтово-сберегательные учреждения, которые через почтовое отделение аккумулируют вклады населения и осуществляют приём и выдачу средств.

**Банк**, согласно российскому законодательству, — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

— привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц (**депозитные операции**);

— размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности (**кредитные операции**);

— открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (**расчетно-кассовые операции**).

Все российские банки могут развиваться как универсальные. При этом возможна добровольная специализация банков на отдельных видах деятельности, продуктах или услугах.

- **Инновационные и инвестиционные банки** – специализируются на аккумулировании средств на длительные сроки путём эмиссии ценных бумаг, либо путём привлечения долгосрочных межбанковских кредитов. Для формирования кредитных ресурсов им запрещено использовать средства юридических и физических лиц. На основе этих ресурсов они могут выдать долгосрочные ссуды, участвовать во вторичном размещении ценных бумаг и могут являться посредниками или кредиторами при осуществлении фондовых операций.
- **Учётные банки** специализируются на предоставлении краткосрочных кредитов, могут привлекать временно свободные средства юридических и физических лиц, такие операции называются депозитными. Их активные операции представляют собой выдачу краткосрочных ссуд и учёт векселей.
- **Ссудо-сберегательные банки** – в основном занимаются депозитным и кредитным обслуживанием населения
- **Биржевые банки** – обслуживают биржи или её инфраструктуру.
- **Ипотечные банки** – занимаются привлечением и размещением средств под залог недвижимости.

Независимо от выбранного направления деятельности и занимаемой ниши на рынке банковских услуг, все банки подчиняются единым нормам банковского законодательства. Банк России предъявляет к ним одинаковые требования и устанавливает единые нормативы, регулирующие их деятельность.

#### **Эмиссионные банки**

**Небанковские кредитные организации** — кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. В настоящее время Банк России выделил три типа небанковских кредитных организаций:

— расчетные;

— депозитно-кредитные;

— небанковские кредитные организации инкассации.

*Банк может организовывать обособленные подразделения — филиалы и представительства.*

**Филиал** — это обособленное структурное подразделение, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций.

**Представительство** — создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок правового характера (не выполняет банковских операций).

Филиал и представительство не являются самостоятельными юридическими лицами.

Кредитная организация вправе открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения головной организации и филиала:

- дополнительные офисы,
- кредитно-кассовые офисы,
- обменные пункты.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

### **Домашнее задание**

Описать организационную структуру банка:

- кто является высшим органом управления,
- кто определяет общие направления деятельности банка,
- кто непосредственно руководит деятельностью Коммерческого банка,
- основные подразделения банка.

Высший орган управления — общее собрание акционеров (участников) банка,. Которое может решать вопросы, если в заседании принимает участие не менее  $\frac{3}{4}$  акционеров.

Совет банка определяет общие направления деятельности банка.

**Совет банка** – как правило, входят учредители - утверждает годовой отчет банка, организует ежегодные собрания учредителей, принимает участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности.

Правление банка непосредственно руководит деятельностью коммерческого банка.

**Правление** – входят управляющий банка, его заместители, руководители важнейших подразделений – отвечает за общее руководство банка, утверждает стратегические направления ее деятельности.

### **Основные подразделения:**

- 1) **Общие вопросы управления** – организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, безопасность и юридическая служба. Чаще всего это **планово-экономическое управление банка**.
- 2) **Коммерческая деятельность** - организация различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые и другие активные операции).

Сюда входят: кредитное управление, операционное управление, управление операциями с ценными бумагами, валютными операциями и др.

- 3) **Финансы** – обеспечение учета внутрибанковских расходов, учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия.

Отделы: бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса, инкассация.

- 4) **Автоматизация** – технический блок, обеспечивающий электронную обработку данных.

5) **Административный блок** – отдел кадров, секретариат, канцелярия, хозяйственные подразделения, осуществляющие обслуживание здания банка.

С экономической точки зрения, банк – это предприятие, производящее специфический продукт или товар особого рода в виде денег и платежных средств.

Как предприятие, банк отличается от промышленных предприятий по признакам:

- 1) банк функционирует в сфере обращения, а предприятие – в сфере производства;

- 2) банк работает в основном на чужих деньгах, аккумулирует их у себя на условиях возвратности и платности, а предприятия работают в основном на собственных средствах;
- 3) в банке работает особый персонал, специализирующийся на выполнении операций, не свойственных для производственного предприятия.

Банк скорее похож на торговое предприятие, т.к. покупает ресурсы и продает их, действуя в сфере перераспределения, но в тоже время существуют существенные различия с торговым предприятием.

*При торговле – встречное движение стоимости, при кредите – одностороннее движение;*

*при торговле собственность переходит от продавца к покупателю, при кредите – деньги переходят во временное пользование к заемщику;*

*в торговле продается то, что принадлежит продавцу, в кредите – в большей части передает привлеченные ресурсы.*

## 2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

*Все создаваемые в РФ кредитные организации как юридические лица подлежат обязательной государственной регистрации.*

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности регулируется ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией ЦБ РФ от 14.01.2004г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Для создания банка юр.лицо должно пройти государственную регистрацию и получить лицензию на выполнение банковских операций.

Права и обязанности по выдаче лицензии и ее отзыва возложено на Центральный Банк.

Учредителями кредитной организации могут выступать и физические, и юридические лица.

*Юридическое лицо – учредитель должно:*

- иметь устойчивое финансовое положение,
- обладать достаточными средствами для внесения в УК,
- действовать в течение 3-х лет со дня его регистрации,
- выполнять обязательства перед бюджетами всех уровней за последние 3 года.

Для обеспечения качественного управления кредитной организацией и снижения рисков его деятельности закон устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера создаваемых кредитных организаций.

Кандидаты на эти должности должны:

- иметь высшее юридическое или экономическое образование,
- опыт руководства подразделением кредитной организации;
- не должно быть судимостей за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений;
- не должны совершать в течение года административных правонарушений в области торговли и финансов;
- должны иметь хорошую деловую репутацию.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» для проведения гос. регистрации и получения лицензии юр.лицо, претендующее на это, должно представить ЦБ РФ следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации
- 2) устав;
- 4) бизнес-план;



и др. документы.

Центробанк РФ в течение 6-ти месяцев должен дать положительный или отрицательный ответ.

При положительном решении выдается свидетельство о государственной регистрации и открывается накопительный счет в ЦБ РФ, в течение месяца на который должна быть переведена 100% оплата **уставного капитала (минимально 180 млн.руб.)**, после чего банку выдается лицензия.

В лицензии содержится информация, о том какие банковские операции может выполнять данная кредитная организация, а также в какой валюте они будут совершаться.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

После выдачи лицензии банку открывается корреспондентский счет в ЦБ РФ, на который перечисляются средства с накопительного счета.

Существуют **следующие виды банковских лицензий**:

А) при создании банка:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях (без права привлечения во вклады физических лиц);
- осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте только с юридическими лицами;
- одновременно может быть выдана лицензия на осуществление операций с драг.металлами.

Б) После 2-х лет с момента регистрации если банк является финансово устойчивым в течение 6 месяцев и выполняет резервные требования Банка России и ряд других требований (*нет долгов перед бюджетом и внебюджетными фондами, имеет адекватную организационную структуру, в т.ч. службу внутреннего контроля, имеет сотрудников, отвечающих квалификационным требованиям Банка России*), то ему может быть выданы следующие лицензии:

- лицензия на привлечение вкладов в рублях физических лиц;
- лицензия на привлечение вкладов в иностранной валюте физических лиц;
- генеральная лицензия, разрешающая выполнение всех банковских операций, включая открытие филиалов за рубежом.

### 3. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой стабильности кредитных организаций

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основные цели их деятельности:

- укрепление денежного обращения,
- защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам,
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Задачи центрального банка:

- 1) монопольное право на выпуск банкнот (эмиссионный центр страны);
- 2) проведение денежно-кредитной и валютной политики (орган регулирования экономики);
- 3) совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны («банк банков»);
- 4) поддержание государственных экономических программ (банкир правительства);
- 5) осуществление безналичных расчетов между другими банками страны

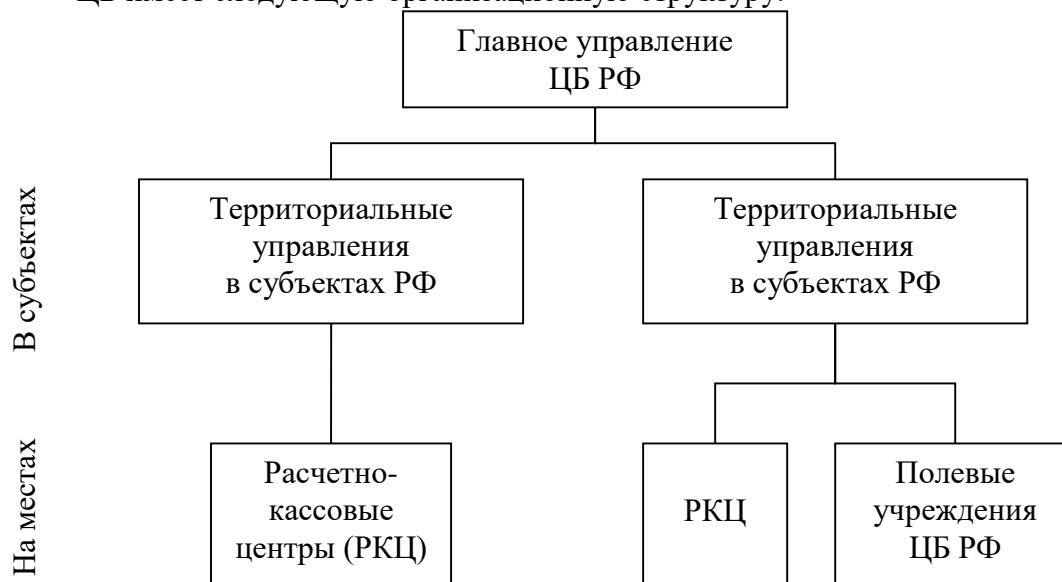
(главный расчетный центр страны)

Для реализации целей и задач ЦБ РФ наделяется необходимыми полномочиями, которые закреплены в ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Центральный банк РФ возглавляется Советом директоров из 12 человек во главе с председателем.

Кандидатуру председателя представляет Президент, а утверждает Государственная дума.

ЦБ имеет следующую организационную структуру.



Главное управление ЦБ состоит из департаментов, специализирующихся по направлениям деятельности ЦБ.

В субъектах РФ находятся территориальные управления ЦБ, которым подчиняются РКЦ и полевые учреждения, являющиеся представителями ЦБанка на местах.

Для поддержания финансовой стабильности кредитных организаций ЦБ РФ разрабатывает законодательные и нормативные документы, направленные на следующее:

1. Установление экономических нормативов, соблюдение которых обязательно для каждой кредитной организации:
  - А) требования к достаточности банковского капитала;
  - Б) требования к банковской ликвидности;
  - В) оценка и лимитирование рисков банковской деятельности;
  - Г) требования к квалификации активов банка.
2. Регулирование порядка создания и использования резервов банка при проведении активных операций, т.е. связанных с размещением привлеченных средств.
3. Регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг
4. Регулирование и контроль проведения кредитными организациями валютных операций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

Банк России не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков.

ЦБ РФ может проводить проверки кредитных организаций как силами своих специалистов, так и с привлечением аудиторских фирм.

Банк России имеет право регулярно анализировать деятельность кредитных организаций, используя предоставленную ими отчетность, а также направлять им соответствующие предписания.

Если эти предписания не будут выполнены, то ЦБ РФ налагает санкции на банк, начиная от штрафа и заканчивая запретом на проведение некоторых банковских операций вплоть до отзыва лицензии.

Сайт ЦБ РФ -cbr.ru

#### 4. Основы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами

Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения и носят добровольный характер. Клиенты сами определяют, услугами какого банка им воспользоваться.

Банковское законодательство обеспечивает клиенту банка право на открытие счета и на получение отсрочки платежа банку.

Банк и клиент взаимодействуют на основе договора, в котором должны быть указаны:

- процентные ставки по кредитам или вкладам;
- стоимость банковских услуг и срок их выполнения;
- имущественная ответственность сторон за нарушение договора.

Банки предлагают множество различных видов кредитов. Однако при выдаче кредита они анализируют кредитоспособность клиента, формируют его кредитное досье и в конечном подписывают кредитный договор.

Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему, информации о счетах и вкладах своих клиентов.

Согласно законодательству, если ЦБ РФ отзовет лицензию у коммерческого банка, то вкладчику будет выплачено возмещение в размере не более 700 000 рублей.

## Тема 2: БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, УСЛУГИ И ПРОДУКТЫ

1. Банковские операции
2. Банковские услуги и банковские продукты

### 1. Банковские операции

*Банки в процессе своей деятельности совершают определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта.*

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте.

Операции банка можно разделить на 2 группы:

- 1) связанные с привлечением и размещением свободных денежных средств;
- 2) *комиссионно-посреднические*, в которых банки выполняют исключительно брокерскую функцию, т.е. выступают в роли посредника.

*При совершении кредитных операций у банка образуются процентные доходы и расходы.*

*От комиссионно-посреднических операций банки получают доходы в форме комиссионного вознаграждения.*

Первая группа операций подразделяется на пассивные и активные.

**Пассивные операции** — это операции по формированию ресурсов коммерческого банка.

**Активные операции** — это операции, посредством которых банком размещаются имеющиеся в его распоряжении ресурсы.

К основным активным операциям банков относятся кредитные (ссудные) и инвестиционные.

*Кредитные операции* — это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.

*Несмотря на высокий риск на долю кредитных операций приходится до 60% банковских активов, а доходы от совершения данных операций занимают основной удельный вес в доходах банка.*

*Инвестиционные операции* — это операции по размещению ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими предприятиями.

*Активные и пассивные операции коммерческих банков тесно взаимосвязаны друг с другом и взаимообусловлены.*

**Комиссионно-посреднические операции** банков — это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств, за вознаграждение в виде комиссионных.

К числу основных комиссионно-посреднических операций относятся:

- расчетно-кассовые операции;
- гарантийные операции;
- брокерские операции с ценными бумагами;
- доверительные операции;
- депозитарные операции;
- информационно-консалтинговые операции.

Основное место занимают *расчетно-кассовые операции*, связанные с открытием и ведением счетов клиентов (физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты) в рублях и иностранной валюте, осуществление наличных и безналичных расчетов в хозяйственном и межбанковском оборотах.

*Гарантийные операции банков* — предоставление банком по просьбе другого лица (принципала) письменного обязательства уплатить его кредитору (бенефициару) определенную денежную сумму в случае не исполнения должником взятого на себя перед кредитором обязательства.

*Брокерские операции* — это операции, выполняемые коммерческими банками на первичном и вторичном рынке ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет.

*В качестве инвесторов выступают физические и юридические лица, объектом брокерских операций являются государственные и корпоративные ценные бумаги.*

*Доверительные операции* — это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента и на основании договора с ним.

*Депозитарные операции* — это операции по хранению ценных бумаг (или их сертификатов) и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Объектом депозитарной деятельности банков являются эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации предприятий и банков, а также государственные облигации, жилищные сертификаты и др.)

*Информационно-консалтинговые операции (услуги)* — это предоставление экономической информации и оказание консультационных услуг клиентам на платной основе.

## 2. Банковские услуги и банковские продукты

Существуют 4 основные подхода к определению понятий «банковская услуга» и «банковский продукт».

1. «Денежный» (или «материальный») подход.

**Банковский продукт** — это «товар особого рода в виде денег, платежных средств», «конкретного банковского документа».

2. «Маркетинговый» подход.

**Банковский продукт (услуга)** — это разнообразные действия на финансовом рынке, денежные операции, осуществляемые коммерческими банками за определенную плату по поручению и в интересах своих клиентов, а также действия, имеющие целью совершенствование и повышение эффективности банковского предпринимательства.

3. «Правовой» подход.

В современном российском законодательстве не находит места понятие «банковский продукт». До сих пор нет и однозначного подхода к определению понятий «услуга» и «операция».

4. «Клиентский» подход — *основной акцент делается на клиенте, который является критерием отличия одного понятия от другого.*

**Банковская операция** — упорядоченная совокупность действий работников банка по удовлетворению заявленной клиентом потребности по его обслуживанию.

**Банковская услуга** — во-первых, итог деятельности банка по удовлетворению потребностей его клиентов, во-вторых, результат обслуживания клиентов (выполнения банковских операций).

**Банковский продукт** характеризуется как конкретное воплощение банковской услуги. Он наделен определенными значениями рыночных параметров: цены, качества, дополнительного сервиса, сроков и других условий предоставления.

Потребности клиентов банка (юридических и физических лиц) можно сгруппировать следующим образом:

— потребности в увеличении (накоплении, сбережении, приращении) размера собственных финансовых ресурсов;

— потребности в получении (мобилизации) в свой оборот дополнительных ресурсов;

— потребности в осуществлении расчетов по различным сделкам;

— потребности в хранении денежных средств, ценностей, информации, документов;

— потребности в получении информации, консультации и содействии.

Таблица 1.1 — Банковские услуги и банковские продукты

Виды банковских услуг	Банковские продукты
1. Потребности в увеличении собственных финансовых ресурсов	
1.1 Депозитные услуги	Сберегательный вклад Срочный вклад Депозит до востребования Вклад в драгоценных металлах
1.2 Услуги доверительного управления	Индивидуальное доверительное управление Сертификат долевого участия в общем фонде банковского управления
1.3 Услуги брокерского посредничества	Брокерское обслуживание Покупка и продажа ценных бумаг Интернет-брокер Посредничество в купле-продаже драгоценных металлов, наличной и безналичной иностранной валюты
1.4 Услуги по приращению ресурсов на основе ценных бумаг банка	Облигации Акции Векселя Сертификаты
2. Потребности в мобилизации клиентами дополнительных ресурсов	
2.1 Кредитные услуги	Разовый кредит Кредитная линия Овердрафт Ипотечный кредит Инвестиционный кредит Потребительский кредит Межбанковский кредит
2.2 Лизинговые услуги	Оперативный лизинг Финансовый лизинг
2.3 Факторинг	Факторинг с правом регресса Факторинг без права регресса Внешнеторговый факторинг
2.4 Услуги эмиссионного посредничества	Андеррайтинг
2.5 Инвестиционные (дилерские) услуги	Репо Купля-продажа ценных бумаг
2.6 Гарантийные услуги	Банковская гарантия Поручительство Аваль
3. Потребности в осуществлении расчетов	
3.1 Расчетно-кассовое обслуживание	Расчетный счет Валютный счет Банковские карты Аккредитив Инкассо Платежные поручения Перевод Денежные чеки
3.2 Услуги по эмиссии платежных документов	Векселя Закладные Расчетные и дорожные чеки

3.3 Услуги доступа к различным платежным системам	Переводы Western Union Переводы Contact
4. Потребности в хранении	
4.1 Услуги по аренде сейфов	Индивидуальный банковский сейф (ячейка)
4.2 Услуги депозитария	Ведение счета депо
4.3 Услуги держателя реестра (регистратора)	Ведение реестра владельцев ценных бумаг
5. Потребности в информации, консультациях	
5.1 Консалтинговые услуги	Консалтинг Информационное обеспечение Правовое сопровождение внешнеторгового контракта
5.2 Оценочные услуги	Оценка недвижимости Оценка залога, в том числе ценных бумаг

### Тема 3: РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры
2. Собственный капитал банка и его структура
3. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала
4. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности
5. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура
6. Характеристика привлеченных ресурсов

#### 1. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры

*Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности.*

Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов.

**Ресурсы коммерческого банка** — это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций.

Все ресурсы коммерческого банка можно разделить на 2 группы:

- собственный капитал (средства, принадлежащие непосредственно банку);
- привлеченный капитал (носят для банка временный характер).

Структура ресурсов конкретного банка может отличаться от других банков. Это зависит от многих факторов:

- 1) Период функционирования;
- 2) Особенности деятельности банка;
- 3) Состав операций, предусмотренных банковской лицензией;
- 4) Количество и качество клиентуры;
- 5) Политика в области кредитования.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств происходит постоянно. При этом абсолютный размер банковских ресурсов по итогам дня может не измениться или, наоборот, уменьшиться / увеличиться, поскольку одновременно происходит возврат банку кредитов и выдача банком денежных средств со счетов клиентов.

В целом за месяц ежедневные колебания ресурсов сглаживаются и в конечном итоге приводят к какому-то относительно постоянному уровню (тенденции).

#### 2. Собственный капитал банка и его структура

Собственный капитал (СК) банка является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка.

СК выполняет 3 функции:

- 1) Защитная;
- 2) Оперативная;
- 3) Регулирующая.

**Защитная функция** – главная; СК выступает в качестве «главного средства защиты» вкладчиков и кредиторов, позволяет получить им возмещение потерь в случае ликвидации банка. Одновременно СК служит защитой самого банка от банкротства, т.к.



позволяет банку осуществлять операции, несмотря на возникающие крупные непредвиденные убытки.

**Оперативная функция** – на протяжении всего периода функционирования банка его собственный капитал является основным источником формирования и развития материальной базы банка, обеспечивающим условия для его организационного роста.

Так, новому банку для начала его работы необходимы средства для осуществления таких первоочередных расходов, как приобретение или аренда помещения, закупка необходимой техники, оборудования и т.п.

В роли стартовых средств для возмещения подобных затрат выступает образованный на этапе создания коммерческого банка его собственный капитал.

В период роста любой работающий банк заинтересован в привлечении новых платежеспособных клиентов, для чего он расширяет количество и качество банковских услуг. Финансовой основой такого расширения служит собственный капитал, который также защищает от возникающих при увеличении операций рисков.

**Регулирующая функция** — связана, с одной стороны, с особой заинтересованностью общества в нормальном функционировании коммерческих банков и сохранением стабильности всей банковской системы, а с другой — с нормами экономического поведения, позволяющими контролировать деятельность банка.

Экономические нормативы необходимы для того, чтобы коммерческий банк избегал больших рисков. Они также регулируют объем практически всех пассивных операций.

В соответствии с Положением Банка России №215-П от 10.02.2003г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» в структуре собственного капитала банка выделяют капитал двух уровней:

- 1) Основной (базовый) капитал — капитал первого уровня;
  - 2) Дополнительный капитал — капитал второго уровня.
1. Источники основного капитала — это средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков:
    - уставный капитал банка;
    - эмиссионный доход (от выпуска ценных бумаг в обращение);
    - резервный и иные фонды банка, образованные за счет прибыли предшествующих лет, которая подтверждена аудиторами;
    - прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами.
  2. Источники дополнительного капитала — это средства, которые носят менее постоянный характер; их стоимость способна изменяться в течение определенного времени:
    - прирост стоимости имущества за счет переоценки;
    - фонды, сформированные за счет прибыли до подтверждения аудиторской организацией;
    - прибыль текущего года и предыдущих лет, не подтвержденная аудиторами;
    - субординированный кредит;
    - часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

### 3. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала

#### Элементы основного капитала

Первоначально на этапе создания коммерческого банка единственным источником его собственного капитала является **уставный капитал**.

Остальные источники образуются непосредственно в процессе деятельности банка.

По мере их создания уставный капитал становится частью собственного капитала банка, но продолжает оставаться его основным элементом.

Уставный капитал — это ядро (основа) собственного капитала; он определяет минимальный размер имущества и служит обеспечением обязательств банка.

*Он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если резервных фондов окажется недостаточно.*

Считается, что банк является платежеспособным до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

**Эмиссионный доход** — это положительная разница между ценой акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

**Фонды кредитной организации** — это денежные средства, предназначенные для определенных целей.

**Резервный фонд** — фонд на случай чрезвычайных и непредвиденных потерь.

**Фонд накопления** — направляется на приобретение основных фондов производственного и непроизводственного назначения и осуществление других капитальных вложений.

**Фонд потребления** — направляется на развитие социальной сферы, материальное поощрение и экономическое стимулирование работников, выдачу кредитов сотрудникам банка. Он не включается в собственный капитал банка.

**Прибыль** — это финансовый результат, разница между совокупными доходами и совокупными расходами.

Элементы дополнительного капитала

**Прирост стоимости имущества** — производится за счет переоценки основных фондов (здания, земли) не чаще 1 раза в три года.

**Субординированный кредит** — предоставляется банку на срок не менее 5 лет и может быть востребован кредиторами назад только по окончании срока действия договора.

Поскольку такой кредит все же является заемными средствами, то есть ограничения: его величина не может составлять более 50% от величины основного капитала.

#### 4. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности

*Собственный капитал как совокупность всех источников основного и дополнительного капиталов представляет собой валовый собственный капитал банка (капитал-брутто).*

**Чистый собственный капитал (капитал-нетто)** — это величина фактически имеющихся у банка собственных средств, которая может быть использована в качестве кредитных ресурсов.

Он используется для расчета экономических нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда для определения банковских норм задействован собственный капитал.

Чистый собственный капитал определяется в 3 этапа.

**1 этап** — определение величины чистого основного капитала.

Из всех источников основного капитала вычитают:

- 1) нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации;
- 2) собственные акции, выкупленные банком у акционеров;
- 3) непокрытые убытки прошлых лет;
- 4) убыток текущего года;
- 5) вложения в акции (доли участия).

**2 этап** — определение реальной величины дополнительного капитала.

Дополнительный капитал не должен превышать 100% величины чистого основного капитала:

— если дополнительный капитал равен или меньше чистого основного капитала, то он весь включается в расчет;

— если дополнительный капитал больше чистого основного капитала, то в расчет включается не более величины чистого основного капитала;

— если чистый основной капитал равен нулю или отрицательный, то дополнительный капитал вообще не включается в расчет.

**3 этап** — расчет величины чистого собственного капитала

$$\text{ЧСК} = \text{ЧОК} + \text{ЧДК} - \text{Р} - \text{ПрЗ} - \text{СубК},$$

где ЧСК — чистый собственный капитал;

ЧОК — чистый основной капитал;

ЧДК — чистый дополнительный капитал;

Р — величина недосозданных резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и прочих активов,

ПрЗ — просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней,

СубК — предоставленные субординированные кредиты.

Величина ЧСК банка должна быть положительной. Отрицательная величина говорит о том. Что коммерческий банк фактически не имеет свободных собственных средств, а на покрытие непредвиденных затрат банка используются привлеченные средства. В результате у банка серьезная угроза возникновения кризисной ситуации.

**Достаточность капитала** отражает общую оценку надежности банка.

Мировой банковский опыт выработал метод, исходя из которого сумма капитала банка соотносится с уровнем рисков активных операций банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России №110-И от 16.01.2004г. «Об обязательных нормативах банка» все активы банка группируются в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части их стоимости.

Для расчета активов, взвешенных с учетом риска, все активы подразделяются на 5 групп, каждой из которых присваивается определенный коэффициент риска -  $K_p$ :

1 – безрисковые активы, коэффициент риска  $K_p = 0$

Сюда относятся:

- наличная валюта, золото;

- средства на корреспондентском счете Банка РФ;

- облигации Банка РФ;

- обязательства развитых стран

2 – коэффициент риска  $K_p = 20\%$ :

- кредиты, гарантированные Правительством РФ;

- кредиты, обеспеченные драгоценными металлами;

- государственные долговые обязательства;

- средства на счетах ОРЦБ (организованного рынка ценных бумаг);

- обязательства других стран, не относящихся к категории развитых

3 – коэффициент риска  $K_p = 50\%$ :

- вложения в долговые обязательства субъектов РФ;

- кредиты предприятиям, соответствующим критериям естественных монополий;

Все остальные активы имеют коэффициент риска = 100%.

Общая величина активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается следующим образом:

$$A_p = \sum \text{Актив}_i \cdot K_p$$

Величину активов по каждой группе умножают на соответствующий ей коэффициент риска и суммируют.

**Норматив достаточности капитала** определяется следующим образом:

$$H1 = \text{СК} / A_p,$$

где СК — собственный капитал банка.

Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала:

— для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей - 10 процентов;

для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей - 11 процентов.

## 5. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура

Специфика ресурсной базы коммерческих банков заключается в том, что ее основную часть составляют привлеченные средства. Из них основную долю формируют депозиты, а меньшую — недепозитные источники.

**Депозит** — это предоставление вкладчиками своих собственных средств во временное пользование банку.

Помимо вкладов депозитными средствами можно считать привлечение средств с помощью банковских сертификатов.

**Недепозитные средства** — это:

- 1) межбанковские кредиты и займы;
- 2) привлечение средств посредством продажи на рынке векселей и облигаций.

## 6. Характеристика привлеченных ресурсов

Депозиты делятся на следующие виды.

**Депозиты до востребования** — предназначены для текущих расчетов (хранения).

Инициатива открытия таких счетов исходит от самих клиентов в связи с потребностью производить расчеты, совершать платежи и получать деньги в свое распоряжение при посредничестве банков.

Депозиты до востребования считаются подвижным ресурсом банков. Владельцы счетов могут в любой момент изъять средства.

В связи с этим банки выплачивают владельцам таких счетов самый низкий процент или вообще ничего не платят.

Однако, несмотря на мобильность депозитов до востребования, для банка они выступают стабильным ресурсом. Банки, заинтересованные в особенно финансово устойчивых клиентах — предприятиях, которые имеют постоянно на счетах деньги, стремятся их привлечь через предоставление дополнительных услуг и повышение качества обслуживания.

Как показывает практика, также определенное оседание денег происходит и по счетам до востребования физических лиц (особенно на пенсионных счетах).

**Срочные депозиты** — это денежные средства юридических лиц, внесенные на определенные договорами сроки.

При этом фиксированный срок может быть разным:

- 1) по депозитам банков — от одного дня и выше,
- 2) по другим депозитам — от 30 дней и выше.

По срочным депозитам банк выплачивает более высокие проценты по сравнению с депозитами до востребования.

Срочные депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и под более высокий процент.

### Недепозитные средства

Одним из направлений привлечения денежных средств коммерческими банками является выпуск ценных бумаг в виде долговых обязательств: сертификаты, векселей и облигаций.

**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.

Сертификаты бывают 2 видов:

- депозитные (выпускаются для юридических лиц);
- сберегательные (для физических лиц).

Преимущества сертификата перед срочным вкладом:

- 1) возможность передачи другому лицу;
- 2) возможность использования сертификата для залога в кредитных или иных организациях;
- 3) расширение для банка круга потенциальных инвесторов (через финансовых посредников).

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

Векселя бывают простые и переводные.

**Простой** выписывается заемщиком (векселедателем) и содержит обязательство кредитору (векселедержателю).

**Переводной** вексель выписывается кредитором на заемщика.

Достоинства векселя:

- 1) наличие законодательной базы;
- 2) простота выпуска векселя в обращение (нет необходимости регистрации эмиссии в Банке России);
- 3) право банка выпускать векселя как сериями, так и в разовом порядке, самостоятельно устанавливая срок их погашения;
- 4) возможность использования векселей как средств платежа за товары и услуги с правом передачи их третьему лицу по индоссаменту.

Индоссамент — это передаточная надпись на обороте векселя, которая удостоверяет переход права собственности и права возврата денег другому лицу.

- 5) надежность — векселя крупных российских банков обеспечены их имуществом;
- 6) вексель может использоваться в качестве залога.

**Облигация** — ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившем ее.

Облигации можно выпустить только в том случае, если оплачены все ранее выпущенные банком акции (у АО) или произведена полная оплата долей в уставном капитале (у ООО).

Одновременный выпуск акций и облигаций не разрешается.

**Межбанковские кредиты (МБК)** — позволяют пополнить ресурсную базу коммерческих банков.

Все коммерческие банки периодически могут иметь излишек кредитных ресурсов или, наоборот, их недостаток.

Излишек может быть помещен в депозиты, а недостаток восполнен за счет МБК.

Межбанковское кредитование происходит через корреспондентские счета банков и представляет собой довольно дорогостоящий по отношению к другим источникам ресурс.

В источниках кредитных ресурсов банка могут быть и кредиты ЦБ РФ, которые выдаются в порядке рефинансирования при обязательном соблюдении банками экономических нормативов и резервных требований.

## Тема 4: АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Состав и структура банковских активов
2. Качество активов банка

### 1. Состав и структура банковских активов

*В экономической теории под активами в широком смысле понимают будущие экономические выгоды, которые возможны к получению в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества или предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам.*

*Будущие экономические выгоды связаны со способностью активов приносить прибыль своему владельцу при погашении требований, обмене их на что-либо, представляющее ценность для владельца, путем его использования в производственной деятельности или путем применения для погашения обязательств.*

**Активы коммерческого банка** — это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.

Банковские активы образуются в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка.

*Именно в результате активных операций банк получает основную часть своих доходов.*

В балансовых отчетах российских коммерческих банков выделяют следующие агрегированные статьи активов:

1. Денежные средства и счета в ЦБ РФ.
2. Государственные долговые обязательства.
3. Средства в кредитных организациях.
4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ценные бумаги для перепродажи по балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение ценных бумаг).
5. Чистая ссудная задолженность (ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам).
6. Проценты начисленные (включая просроченные).
7. Средства, переданные в лизинг.
8. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы.
9. Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли.
10. Расходы будущих периодов по другим операциям.
11. Прочие активы.

Под **структурой активов** понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к валюте баланса.

Активы банка можно классифицировать по следующим критериям:

- по назначению;
- по ликвидности;
- по степени риска;
- по срокам размещения;
- по субъектам.

#### 1.1 Группировка активов по назначению

По своему назначению активы можно разделить на 5 категорий;

- 1) Кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка;
- 2) Работающие (оборотные) активы, приносящие банку текущие доходы;
- 3) Инвестиционные активы, предназначенные для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей;

- 4) Капитализированные (внеоборотные) активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка;
- 5) Прочие активы.

#### **Кассовые активы.**

*Коммерческий банк должен ежедневно бесперебойно выполнять требования клиентов по безналичному перечислению средств и выдаче наличных денег со счетов.*

*Для этого определенная часть имеющихся у банка средств должна находиться в денежной форме, как правило, в виде остатка на корреспондентских счетах банка и наличности в кассах банка.*

*Большая часть средств, которыми располагает банк, — это средства на счетах до востребования.*

*Владельцы этих средств могут в любую минуту потребовать их от банка, и банк должен быть готов эти требования выполнить. Однако вероятность того, что все клиенты одновременно обратятся в банк для выдачи своих средств, очень мала (она повышается в период кризисных ситуаций в данном банке или в банковской системе в целом).*

*При этом если банк будет держать все средства клиентов в денежной форме, он не сможет получить доход, достаточный для покрытия своих издержек.*

**Кассовые (высоколиквидные) активы** — это средства, которые банку необходимо иметь для обеспечения ежедневных требований клиентов.

*Практика показывает, что на долю высоколиквидных активов должно приходиться порядка 20% всей суммы привлеченных банком средств.*

К кассовым активам относятся:

- средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте (балансовый счет 202);
- драгоценные металлы (сч. 203А);
- драгоценные камни (сч. 204);
- кор.счет в ЦБ РФ (сч. 30102);
- кор.счета в коммерческих банках (сч. 30110, 30114, 30115, 30118, 30119);
- средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (сч. 30202, 30204);
- средства в расчетных центрах ОРЦБ (сч. 304А).

**Задание** — по балансу определить структуру кассовых активов.

#### **Размещенные активы (работающие, доходные, оборотные, рисковые)**

Основной критерий — они приносят доход и сравнительно быстро оборачиваются.

К размещенным активам относятся:

А) ссудные и приравненные к ним средства:

- депозиты в ЦБ РФ (сч. 319);
- МБК выданные и депозиты в коммерческих банках (сч. 320-323, кроме 32010, 32110, 32211, 32311);
- кредиты небанковским заемщикам (сч. 442-457), кроме счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам);
- факторинговые операции (сч. 47402);
- лизинговые операции (сч. 60801 + 60802 – 60803);
- оплаченные банком гарантии, не взысканные с клиентов (сч. 60315);

Б) краткосрочные вложения в ценные бумаги:

- вложения в государственные долговые обязательства (сч. 50205, 50206);
- вложения в прочие долговые обязательства и акции для перепродажи (сч. 50207-20218, 50705-50718);
- векселя в портфеле банка (сч.512-519, кроме 51206...51906, 51207...51907, 51210...51910).

В РФ на долю доходных активов приходится, как правило, 55-70% все активов коммерческого банка.

#### **Инвестиционные активы**

Это долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций.

Цель таких вложений — диверсификация (разделение и снижение) рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем, расширение сферы влияния банка

Структура инвестиционных активов:

— долговые обязательства, приобретенные для инвестирования (сч. 50104-50118, 50305-50318);

— акции, приобретенные для инвестирования (сч. 50605-50618);

— векселя со сроком погашения свыше одного года (сч. 51206...51906, 51207...51907);

— прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства, внесенные банками в уставные капиталы юридических лиц (сч. 601, кроме 60105, сч.602, кроме 60206).

Доля этой группы активов зависит от специфики банка, а также от инвестиционного климата в стране.

У обычных коммерческих банков доля инвестиционных активов, как правило, не превышает 10% всех активов.

У специализированных инвестиционных банков она может достигать до 50+60% и выше.

#### **Капитализированные активы**

Для организации и осуществления своей основной деятельности банкам приходится приобретать или арендовать различное имущество: помещения, транспортные средства, компьютеры, оргтехнику, банковские сейфы и оборудование.

Эти средства не участвуют в обороте, и поэтому их называют внеоборотными активами.

Наряду с некоторыми другими статьями баланса капитализированные активы относятся к иммобилизированным, или отвлеченным, активам.

Структура капитализированных активов:

— основные средства банков (сч. 604 + 605 – 606п);

— капитальные вложения (сч. 60701);

— нематериальные активы (сч. 60901+60902-60903);

— хозяйственные материалы (сч. 610).

В структуре имущества капитализированные активы занимают 10-15%. Более высокая их доля, как правило, свидетельствует о низком уровне доходности банка.

#### **Прочие активы**

К числу прочих активов обычно относят:

— средства, отвлеченные в расчеты,

— дебиторская задолженность;

— расчеты с филиалами;

— транзитные счета;

— средства, ошибочно перечисленные на счет банка;

— расходы будущих периодов.

Доля прочих активов, как правило незначительна и может колебаться в пределах от 0% до 10% общей суммы активов.

Слишком высокая доля прочих активов может свидетельствовать о негативных тенденциях в деятельности банка либо об искажениях в его финансовой отчетности.

### 1.2 Группировка активов по ликвидности

По степени ликвидности активы банка можно подразделить на 4 группы:



1. Высоколиквидные активы, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства:

- наличные деньги,
- драгоценные металлы,
- средства в ЦБ РФ,
- средства в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран,
- средства в банках для расчетов по пластиковым картам,
- облигации Банка России,
- средства, предоставленные третьим лицам до востребования.

2. Ликвидные активы, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (резервы второй очереди, или текущие активы):

- кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней;
- легкореализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже,
- другие быстрореализуемые ценности.

3. Активы долгосрочной ликвидности:

- кредиты, выданные банком,
- размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года.

4. Малоликвидные активы:

- долгосрочные инвестиции,
- капитализированные активы,
- просроченная задолженность,
- некотируемые ценные бумаги,
- ненадежные долги.

Доля первых двух групп активов по требованиям Банка России должна быть не менее 20% всех активов за вычетом обязательных резервов кредитной организации.

По международным требованиям доля высоколиквидных активов в общем объеме активов должна быть от 12 до 15%.

Ликвидность банка оценивается в основном путем соотнесения групп активов различной степени ликвидности с соответствующими группами пассивов.

### 1.3 Группировка активов по степени риска — см. предыдущую лекцию (т.3 в.4)

#### 1.4 Группировка активов по срокам размещения

Можно выделить следующие группы:

А) бессрочные активы;

Б) активы, размещенные на срок:

- 1— до востребования;
- 2— до 30 дней;
- 3— от 31 до 90 дней;
- 4— от 91 до 180 дней;
- 5— от 181 до 360 дней;
- 6— от 1 года до 3 лет;
- 7— свыше 3 лет.

Структура активов по срокам в какой-то мере характеризует степень рискованности активных операций банка. Но главное значение при анализе имеет ее сопоставление со структурой пассивов по срокам привлечения с целью определения их сбалансированности.

#### 1.5 Группировка активов по субъектам

В зависимости от того, в чьем пользовании находятся активы банка, они могут быть классифицированы следующим образом:

- 1) активы, находящиеся в пользовании у самого банка;

2) активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам:

а) государству:

- Минфину РФ, финансовым органам субъектов РФ и местным органам власти;
- внебюджетным фондам (федеральным, субфедеральным и местным органам власти);
- финансовым организациям, находящимся в государственной собственности;
- коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности;
- некоммерческим предприятиям и организациям, находящимся в гос. собственности;

б) негосударственным юридическим лицам:

- финансовым организациям;
- коммерческим предприятиям;
- некоммерческим организациям;

в) физическим лицам:

- частным предпринимателям;
- гражданам;

г) нерезидентам:

- иностранным государствам;
- банкам и финансовым организациям;
- нефинансовым юридическим лицам;
- физическим лицам.

Структура активов по субъектам показывает, в какие сектора экономики банк направляет свои ресурсы и в какой степени диверсифицированы его вложения.

Чем ниже степень концентрации ресурсов банка в одной группе, тем более надежным он считается.

## 2. Качество активов банка

Оценка качества активов наряду с анализом достаточности капитала является важнейшим показателем для определения степени надежности банка и эффективности его деятельности.

Качество активов определяется тем, насколько они способствуют достижению основной цели деятельности коммерческого банка — стабильному функционированию.

Качество активов банка определяется различными факторами:

- 1) Соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам;
- 2) Ликвидность активов;
- 3) Доходностью активов;
- 4) Диверсификацией активных операций;
- 5) Объемом и долей рискованных, критических и неполноценных операций;
- 6) Признаками изменчивости активов.

Высокое качество активов определяется прежде всего полной или потенциальной возвратностью вложенных денежных средств в оговоренные договором сроки с учетом причитающейся банку наращенной стоимости (для размещенных активов) либо возможностью реализовать данный актив по цене, не меньшей его балансовой стоимости (для внеоборотных активов).

С точки зрения качества активы делят на «хорошие» (полноценные) и «плохие» (неполноценные) активы.

Актив считается **неполноценным**, если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения.

Следует отличать неполноценные активы от рискованных. К рискованным активам относятся те активы, для которых лишь существует вероятность потери стоимости в будущем, а к неполноценным — те, для которых эта вероятность уже наступила.

К «плохим» активам относятся:

- просроченная ссудная задолженность;
- векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок;

- неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней;
- средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;
- вложения в капитал предприятий, находящихся в кризисном состоянии;
- нереализуемая недвижимость;
- прочие.

Для анализа качества активов обычно используют следующие показатели:

$A_1$  — *уровень доходных активов*:

$$A_1 = A_{\text{д}} / A,$$

где  $A_{\text{д}}$  — активы, приносящие доход;

$A$  — общая сумма активов.

По международным стандартам оптимальным считается значение этого коэффициента в пределах 76-83%. Слишком низкое значение этого коэффициента говорит о неэффективной работе банка и высокой степени иммобилизации средств, слишком высокое — о высоком уровне принятых банком на себя рисков.

$A_2$  — *коэффициент активов с повышенным риском*:

$$A_2 = A_{\text{РИСК}} / A,$$

где  $A_{\text{РИСК}}$  — активы с повышенным риском: вложения в акции, векселя, факторинг, лизинг, прямые инвестиции, превышение дебиторской задолженности над кредиторской;

$A$  — общая сумма активов.

Диапазон для этого коэффициента не устанавливается, но по его значению можно примерно оценить степень рискованности активной политики банка.

$A_3$  — *уровень сомнительной задолженности*:

$$A_3 = \text{ПрЗ} / A_{\text{РАЗМ}},$$

где  $\text{ПрЗ}$  — просроченная задолженность по кредитам;

$A$  — общая сумма размещенных активов.

Значение этого показателя не должно превышать 5%, оптимально — 0-2%.

$A_4$  — *уровень резервов*:

$$A_4 = P / A_{\text{РАЗМ}},$$

где  $P$  — резервы (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на потери по расчетам с дебиторами и др);

$A$  — общая сумма размещенных активов.

Этот коэффициент сильно зависит от политики банка по созданию резервов и качества кредитного портфеля, оптимальное значение — 5-7%.

$A_5$  — *уровень дебиторской задолженности*:

$$A_5 = \text{ДЗ} / A_{\text{нд}},$$

где  $\text{ДЗ}$  — дебиторская задолженность;

$A_{\text{нд}}$  — активы, не приносящие доход.

Показатель предназначен для оценки качества недоходных активов.

Максимальное значение этого коэффициента — 40%. Более высокое значение свидетельствует о снижении ликвидности банка и о наличии у него проблем по своевременному возврату вложенных средств.

$A_6$  — *коэффициент иммобилизации активов*:

$$A_6 = A_{\text{им}} / A_{\text{НЕТТО}},$$

где  $A_{\text{им}}$  — иммобилизованные активы;

$A_{\text{НЕТТО}}$  — активы-нетто.

Активы-нетто (чистые активы) — это активы за минусом текущих обязательств.

Нормальное значение — 15-17%.

Превышение этого значения ведет к сокращению эффективности работы банка.

$A_7$  — *коэффициент «схлопывания» активов*:

$$A_7 = A_{\text{НЕТТО}} / A.$$

У российских банков этот коэффициент в среднем равен 75-80%. Нормальным считается. Когда активы-нетто составляют не менее 65% активов-брутто.

Меньшее значение свидетельствует об искусственном раздувании банком своих активов для поднятия своего рейтинга и престижа.

## Тема 5: ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Доходы коммерческого банка и их классификация
2. Состав расходов коммерческого банка и их виды
3. Прибыль коммерческого банка и порядок ее формирования
4. Показатели прибыльности банка

### 1. Доходы коммерческого банка и их классификация

Основная цель любой кредитной организации как коммерческой организации — получение максимальной прибыли в долгосрочной перспективе.

Финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток) — показатель, собирающий в себе результат разнообразных пассивных и активных операций банка и отражающий влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка.

Основными составляющими банковской прибыли являются доходы и расходы.

**Доходы коммерческого банка** — это сумма денежных поступлений от производственной (банковской) и непроизводственной (небанковской) деятельности.

Доходы от производственной деятельности (операционные доходы):

- доходы по кредитным операциям,
- доходы по депозитам;
- доходы по открытым счетам;
- доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой;
- доходы по другим банковским операциям.

Доходы от непроизводственной деятельности (неоперационные доходы):

- дивиденды, полученные от участия в уставном капитале юридических лиц;
- положительные разницы от переоценки имущества банка;
- доходы от реализации и сдачи имущества в аренду;
- штрафы, пени, неустойки полученные;
- другие внереализационные доходы.

Операционные доходы являются основным источником прибыли банка, а неоперационные доходы играют вспомогательную роль.

По форме доходы банка подразделяются на процентные и непроцентные.

Процентные доходы являются главным источником прибыли коммерческих банков (около 80% общей суммы доходов банка).

К процентным доходам относятся:

- 1) Проценты, полученные по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте;
- 2) Проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам;
- 3) Проценты, полученные от операций с ценными бумагами.

К непроцентным доходам относятся:

- 1) Доходы от операций с иностранной валютой;
- 2) Непроцентные доходы от операций с ценными бумагами (разница между продажей и покупкой);
- 3) Комиссионные вознаграждения, полученные за оказанные услуги;
- 4) Штрафы, пени, неустойки полученные;
- 5) Доходы, полученные от долевого участия в деятельности других предприятий.

### 2. Состав расходов коммерческого банка и их виды

Расходы банка — это затраты денежных средств банка на выполнение различных операций банка и обеспечение его функционирования.

Расходы банка можно разделить на 3 группы.

#### 1. **Операционные расходы:**

- Начисленные и уплаченные проценты в рублях и инвалюте (по привлеченным кредитам, по открытым счетам и депозитам юр. и физ. лиц, выпущенным ценным бумагам);
- Расходы по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой и другими валютными ценностями;
- Расходы по операциям с ценными бумагами;
- Расходы по операциям с драгоценными металлами;
- Расходы, связанные с перевозкой и хранением денежных средств, ценных бумаг и других ценностей;
- Расходы по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, полученным гарантиям, поручительствам.

В соответствии с действующей финансовой отчетностью в РФ в операционных расходах банка выделяют:

- 1) Проценты уплаченные и аналогичные расходы — все процентные расходы банка за пользование привлеченными и заемными средствами. Они занимают самую значительную долю в операционных расходах банка;
- 2) Комиссионные расходы — расходы в виде комиссий, уплаченные по операциям с ценными бумагами, по кассовым операциям, по операциям инкассации, по расчетным операциям, по полученным гарантиям, поручительствам;
- 3) Прочие операционные расходы — все непроцентные расходы (от операций с иностранной валютой, с ценными бумагами, от операций по купле-продаже драгоценных металлов и ценных бумаг, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов и ценных бумаг).

## **2. Расходы по обеспечению функциональной деятельности банка**

- Расходы по оплате труда персонала банка:
  - зарплата, премии, компенсации и другие выплаты;
  - расходы по подготовке и переподготовке кадров;
  - начисления на фонд оплаты труда;
  - отчисления в социальные фонды.
- Расходы по обеспечению производственно-хозяйственной деятельности банка:
  - амортизация по основным фондам и нематериальным активам;
  - эксплуатационные расходы по содержанию зданий, оборудования, инвентаря, транспорта;
  - арендная плата по основным фондам;
  - транспортные расходы;
  - канцелярские расходы;
  - расходы на связь и телекоммуникацию;
  - расходы по приобретению и изготовлению бланков, форм отчетности, платежных средств и других носителей банковской информации.
- Прочие расходы по обеспечению деятельности банка:
  - налоги, включаемые в затраты банка;
  - оплата аудиторских и юридических услуг;
  - рекламные расходы;
  - представительские расходы;
  - отчисления в специальные резервы.

## **3. Прочие расходы банка:**

- Штрафы, пени, неустойки за:
  - несвоевременное и неправильное списание средств со счетов владельцев;
  - неправильное направление (перевод) средств;
  - нарушение очередности платежа;
  - несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам;

- нарушение кредитных и депозитных договоров;
- нарушение расчетов с бюджетом;
- нарушение нормативных требований Банка России;
- Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;
- Судебные издержки и расходы по арбитражным делам банка;
- Расходы, связанные с реализацией имущества банка;
- Списание дебиторской задолженности.

Специфика банковской деятельности заключается в том, что банки работают в основном с заемными и привлеченными ресурсами, их доля в ресурсной базе банка составляет 80-85%. Эти ресурсы платные, именно по ним банк несет процентные расходы, которые составляют до 70% в общих расходах банка.

Совокупный расход банка можно представить в виде 2х частей:

- 1 — процентные расходы — начисленные и уплаченные проценты в рублях и инвалюте;
- 2 — непроцентные расходы — все остальные расходы банка.

### 3. Прибыль коммерческого банка и порядок ее формирования

Конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток) выявляется путем сравнения доходов и расходов, полученных банком за отчетный период.

Если совокупные доходы банка превышают его совокупные расходы, то банк имеет положительный финансовый результат — прибыль.

Операционная прибыль (убыток) — это финансовый результат, полученный банком от банковских операций. Это основной источник прибыли банка.

Неоперационная прибыль (убыток) — это финансовый результат, полученный банком от небанковских операций. Неоперационные результаты, как правило, отрицательны, т.е. убыточны. Они должны покрываться за счет операционной прибыли банка.

В соответствии с приведенной группировкой доходов и расходов прибыль банка подразделяется на операционную прибыль, прибыль от побочной деятельности и прочую прибыль:

1. **Операционная прибыль (чистый операционный доход)** — разница между суммой операционных доходов и расходов.

Она складывается:

— из прибыли (убытка) по кредитным операциям — разницы между процентами, полученными за размещенные средства, и процентами, уплаченными за привлеченные ресурсы;

— из прибыли (убытка) по операциям с ценными бумагами — разницы между доходами, полученными от вложений в ценные бумаги, и расходами по операциям с ценными бумагами;

— из прибыли (убытка) по операциям с иностранной валютой — разницы между доходами от продажи и расходами, связанными с приобретением иностранной валюты;

— из прибыли (убытка) по другим банковским операциям.

2. **Прибыль от побочной деятельности** — доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

3. **Прочая прибыль** — разница между прочими доходами и прочими расходами.

Основными статьями доходов и расходов коммерческого банка являются проценты, соответственно, главной составляющей операционной прибыли является **процентная маржа (чистый процентный доход)** — превышение процентного дохода над процентным расходом.

**Непроцентная маржа** — разница между непроцентным доходом и непроцентным расходом. Она является второстепенным слагаемым прибыли, причем, как правило, отрицательным.

Чистая прибыль — это прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Расчет чистой прибыли производится в следующем порядке:

1. Чистый процентный доход (процентная маржа) формируется из процентного дохода за вычетом процентного расхода.
2. Сумма чистого процентного дохода и непроцентного дохода представляет собой текущий доход.
3. Текущий доход за вычетом непроцентного расхода формирует текущий результат за вычетом резерва на покрытие возможных потерь.
4. Прибыль до выплаты налога на прибыль складывается из текущего результата, доходов, убытков от операций с ценными бумагами за вычетом резерва на покрытие возможных потерь.
5. Прибыль за вычетом налогов с учетом непредвиденных доходов и расходов формирует чистую прибыль.

**Чистая прибыль** — это конечный финансовый итоговый показатель, отражающий результат всех направлений работы банка, остающийся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Она используется банком самостоятельно и направляется на дальнейшее развитие своей коммерческой деятельности.

Основные направления использования прибыли банком:

- 1) Уплата налогов и иных обязательных платежей - имеет первостепенное значение; в случае нарушения налогового законодательства штрафы выплачиваются за счет чистой прибыли;
- 2) Выплата дивидендов акционерам (пайщикам) — различают:  
преференциальные дивиденды — выплачиваются держателям привилегированных акций и являются фиксированными в годовом размере;  
обычные дивиденды — выплачиваются владельцам обыкновенных акций.
- 3) Отчисления в различные фонды банка: уставный, резервный, специального назначения  
Если на выплату дивидендов направляют большую часть прибыли, то это снижает возможности увеличения собственного капитала и потенциал дальнейшего развития банка, поэтому банки стараются направлять основную часть чистой прибыли на капитализацию, т.е. в различные фонды
- 4) Благотворительные и иные цели.

### 3. Показатели прибыльности банка

Доходность различных банковских операций определяется через показатели чистой процентной маржи и операционной маржи.

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧПМ} = \frac{D_{\text{п}} - P_{\text{п}}}{A_{\text{д}}},$$

$D_{\text{п}}$  — процентные доходы за период,  $P_{\text{п}}$  — процентные расходы за период,  $A_{\text{д}}$  — активы, приносящие доход.

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка:

$$\text{ОМ} = \frac{D_{\text{чосн}}}{A_{\text{д}}},$$

где  $D_{\text{чосн}}$  — чистые доходы от основных банковских операций;  $A_{\text{д}}$  — активы, приносящие доход.



Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования:

- чистых процентных доходов;
- чистых доходов от валютных операций;
- чистых доходов от операций с ценными бумагами;
- чистых доходов от проведения лизинговых операций;
- чистых доходов от операций с драгоценными металлами.

Традиционным показателем прибыльности банка является спрэд прибыли:

$$СП = \frac{Д_{\Pi}}{A_{\Pi}} - \frac{Р_{\Pi}}{П_{\Pi}}$$

где  $Д_{\Pi}$  — процентные доходы,  $Р_{\Pi}$  — процентные расходы,  $A_{\Pi}$  — активы, приносящие доход;  $П_{\Pi}$  — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

С помощью спрэда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками, насколько остра конкуренция на банковском рынке.

Усиление конкуренции обычно приводит к сокращению разницы между средними доходами по активам и средними расходами по пассивам. В этом случае при условии неизменности всех прочих факторов спрэд банка сокращается, что вынуждает банк искать другие пути получения прибыли.

Рентабельность (доходность) коммерческого банка является основным показателем, определяющим эффективность банковской деятельности, и определяется по следующей формуле:

$$Р_{\text{общ}} = \frac{\Pi}{Д} * 100\%$$

где  $\Pi$  — прибыль,  $Д$  — доходы банка.

Прибыль на одного работника банка — это механизм совокупной оценки рентабельности всего персонала банка:

$$К = \frac{\Pi_{\text{ч}}}{\text{ОЧП}}$$

где  $\Pi_{\text{ч}}$  — чистая прибыль банка; ОЧП — общая численность персонала.

Показатели прибыльности активов и прибыльности капитала являются основополагающими в системе финансовых коэффициентов рентабельности банка. Однако высокая прибыль сопряжена, как правило, с большим риском, поэтому необходимо одновременно принимать во внимание степень защиты банка от риска.

## Тема 6: ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Общая характеристика пассивных операций
2. Операции по формированию собственных ресурсов
3. Депозитные и недепозитные операции

### 1. Общая характеристика пассивных операций

**Пассивные операции** — это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы.

Существуют следующие виды пассивных операций:

- 1) Формирование собственного капитала;
- 2) Формирование привлеченных ресурсов.

Собственный капитал банка покрывает меньшую долю потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций

На начальном этапе деятельности источником формирования собственного капитала является уставный капитал. В дальнейшем банк увеличивает объемы собственного капитала как за счет роста самого уставного капитала, так и за счет других источников (фонды банка, нераспределенная прибыль).

**Структуру операций по формированию собственного капитала** можно изучить по таким пассивным операциям:

1. Эмиссия обыкновенных и привилегированных акций, формирующих уставный капитал акционерных банков.
2. Доли, внесенные участниками на формирование уставного капитала неакционерных (паевых) банков.
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
4. Собственные доли уставного капитала паевого банка, выкупленные у участников.
5. Эмиссионный доход.
6. Фонды банка.
7. Прибыль текущего и прошлого годов, уменьшенная на величину распределенных средств (нераспределенная прибыль).
8. Прирост стоимости имущества за счет переоценки.
9. Субординированный кредит.

Общую характеристику изменений 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 в виде роста прибыли и фондов.

Наибольшая доля в собственных ресурсах принадлежит уставному капиталу. Увеличение его доли в структуре собственных средств свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка.

**Операции по формированию привлеченных ресурсов** — это операции по формированию депозитов и недепозитных источников.

*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.*

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.

Увеличение доли срочных депозитов является положительным моментом, несмотря на рост процентных расходов.

Срочные депозиты носят характер стабильной части привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществить кредитование на более длительные сроки, и, следовательно, под более высокий процент.

Депозиты до востребования, особенно остатки на счетах — самый дешевый ресурс для банка.

Необходимость привлечения банками дополнительных источников в виде займов ЦБ РФ ил покупки на межбанковском рынке вызвана инфляционными процессами, недостаточным ростом депозитных операций.

Но для коммерческого банка привлечение межбанковских кредитов ведет к удорожанию его кредитных ресурсов, поскольку это самый дорогой источник привлечения средств.

## 2. Операции по формированию собственных ресурсов

### 2.1 Формирование уставного капитала

Размер уставного капитала определяется в момент создания банка его учредителями и фиксируется, как и порядок его формирования, в уставе банка.

Он законодательно не ограничивается, однако Банк России устанавливает его минимальную величину – 180 млн. руб.

Коммерческий банк, созданный в форме АО, формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

При этом он руководствуется Федеральным законом от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Инструкцией ЦБ РФ от 22 июля 2002г. №102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Увеличение уставного капитала производится:

- 1) за счет дополнительного выпуска акций и лишь после полной оплаты всех ранее выпущенных акций.

Дополнительное размещение акций производится среди учредителей и прочих инвесторов. При этом продажа акций при первичном размещении сторонним инвесторам выше номинальной стоимости позволяет сформировать **эмиссионный доход банка**.

- 2) путем капитализации, т.е. за счет собственных средств.

На капитализацию могут быть направлены:

- средства резервного фонда, превышающие 15% фактически оплаченного уставного капитала;
- остатки фондов экономического стимулирования (специального назначения и накопления) по итогам года;
- эмиссионный доход;
- дивиденды начисленные, но не выплаченные акционерам банка (по согласию акционеров и после удержания и перечисления банком налогов с них);
- средства переоценки основных фондов;
- нераспределённая прибыль прошлых лет.

Акционерные банки могут уменьшить размер своего уставного капитала:

- 1) путем выкупа собственных акций на вторичном рынке с их последующим аннулированием;
- 2) через уменьшение номинальной стоимости акций.

Если коммерческий банк создается в виде ООО, то уставный капитал такого банка может быть увеличен за счет:

- дополнительных взносов учредителей;
- приема новых участников с согласия большинства участников банка;
- капитализации.

## 2.2 Образование фондов коммерческого банка

**Резервный фонд** создается коммерческими банками в размере не менее 15% величины уставного капитала.

Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль банка за отчетный год (после уплаты налогов и других обязательных платежей).

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимальной величины, зафиксированной в уставе банка.

Направления использования резервного фонда (согласно решению совета директоров банка):

- покрытие убытков банка по итогам отчетного года;
- покрытие расходов, не предусмотренных планами и сметами (по решению собрания участников);
- начисление дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли;
- увеличение уставного капитала путем капитализации (сверх 15% уставного капитала).

**Фонды коммерческого банка (специального назначения и накопления)** образуются из чистой прибыли по нормативам в соответствии с уставом банка.

Фонд специального назначения (экономического стимулирования) используется на выплату премий, пособий, материальную помощь, покупку акций для работников банка, покупку жилья для работников банка и др.

Фонд накопления — часть чистой прибыли, зарезервированная в качестве финансового обеспечения производственного и социального развития банка.

*Фонды банка могут использоваться на капитализацию уставного капитала.*

**Страховые резервы коммерческого банка** — резервы под обесценение ценных бумаг, на возможные потери по ссудам и прочим активам.

Они образуются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением ЦБ РФ от 9 июля 2003г. №232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

## 3. Депозитные и недепозитные операции

### 3.1 Депозитные операции коммерческого банка

**Депозитные операции** — это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

Осуществление таких операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики.

Целью депозитной политики является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Исходя из категории вкладчиков различают депозиты:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- физических лиц.

По форме изъятия депозиты подразделяются на:

- 1) до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- 2) срочные (имеющие определенный срок);
- 3) условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

**К депозитам до востребования** относятся:

- счета на расчетных (контокоррентных), текущих и бюджетных счетах предприятий, находящихся в федеральной и государственной собственности;
- средства на счетах физических лиц — предпринимателей;
- средства на счетах фондов различного назначения;
- средства на корреспондентских счетах других банков (счета ЛОРО);
- средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов, коммерческих и некоммерческих организаций;
- средства в расчетах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчетах по отдельным операциям (факторинговым, форфейтинговым, лизинговым);
- вклады населения до востребования.

Несмотря на высокую подвижность средств на счетах до востребования, можно определить их минимальный неснижаемый остаток и использовать его в качестве стабильного ресурса:

$$A = \text{Оср} / \text{Окр} * 100\%,$$

где А — доля «коротких» денег, которые можно трансформировать в «длинные» на определенный период;

Оср — средний остаток средств на счетах до востребования за период;

Окр — кредитный оборот по счетам до востребования за период.

**Срочные депозиты** — депозиты, привлекаемые на определенный срок.

В связи с невостребованностью некоторых срочных депозитов выделяются депозиты с истекшим сроком обращения.

Распространение расчетов с пластиковыми картами потребовало выделения депозитов, служащих обеспечением для данного вида расчетов.

**Депозитные и сберегательные сертификаты** — это разновидность срочных вкладов.

Правила их выпуска и оформления установлены письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992г. №14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Сертификаты выпускаются только в рублях. Они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

### **3.2 Недепозитные операции коммерческого банка**

**Выпуск облигаций** — регламентируется теми же нормативными документами, что и выпуск акций.

Кредитная организация может выпускать следующие виды облигаций:

- именные и на предъявителя, обеспеченные залогом собственного имущества;
- облигации без обеспечения (не ранее третьего года деятельности и не выше суммы уставного капитала);
- процентные - облигации, доход по которым выплачивается в виде фиксированного процента, обычно по каждой облигации на основе отрезного купона;
- дисконтные - владелец которой получает доход за счет того, что приобретает облигацию по цене ниже номинала, а в момент погашения получает номинальную стоимость.;
- конвертируемые в акции;
- с единовременным сроком погашения;
- со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

**Выпуск векселей** — регулируется ГК РФ, ФЗ от 11 марта 1997г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе», письмом ЦБ РФ от 9 сентября 1991г. №14-3/30 «О банковских операциях с векселями» и приложением к письму «Рекомендации банкам по работе с векселями».

Банки выпускают:

- простые процентные векселя;

— простые дисконтные векселя.

Векселя могут быть с номиналом в рублях или валюте.

**Межбанковские кредиты (МБК)** — могут быть:

- 1) МБК, полученные от других коммерческих банков — сопровождаются заключением договора, в котором отражаются срок, сумма кредита, наличие обеспечения, размеры процентных ставок. Довольно дорогой ресурс, поэтому считается, что уровень МБК в объеме ресурсов не должен превышать 20%.
- 2) Кредитование путем подкрепления корреспондентского счета — договор не составляется; кредит выдается за счет средств кор.счета другого банка. Вознаграждением является плата за остаток на кор.счете.
- 3) Кредитные ресурсы, полученные от других филиалов — минимальная цена.
- 4) Овердрафт головного банка (для филиалов) — процентная ставка устанавливается головным банком.
- 5) Кредит ЦБ РФ — наиболее распространен однодневный расчетный кредит при недостаточности денежных средств на кор.счете для осуществления платежей.

## Тема 7: ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

1. Методы кредитования и виды ссудных счетов
2. Этапы кредитования. Документация, оформляемая в ходе кредитования
3. Процедура выдачи кредита
4. Начисление и уплата процента за кредит
5. Обеспечение кредита
6. Методы погашения кредита

### 1. Методы кредитования и виды ссудных счетов

*Кредитные операции банков — это операции по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени, за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.*

*Ссудные операции составляют основу активных банковских операций.*

? записать *Активные банковские операции — это операции, посредством которых банком размещаются имеющиеся в его распоряжении ресурсы.*

*На ссудные операции приходится свыше 50% всех активов коммерческих банков.*

*Именно кредитные операции, несмотря на свой высокий риск, являются для банков наиболее привлекательными, так как они составляют главный источник их доходов.*

В настоящее время используются несколько основных методов кредитования.

Суть первого метода в том, что вопрос о предоставлении ссуды каждый раз решается в индивидуальном порядке.

Ссуда выдается на конкретные цели, на определенный срок, по истечении которого она должна быть возвращена.

Это разовая срочная ссуда.

Одному клиенту может быть открыто несколько разовых срочных ссуд на одинаковых условиях или на разных условиях.

При таком методе кредитования клиенту открывается простой ссудный счет.

Если одному клиенту выдано несколько ссуд, то для учета каждой ссуды открывается свой ссудный счет.

Слайд По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, а по кредиту — погашение.

#### Ссудный счет

Дебет	Кредит
Выдача кредита	Погашение кредита
Сальдо ссудного счета (задолженность по кредиту)	

При втором методе кредитования ссуда выдается в пределах установленного между банком и заемщиком лимита кредитования.

В течение срока действия лимита заемщик использует сумму лимита по мере возникновения необходимости.

Такой метод называется кредитованием на основе кредитной линии.

Кредитная линия может открываться на любой срок, но чаще всего открывается на год.

При открытии кредитной линии заемщику открывается так называемый специальный ссудный счет.

Слайд

#### Специальный ссудный счет

Дебет	Кредит
Выдача кредита	Погашение кредита
Лимит	

Кредитная линия может быть возобновляемой и невозобновляемой.

При невозобновлении после того, как заемщик выбрал сумму лимита в виде кредитов и погасил свою задолженность перед банком, кредитная линия закрывается.

При возобновляемой кредитной линии общая сумма кредитов не ограничивается, но в каждый момент величина непогашенной задолженности, равная сальдо по ссудному счету, не должна превышать лимит.

Третий метод — это кредитование расчетного счета клиента, т.е. осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств. — **овердрафт**.

Овердрафт осуществляется только в том случае, если он предусмотрен в договоре банковского счета. Дополнительно к этому договору многие коммерческие банки заключают специальное кредитное соглашение (или кредитный договор), где прописывают основные условия предоставления и погашения такого кредита.

*Овердрафт следует рассматривать как льготную форму кредитования, т.е. данный кредит должен предоставляться достаточно устойчивым в финансовом отношении заемщикам при временном недостатке или кратковременном отсутствии у них на счетах средств для совершения платежей и предоставляться соответственно на непродолжительный срок, учитывая характер потребности в заемных средствах.*

*Как правило, банки не предоставляют кредит в форме овердрафта клиентам, если у них:*

- продолжительность занятия бизнесом менее 1 года;*
- регистрация и осуществление деятельности вне места расположения банка;*
- срок обслуживания в банке менее 6 месяцев;*
- количество поступлений на расчетные счета за последние 3 месяца менее 30-40 в месяц;*
- разрывы в поступлениях на расчетный счет превышают 5 рабочих дней;*
- совокупный ежемесячный оборот в банке за последние 3-6 месяцев менее 1 млн.руб. в месяц;*
- наличие просроченных обязательств перед кредиторами и др.*



## 2. Этапы кредитования. Документация, оформляемая в ходе кредитования - доклад

Процесс кредитования состоит из нескольких этапов:

- **подготовительного**, когда ведутся предварительные переговоры с клиентом, ведется изучение клиента и принимается принципиальное решение о возможности выдачи кредита;
- **этап рассмотрения кредитного проекта**, когда банк принимает решение о выдаче кредита на основе предоставленных клиентом документов;
- **этап оформления кредитной документации**, на котором составляется кредитный договор, выписывается распоряжение о выдаче кредита, оформляется кредитное дело заемщика;
- **этап использования кредита**, на котором банк наблюдает за целевым использованием кредита и за сохранностью обеспечения.

Кредитная сделка оформляется документально.

Подготовительный этап завершается оформлением письменного ходатайства со стороны клиента, которое содержит просьбу по предоставлению кредита на определенную цель, на конкретный срок, под определенный процент.

### Кредитная документация - доклад

Помимо письменного ходатайства клиент должен предоставить 5 групп документов:

#### 1) документы, подтверждающие правоспособность заемщика:

- копия Устава, нотариально удостоверенная;
- копия Свидетельства о государственной регистрации, нотариально удостоверенная;
- копии документов, подтверждающих полномочия первых должностных лиц предприятия-заемщика;
- карточка образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом в банке, и оттиска печати.

Юр.отдел банка проводит правовую экспертизу этих документов и дает свое заключение кредитному отделу банка.

#### 2) документы, характеризующие бизнес заемщика:

- анкета заемщика, которая может содержать вопросы:
  - об основных видах деятельности, продуктах, услугах (*вид бизнеса, срок работы в данной области, наименование основной производимой продукции, ее доля в общем объеме; используемые политики поставок, продаж, складирования; патенты, торговые марки, льготы по налогообложению и другие преимущества*);
  - о положении предприятия на рынке (*основные рынки действия, их емкость, монополия на рынке продаж, сезонность продаж, прогноз развития рынка, поставщики, покупатели, конкуренты*);
  - об эффективности хозяйственной деятельности (*объемы реализации, балансовая прибыль, себестоимость продукции, рентабельность к основным фондам и к себестоимости, средняя оборачиваемость оборотных средств*)
- разрешения (лицензии) на занятие определенными видами деятельности;
- бизнес-план на текущий и последующие 1-2 года.

#### 3) документы, характеризующие финансовое состояние заемщика:

- годовая бухгалтерская отчетность за последний год, заверенная ГНИ;
- аудиторское заключение по этой отчетности;
- ежеквартальные бух.балансы с приложениями;
- расшифровка дебиторско-кредиторской задолженности по последнему балансу;
- выписки оборотов по расчетным счетам за последние 3-6 месяцев;
- справки о полученных в других банках кредитах;

4) документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата:

- технико-экономическое обоснование;
- копии договоров на закупку товаров или реализацию продукции;
- планы производства, реализации или товарооборота заемщика и т.п.;
- план-прогноз потоков денежных средств заемщика на период пользования кредитом.

5) документы, предоставляемые заемщиком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору:

- опись возможных предметов залога;
- документы, подтверждающие право собственности на предметы залога и их реальную рыночную стоимость;
- договоры страхования закладываемого банку имущества;
- бухгалтерская отчетность поручителя для оценки его платежеспособности.

После получения всех документов работники кредитного отдела оценивают кредитоспособность заемщика, принимают решение о выдаче кредита.

Кредитный договор оформляется работником банка и является важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки.

Несмотря на то, что строго установленной формы договора выдачи кредита не существует, он обязательно должен содержать следующую информацию:

- полное наименование участников;
- их адрес;
- предмет договора;
- сумму;
- срок;
- порядок погашения;
- процентную ставку по кредиту;
- размер комиссионных;
- вид обеспечения.

Особое решение придается кредитным оговоркам, дающим право банку в случае невыполнения условий договора погасить кредит и проценты по нему за счет ресурсов и имущества как самого клиента, так и его гарантов.

Специальные разделы договора посвящены обязанностям клиента и банка.

Если в качестве обеспечения кредита предусмотрен залог ТМЦ, то дополнительно к кредитному договору заключается договор о залоге.

Договор поручительства заключается между банком-кредитором заемщика и его поручителем. При этом перед заключением этого договора проверяется платежеспособность поручителя.

Банковская гарантия является письменным обязательством банка-гаранта перед бенефициаром (банком-кредитором) о погашении долга за его должника (принципала). В договоре о банковской гарантии также указывается, с какого момента она вступает в силу (со дня ее выдачи или со дня зачисления суммы кредита на расчетный счет принципала), и условия, на основании которых прекращается действие банковской гарантии и договора о ней.

После заключения кредитного договора оформляется кредитное дело заемщика, куда помещают все документы, предоставленные заемщиком и делают отметки о выполнении заемщиком своих обязательств в течение всего срока действия договора.

### 3. Процедура выдачи кредита

После оформления документов клиенту выдается кредит 3-мя способами:

- 1) сумма кредита зачисляется на расчетный счет клиента;

2) ссуда минуя расчетный счет поступает на оплату платежа документов по товарным и нетоварным операциям;

3) ссуда поступает в погашение других ранее выданных кредитов.

В зависимости от объема кредита различают 3 варианта:

1 – кредит в полном объеме поступает на расчетный счет заемщика;

2 – свое право на весь объем кредита заемщик использует по мере необходимости (кредитование на основе кредитной линии);

3 – заемщик может отказаться от суммы кредита, которая зафиксирована в договоре.

Юр.лицам кредит может быть выдан только путем безналичных перечислений со счета на счет, а физ.лицам он может выдаваться как в безналичном порядке, так и с помощью наличных денег.

#### 4. Начисление и уплата процента за кредит

Порядок начисления и уплаты процента за кредит определяется кредитным договором.

В соответствии с ЦБ РФ каждый КБанк должен производить начисление процентов не реже 1 раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Начисление процентов может осуществляться по схеме простых или сложных процентов, на основе фиксированной или плавающей процентной ставки.

Начисление процентов по формуле простых процентов осуществляется так:

$$\text{Сумма}\% = \frac{K \cdot C_{\text{пр}} \cdot Д}{T \cdot 100\%},$$

где K — сумма кредита;

$C_{\text{пр}}$  — годовая процентная ставка;

Д — фактический период кредитования в днях;

T — фактическая календарная продолжительность года в днях.

При начислении по плавающей процентной ставке размер процентной ставки привязывается к рыночному условию, что оговаривается в кредитном договоре.

Под рыночными условиями понимается либо процентная ставка ЦБ РФ; по валютным кредитам — ставка «ЛИБОР» (это процентная ставка по межбанковским депозитам в Лондоне).

Сумма процентов за кредит может начисляться по схеме сложных процентов.

Пример.

На основании кредитного договора 27 апреля предприятию был выдан кредит сроком на 2 месяца на сумму 1 млн.руб.

В договоре было предусмотрено начисление процентов исходя из плавающей процентной ставки: учетная ставка ЦБ\*1,1

Учетная ставка ЦБ составляла 10,5% на момент заключения договора.

С 10 июня 2008г. ЦБ увеличил ставку до 10,75%.

Рассчитать сумму процентов за весь период кредитования.

Погашение – 27 июня.

Ставки:

- до 10 июня = 10,5%\*1,1 = 11,55%

- после 10 июня = 10,75%\*1,1 = 11,83%

Кол-во дней:

- до 10 июня = 44 дня

- после 10 июня = 17 дней

% до 10 июня = 1 млн.руб\*11,55%\*44 дня/365/100 + 1 млн.руб.\*11,83%\*

\*17дней/365/100 = 0,019 млн.руб.

Плата процентов за кредит юр.лицами производится только путем безналичных перечислений либо с использованием платежного поручения, либо на основе платежного требования на безакцептное списание, оформленного банком, если такая форма уплаты процентов зафиксирована в кредитном договоре.

#### 5. Обеспечение кредита

Несмотря на то что возвратность является основным принципом кредитования, она не обеспечивается автоматически.

Банк должен разрабатывать меры по обеспечению сохранности и своевременному возврату ссудной задолженности.

Применяются следующие формы обеспечения кредита:

- залог ТМЦ;
- поручительства;
- цессия и др.

Кредит может быть обеспеченным, недостаточно обеспеченным и необеспеченным.

Обеспеченным считается кредит, если стоимость обеспечения покрывает сумму основного долга, сумму процентов и сумму дополнительных расходов, связанных с реализацией залога.

При этом документы на вправо вступления банком во владение заложенным имуществом оформлены таким образом, что банк стать собственником не позднее чем через полгода после того, как возникла такая необходимость.

Недостаточно обеспеченным считается кредит, который не покрывает частично либо сумму основного долга, либо процентов по нему, либо дополнительных расходов.

Необеспеченный кредит – не удовлетворяет никаким из этих требований.

#### 6. Методы погашения кредита

Единой установленной схемы погашения кредита не существует, но анализ банковской практики показал следующие варианты погашения кредита:

- 1) единовременное погашение ссуды;
- 2) эпизодическое погашение на основе частичных платежей;
- 3) систематическое погашение кредита на основе заранее фиксированных платежей;
- 4) отсрочка погашения кредита;
- 5) списание просроченной задолженности за счет резервов банка.

1. Единовременное погашение производится в разовом порядке путем полного погашения заемщиком своих средств.

2. Эпизодическое погашение производится, как правило, на основе платежных требований на безакцептное списание, оформляемое банком в установленный в договоре срок внесения платежа.

3. Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксированных сумм применяется в случае систематического получения кредита заемщиком с помощью плановых платежей. Размер планового платежа предусматривается в договоре. Такой способ применяется при кредитовании с помощью кредитной линии.

#### 4. Отсрочка

Если клиент на момент погашения кредита не обладает достаточной суммой средств, то банк может предоставить ему отсрочку в несколько дней.

Если по истечении предоставленной отсрочки у заемщика не появились денежные средства, то ссуда переносится в разряд просроченных ссуд и по ней начисляются штрафные проценты.

5. Списание просроченной задолженности за счет резервов банка (в случае, когда ссуда является безнадежной)

После списания ссуды за счет резерва банк в течение 5 лет ведет учет этой ссуды на внебалансовых счетах и ежеквартально уведомляет заемщика о наличии у него задолженности.

Если по истечении 5 лет ссуда не была погашена, она полностью списывается с учета банка.

Погашение кредита может осуществляться следующим образом:

1) юр.лица могут погасить ссуду только в безналичном порядке, либо с помощью платежного поручения, выписанного заемщиком, либо на основе платежного требования на безакцептное списание, оформленного банком;

2) физ.лица могут погасить ссуду как с помощью наличных денег, внесенных в кассу банка на основе приходного кассового ордера или через банкоматы, так и с помощью распоряжения о переводе средств с текущего счета заемщика.

Погашение средств может осуществляться за счет следующих источников:

1 – за счет собственных средств клиента;

2 – за счет выдачи нового кредита;

3 – за счет средств гаранта;

4 – за счет поступления средств со счета другой организации;

5 – за счет бюджетных поступлений;

6 – за счет реализации залога.

1. Основным источником погашения кредита являются собственные средства.

2. Если заемщик испытывает временную нехватку средств, ему может быть выдан новый кредит на погашение старого.

3. Если в качестве обеспечения кредита была использована гарантия, то средства могут быть взысканы за счет гаранта.

4. Если задержка погашения кредита была вызвана неплатежами покупателей, то по решению суда средства для погашения кредита могут быть перечислены от простроченных дебиторов.

5. В случае неплатежеспособности государственных предприятий из бюджета может быть выделена дотация для погашения кредита.

6. Если в качестве обеспечения договора предусмотрен залог товарных ценностей, то погашение кредита будет осуществляться за счет средств, полученных после реализации залога.

## Тема 8: РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

1. Основы и принципы организации безналичных расчетов: способы, источники и очередность платежей
2. Расчеты платежными поручениями
3. Аккредитивная форма расчетов
4. Расчеты чеками
5. Расчеты по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями)
6. Расчеты путем зачета взаимных требований
7. Межбанковские расчеты
8. Факторинг

1. *Основы и принципы организации безналичных расчетов: способы, источники и очередность платежей*

	<p>В соответствии с действующим законодательством расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме.</p>
Слайд зарисовать	<p>Система безналичных расчетов включает в себя следующие элементы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. принципы организации безналичных расчетов;</li> <li>2. способы, источники и очередность платежей;</li> <li>3. формы безналичных расчетов.</li> </ol>
Слайд схема	<p>Для осуществления безналичных расчетов необходимо, чтобы деньги хранились в безналичном виде, т.е. на счетах в банках. Поэтому банки открывают клиентам следующие виды счетов:</p>
	<p>1 – <b>расчетный счет</b> – это счет, открываемый юридическим лицам, а также физическим лицам (зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей), осуществляющих свою деятельность на принципах коммерческого расчета. Эти субъекты должны платить налоги или иметь самостоятельный баланс.</p>
Слайд без записи	<p>Расчетные счета предназначены для: зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг); учета внереализационных доходов и сумм, полученных от банков кредитов и иных поступлений; осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с работниками по выплате им заработной платы, с внебюджетными фондами, а также осуществления платежей по решению суда и иных органов, правомочных принимать решение о бесспорном списании средств с расчетного счета юридического лица, и др.</p> <p>Владелец расчетного счета вправе использовать средства этого счета по своему усмотрению, обладает полной экономической независимостью и имеет право вступать в кредитные отношения с банком.</p>
	<p>2 – <b>текущий счет</b> – это счет, открываемый учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью (бюджетные, общественные, религиозные, благотворительные и др.).</p> <p>Владелец текущего счета имеет право использовать средства данного счета только в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией.</p> <p>Операции по данному счету ограничены и перечень их устанавливается при открытии счета.</p> <p>Владельцы данного счета не имеют права вступать в кредитные отношения с банком.</p> <p>Если организация занимается как бюджетной, так и коммерческой деятельностью, то ей может быть открыт и текущий, и расчетный счет.</p>

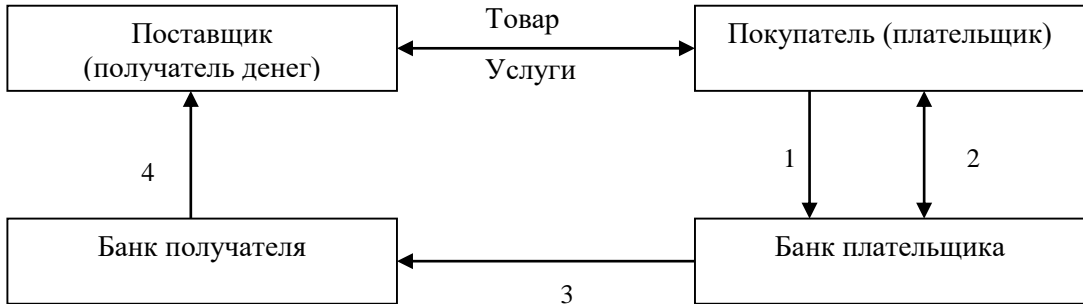
	<p><b>3 – контокоррентный счет</b> – это активно-пассивный счет, открываемый банком наиболее надежным клиентам.</p> <p>По дебету отражаются все расходы клиента, а по кредиту – поступления средств на счет клиента. Ежедневно выводится сальдо.</p> <p>Кредитовое сальдо означает, что у клиента есть свободные средства. На величину кредитового сальдо начисляется процент в пользу клиента.</p> <p>Дебитовое сальдо означает, что банк предоставил кредит клиенту, и на сумму этого сальдо начисляется процент в пользу банка. Величина дебитового сальдо лимитируется, размер лимита определяется при открытии контокоррентного счета.</p> <p>При открытии данного счета все остальные счета закрываются, т. к. на этом счете отражаются все операции, включая и ссудные (кредитные).</p>
	<p><b>4 – расчетный счет с овердрафтом</b></p> <p>Овердрафт – это кредитование дебитового сальдо. В отличие от контокоррентного счета банк допускает превышение расходов клиента над его доходами лишь в заранее оговоренных случаях.</p>
	<p><b>5 – ссудные счета</b> – открываются банком при выдаче кредитов. По дебету отражается сумма выданной ссуды, а по кредиту – погашение.</p>
Слайд	<p>Система безналичных расчетов основывается на следующих принципах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) безналичные расчеты проводятся путем перевода средств со счета на счет в банках, поэтому клиенты должны держать деньги в банке;</li> <li>2) хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают форму безналичных расчетов. Банку при этом отводится роль посредника в платежах;</li> <li>3) платежи со счетов должны производиться только по распоряжению владельцев счета в порядке установленной ими очередности;</li> <li>4) взаимные претензии между участниками безналичных расчетов разрешаются ими самостоятельно без участия банков;</li> <li>5) банк несет материальную ответственность за несвоевременное или неправильное списание или зачисление средств.</li> <li>6) способы платежей, т.е. порядок, применяемый при проведении безналичных расчетов.</li> </ol>
Слайд зарисовать	<p>Известны следующие способы платежа:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – глобальный платеж – это платеж в полной сумме, указанной в документе;</li> <li>2 – платеж в сумме сальдо взаимных требований плательщика и получателя денег;</li> <li>3 – плановый платеж – это перечисление денег со счета покупателя на счет поставщика в плановой сумме стоимости поставляемых товаров;</li> <li>4 – гарантированный платеж с предварительным депонированием средств;</li> <li>5 – гарантированный платеж без предварительного депонирования средств.</li> </ol>
Слайд зарисовать	<p><u>Источником платежа</u> могут служить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) собственные средства предприятий и организаций;</li> <li>2) кредиты банков;</li> <li>3) ассигнования из бюджета.</li> </ol>
Слайд	<p><u>Очередность платежей</u> – в настоящее время принята следующая очередность платежей – выделяются 5 групп первоочередных платежей:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 группа – платежи для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;</li> <li>2 группа – платежи по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в т.ч. по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;</li> <li>3 группа – расчеты по оплате труда, отчисления в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости</li> </ol>

	<p>населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования;  4 группа – платежи в бюджет и внебюджетные фонды;  5 группа – удовлетворение других денежных требований.  Все остальные платежи должны осуществляться в порядке календарной очередности поступлений платежных документов.</p>
--	--

## 2. Расчеты платежными поручениями

Слайд	<p>Платежное поручение — это письменное распоряжение владельца средств банку о списании с его счета определенной суммы и зачислении ее на счет получателя денег.  Это наиболее простая форма расчетов, которая в настоящее время занимает наибольший удельный вес в России.</p>
Слайд	<p>При расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) при перечислении денег за полученные товары и услуги;</li> <li>2) для платежей в порядке предварительной оплаты товаров и услуг;</li> <li>3) для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;</li> <li>4) при внесении арендной платы за помещение;</li> <li>5) при внесении платежей транспортным, коммунальным и другим предприятиям бытового обслуживания.</li> </ol>
Слайд	<p>В расчетах по нетоварным операциям применяются только платежные поручения, которые используются для:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) внесения платежей в бюджет и внебюджетные фонды;</li> <li>2) для погашения банковских ссуд и процентов по ним;</li> <li>3) для взносов средств в уставные фонды при организации акционерных обществ, товариществ и т.д.;</li> <li>4) при покупке ценных бумаг;</li> <li>5) при уплате пени, штрафов, неустоек.</li> </ol>
	<p>Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы и, как правило, в 4-х экземплярах, если плательщик и получатель денежных средств обслуживаются в разных банках (может быть 3 – если плательщик и получатель обслуживаются в одном банке, или 5 – при осуществлении междугородних переводов).  Каждый экземпляр платежного поручения имеет свое назначение:  <i>Первый</i> – используется банком для списания средств со счета плательщика и остается в документах банка;  <i>Четвертый</i> – возвращается плательщику со штампом банка как расписка в приеме платежного поручения к исполнению;  <i>Второй и третий</i> – пересылается в банк поставщика. При этом 2-ой экземпляр служит основанием для зачисления на счет поставщика, а 3-ий – передается поставщику вместе с выпиской с расчетного счета о зачислении средств на его счет.  Платежное поручение принимается банком только при наличии средств на счете плательщика, если иное не оговорено в договоре на расчетное обслуживание.  Платежное поручение действительно в течение 10 дней, не считая дня выписки.  Порядок осуществления расчетов платежными поручениями можно представить в следующем виде:</p>



Слайд - зарисовать	
	<p>1 – Плательщик предоставляет в обслуживающий его банк четыре экземпляра платежного поручения о переводе денежных средств получателю.</p> <p>2 – Банк плательщика списывает с его банковского счета сумму платежа, ставит на платежном поручении отметку об исполнении и передает четвертый его экземпляр плательщику.</p> <p>3 – Банк плательщика переводит сумму платежа в банк получателя и передает ему второй и третий экземпляры платежного поручения. Первый экземпляр с подписями и печатью плательщика и с отметкой об исполнении остается в банке плательщика и подшивается в документы дня.</p> <p>4 – Банк получателя зачисляет полученные денежные средства на счет получателя, ставит отметку об исполнении на полученных экземплярах платежного поручения и передает один из них получателю, а другой подшивает в документы дня.</p>

### 3. Аккредитивная форма расчетов

Слайд	<p><b>Аккредитив</b> — это форма проведения безналичных расчетов, при которой банк, действуя по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю денежных средств.</p> <p>Банк, выставивший аккредитив, т. е. банк плательщика, именуется <b>банком-эмитентом</b>.</p> <p>Если расчеты по аккредитиву осуществляет банк, обслуживающий получателя денежных средств, то он называется <b>исполняющим банком</b>.</p> <p>Аккредитив является самой сложной и дорогой для клиента формой безналичных расчетов. Поэтому расчеты ими в нашей стране производятся крайне редко и используются чаще всего при осуществлении внешнеэкономической деятельности.</p>
Слайды - зарисовать	<p>В соответствии с российским законодательством могут открываться следующие виды аккредитивов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);</li> <li>— отзывные или безотзывные.</li> </ul>
	<p><b>Покрытым аккредитивом</b> считается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (со счета плательщика или в виде предоставленного ему кредита) в распоряжение банка – получателя денежных средств (исполняющего банка), который и должен проводить расчеты в соответствии с условиями аккредитива.</p> <p><b>Непокрытый аккредитив</b> представляет собой аккредитив, при котором исполняющему банку предоставляется право списать сумму аккредитива с открытого у него корреспондентского счета банка-эмитента.</p> <p><b>Отзывной аккредитив</b> может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления и согласия получателя денежных средств. Если в аккредитиве не указано, к какому виду он</p>

	<p>относится, то он является отзывным.</p> <p>Исполняющий банк обязан осуществлять платежи и иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не было получено уведомления об изменении условий аккредитива или о его аннулировании.</p> <p><b>Безотзывной аккредитив</b> не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя денежных средств по нему.</p>
	<p>Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и получателем денежных средств.</p> <p>Для открытия аккредитива плательщик предоставляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) заявление по строго установленной форме.</p> <p>Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт плательщика. В этом случае исполняющий банк, помимо проверки соответствия предоставленных получателем документов условиям раскрытия аккредитива (т.е. полный перечень и точная характеристика документов, предоставляемых получателем для получения денежных средств по аккредитиву), для осуществления платежа по аккредитиву должен получить согласие плательщика на его проведение.</p> <p>Если в течение срока действия аккредитива он не был исполнен, то такой аккредитив закрывается и его сумма возвращается на счет плательщика.</p>
Слайд	<pre> graph TD     P[Поставщик (получатель денег)]     K[Покупатель (плательщик)]     IB[Исполняющий банк]     BE[Банк-эмитент]      P &lt;--&gt;  1  K     K -- 2 --&gt; BE     BE -- 3 --&gt; IB     IB -- 4 --&gt; P     P -- 5 --&gt; K     K -- 6 --&gt; P     BE -- 7 --&gt; P     IB -- 8 --&gt; BE   </pre>
	<p>1 – Плательщик и получатель денежных средств заключают между собой договор (купли-продажи или оказания услуг), расчеты по которому предусматриваются в форме аккредитива.</p> <p>2 – Плательщик предоставляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) заявление об открытии аккредитива, на основании которого банк-эмитент списывает денежные средства, составляющие сумму аккредитива, со счета плательщика.</p> <p>3 – Банк эмитента передает исполняющему банку экземпляр заявления об открытии аккредитива и переводит ему сумму аккредитива.</p> <p>4 – Исполняющий банк извещает получателя денежных средств об открытии аккредитива в его пользу.</p> <p>5 – Получатель исполняет свои обязательства перед плательщиком по договору, т. е. осуществляет поставку товаров или иных ценностей или оказывает услуги.</p> <p>6 – Плательщик передает получателю документы, указанные в условии раскрытия аккредитива.</p>

	<p>7 – Получатель передает эти документы в исполняющий банк, который проверяет их полноту и правильность оформления.</p> <p>8 – При соответствии представленных документов условиям раскрытия аккредитива, исполняющий банк зачисляет сумму аккредитива на счет получателя.</p>
	<p>Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, то банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы, а также иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком. Как правило, плательщик платит банку-эмитенту определенную комиссию, которая, помимо компенсации вышеперечисленных расходов, включает в себя определенную прибыль банка-эмитента и исполняющего банка за проведение расчетов по аккредитиву.</p>

#### 4. Расчеты чеками

Слайд

**Чек** — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чеки могут использоваться как физическими, так и юридическими лицами. При этом расчеты чеками между физическими лицами не допускаются.

Бланки чеков изготавливаются по единому образцу и являются документами строгой отчетности. Они печатаются на типографии Госзнака, и каждый из них имеет свои уникальные серию и номер.

В настоящее время чековая форма расчетов занимает незначительный удельный вес.

Как правило, чеки оформляются в виде чековой книжки, содержащей определенное количество бланков чеков. **Чековая книжка** — это набор чеков по 10, 20, 25 и 50 штук, сброшюрованных в книжку.

Юридические и физические лица покупают чековые книжки в обслуживающем их банке, который, в свою очередь, покупает их в ЦБ РФ.

Для получения лимитированной чековой книжки хозяйствующий субъект должен подать в обслуживающий его банк заявление и платежное поручение на депонирование средств в сумме лимита чековой книжки. Банк списывает указанную сумму с расчетного счета клиента и депонирует ее на специальном счете, который называется «Лимитирование чековой книжки».

После этого он выдает чековую книжку клиенту. На книжке обязательно указывается лимит чековой книжки.

Расчеты производятся следующим образом:

Поставщик отгружает товар, а плательщик выписывает чек на сумму стоимости товара и передает его продавцу. Чеки выписываются в одном экземпляре и снабжаются подписями лиц и оттиском печати.

Чек действителен в течение 10 дней, не считая дня выписки.

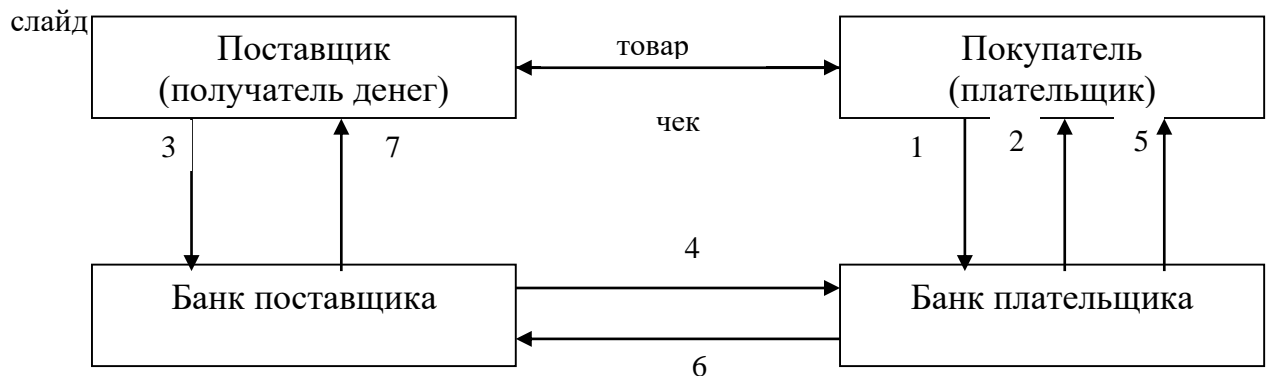
Одновременно с заполнением чека заполняется и его корешок, в который переносится сумма остатка лимита из предыдущего корешка и выводится новый остаток.

Корешки чеков остаются и чекодателя в чековой книжке.

Для получения платежа по чекам чекодержатель оформляет реестр чеков и в 4-х экземплярах передает его вместе с исходными чеками в обслуживающий его банк.

Банк чекодержателя 2й и 3й экземпляры реестра чеков вместе с исходными чеками пересылает в банк плательщика, который списывает

средства с депонентского счета и сообщает об этом в банк чекодержателя. Банк чекодержателя зачисляет средства на счет чекодержателя.



- 1 – Плательщик передает заявление на получение чековой книжки и платежного поручения на депонирование средств в обслуживающий его банк
- 2 – Банк плательщика списывает средства с расчетного счета плательщика в сумме лимита чековой книжки и зачисляет их на депонентский счет, затем передает плательщику чековую книжку
- 3 – Получатель передает реестр чеков в 4-х экземплярах с приложением чеков в обслуживающий его банк
- 4 – Банк поставщика пересылает реестр чеков вместе с чеками в банк плательщика
- 5 – Банк плательщика списывает средства с депонентского счета на основании 1-го экземпляра реестра чеков и передает плательщику 4ый экземпляр реестра вместе с чеками
- 6 – Банк плательщика пересылает 2й и 3й экземпляр реестра в банк получателя
- 7 – Банк получателя зачисляет средства на счет получателя на основании 2го экземпляра и передает поставщику 3й экземпляр вместе с выпиской с расчетного счета.

Реестр чеков — это документ, в котором содержится информация об исходных чеках (номер чека, наименование банка плательщика и его реквизиты, номер счета чекодателя, сумма чека).

- Слайд - Чеки могут быть покрытыми и непокрытыми.  
зарисовать **Покрытый** – требует предварительного депонирования средств.  
**Непокрытый** – платежи по ним гарантируются банком.

5. Расчеты по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями)

Слайд	<p>Расчеты по инкассо — это форма проведения безналичных расчетов, когда клиент дает обслуживающему его банку поручение осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа в пользу клиента.</p>
Слайд – зарисовать	<p>В настоящее время расчеты по инкассо осуществляются на основании двух видов расчетных документов: инкассового поручения и платежного требования.</p>
	<p>И инкассовое требование, и платежное требование представляют собой оформленное требование кредитора (получателя денежных средств) к должнику (плательщику) оплатить сумму задолженности на основании направленных в обслуживающий плательщика банк документов. Однако эти виды расчетных документов отличаются друг от друга порядком и способом их исполнения.</p> <p>Платежное требование и инкассовое поручение оформляются поставщиком в 4-х экземплярах (если плательщик и получатель обслуживаются в одном банке, то в 3-х экземплярах).</p>
Слайд – зарисовать	<p>Списание денежных средств со счета плательщика по платежному требованию может проводиться с акцептом или без акцепта.</p>
	<p>Акцепт — это согласие на оплату. Если платежное требование оплачивается без акцепта, то в поле «Условие оплаты» необходимо записать: «Без акцепта».</p> <p>Если для осуществления платежа по <b>платежному требованию</b> необходимо, чтобы плательщик акцептовал его, то при получении платежного требования банк, обслуживающий плательщика, должен предъявить это требование плательщику для получения акцепта. Затем в течение 5-ти рабочих дней банк ожидает согласия на оплату или оформленного отказа от акцепта.</p>
	<p>Банк принимает отказы от акцепта в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) когда продукция поставлена не в соответствии с договором;</li> <li>2) когда поставлена продукция несоответствующего качества;</li> <li>3) когда отсутствует согласованная цена на товар и др.</li> </ol> <p>Для отказа от акцепта плательщик должен оформить заявление об отказе, в котором указывается номер и дата акта приемки продукции.</p> <p>При получении правильно оформленного заявления об отказе от акцепта, банк возвращает все документы поставщику.</p>
	<p>Если плательщик согласен оплатить, он скрепляет документ подписями лиц, уполномоченных распоряжаться средствами предприятия, ставит на нем свою печать и передает акцептованные требования-поручения в банк.</p> <p>Если плательщик соглашается оплатить платежное требование частично, то, помимо подписей и печати, он в графе «Сумма к уплате» проставляет сумму, подлежащую списанию с его счета.</p>
	<p>В отличие от платежного требования списание средств со счета плательщика по инкассовому поручению осуществляется только в безакцептном порядке, плательщик лишь уведомляется о проведенной процедуре.</p> <p>Но в силу такого порядка исполнения инкассовые поручения могут выставляться только в строго определенных случаях, а именно, инкассовые поручения могут быть выставлены налоговыми и таможенными органами, внебюджетными фондами, предприятиями связи, на основании исполнительного листа арбитражного суда, а также в случае, если безакцептное списание прямо предусмотрено договором между получателем</p>

	и плательщиком. При этом к инкассовому поручению прилагаются документы, подтверждающие правомочность его выставления.
	Порядок осуществления расчетов по инкассо можно представить в следующем виде:
Слайд	<pre> graph TD     S[Поставщик (получатель денег)]     B[Покупатель (плательщик)]     SB[Банк получателя]     BB[Банк плательщика]     S -- 1 --&gt; B     S -- 2 --&gt; SB     SB -- 3 --&gt; BB     BB -- 4 --&gt; B     B -- 5 --&gt; BB     BB -- 6 --&gt; SB     SB -- 7 --&gt; S </pre>
	<p>1 – Возникают обязательства плательщика перед получателем по оплате определенной суммы денежных средств (поставка товаров или иных ценностей, оказание услуг, исполнительный лист арбитражного суда, неуплата налогов или таможенных сборов и т.д.).</p> <p>2 – Получатель денежных средств составляет инкассовое поручение (платежное требование) и передает его в свой банк с приложением необходимых документов.</p> <p>3 – Банк получателя передает все полученные документы в банк плательщика.</p> <p>4 – Банк плательщика уведомляет плательщика о выставленных на его счет расчетных документах и, в случае платежного требования передает их плательщику.</p> <p>5 – Плательщик акцептует выставленные на его счет расчетные документы (только для платежного требования); банк плательщика списывает со счета плательщика сумму платежа.</p> <p>6 – Банк плательщика переводит сумму платежа в банк получателя.</p> <p>7 – Банк получателя зачисляет полученные средства на счет получателя.</p>

#### 6. Расчеты путем зачета взаимных требований

Слайд	Клиринг – это система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах. Клиринг может осуществляться между двумя (двухсторонний клиринг), либо тремя и более сторонами (многосторонний клиринг).
	К зачету могут быть представлены любые платежные документы, за исключением аккредитива и документов по платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Неучтенный остаток перечисляется с помощью платежного поручения.
Слайд	<p>Взаимозачеты бывают 2х видов:</p> <p>1) постоянно действующие;</p> <p>2) разовые.</p> <p>Постоянно действующие — проводятся между предприятиями, имеющими длительные хозяйственные связи.</p> <p>Такая форма расчетов оговаривается в соглашении между</p>

	<p>предприятиями, в котором устанавливается также, какое предприятие будет вести счет учет взаимных требований. По этому счету предприятие отмечает, какую сумму оно должно получить от другого предприятия и какую сумму должно оплатить.</p> <p>Периодически в установленные сроки выводится сальдо по этому счету и в зависимости от того, кто является должником, выписывается либо платежное поручение, либо платежное требование.</p> <p>Если у предприятия имеются разовые взаимные претензии, то они могут погасить их путем проведения разового взаимозачета через банк или через бухгалтерию.</p>
	<p>Если взаимозачет проводится <b>через банк</b>, то клиенты должны представить документы к зачету в банк, а также указать наименование и реквизиты встречных документов, которые должны быть отозваны из других банков. После этого рассматривается каждый документ и на нем проставляется отметка «Зачтено полностью» или «Зачтено частично» - выводится новая сумма.</p> <p>После проведения взаимозачета документы возвращаются клиентам. За проведение такой операции банк взывает комиссионные.</p> <p>Для взаимозачетов <b>через бухгалтерию</b> используются, как правило, счета-фактуры. Предприятия, участвующие в зачете, предъявляют документы, удостоверяющие отгрузку продукции или оказание услуг, на основании которых составляется опись (акт сверки взаимных требований), состоящая из 2-х частей, в каждой из которых приводится перечень документов определенного предприятия.</p> <p>Помимо описи составляется Акт взаимозачета, в котором указываются зачетные документы и суммы. На незачтенную сумму оформляется платежное поручение и средства перечисляются через банк.</p> <p>К описи и акту прикладываются все документы, связанные с этим взаимозачетом.</p>

### 7. Межбанковские расчеты

	<p>Расчеты между клиентами одного и того же банка производятся без участия корреспондентских счетов банка.</p> <p>Однако в большинстве случаев плательщик и получатель денег являются клиентами разных банков, и прежде чем они рассчитаются между собой, между собой должны рассчитаться банки.</p> <p>Межбанковские расчеты производятся на основе использования корреспондентских счетов.</p> <p>Корреспондентский счет — это счет одного банка, открытый в другом банке, на основе средств которого банк-корреспондент производит расчеты с клиентами первого банка.</p>
Слайд зарисовать	<p>Существуют две разновидности корреспондентских счетов:</p> <p>1 – счета НОСТРО («наш счет у вас») – это счет данного банка, открытый в другом банке (это активный счет у банка);</p> <p>2 – счета ЛОРО («ваш счет у нас») – это счет другого банка, открытый в данном банке (это пассивный счет для банка).</p>
	<p>При осуществлении межбанковских расчетов банки вступают в корреспондентские отношения, которые оформляются корреспондентским договором.</p> <p>Существуют следующие схемы организации корреспондентских отношений.</p>
Слайд	<p>1. Банки открывают корреспондентские счета друг у друга</p>

	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <p>Банк А</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px; margin: 0 auto;">Корреспондентский счет банка Б</div> </div> <div style="text-align: center;"> <p>Банк Б</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px; margin: 0 auto;">Корреспондентский счет банка А</div> </div> </div>
Слайд	<p>2. Банки не открывают друг у друга корреспондентские счета, а открывают их в третьем банке (такая схема преобладает в России)</p> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> <p>Банк В</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 250px; margin: 0 auto;">Корреспондентский счет банка А Корреспондентский счет банка Б</div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <p>Банк А</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px; margin: 0 auto;">Корреспондентский счет банка Б</div> </div> <div style="text-align: center;"> <p>Банк Б</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px; margin: 0 auto;">Корреспондентский счет банка А</div> </div> </div> </div>
	<p>При этом в качестве третьего банка выступает Центральный банк РФ. Расчетно-кассовые центры (РКЦ) заключают с коммерческими банками корреспондентские договоры, открывают для них корреспондентские счета и осуществляют кредитное, расчетное и кассовое обслуживание коммерческих банков.</p> <p style="color: green;">Таким образом, Центральный банк РФ выступает как «Банк банков».</p>
	<p>Главным направлением развития межбанковских расчетов является широкое распространение клиринга.</p> <p>Для осуществления клиринговых расчетов создаются клиринговые центры, в которых открываются корреспондентские счета коммерческих банков, желающих принять участие в клиринге.</p> <p>Клиринговый центр периодически производит между этими банками расчеты.</p>
Слайд зарисовать	<p>По сфере применения межбанковский клиринг может быть:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) локальный, т.е. клиринг между банками какого-либо региона или банками определенной группы (например, Сбербанка);</li> <li>2) общегосударственный – в рамках всей страны.</li> </ol>
	<p>Количество банков-участников определяет эффективность клиринга. Чем больше объем обязательств, тем полнее происходит урегулирование взаимных требований.</p> <p>Банковский клиринг тесно связан с межхозяйственным во многом благодаря тому, что зачитываются взаимные платежи клиентов, происходит зачет взаимных платежей банков.</p>
Слайд зарисовать	<p>Платежи в процессе клиринга могут производиться на валовой либо на чистой основе (неттинг-расчеты).</p>
	<p>Если расчеты между банками производятся на валовой основе, то перечисления по каждой сделке осуществляются отдельно.</p> <p>Если расчеты производятся на чистой основе, то банки дают возможность</p>



	требованиям и обязательствам накопится в течение какого-либо периода времени (как правило, одного дня), а в конце периода производятся расчеты путем зачета взаимных требований.
	Такой зачет может иметь место между двумя банками (двусторонний зачет) или между большим количеством банков (многосторонний зачет).
	<p>Функции учета взаимных обязательств участников клиринговой системы выполняет <b>клиринговая палата</b>, которая является формальным или неформальным соглашением между банками об обмене платежными инструментами в определенном месте, в определенное время.</p> <p>Окончательный расчет по клирингу осуществляется <b>расчетным агентом</b>. Роль расчетного агента заключается в том, чтобы получать платежи в ходе взаимозачета от нетто-дебиторов и переводить их на счета нетто-кредиторов. Расчетный агент может выполнять и другие банковские операции, в частности: он может предоставлять кредит для завершения расчетов, хранить залог для обеспечения обязательств по расчетам. Расчетный агент назначается членами клиринговой палаты.</p> <p>Процесс взаимозачета обязательств участников клиринговой палаты называется <b>клиринговым сеансом</b>. Он проводится клиринговой палатой несколько раз в течение рабочего дня в заранее установленное время. После каждого сеанса выводится итоговое или промежуточное сальдо каждого участника клиринга.</p>

#### 8. Факторинг

Факторинг — это вид деятельности факторинговой компании или банка по взысканию платежа с должников своего клиента (как правило, производственной или торговой фирмы).
<p>Факторинг может быть с правом регресса и без права регресса.</p> <p>При факторинге <u>без права регресса</u> банк на 100% гарантирует платеж по документам, которые он взял на факторинговое обслуживание.</p> <p><i>Т.е. банк в случае неплатежа плательщика убытки берет на себя.</i></p> <p>При факторинге <u>с правом регресса</u> банк, не сумев получить платеж по документам, возвращает их клиенту.</p>
Факторинг может быть <u>открытым</u> , когда плательщика предупреждают о том, что документы на взыскание платежа переданы факторинговой компании, и <u>закрытым</u> , или конфиденциальным, когда плательщика не информируют об этом.
<p>Факторинг может быть без финансирования и с финансированием.</p> <p>При факторинге <u>без финансирования</u> клиент, передав платежные документы на обслуживание, дожидается срока платежа, после чего получает денежные средства.</p> <p>При факторинге <u>с финансированием</u> клиент может потребовать деньги сразу же после передачи документов в банк.</p> <p>Банк предоставляет кредит клиенту на сумму до 80% от суммы документов, а оставшиеся 20% он получает при наступлении платежа.</p>
Факторинг — это рискованная операция для банка, поэтому он тщательно подходит к выбору клиентов.
<p>До заключения факторингового соглашения между клиентом и банком клиент посылает в банк заявку, на основании которой банк примерно в течение 2-х недель тщательно изучает потенциального клиента.</p> <p>При положительном заключении банк заключает соглашение с клиентом на факторинговое обслуживание.</p> <p>Дальнейшие отношения банка с клиентом строятся следующим образом.</p> <p>Клиент передает банку документы, по которым нужно взыскать платеж. При факторинге без права регресса банк в течение суток рассматривает каждый документ и должен дать согласие на его обслуживание.</p>

Если такое соглашение дано, то по этим документам платеж гарантирован.

Гарантия платежа — это самая ценная услуга, которую оказывает банк при факторинге.

Размер комиссионных устанавливается от 1,5% до 4% от стоимости документов.

При факторинге с финансированием добавляется % за кредит.

## Тема 9: ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

1. Понятие и виды пассивных операций
2. Характеристика депозитных операций
3. Срочные депозиты
4. Сберегательные вклады
5. Депозитные и сберегательные сертификаты
6. Привлечение во вклады драгоценных металлов
7. Прочие депозиты

### 1. Понятие и виды пассивных операций

Пассивные операции — операции по привлечению денежных средств в банк, в ходе которых формируется ресурсная база банка.

С помощью пассивных операций создается как собственный капитал банка, так и заемный капитал.

Это система форм, способов, приемов мобилизации отдельных видов ресурсов банка, которые включают в себя следующие элементы:

- форма мобилизации ресурсов;
- вид счета, на котором учитывается данный ресурс;
- порядок формирования цены на данный ресурс;
- срок операции;
- технология выполнения операции, которая включает в себя закрытие и открытие счета, документальное оформление операции, бухгалтерские проводки и функции подразделений, выполняющих операцию.

Основным систематизирующим элементом являются формы мобилизации ресурсов.

Известны следующие формы:

- эмиссия ценных бумаг;
- эмиссия банкнот (возможна только для ЦБ);
- использование прибыли для формирования фондов банка и увеличения собственного капитала;
- депозитные формы;
- получение кредитов от других банков;
- прочие формы, включая операции РЕПО.

Определенным формам мобилизации ресурсов соответствуют определенные виды пассивных операций, к которым относятся следующие:

- 1) операции по формированию уставного капитала;
- 2) формирование непосредственно прибыли;
- 3) формирование фондов банка;
- 4) депозитные операции;
- 5) привлечение ресурсов на основе выпуска собственных долговых обязательств (векселей, облигаций, депозитных сберегательных сертификатов);
- 6) межбанковские кредитные операции;
- 7) операции РЕПО и др.

## 2. Характеристика депозитных операций

<p>Составной частью пассивных операций являются депозитные операции.</p> <p>Депозитные операции — операции по привлечению временно свободных денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, а также по размещению средств банка на счетах в других банках.</p> <p>Таким образом, депозитные операции могут быть как пассивные, так и активные.</p>
<p><b>Депозитные операции могут быть также связаны с действующим порядком расчетов или финансированием, которые приводят к оседанию средств в банке.</b></p> <p>Пример:</p> <p>Аккредитивные счета, конверсионные счета, счета, на которых хранятся средства клиентов, предназначенные для покупки ценных бумаг.</p>
<p>Каждая депозитная операция имеет свои особенности, которые определяются видом депозитного ресурса.</p> <p>Выделяют 4 группы депозитных ресурсов:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) депозиты до востребования;</li><li>2) срочные депозиты;</li><li>3) сберегательные депозиты;</li><li>4) вклады в ценные бумаги.</li></ol>
<p>1 — депозиты до востребования — это средства на счетах их владельцев, которые могут быть востребованы в любой момент.</p> <p>К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц;</li><li>- средства на счетах, заблокированные для платежа (аккредитивы и чеки);</li><li>- средства на счетах для конвертации и для покупки ценных бумаг;</li><li>- средства на счетах <b>ЛОРО</b> (средства на счетах других банков);</li><li>- вклады до востребования физических лиц;</li><li>- средства для расчетов по пластиковым картам.</li></ul>
<p>Характерная черта — относительная дешевизна, т.к. по ним либо не начисляются проценты, либо его величина очень мала.</p>
<p>Депозиты до востребования очень подвижны, поэтому эти средства не могут быть эффективно размещены на длительный срок.</p> <p>Выделяют стабильную и летучую часть.</p> <p>Стабильная — может использоваться в активных операциях.</p>
<p>Для клиента депозиты до востребования является высоколиквидным, т.к. они предназначены не для получения дохода, а для осуществления текущих платежей.</p> <p><b>Считается, что если в структуре ресурсов банка значительную часть занимают депозиты до востребования, то банк является надежным, т.к. движение процентных ставок не приведет к мгновенному оттоку денежных средств банка.</b></p>

### 3. Срочные депозиты

<p>Срочные депозиты — денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.</p> <p>Особенностью срочных депозитов является фиксация срока.</p>
<p>К собственным срочным депозитам относятся классические депозиты, по которым начисление процентов и их уплата производится по истечении установленного срока вместе с суммой депозита, которые не могут пополняться и использоваться для расчета.</p>
<p>Срочные депозиты хороши тем, что хотя это дорогой ресурс для банка они менее подвижны, чем депозиты до востребования. Поэтому банк может планировать размещение этих средств в активные операции.</p>
<p>Обязательной чертой срочных депозитов является то, что они реагируют на движение рыночных процентных ставок, изменение которых может привести к оттоку денежных средств.</p>
<p>Если клиент забирает депозиты до срока, то по этим средствам начисляются проценты как по депозитам до востребования.</p>
<p>К срочным депозитам относятся также депозиты с предварительным уведомлением, для которых срок депозита означает не период его хранения в банке, а срок предварительного уведомления (клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятие).</p>
<p>Размер процентной ставки зависит от срока депозита и от суммы депозита.</p>
<p>В банковской практике в последнее время появились так называемые наусчета, которые представляют собой смешанную форму между срочным депозитом и депозитом до востребования.</p> <p>Они открываются на срок, по ним устанавливается относительно высокий процент, но часть средств этого депозита может использоваться для текущих платежей.</p>
<p>Последнее время появились также счета денежного рынка, процентная ставка по которым меняется в соответствии с изменением рыночной процентной ставки.</p> <p>Разновидностью таких счетов являются счета паевых инвестиционных фондов (ПИФ).</p>

### 4. Сберегательные вклады

<p>Сберегательные вклады — вклады в банк населения, которые помещают свои средства в банк с целью их хранения и постепенного накопления для осуществления в дальнейшем целевых затрат.</p>
<p>Виды сберегательных вкладов:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1 – срочные;</li><li>2 – срочные с дополнительными взносами;</li><li>3 – накопительные вклады</li></ol> <p>и другие.</p>
<p>Банки могут работать со вкладами населения, только если соответствуют требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— успешная работа не менее 2-х лет;</li><li>— ежегодная публикация отчетности в открытой печати;</li><li>— наличие резервного фонда в размере не менее 15% уставного капитала;</li><li>— соблюдение экономических нормативов.</li></ul>

## 5. Депозитные и сберегательные сертификаты

Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов является способом привлечения средств в банк путем эмиссии ценных бумаг.

Депозитный (сберегательный) сертификат — ценная бумага, удостоверяющая внесение вклада в банк на определенный срок и дающая право ее владельцу на получение вклада по истечении установленного срока и дохода в виде процентов.

Депозитные и сберегательные сертификаты имеют много общего, а именно:

- 1) они могут выпускаться в разовом порядке и сериями;
- 2) они могут быть именными и на предъявителя;
- 3) они выпускаются только в валюте РФ;
- 4) нерезиденты могут приобретать их, оплачивая с рублевых счетов открытых банков;
- 5) сертификаты обязательно должны быть срочными;
  - б) они не могут служить платежными средствами и использоваться для расчетов.

Отличие сертификатов заключается в следующем:

1 — депозитные сертификаты предназначены для юридических лиц, а сберегательные — для физических лиц;

2 — оплата депозитных сертификатов как и возврат сумм по ним производится только в безналичном порядке, сберегательные сертификаты оплачиваются как в безналичной, так и в наличной форме

Сертификаты имеют обязательные реквизиты, утвержденные ЦБанком, к которым относятся:

- номер сертификата, серия;
- дата внесения средств;
- размер вклада;
- безусловное обязательство вернуть сумму вклада и сумму процентов;
- дата востребования вклада;
- процентная ставка;
- сумма причитающихся процентов.

На сертификатах должна быть подпись уполномоченного банка.

Отсутствие обязательных реквизитов делает сертификат недействительным.

Банк самостоятельно принимает решение о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов и разрабатывает форму бланка сертификатов.

Все необходимые документы вместе с формой бланка он передает в территориальное управление ЦБанка. В течение 2-х недель ЦБанк должен дать разрешение, может последовать и отказ.

Сертификат оплачивается при наступлении даты его погашения.

При погашении депозитного сертификата средства зачисляются на расчетный счет клиента, а при погашении сберегательного сертификата они могут быть выплачены наличными или путем зачисления на счет клиента.

При погашении сертификата его владелец должен предоставить его в банк.

Проценты начисляются на весь срок действия сертификатов и выплачиваются владельцу вместе с суммой вкладов.

Проценты начисляются по схеме простых процентов исходя из твердой процентной ставки.

При досрочном предъявлении сертификата проценты начисляются по пониженной процентной ставке как по счетам до востребования.

Сертификаты могут передаваться другому лицу:

— сертификаты на предъявителя просто передаются из рук в руки;

— именные сертификаты передаются путем оформления передаточной надписи — «цессии»

## 6. Привлечение во вклады драгоценных металлов

	<p>Для осуществления операций с драгоценными металлами банк должен иметь лицензию.</p> <p>Под драгоценными металлами понимаются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- слитки золота, серебра, платины;</li><li>- монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством, находящиеся в обращении, если они могут продаваться не по нарицательной стоимости;</li><li>- монеты из драгоценных металлов, изъятые из обращения.</li></ul>
	<p>Банки могут выполнять с драгоценными металлами операции:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) депозитные (активные, пассивные);</li><li>2) кредитные операции (кредиты под залог драгоценных металлов);</li><li>3) хранение драгоценных металлов;</li><li>4) доверительные операции (покупка или продажа по поручению клиента).</li></ol>
	<p>Для выполнения депозитных операций с драгоценными металлами в банке открываются обезличенные металлические счета, на которых учет осуществляется только в стоимостном и натуральном выражении без указания индивидуальных признаков драгоценного металла.</p>
	<p>Различают 2 вида обезличенных металлических счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- до востребования;</li><li>- срочный.</li></ul> <p>По этим счетам начисляются проценты, может взиматься комиссия, проценты начисляются в рублях, но и могут быть начислены и в натуральном выражении (опр. кол-во драгоценного металла), если это зафиксировано в договоре.</p>

## 7. Прочие депозиты

	<p>При проведении некоторых операций, таких как расчетные операции, операции с ценными бумагами, банк открывает счета, на которых оседают средства.</p> <p>Эти средства можно считать депозитными, и банк может использовать их для проведения активных операций.</p>
	<p>К таким средствам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— средства на счете «расчетные чеки» 40903;</li><li>— аккредитивы к оплате 40901;</li><li>— средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами 30601.</li></ul>
	<p>Остатки денежных средств на этих счетах появляются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- При выдаче клиенту лимитированной чековой книжки банк списывает сумму лимита с расчетного счета клиента и зачисляет ее на счет «Расчетные чеки». Средства этого счета используются постепенно, по мере того, как клиент выписывает чеки на оплату.</li><li>- При использовании аккредитивной формы расчета, сумма аккредитива списывается с расчетного счета плательщика, и переводится в банк получателя денег, который зачисляет ее на счет «Аккредитив к оплате», после чего поставщик (получатель денег) отгружает продукцию и предъявляет документы об отгрузке продукции в обслуживающий банк.</li></ul> <p>Если документы соответствуют условиям аккредитива, то сумма документов списывается со счета аккредитива к оплате и зачисляется на расчетный счет поставщика.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Банк по поручению клиента может заниматься покупкой и продажей</li></ul>

	<p>ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг, выступая в роли брокера.</p> <p>Для покупки ценных бумаг клиент передает банку денежные средства, которые учитываются на счете 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами». При продаже ценных бумаг средства, поступающие от продажи, также зачисляются на этот счет, т.е. происходит оседание средств.</p>
--	---



## Тема 10: ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Виды операций с ценными бумагами. Эмиссионная деятельность коммерческих банков
2. Посреднические, депозитарные и инвестиционные операции коммерческих банков
3. Операции РЕПО

### 1. Виды операций с ценными бумагами. Эмиссионная деятельность коммерческих банков

<p>Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве: эмитентов ценных бумаг, посредников при операциях с ценными бумагами, а так же в роли инвесторов при покупке ценных бумаг.</p>
<p>Все операции с ценными бумагами можно сгруппировать:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. собственные сделки банков с ценными бумагами. инвестиционные торговые</li><li>2. гарантийные операции банков.</li></ol> <p>Собственные сделки банка с ценными бумагами осуществляются по инициативе банка от его имени и за свой счёт.</p> <p>Банки могут вкладывать деньги в ценные бумаги с целью получения дохода. Такая операция альтернативна кредитованию. Банки выступают в роли самостоятельного торговца, приобретая бумаги для собственного портфеля и продавая их.</p> <p>Основная цель — извлечение дохода из разности курсов на одни и те же ценные бумаги.</p> <p>Коммерческие банки могут выдавать в пользу третьих лиц гарантию по размещению ценных бумаг.</p> <p>Банки выступающие гарантами при эмиссии ценных бумаг, берут на себя обязательства перед инвестиционной компанией, проводящей размещение ценных бумаг, что в случае не полного размещения акции или облигационного займа они примут их на свой счёт по заранее согласованному курсу. При полном размещении займа или акций, банки получают комиссию и вознаграждения за риск.</p>
<p>Все бумаги, выпускаемые коммерческим банком, можно разделить на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- акции (формирование уставного капитала),</li><li>- облигации, сберегательные, депозитные сертификаты (собственные долговые обязательства),</li><li>- векселя (привлечение дополнительных заемных средств).</li></ul>
<p>Коммерческие банки могут выпускать акции с целью формирования уставного капитала. Все выпуски акций обязательно регистрируются в ЦБ РФ.</p> <p>При этом выпуски акций акционерных банков с уставным капиталом 400 млн.руб. и более, а также банков с иностранными учредителями или с долей иностранного участия более 50% регистрируются в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовом рынке.</p>
<p>Акции делятся на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- именные (ФИО получателя);</li><li>- на предъявителя.</li></ul>
<p>Номинальная стоимость выпускаемых акций всегда выражается в рублях.</p> <p>Все акции банка, дающие право голоса, должны быть одной номинальной стоимости.</p>
<p>Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из обыкновенных именных акций.</p>

<p>При увеличении уставного капитала могут выступать как обыкновенные, так и привилегированные акции.</p> <p>Привилегированные акции могут иметь разную номинальную стоимость, если данные акции не наделены правом голоса.</p>	
	<p>Виды эмиссии ценных бумаг:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) с проспектом эмиссии;</li> <li>2) без проспекта эмиссии.</li> </ol>
	<p>Чтобы провести регистрацию 2ого вида, нужно одновременно выполнить 2 условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – число акционеров после эмиссии не должно превышать 500 человек после окончания эмиссии;</li> <li>2 – общий объем эмиссии не должен превышать 50 тыс. МРОТ.</li> </ol>
	<p>Проспект — план эмиссии.</p> <p>Он содержит 3 основных раздела:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) основные данные об эмитенте – здесь указываются: <ul style="list-style-type: none"> <li>- юридический, фактический и почтовый адреса;</li> <li>- структура собственников капитала;</li> <li>- филиалы и представительства банка;</li> <li>- все дочерние общества;</li> <li>- принадлежность к холдингам, консорциумам</li> </ul> </li> </ol>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>2) данные о финансовом положении эмитента: <ul style="list-style-type: none"> <li>- бухгалтерские балансы за последние 3 года;</li> <li>- размер резервного фонда;</li> <li>- размер просроченной задолженности;</li> <li>- отчет об уже выпущенных ценных бумагах</li> </ul> <p>и др. (кап.вложения, сведения о применявшихся администр. и экономических санкциях, доходы и расходы по каждому виду валют)</p> </li> </ol>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>3) сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг: <ul style="list-style-type: none"> <li>- количество и вид акций, планирующих к выпуску;</li> <li>- номинальная стоимость этих акций;</li> <li>- сроки проведения эмиссии</li> </ul> <p>(порядок определения размеры и выплаты дивидендов, направления использования мобилизуемых средств, расчетные данные по степени доходности инвестиций в данные ценные бумаги)</p> </li> </ol>
	<p>План регистрации эмиссии:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – процедура регистрации эмиссии без проспекта: <ul style="list-style-type: none"> <li>- принятие решения о выпуске;</li> <li>- регистрация выпуска ценных бумаг;</li> <li>- регистрация ценных бумаг;</li> <li>- регистрация итогов выпуска.</li> </ul> </li> <li>2 – процедура регистрации эмиссии с проспектом: <ul style="list-style-type: none"> <li>- принятие эмиссионного решения о выпуске;</li> <li>- подготовка проспекта эмиссии;</li> <li>- регистрация выпуска ценных бумаг;</li> <li>- регистрация эмиссии;</li> <li>- издание проспекта эмиссии в СМИ о выпуске ценных бумаг;</li> <li>- реализация ценных бумаг;</li> <li>- регистрация итогов выпуска;</li> <li>- публикация итогов выпуска.</li> </ul> </li> </ol>
	<p>ЦБ может отказать в регистрации выпуска, если оплачено менее 50% эмиссии.</p>
	<p>Банки могут принимать в оплату акций:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства в национальной валюте;</li> <li>- материальные ценности (в первые 2 года работы банка не более 20%).</li> </ul>
	<p>Выпуск облигаций — банки могут выпускать облигации для привлечения средств.</p> <p>Облигация — долговая ценная бумага:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- облигация с процентным доходом</li> <li>- облигация с купонным доходом</li> </ul> <p>Облигации бывают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- именные;</li> <li>- на предъявителя;</li> <li>- в бумажной форме;</li> <li>- в безналичной форме.</li> </ul> <p>Они должны быть реализованы не позднее 6 месяцев после их выпуска.</p> <p>Максимальный срок облигации – 1 год.</p>
	<p>Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов — право на их выпуск предоставляется коммерческим банкам, действующим не менее 2 лет, публикующим годовую отчетность, имеющих резервный фонд не менее 15% от уставного капитала.</p>
	<p>Выпуск собственных векселей — позволяет банкам увеличить объем привлеченных средств.</p> <p>Банковский вексель удостоверяет, что юридическое или физическое лицо внесло в банк депозит в сумме и в валюте, указанной в векселе.</p> <p>Банк, в свою очередь, обязуется погасить такой вексель при предъявлении его к оплате в указанный в нем срок.</p> <p>Ликвидность векселя может быть обеспечена 2 способами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – досрочным погашением векселя в банке-эмитенте;</li> <li>2 – посредством учета векселя в одном из коммерческих банков.</li> </ol>

## 2. Посреднические, депозитарные и инвестиционные операции коммерческих банков

<p>Посреднические операции – банки по поручению клиентов, выпустивших ценные бумаги, осуществляют их продажу, перепродажу, хранение и получение дивидендов по ним, получают за эти услуги комиссионное вознаграждение</p>
<p>Депозитарные операции — это операции банка по учету и хранению ценных бумаг.</p>
<p>Инвестиционные операции банка — покупка и перепродажа ценных бумаг от имени банка, за его счет и по собственной инициативе банка.</p> <p>Банк осуществляет инвестиционные операции с целью получения дополнительных доходов и поддержания ликвидности баланса.</p>
<p>Банки при покупке ценных бумаг должны учитывать такие факторы, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уровень риска;</li> <li>- ликвидность;</li> <li>- доходность.</li> </ul> <p>Под риском вложений понимается возможное снижение рыночной стоимости ценной бумаги под воздействием различных изменений на фондовом рынке. Снижение риска обычно достигается в ущерб доходности.</p>
<p>Оптимальное сочетание риска и доходности обеспечивается путем тщательного подбора и постоянного контроля инвестиционного портфеля, который представляет собой набор ценных бумаг разных предприятий и обществ, а также субъектов РФ.</p> <p>Преимущественно банк вкладывает свои активы в твердопроцентные ценные бумаги</p>
<p>Инвестиционный портфель бывает 2-х видов, разделяемых по стратегии управления:</p>

- активный,
- пассивный.

В основе активной стратегии лежит прогнозирование ситуации в различных секторах финансового рынка и активное использование специалистами банка прогнозов для корректировки структуры портфеля ценных бумаг.

Пассивные стратегии больше ориентированы на индексный метод, т.е. портфель ценных бумаг структурируется в зависимости от их доходности. Доходность ценных бумаг должна соответствовать определенному индексу и иметь равномерное распределение инвестиций между выпусками разной срочности, т.е. должна выдерживаться «лестница сроков». В этом случае долгосрочные бумаги обеспечивают банку более высокий доход, а краткосрочные – ликвидность.

Портфельная стратегия управления ценными бумагами включает элементы как активного, так и пассивного управления.

*Одной из важных проблем при формировании инвестиционного портфеля является оценка инвестиционной привлекательности фондовых инструментов.*

Существуют 2 подхода:

- фундаментальный анализ — основывается на оценке эмитента, т.е. его доходов, объема продаж, активов и пассивов, нормы прибыли и др. показателей, характеризующих его деятельность и уровень менеджмента. С помощью такого анализа делается прогноз дохода, который определяет будущую стоимость ценной бумаги и, следовательно, может повлиять на ее цену.

- технический анализ — предполагает, что все фундаментальные причины отражаются в ценах фондового рынка. Этот анализ нацелен на изучение спроса и предложения ценных бумаг, динамики объемов операций по их купле-продаже и курсов.

### 3. Операции РЕПО

РЕПО («РЕПОРТ») – финансовая операция, состоящая из двух частей:

1 - одна из участвующих в сделке сторон продает ценные бумаги другой стороне;  
 2 – эта сторона берет на себя обязательство выкупить указанные ценные бумаги в определенную дату или по требованию второй стороны (обратная покупка ценных бумаг).

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 продавца ценных бумаг.

Обратное РЕПО, или ДЕПО («ДЕПОРТ»), означает ту же самую сделку, но с позиции с позиции покупателя в первой части репо (продолгационная срочная сделка по покупке ценных бумаг у "промежуточного" владельца (контрагента) с условием обратной продажи (возврата) через заранее указанный в договоре срок по цене ниже цены ее поставки (выкупа))

*Существует еще одно определение операции РЕПО:*

— это кредит, обеспеченный ценными бумагами или кредитование под «залог» ценных бумаг.

В зависимости от срока действия РЕПО делится на три вида:

- ночные (на один день);
- открытые (срок операции точно не установлен);
- срочные (более чем на один день, с фиксированным сроком, например, 7 дней).