

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«СИБИРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГЕОДЕЗИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»
(ФГБОУ ВПО «СГГА»)
Институт кадастра и природопользования
Кафедра управления бизнес-процессами

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Новосибирск
СГГА

Содержание

Введение.....	3
Раздел №1 Банковская система России.....	5
Тема1 Понятие банковской системы.....	5
Тема 2 Принципы деятельности коммерческих банков.....	9
Раздел №2 Классификация операций коммерческих банков.....	11
Тема 1 Классификация операций коммерческих банков.....	11
Тема 2 Сущность и виды активных и пассивных операций коммерческого банка.....	16
Раздел №3 Ресурсы коммерческого банка.....	19
Тема 1 Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.....	19
Тема 2 Собственные и привлеченные средства банка.....	21
Раздел №4 Пассивные операции коммерческих банков.....	25
Тема 1 Классификация банковских вкладов, их особые виды.....	25
Тема 2 Государственное страхование банковских вкладов.....	30
Раздел №5 Активные операции коммерческих банков.....	32
Тема 1 Структура и составные элементы активов банка.....	32
Тема 2 Характеристика ссудных операций.....	36
Раздел №6 Расчетные операции коммерческих банков.....	38
Тема 1 Общие принципы безналичных расчетов.....	38
Тема 2 Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).....	44
Раздел №7 Кредитные операции коммерческих банков.....	49
Тема 1 Классификация кредитов	49
Тема 2 Кредитная политика банка.....	55
Раздел №8 Прочие операции коммерческих банков.....	66
Тема 1 Классификация валютных операций.....	66
Тема 2 Сущность и содержание факторинга.....	70
Рекомендуемая литература.....	77

Введение

Слово «банк» происходит от итальянского слова «банко» и означает «стол». Конкретной исторической даты возникновения банков нет.

Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств — Вавилона, Египта, Греции, Рима.

В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету, обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Но постепенное изменение социально-экономических условий преобладание натурального хозяйства, осуждение ранним христианством посреднических денежных отношений, привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские. Разложение феодального строя, развитие городов, торговли и ремесел обусловило активизацию товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами.

Средневековые меняльные конторы стали предшественниками банков, а менялы — предшественниками банкиров; они принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран.

Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к

кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом.

С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату зарплаты и т. д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т. д.

Таким образом, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от их рода деятельности.

Раздел №1 Банковская система России.

Тема1 Понятие банковской системы

Банковская система - важнейшая из структур рыночной экономики, проводящая, концентрирующая основную массу кредитных и финансовых операций, ведущая часть кредитной системы,

В банковскую систему органически включена и целая сеть так называемых "парабанковских" учреждений: факторинговые и лизинговые фирмы, кредитные союзы и товарищества, негосударственные пенсионные фонды, финансовые компании и множество других специализированных кредитно-финансовых организаций.

Основной объем кредитных и финансовых услуг клиенту любой страны предоставляют банки.

Банковская система представляет собой сложноорганизованную структуру составляющих ее элементов - кредитно-финансовых институтов, важнейшими из которых являются эмиссионные и не эмиссионные (коммерческие и специализированные) банки.

Российская банковская система, начиная с 1988 года, претерпела впечатляющие изменения. Переход от жесткого государственного контроля над денежными потоками к рыночной системе перераспределения временно свободных денежных ресурсов потребовал слома прежней структуры финансовых институтов и реорганизации функций Госбанка. С принятием в декабре 1990 года таких важных документов, как закон РСФСР "О Центральном Банке РСФСР", "О банке и банковской деятельности в РСФСР", была сформирована двухуровневая банковская система.

Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. По вертикали осуществляются отношения подчинения между

Центральным банком как руководящим органом - по горизонтали - отношения равноправного партнерства между низовыми звеньями коммерческими универсальными и специализированными банками.

При этом происходит разделение административных, операционных функций, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком в полном смысле этого слова лишь для двух категорий клиентов - коммерческих универсальных и специализированных банков, а также некоторых бюджетных и правительственных структур. Причем преобладающими становятся функции надзора за состоянием рынка кредитно-финансовых услуг, регулирования и контроля деятельности низовых звеньев банковской системы.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются универсальные коммерческие банки, поскольку специализированные (инновационные, инвестиционные, ипотечные и т. д.) банки в отличие от западной практики не получили пока достаточного развития в российской банковской системе.

Основное назначение банка следует из самого его определения, сформулированного в ныне действующем «Законе о банках и банковской деятельности»:

Банк - это коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим законом и на основании лицензии, выданной Банком России, предоставлено право привлекать денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещать эти средства на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.

Банковскую систему РФ образуют Центральный банк России (Банк России), Сберегательный банк РФ, коммерческие банки разных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций.

Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Банки действуют на основании своих уставов, принимаемых в соответствии с законодательством РФ. Устав банка должен содержать:

- наименование банка и его почтовый адрес;
- перечень банковских операций;
- размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов;
- указание на то, что банк является юридическим лицом;
- данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Банк России регистрирует уставы банков и ведет реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, получивших лицензии. Записи в реестр производятся одновременно с выдачей лицензий.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии. При ликвидации или реорганизации банков их лицензии возвращаются в банк России, а запись в реестре аннулируется.

Для получения лицензии учредители банков представляют в Банк России следующие документы:

- а) ходатайство о выдаче лицензий;
- б) учредительные документы (учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначение руководящих органов банка);
- в) экономическое обоснование деятельности;

г) данные о руководителях банка (председатель директор, главный бухгалтер и их заместители).

Кредитная организация может расширить круг выполняемых операций путем получения следующих видов банковских лицензий;

4) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;

5) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;

6) Генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Банк, имеющий Генеральную лицензию, может открывать в установленном порядке филиалы за рубежом или приобретать доли в уставном капитале банков-нерезидентов (иностраннх банков).

Банки обязаны иметь свой страховой и резервный фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России и уставами банков.

Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России положения:

- экономические нормативы;
- минимальный размер уставного капитала банка;
- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- показатели ликвидности баланса;
- минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;
- максимальный размер риска на одного заемщика;

- ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Банки, включая Банк России, гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов. Банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законами РФ.

Тема 2 Принципы деятельности коммерческих банков

Совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе деятельности, называется принципами.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами, кредитными вложениями и другими активами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

Прежде всего, это относится к срокам. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность отвечать по обязательствам (ликвидность) оказывается под угрозой.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

Экономическая самостоятельность предполагает:

- свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;
- свободный выбор клиентов и вкладчиков;
- свободное распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которое может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк, исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска, ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, а не прямыми приказами, т. е. без вмешательства в оперативную деятельность.

Раздел №2 Классификация операций коммерческих банков

Тема 1 Классификация операций коммерческих банков

Коммерческие банки в РФ независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкий спектр операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре.

Но далеко не все банковские операции повседневно используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции).

К основным банковским операциям относятся:

Валютный обмен. История свидетельствует, что одной из первых услуг, предложенных банками, стали валютнообменные операции. В современной банковской деятельности эти операции имеют огромное значение, поскольку экономические связи субъектов хозяйствования постоянно расширяются и глобализируются.

Учет коммерческих векселей и предоставление кредитов предприятиям.

Уже в древние времена банкиры начали учитывать коммерческие векселя. Этим они предоставляли займы местным торговцам, которые продавали банку долговые обязательства своих покупателей с целью быстрой мобилизации средств. От учета коммерческих векселей лежал недолгий путь к прямому кредитованию деловых предприятий.

Посредничество в кредите стало одной из важных функций коммерческого банка. Это посредничество осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота денежных фондов юридических лиц и денежных доходов физических лиц.

Главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей — от кредитора к заемщику.

Плата за отданные и полученные средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них.

Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду в соответствии с потребностями заемщиков, и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе, аккумулируя свободные денежные средства и превращая их в мощный инвестиционный ресурс.

Сберегательные вклады. Предоставление займов оказалось настолько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации (привлечения) дополнительных средств. Одним из первых таких способов стали сберегательные вклады, которые банки принимают под процент. Этим банк выполняет и общественно важную функцию — стимулирует посредничество в кредит, которое он осуществляет путем перераспределения денежных фондов юридических лиц и денежных доходов физических лиц.

Хранение ценностей. В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Сегодня в банках безопасным хранением ценностей занимаются отделы аренды сейфов, где под замком находятся ценности клиентов, пока последним не понадобится доступ к своей собственности.

Расчетно-кассовое обслуживание. Банк принимает на себя инкассацию платежей и осуществление выплат по операциям клиента, а также осуществляет инвестирование избытков наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты.

Финансовое консультирование. Банки, где работают опытные финансисты, могут дать квалифицированный совет, особенно когда вопрос стоит об оптимальном использовании кредита, сбережений, инвестировании средств.

Лизинг оборудования. Банк может предложить своему клиенту приобрести оборудование с помощью лизингового соглашения, по которому банк покупает оборудование и сдает его в аренду клиенту. В соответствии с заключенным договором клиент должен вносить лизинговые платежи, которые в конечном счете полностью покрывают стоимость купленного банком и сданного в аренду оборудования.

Операции с ценными бумагами. В связи с формированием рынка ценных бумаг получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Банки имеют право выступать в качестве:

- инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника;
- инвестиционного консультанта, инвестиционной компании, инвестиционного фонда.

Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается:

- организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица;
- куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т. е. объявляя на определенные бумаги «цены продавца» и «цены покупателя», по которым он обязуется их продавать и покупать.

Банк выступает в качестве инвестиционного фонда, когда размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени. В этом случае все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной стоимости приобретенных ценных бумаг относятся на финансовый результат банка.

Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат, дающий право на совершение операций по привлечению средств граждан.

Трастовые (доверительные) услуги. Банк может управлять финансовыми делами и собственностью фирм и частных лиц за определенную плату. Функция управления собственностью известна под названием операции доверительного управления, или трастовой услуги. Через трастовые отделы банки управляют портфелями ценных бумаг своих клиентов, предоставляют агентские услуги корпорациям, выпускающим акции и облигации, выступают в качестве попечителей по завещанию.

Общими особенностями банковских операций и услуг являются: их длящийся характер, доверительные свойства, осуществление по стандартным правилам в соответствии с законодательством или банковскими правилами и обычаями.

Банки играют роль хранилища денег, организуют денежный оборот и кредитные отношения.

Производят и другие операции и сделки по разрешению Банка России, выдаваемому в пределах его компетенции. Все операции, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Помимо этого, банки могут принимать участие (собственными средствами на долевой основе) в хозяйственной деятельности своих клиентов, а также представлять интересы юридических лиц в финансовых и

хозяйственных органах по их доверенности, активно действовать в области межбанковских отношений - получать у других банков и предоставлять им средства в форме депозитов и кредитов, совершать другие взаимные операции.

В настоящее время количество конкретных услуг, предоставляемое коммерческими банками России своим клиентам, исчисляется несколькими десятками.

Тема 2 Сущность и виды активных и пассивных операций коммерческого банка

Какими бы многогранными ни были функции коммерческих банков, все они в конечном итоге реализуются через проводимые операции.

Операции коммерческих банков разделяются на три группы: активные, пассивные и комиссионно-посреднические.

Комиссионно-посреднические операции (переводные, аккредитивные, инкассовые, и др.) проводятся на комиссионных началах по поручению клиента.

Активные и пассивные операции: основы деления

Основой деления банковских операций на активные и пассивные является их влияние на размещение и формирование ресурсов банка. Банковские ресурсы – это имеющаяся в распоряжении банка денежная сумма, которую он может использовать для проведения активных операций.

Осуществление активных операций приводит к росту денежных средств на активных счетах, отражающих денежную наличность, [банковские ссуды](#), вложения в оборудование, здания, ценные бумаги и прочее.

Пассивные операции увеличивают остатки денег на пассивных счетах банковского баланса. На них учитываются прибыль банка, задолженность по

кредитам другим банкам, остатки на депозитных счетах клиентов, фонды банка и т.п.

Активные операции для любого коммерческого банка играют большую роль. Благодаря им коммерческие банки достигают двух главных целей своей деятельности: ликвидности и доходности.

Проводимые банками активные операции очень важны и для народного хозяйства. При их помощи активных операций у банков появляется возможность направлять денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности нуждающимся в капитале участникам экономического оборота. Таким образом, обеспечивается перелив капитала в наиболее перспективные отрасли экономики.

Между ликвидностью активов и их рискованностью и доходностью имеется определенная связь. Чем более актив рискован, тем больше дохода он приносит банку и тем ниже его ликвидность. Самые рискованные активы, как правило, наименее ликвидные и наиболее доходные.

Виды активов коммерческих банков

Все активы по степени доходности разделяются на две группы: работающие и неработающие. Примером работающих активов (приносящих доход) служат вложения в ценные бумаги, банковские ссуды и другие доходные операции.

Неработающие активы (не приносящие доход) – это остатки денежных средств на резервных и корреспондентских счетах в центральном банке, кассовая наличность, вложения в основные банковские фонды: оборудование, здания и т.д.

По ликвидности существует три группы активов: высоколиквидные, ликвидные и низколиквидные. Низколиквидные (бывают неликвидные и безнадежные) – это такие активы, у которых вероятность превращения в наличные деньги весьма незначительная, либо нулевая. К ним относятся долги с длительной отсрочкой, инвестиции банка в труднореализуемые

сооружения, здания и долгосрочные ценные бумаги, а также долгосрочные ссуды, предоставляемые банком.

К ликвидным относятся активы, у которых средняя степень ликвидности. Такие активы переводятся в деньги с небольшим риском потерь и с небольшой задержкой. Это краткосрочные ссуды, ссуды до востребования, легкорезализуемые векселя и др.

Высоколиквидные активы при необходимости немедленно используются для удовлетворения кредитных заявок, выплаты вкладов, так как находятся в форме наличности или же могут быстро и легко быть в нее переведены.

Главным источником прибыли банка являются кредитные операции, на которые приходится 80% от всех банковских активов.

Активные банковские операции с ценными бумагами имеют четыре основных направления. Это учетные операции, как правило, с векселями, вложения в ценные бумаги, которые приобретены по операциям типа репо, покупка ценных бумаг для получения дохода от процентов и вложения в ценные бумаги, купленные для перепродажи с целью получения прибыли на разнице курсов.

К активным операциям также относятся и кассовые операции. Это получение, хранение, выдача, перевозка кассовой наличности. Кассовая наличность хранится в банковской кассе и используется для удовлетворения повседневной потребности банка в деньгах.

Раздел №3 Ресурсы коммерческого банка

Тема 1 Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.

Денежные ресурсы - финансовая основа всех видов активных операций, продажи товаров, услуг, которые предоставляются или проводятся коммерческими банками. Это совокупность средств, которые являются собственностью банка или временно пребывают в его распоряжении и на протяжении определенного периода времени используются по собственному усмотрению.

Именно наличие или отсутствие право собственности на некоторые составляющие банковских ресурсов и есть основание для их структурного разделения на собственные и чужие, т. е. такие, которые не принадлежат банку, но на определенных условиях могут быть задействованы в кредит-но-инвестиционных операциях.

Банковские ресурсы - совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых ими для выполнения активных и других операций. Аккумулируя денежные накопления, доходы и сбережения юридических и физических лиц, банки превращают их в ссудный капитал, т. е. денежный капитал, предоставляемый в ссуду собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента. По этому банковские ресурсы называются банковским капиталом.

Операции, по средствам которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называют пассивными. Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных и сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческого банка.

К ресурсам относятся и прочие денежные средства, которые образуются в результате проведения ними других видов пассивных операций.

По своему экономическому содержанию ресурсы коммерческих банков весьма многообразны. Собственные средства коммерческих банков состоят из уставного фонда, а также образуемых в процессе банковской деятельности резервного и других фондов. К собственным средствам приравнивается прибыль, которая до ее распределения в обороте коммерческого банка используется в качестве банковского ресурса.

Временно свободные средства бюджетов на счетах в коммерческом банке (если он привлекается к кассовому исполнению государственного бюджета) образуются в результате их текущего исполнения, т.е. от момента поступления доходов на счета в банке до момента их использования.

Важным банковским ресурсом являются средства клиентов на счетах в коммерческом банке и средства в расчетах: остатки средств на текущих счетах предприятий, организаций, учреждений всех форм собственности; остатки фондов экономического стимулирования и специального назначения клиентов, хранящихся в банке на отдельных счетах; средства, депонированные с целью обеспечения гарантий платежа при аккредитивной форме расчетов, расчетах чеками и акцептованными платежными поручениями; средства бюджетных и общественных организаций; средства специальных финансово-кредитных институтов.

К банковским ресурсам относятся денежные сбережения населения, которые формируются за счет сокращения текущего личного потребления и предназначаются для обеспечения его потребностей в будущем.

Ресурсами коммерческих банков являются также кредиты, предоставленные другими банками, включая иностранные, а также средства других банков, находящихся на их корреспондентских счетах в коммерческом банке.

С точки зрения источников образования ресурсы коммерческих банков делятся на собственные и привлеченные. В состав собственных ресурсов включаются средства фондов коммерческого банка, образованных при его создании за счет средств учредителей (акционеров), а впоследствии за счет отчислений от прибыли и при необходимости дополнительного выпуска акций.

Тема 2 Собственные и привлеченные средства банка

Законом о банках и банковской деятельности **минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих российских банков в 2009 г. был установлен в размере 180 млн руб.** Но эта норма вводится в российской банковской системе постепенно. Так, на 1 января 2010 г. размер собственных средств (капитала), отвечающего требованиям законодательства, должен быть не менее 90 млн руб. Банки, не отвечающие установленным нормативам, должны либо увеличить свой капитал, либо преобразоваться в небанковскую кредитную организацию, для которой требования к минимальному размеру капитала ниже. В случае же если капитал банка останется ниже допустимого на 1 января 2010 г. уровня, Банк России обязан отозвать у этого банка лицензию. А на 1 января 2012 г. согласно закону о банках и банковской деятельности минимальный размер собственных средств (капитала) всех российских банковских организаций должен быть не ниже 180 млн руб. Банк же, который ходатайствует о расширении своих операций и получении генеральной лицензии, должен иметь капитал в размере не менее 900 млн руб.

Собственные средства (капитал) банка — это расчетный показатель, который определяется как сумма, состоящая из:

- уставного капитала банка;
- фондов банка;
- нераспределенной прибыли.

В составе собственных средств примерно половина приходится на фонды, а вторую половину составляет прибыль текущего года.

Структура собственных средств банка неоднородна по качеству и изменяется в течение года в зависимости от ряда факторов.

Уставный фонд (капитал) создает экономическую основу существования банка и является обязательным условием образования банка как юридического лица, и поэтому к нему предъявляются особые требования. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков. В настоящее время в РФ минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 млн руб. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации установлен в размере 90 млн руб. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы нематериальные ценности (например, ноу-хау). Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в уплату уставного капитала. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные средства, т.е. учредители не должны вносить в уставный капитал средства, взятые в кредит.

В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала банка. Банк России может устанавливать критерии оценки финансового положения его учредителей. Также определены критерии участия отдельных участников в образовании банка. Так, приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, связанных между собой соглашениями, свыше 1% акций (долей) кредитной

организации требует уведомления Банка России, более 20% — предварительного согласия. Эти положения действуют с 11 января 2007 г. в отношении как резидентов, так и нерезидентов.

Резервный фонд создается в целях поглощения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования. Образование резервного фонда является обязательным для коммерческого банка, а величина его устанавливается в законодательном порядке в процентах к фактически созданному уставному капиталу. Сейчас минимальный размер резервного фонда не может составлять менее 15% от величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли текущего года, после утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров банка. Установлены строго определенные цели, на которые могут быть использованы средства из резервного фонда. Это, во-первых, покрытие убытков кредитной организации по итогам отчетного года и, во-вторых, увеличение уставного капитала путем капитализации. При этом капитализации подлежат только средства резервного фонда, которые превышают минимально установленный размер.

В банке могут быть созданы и другие фонды, такие, например, как фонды экономического стимулирования, фонды развития и др. Имеется также группа фондов, связанная с действием определенных экономических факторов, таких как инфляция и курсовые разницы между национальной и иностранной валютами. Это фонды по переоценке основных средств и фонды по переоценке валютных средств. Размер этих фондов весьма подвижен, а их объем при определенных обстоятельствах может достигать весьма существенных цифр.

В процессе деятельности банка сумма собственных средств изменяется. Она корректируется (т.е. может в зависимости от сложившихся условий увеличивать или уменьшать размер капитала банка) на величину переоценки средств в иностранной валюте, переоценки ценных бумаг, обращающихся на

бирже, переоценки драгоценных металлов. А есть показатели деятельности банка, которые только уменьшают величину собственных средств кредитной организации, это размер: допущенных убытков, выкупленных собственных акций, недосозданного резерва на возможные потери по ссудам, недосозданного резерва на возможные потери по балансовым активам и внебалансовым счетам, недосозданного обязательного резерва под обесценения вложений в ценные бумаги, превышение затрат на приобретение материальных активов (в том числе на приобретение основных средств) над собственными источниками, средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией и др.

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место. Их доля в различных банках колеблется от 75% и выше.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются, как:

- депозитные;
- недепозитные.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков — около 90% — составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк его клиентами — физическими и юридическими лицами.

Недепозитные средства - это привлеченные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения принадлежит самому банку. К недепозитным источникам ресурсов банков относятся:

- получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит — МБК);
- получение кредитов у Центрального банка (различные виды кредитов ЦБ: расчетный, овернайт, ломбардный, операции рспо);

- выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком.

Депозитными средствами называются денежные средства, внесенные в банк его клиентами на определенные счета и используемые в соответствии с режимом счета и действующим законодательством.

Раздел №4 Пассивные операции коммерческих банков

Тема 1 Классификация банковских вкладов, их особые виды

Основанием для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета и предоставление всех документов, определенных законодательством РФ. Так, для открытия расчетного счета юридическому лицу- резиденту в банк предоставляются:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица;
- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, — документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Открытие банковского счета завершается с внесением соответствующей записи в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в банке. Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, если не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо предоставлены недостоверные сведения. При открытии счета банк должен установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя (в этом случае должностные лица банка должны идентифицировать выгодоприобретателя).

Банки заключают с клиентами следующие договоры:

- договор банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание);
- договор банковского вклада (депозитный договор для юридических лиц и сберегательный для физических лиц);
- корреспондентские договоры (остатки на корреспондентских счетах других банков в данном банке — счета «Лоро»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в настоящее время в нашей стране банки могут открывать в российской валюте и иностранной валюте следующие виды счетов: текущие счета, расчетные счета, корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, счета доверительного управления, счета по вкладам (депозитам).

По срокам эти счета делятся на две группы:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты (с их разновидностью — депозитными и сберегательным и сертификатами).

Депозиты до востребования — это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов, средства на корреспондентских счетах других банков («Лоро»), а также вклады

физических и юридических лиц до востребования, т.е. эти средства могут быть использованы вкладчиками в любой момент как целиком, так и любыми частями. Со своих расчетных и текущих счетов предприятия и организации оплачивают свои расходы, связанные с осуществлением расчетов с поставщиками, подрядчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, снимают деньги для выплаты заработной платы и командировочных сотрудникам, выполняют другие необходимые платежи. На эти счета поступает выручка от реализации продукции и услуг предприятий, осуществляются другие платежи в адрес юридических лиц — владельцев этих счетов и зачисляются наличные деньги, сдаваемые предприятиями на свой банковский счет. Помимо этого на расчетные и текущие счета юридических лиц могут зачисляться суммы предоставленных им кредитов, взносы акционеров (участников) предприятий в их уставные капиталы, суммы депозитов и проценты, выплачиваемые банками предприятиям за пользование заемными средствами, а также штрафы, неустойки и прочие денежные поступления в безналичной и наличной формах.

Разновидностью счетов до востребования, получающих все большее распространение, являются **специальные карточные счета**, открываемые держателями банковских карт. Расходование средств со специального карточного счета осуществляется в пределах расходного лимита (для расчетных карт) или в пределах предоставленной владельцу счета кредитной линии и расходного лимита (для кредитных карт).

Как правило, счета до востребования являются самыми низкодходными, так как по ним проценты либо не выплачиваются вообще, либо их размер очень небольшой. Но это наименее стабильная часть ресурсов, так как их в любой момент могут использовать для проведения расчетов. За совершение операций по счету банком взимается комиссия в виде фиксированной ежемесячной платы за ведение счета или определенной суммы (или процента от суммы платежа), взимаемой за каждую операцию по счету.

Срочные депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. Эти счета открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях в целях получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств. Выплачиваемый процент по ним, как правило, выше. Но это наиболее интересные для банков денежные средства, так как они более стабильны и могут быть использованы в долгосрочных вложениях банка.

Срочные депозиты могут быть двух видов. **Депозиты с установленным сроком предупреждения банка об изъятии средств** являются в определенной степени переходной ступенью между счетами до востребования и срочными депозитами (вкладами). Это обуславливает и размер процентов, выплачиваемых по таким счетам. При размещении средств в банковские продукты этого типа клиент заключает с банком договор, в котором фиксируется срок (в днях, месяцах) заблаговременного уведомления клиентом о намерении снять средства с банковского счета. Такой счет может допускать и возможность его пополнения, что, как правило, не требует заблаговременного уведомления.

При привлечении средств в **депозиты (вклады) с фиксированным сроком** (срочные вклады, депозиты) банк обязуется возвратить клиенту сумму его депозита в установленный договором депозитного вклада срок. При этом возможна выплата процентов по депозиту либо одновременно с истечением срока, на который он принят, либо через определенные промежутки времени (ежемесячно, ежеквартально и т.п.). Досрочное изъятие средств с депозитного счета в этом случае обычно предполагает удержание с клиента определенного штрафа или снижение размера процентов, выплачиваемых по депозиту. Договор депозитного вклада, заключаемый между вкладчиком и банком, детально регламентирует права и обязанности сторон договора, порядок и условия возврата вкладчику суммы вклада и

выплаты процентов по депозиту, порядок разрешения споров и содержит иные существенные для банка и вкладчика содержательные моменты.

Привлечение кредитными организациями средств на фиксированный срок может оформляться не договором депозитного вклада, а выпиской депозитного или сберегательного сертификата — ценной бумаги, удостоверяющей сумму внесенного вклада и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. В России депозитные сертификаты выдаются вкладчикам — юридическим лицам, сберегательные сертификаты — вкладчикам — физическим лицам.

Структура банковских счетов и депозитов зависит от количества и качества его клиентуры, места банка в банковской системе и экономике, способности банка предложить инвесторам удовлетворяющие их по надежности, доходности и срокам банковские продукты. Способность банка в установленные сроки в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками является важнейшим требованием к организации системы управления банком, его ликвидностью.

Тема 2 Государственное страхование банковских вкладов

Если сам факт возможности, а в некоторых случаях и необходимость, наличия у физического или юридического лица банковского счета регулируется 45й главой Гражданского кодекса РФ, то страхование банковских счетов на законодательном уровне закреплено Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой.

Ее основная задача — защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач в десятках стран мира. Система страхования вкладов обязательна во всех государствах-членах Европейского Сообщества, она действует в США, Японии, Бразилии, у наших ближайших соседей — на Украине, в Казахстане и Армении.

Система страхования вкладов работает следующим образом: если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация — Агентство по страхованию вкладов — за банк возвращает вкладчику основную сумму его накоплений, вместо вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц в банках за исключением:

- средств физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в филиалах российских банков, находящихся за границей.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик должен представить в Агентство по страхованию вкладов (его уполномоченному банку-агенту) заявление и документы, удостоверяющие его личность. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения в банке конкурсного производства, которое длится, как правило, до 2 лет. Требования «опоздавших» будут удовлетворяться в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). Возмещение по вкладам выплачивается в течение трех дней после получения от вкладчика согласия на перечисление ему конкретной суммы возмещения по его вкладам.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков — участников системы.

Раздел №5 Активные операции коммерческих банков

Тема 1 Структура и составные элементы активов банка

Для того, чтобы банк мог ежедневно отвечать по обязательствам, схема активов коммерческого банка должна отвечать всем требованиям ликвидности. Чтобы достичь этого, банковские активы делятся на группы в зависимости от степени ликвидности и от сроков погашения.

Банковские активы подразделяются на:

- высоколиквидные активы, ликвидные, активы с долгосрочной ликвидностью;
- ликвидные по действиям с металлами;
- общей ликвидности.

Высоколиквидные активы способствуют мгновенной ликвидности.

К высоколиквидным активам следует отнести:

- наличность и драгоценные металлы, чеки банков, средства на корреспондентских счетах кредитных органов;
- депозиты банка России, депозиты до востребования, средства для расчетов, находящиеся на банковских карточках;
- пластиковые карточки, используемые для расчетов в кредитных организациях;

- средства «до востребования» клиентов банка предоставленные юридическим лицам;

- вложения в долговые обязательства, облигации валютных займов, не являющиеся обеспечением по банковским кредитам;

- вложения в облигации Банка РФ;

- средства, снятые со счетов клиентов, но не выведенные по корреспондентскому счету, в связи с недостаточностью средств;

Ликвидные активы, кроме показанных высоколиквидных активов, включают:

- натуральные драгоценные камни;

- средства в кредитных организациях, лежащие на корреспондентских счетах;

- средства в иностранной валюте с ограниченной конвертацией, в драгоценных металлах;

- депозитные вклады, представленные кредитной фирмой;

К активам долгосрочной ликвидности можно отнести:

- все кредиты (включая просроченные), за исключением гарантированных правительственных ссуд;

- ссуды под залог ценных бумаг местных органов власти и государственных, драгоценных металлов, представленных в слитках;

-размещенные средства (в том числе, драгоценные металлы, со сроком погашения более одного года;

-50% поручительств и гарантий, выданные банком на срок более года.

Нормативы ликвидности по обороту с драгоценными металлами высчитывается, как отношение высоколиквидных активов (в драгоценных металлах) к обязательствам «до востребования» (в драгоценных металлах), с возможностью снятия в течении 30 дней. Минимальный норматив — 10%.

Эти нормативы действительны при управлении активами. Для того, чтобы выстроить рациональную структуру активов, надо удерживать баланс между суммарными и ликвидными активами.

СТРУКТУРЫ АКТИВОВ БАНКА:

-касса;

- дебиторы;

-корреспондентский счет в Центробанке РФ;

-счета в банках-корреспондентах;

-межбанковские кредиты;

-ценные бумаги, акции и паи, полученные банком;

-ссуды заемщикам;

-сооружения и другие главные средства;

-другие активы.

Проводя анализ активов банка, рассмотрим такие показатели:

-степень доходности.

-степень рисков (ликвидность).

-срочность.

Оценивая структуру активов проходят проверку все работающие активы. Обращается внимание на ликвидность, степени рисков, прибыльность, динамику распределения активов. Чем уже специализация банка, тем выше степень риска. Здесь обязательно проводится анализ кредитных вложений. Исходя из опыта, становится ясно, что иррациональная кредитная политика часто вызывает потенциальные проблемы.

Все активы можно разделить на ликвидные (приносящие доход) и неликвидные (не приносящие доход).

Межбанковские кредиты приносят небольшой доход. Риски обусловлены установкой системы применения лимитов для банков-контрагентов. Вложения в ценные бумаги, в свою очередь, делятся на доходные и ликвидные. Кредитные вложения банков являются наименее ликвидными. Высокая доля кредитного портфеля определяет высокий уровень доходности от его операций и высокий риск ликвидности.

Неликвидные части активов, не приносящие никаких доходов — это капитальные вложения в оборудование, сооружения, здания. Однако, без таких активов не может быть банковского бизнеса. Но при низкой доходности и ликвидности банка, повышается уровень активов, инвестиций в капитальные вложения.

Тема 2 Характеристика ссудных операций

К кредитным операциям относятся ссудные операции и операции по размещению депозитов в других банках (активные депозитные операции). Ссудные операции — это предоставление банком денежных средств на основе кредитного договора на условиях возвратности, платности, срочности. Эти операции приносят банкам, как правило, основную часть процентных доходов.

Ссудные операции банков можно классифицировать по следующим критериям: по экономическому содержанию и назначению, по категории заемщиков, по обеспеченности, по срокам и методам погашения, по форме выдачи кредита.

В зависимости от экономического содержания и назначения ссуды подразделяются следующим образом:

- ссуды на коммерческие цели:
 - а) на временные нужды финансирования текущих потребностей в оборотном капитале пром-ных, торговых, сельскохозяйственных предприятий;
 - б) для капитальных вложений, расширения и модернизации основного капитала в различных отраслях;
 - в) для биржевых спекуляций;
- потребительские или персональные ссуды на жилищное строительство, покупку потребительских товаров длительного пользования, оплату обучения, лечения и т.п.

По категориям заемщиков различают такие банковские ссуды:

- акционерным компаниям и частным предприятиям (промышленным, торговым, коммунальным, с/хоз-ным, брокерским);
- кредитно-финансовым учреждениям (и прежде всего банкам);
- населению;
- правительству и местным органам власти.

Ссуды банка могут быть не обеспеченными ничем (бланковыми) или обеспеченными. Обеспечением ссуды может служить залог акций, облигаций, векселей и товарораспорядительных документов (варранта - складского свидетельства, подтверждающего нахождение товара на складе; железнодорожной накладной; коносамента - свидетельства о приеме груза к морской перевозке и др.), дебиторских счетов, закладных под автомобиль или другой вид движимого имущества или недвижимости. Ссуда под залог недвижимости называется ипотечной. Обеспечением ссуды может быть также поручительство или гарантия - договор с односторонним письменным обязательством поручителя или гаранта перед банком выплатить ссуду в случае ее невыплаты заемщиком либо страхование риска непогашения ссуды страховой компанией.

По срокам погашения ссуды делятся на ссуды до востребования (онкольные), погашение которых банк может потребовать в любое время, и срочные. Последние подразделяются на краткосрочные (от одного дня до одного года), среднесрочные (от года до трех—пяти лет) и долгосрочные — на более продолжительные сроки. Сроки средне- и долгосрочных ссуд в разных странах различны.

Ссуды банков могут погашаться двумя методами. При первом весь основной долг по ссуде (без учета процентов) должен быть погашен на одну конечную дату путем единовременного взноса. Второй метод погашения — в рассрочку.

По технике выдачи различаются ссуды в наличной или безналичной форме, в виде открытия кредитной линии (кредитного лимита); выдачи фиксированной суммы на определенный срок (разовой ссуды); в виде векселя (векселедательный кредит), возобновляемые ссуды.

Раздел №6 Расчетные операции коммерческих банков

Тема 1 Общие принципы безналичных расчетов

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации.

Существовавшая с 1930-х и вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению его плановых заданий по производству и поставкам продукции.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые

открываются клиентам для хранения и перевода средств. Важно подчеркнуть, что данный принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четкое законодательное разграничение сфер наличного и безналичного денежного оборота.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений.

Банку отводится роль посредника в платежах.

Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты за товары и услуги осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в движении расчетных документов. Расчет представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Под документооборотом понимается система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств. В него входят: выписка грузоотправителем

счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк и т. п.

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

- платежные поручения,
- платежные требования
- аккредитивы;
- векселя, пластиковые карточки

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях).

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже.

Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы его счета (расчетного, текущего, ссудного) на счет другого предприятия-получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка.

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью осуществляются расчеты в хозяйстве как по

товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

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

- за полученные товары и оказанные услуги
- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
- при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;
- при арендной плате за помещения;
- платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

- платежей в бюджет;
- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- перечисления средств органам государственного и социального страхования;
- взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т.п.;
- приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;
- уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика.

При отсутствии средств на счете покупателя в день наступления срока планового платежа платежное поручение принимается банком в картотеку неоплаченных расчетных документов. Оплата его производится по мере поступления средств на счет плательщика после первоочередных платежей в

бюджет, пенсионный фонд, фонд занятости населения и фонд обязательного медицинского страхования.

Расчеты по инкассо

Данные расчеты осуществляются на основании

1. платежных требований
2. инкассовых поручений.

Платежное требование – это расчетный документ, содержащий требование получателя средств к должнику, оплатить определенную сумму через банк. Платежное требование применяется при расчетах за услуги, работы, предусмотренные в договоре между плательщиками и получателями денег. При этом, если в договоре указано без акцептное списание, то деньги с банковского счета списываются со счета без согласия плательщика.

Акцепт – согласие или разрешение плательщика средств произвести оплату.

Также без согласия и в бесспорном порядке и немедленно списываются средства на основании инкассовых поручений, которые применяются для взыскания по исполнительным документам органами, выполняющими контрольные функции

Расчеты аккредитивами

Аккредитив - это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним

поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Вексельная форма расчетов

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа - векселя.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

Различает два основных вида векселей: простые и переводные. Вексельная форма расчетов предполагает обязательное участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т. е. выполнение ими поручений векселедержателей после получения платежей по векселям в срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: “для получения платежа” или “на инкассо”. Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность за предъявление векселя в срок плательщику и за получение причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа

банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

За выполнение поручения по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение в виде процента с полученной суммы платежа. Кроме того, банк взимает с клиента все расходы, связанные с отсылкой и присылкой документов, а также расходы, связанные с опротестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю или в случае его неплатежеспособности.

Операции по инкассированию банками векселей выгодны как для клиентов, так и для самого банка. Так клиент освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей к платежу, а сам процесс получения платежа становится для него более быстрым, дешевым, надежным.

Для банка - это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредотачиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот.

Тема 2 Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг)

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками.

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в

настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открываемые на балансе каждого банка.

До 1991 г. расчеты между банками осуществлялись через систему межфилиальных оборотов (МФО). Система МФО, введенная в 1933 г., достаточно успешно обеспечивала проведение расчетов между учреждениями Госбанка СССР, через которые проходила подавляющая часть платежного оборота страны. Расчеты по системе МФО были хорошо отлажены, содержали четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Но такая система расчетов могла быть дифференцированной лишь в условиях централизованной системы хозяйствования, при функционировании и в отношениях между филиалами одного банка (например, внутри Госбанка СССР).

С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием большого количества самостоятельных коммерческих банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система межбанковских расчетов как внутри России, так и вне ее (с банками стран СНГ) должна была претерпеть существенные изменения, как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков. Эти изменения свелись к переходу на корреспондентские отношения между банками.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный, основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и централизованный, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в Банке России.

В нашей стране межбанковские расчеты ориентируются на централизованный вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы Банка России - расчетно-кассовые центры (РКЦ).

В РКЦ по месту нахождения коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов.

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет - это своего рода "расчетный" счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные как ссуда от других кредитных учреждений).

Для проведения операций через корреспондентские счета применяются:

Счета "Лоро" - счета, открываемые в учреждении банка для других банков-корреспондентов. На них вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые банком по поручению банков-корреспондентов.

Счета "Ностро" - счета, открываемые данным банком в других банках-корреспондентах, на которых отражаются платежи, проходящие по этому счету.

При открытии этих счетов заключается договор, в котором оговариваются различные условия: в какой валюте будет счет, как должны проходить платежи (то ли в пределах сумм, имеющих на счете, то ли в порядке овердрафта), начисленные проценты за остаток по счету и комиссионное вознаграждение за выполнение поручений.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков - это осуществление платежей строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах.

При недостаточности средств на счете банка для производства платежей Банк России может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности.

Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками-корреспондентами. Банк России осуществляет посредничество в платежах между банками позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

Операции банков осуществляются на основании специальных документов - авизо (официальное извещение о выполнении расчетной операции).

В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновременно.

Важное место в системе межбанковских расчетов должен занять клиринг

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов за товары и услуги, основанную на зачете взаимных требований и обязательств. Основу клиринга в банковской сфере составляют корреспондентские счета банков.

Объектами межбанковского клиринга могут быть различные виды документов: платежные поручения, переводы, чеки, векселя, ценные бумаги, аккредитивы, кредиты, займы и др.

Согласно порядку, действующему на территории РФ, банки для своих расчетов могут открывать счета в Банке России (в соответствующем РКЦ) или корреспондентские счета в других банках. Но так как число коммерческих банков постоянно увеличивается и в связи с этим возрастает объем документооборота, расчеты через РКЦ осуществляются крайне медленно. Поэтому оборот финансовых средств значительно тормозится, что негативно отражается на общем состоянии кредитно-денежной системы страны.

В такой ситуации особое значение приобретает развитие системы банковского обслуживания на основе клиринга путем организации сети расчетов через клиринговые центры или создания такой сети на базе крупнейших коммерческих банков.

Организация расчетов между банками путем установления прямых корреспондентских отношений технически сложна и нерентабельна, а расчеты через клиринговые центры не только сокращают сроки документооборота, но и позволяют участникам таких центров использовать временно свободные денежные средства как сверхкраткосрочные кредиты, а также проводить обработку информации на базе новейших электронных систем. Клиринговые центры могут создаваться в виде акционерных обществ открытого или закрытого типа.

Функции клиринга могут взять на себя уже существующие банки. Клиринговый центр открывает свой корреспондентский счет в Банке России и одновременно получает разрешение на открытие корреспондентских счетов банкам у себя. коммуникационного компьютера клирингового центра.

В настоящее время функции взаиморасчетов выполняют РКЦ ЦБ. Создание клиринговых центров позволяет существенно разгрузить РКЦ, повысить ответственность за проведение операций.

Система клиринговых центров предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет осуществлять межбанковские расчеты практически мгновенно.

Раздел №7 Кредитные операции коммерческих банков

Тема 1 Классификация кредитов

Денежная ссуда (кредит) - это банковская операция, при которой банк предоставляет заемщику некоторую сумму денег на определенное время. При этом должны выполняться основные принципы банковского кредитования, которые принято подразделять на две группы:

- 1) общеэкономические принципы, присущие всем экономическим категориям (целенаправленность, дифференцированность)
- 2) принципы, отражающие сущность и функции кредита (срочность, обеспеченность, возвратность и платность).

Целенаправленность кредитования. Смысл этого принципа заключается в том, что ссуды должны выдаваться лишь на определенные цели, а именно на удовлетворение временной потребности заемщика в дополнительных средствах.

В этом состоит отличие кредитования от финансирования (финансирование таких жестких целей не имеет). На практике этот принцип осуществляется путем выдачи ссуд на конкретные цели. Целью кредитования выступают товарно-материальные ценности, затраты производства, средства

в расчетах, потребность в средствах для текущих платежей при временных финансовых затруднениях, недостаток собственных оборотных средств и т.д.

Дифференциация кредитования. Она заключается в предоставлении кредита на различных условиях в зависимости от характера заемщика, направленности кредита, кредитного риска, срока кредитования, своевременности возврата и некоторых других обстоятельств.

Срочность кредитования. Этот принцип означает, что в кредитном договоре должен устанавливаться срок кредитования и этот срок должен заемщиком соблюдаться. Конкретный срок возврата кредита в конечном счете определяется скоростью кругооборота средств заемщика.

Обеспеченность кредита. Согласно этому принципу ссудами должно обслуживаться только движение реально существующей стоимости или создание новой. Иными словами, каждому рублю банковских средств, находящихся в хозяйственном обороте, должен противостоять рубль соответствующих материальных ценностей или полезных затрат. Возврат ссуд должен осуществляться за счет завершения тех хозяйственных операций, для проведения которых они были выданы.

Возвратность кредита. Принцип возвратности заключается в возврате суммы кредита, отраженного в кредитном договоре.

Платность кредита. Принцип платности заключается в том, что за пользование заемными средствами заемщик, как правило, уплачивает кредитору ссудный процент.

В финансовой системе страны объективно сформировались различные виды кредитов, различающихся по множеству параметров. Выделяют следующие группы кредитов:

- по срокам оплаты ссуды — краткосрочные (до шести месяцев), среднесрочные (от шести месяцев до года), долгосрочные (более года);
- отраслевой направленности — в промышленность, строительство, транспорт, торговлю и т.д.;
- обеспеченности — прямые (ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности), косвенные (предоставляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте), необеспеченные;
- платности за использование — платные (заемщик платит процент), бесплатные (заемщик лишь возвращает долг без оплаты процента);
- субъекту кредитных отношений — коммерческий, потребительский, государственный, международный и банковский кредиты.

Коммерческое кредитование осуществляют сами участники производства и реализации товаров (работ, услуг) в виде предоставления отсрочки, рассрочки платежа, предварительной оплаты товара (работы, услуги) либо аванса.

Преимущества коммерческого кредита состоят в том, что он облегчает реализацию товара, способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, является, как правило, более дешевым по сравнению с банковским, характеризуется простым механизмом оформления.

В то же время коммерческий кредит имеет и недостатки. Он сопряжен с риском для поставщика при изменении цены товара, несоблюдении покупателем сроков оплаты, банкротстве покупателя. Недостатком данной формы кредита служит также незначительный срок пользования этим видом кредита — период его предоставления обычно ограничивается несколькими месяцами.

Коммерческий кредит характеризуется рядом особенностей:

- в роли кредитора при коммерческом кредитовании выступают не специализированные кредитные организации, а предпринимательские фирмы, связанные с производством либо реализацией товаров или услуг;
- кредит предоставляется исключительно в товарной форме;
- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней процентной ставки по банковским кредитам на данный период;
- плата за коммерческий кредит, как правило, включается в цену товара, а не определяется специально через фиксированный процент от базовой суммы.

Банковское кредитование — наиболее распространенная форма кредитных отношений. Ему присущи некоторые особенности:

- современный рынок ссудных капиталов характеризуется высокой степенью банковского аппарата;
- организация не закрепляется за банком, а сама выбирает банк, чьи условия совпадают с ее интересами;
- организации предоставляется право открывать несколько ссудных счетов в нескольких банках, что создает основу для планирования рационального кредитного портфеля организации.

Схема банковского кредитования включает два этапа: подготовку решения о выдаче ссуды и получение и обеспечение зрватности кредита.

В хозяйственной практике используется множество видов банковских кредитов:

-контокоррентный — кредит, при предоставлении которого банк открывает фирме-заемщику контокоррентный счет, на этом счете учитываются как кредитные, так и расчетные операции заемщика;

-ломбардный — кредит в твердо фиксированной сумме, предоставляемый кредитором фирме-заемщику на определенный срок под залог имущества или имущественных прав;

-ипотечный — долгосрочный кредит, полученный под залог или части основных средств, или имущественного комплекса фирмы-заемщика в целом;

-платежный — кредит, предоставляемый фирмам-плательщикам на оплату ими расчетных документов, выполнение денежных обязательств при наличии у фирм временных финансовых трудностей;

-револьверный — автоматически возобновляемый кредит.

Потребительский кредит действует при целевом кредитовании физических лиц:

-для приобретения товаров длительного пользования — мебели, легковых и грузовых машин, бытовой техники и т.п.);

-недвижимости — земли, квартир, домов;

-оплаты дорогостоящего медицинского обслуживания и т.п.

Потребительский кредит может предоставляться как в форме банковского, так и коммерческого кредита.

Значение потребительского кредита состоит в том, что он выполняет двойную функцию: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет

объем кредита, так как спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой — рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос.

Отличительной особенностью государственного кредита служит то, что в государственном кредитовании государство может быть как кредитором, так и заемщиком. Классическая форма государственного кредита представлена кредитными отношениями, при которых государство является заемщиком. Однако в современных условиях оно может выступать и как кредитор.

Государство как кредитор через центральный банк или казначейскую систему производит кредитование: приоритетах отраслей, региональных или местных органов; коммерческих банков и других кредитных учреждений в процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов. В качестве заемщика государство размещает государственные займы через банки или на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Практика показала, что государственный кредит может пользоваться в качестве инструмента регулирования денежного обращения.

Разновидностью кредитных отношений выступает международный кредит, представляющий собой кредитные отношения, при которых осуществляется движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений. Международный кредит охватывает международный уровень, участниками которого могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а также международные финансово-кредитные институты (МВФ, [Мировой банк, Европейский банк и др.).

Международный кредит классифицируется:

- по видам — товарные, предоставленные экспортерами при отсрочке платежа за товары или услуги, и валютные в денежной форме;
- назначению — коммерческие, связанные с внешней торговлей, финансовые — прямые капиталовложения, погашение внешней задолженности, валютные интервенции;
- валюте займа — в валюте страны-должника, страны-кредитора, третьей страны и в международной счетной денежной единице;
- обеспеченности — защищенные товарными документами, недвижимостью, ценными бумагами и бланковые (под обязательства должника).

Роль международного кредита в экономике двояка. Он играет положительную роль, стимулируя ускорение развития производительных сил, расширение процесса производства, внешнеэкономическую деятельность. Отрицательная роль международного кредита заключается в том, что он стимулирует перепроизводство товаров, усиливает диспропорции[^] общественного воспроизводства и конкурентной борьбы за рынки сбыта, сферы приложения капитала и источники сырья.

Тема 2 Кредитная политика банка

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым

условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Можно сказать, что кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика — конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

К общим функциям относятся:

Коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных.

Стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой.

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна, но очень важная. Это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики.

Факторы кредитной политики

Разработка кредитной политики любого банка зависит от целого ряда **факторов**, в числе которых можно выделить макрофакторы и микрофакторы.

Макрофакторы представляют собой факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. К таким факторам относят следующие:

- макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития;

- потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состояние и уровень развития денежного рынка страны;
- кредитная политика конкурентов — других коммерческих банков;
- ограничения на объем кредитных операций, устанавливаемые законодательно.

В отличие от макрофакторов, коммерческий банк может прямо влиять на микрофакторы, воздействующие на кредитную политику банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и совершенствовать свою кредитную политику по мере надобности.

К микрофакторам относятся прежде всего такие факторы, как:

- квалифицированность банковского персонала;
- обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами;
- готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;
- процентная политика банка в области выдаваемых кредитов;
- потенциальные и уже существующие заемщики банка.

Практика показывает, что кредитная политика банка в большинстве случаев, как минимум, должна включать в себя такие элементы, как:

- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитным риском;
- управление кредитным портфелем.

Исходя из отечественного и мирового опыта требований оптимизации кредитной политики рекомендуется следующая схема формирования кредитной политики коммерческого банка:

- определение общих положений и целей кредитной политики.

- создание аппарата управления кредитными операциями и наделение полномочиями сотрудников банка.
- организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора.
- осуществление банковского контроля и управление кредитным процессом.

Общие положения и цели кредитной политики

В нашей стране вопрос о необходимости разработки кредитной политики до настоящего времени остается острым и на него до сих пор нет однозначного ответа.

Большинство российских банков нередко подходит формально к выработке собственной стратегии развития, определяет в основном текущие цели в области кредитования, не формулируя стратегических задач банка и не проводя соответствующих исследований рынка. Однако банк, не задумывающийся о перспективах развития, который ориентируется лишь на текущие тенденции, не может развиваться адекватно меняющейся экономической ситуации.

Разработка и проведение банком кредитной политики должны быть направлены на достижение следующих целей:

- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;
- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;
- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход;

- избегать использования высоко конкурентных, но неоправданных методов кредитования.

Основой кредитной политики должны стать два главных принципа: надежность и доходность размещения средств. Проводимая банком консервативная кредитная политика и опыт работы на рынке кредитных услуг позволят банку совместить увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

Одними из приоритетных направлений в работе банка становятся кредитование и лизинг. Сегодня растет интерес кредитования, направленный на развитие производства. Большинство кредитов выдается на приобретение нового оборудования, строительство объектов промышленности и инфраструктуры.

Банки должны способствовать подъему отечественной экономики и вносить свой вклад в реструктуризацию промышленности, финансовое оздоровление предприятий и ликвидацию негативных последствий кризиса неплатежей. С учетом этого основными направлениями кредитования банка должны стать:

- предоставление кредитов в оборотные средства крупных промышленных предприятий;
- кредитование предприятий и организаций для реализации конкретных коммерческих проектов;
- кредитование организаций-нерезидентов в валюте;
- кредитование населения;
- кредитование банков.

Следует отметить, что любой банк придерживается строго систематизированного подхода к анализу кредитных рисков и принятию решений по кредитным проектам. Обязательным требованием к заемщику является наличие счетов в банке.

Необходимо вводить систему жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности и финансового положения заемщика, что позволит своевременно обнаружить проблемные кредиты и незамедлительно принять необходимые меры.

Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка

Наряду с разработкой основных направлений кредитного процесса важным элементом кредитной политики является организация кредитного процесса. Реализация кредитной политики происходит на основе разрабатываемой банком системы предоставления полномочий на выдачу ссуд.

Система утверждения кредита обычно многоступенчата. Уровень, на котором каждая услуга по кредиту утверждается, зависит от кредитоспособности клиента и степени кредитного риска.

В настоящее время в российской банковской практике существуют различные подходы к организации кредитного процесса, в частности, можно предложить следующую схему рассмотрения и утверждения выдачи кредита юридическим лицам:

- решением председателя правления банка на сумму договора до 100 тыс. рублей;
- решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей;
- решением правления банка на сумму договора свыше 1 млн. рублей.

Для физических лиц утверждение выдачи кредита осуществляется:

- решением председателя правления банка на сумму кредитного договора до 5 тыс. рублей;
- решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 5 тыс. рублей до 100 тыс. рублей;

- решением правления банка на сумму договора свыше 100 тыс. рублей.

Следует отметить, что использование системы кредитных полномочий позволяет повысить эффективность работы кредитных подразделений банков, определить уровень компетенции работников, предоставив им определенные права и контролируя ответственность каждого работника.

Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора

Организацию кредитного процесса проводит кредитный отдел банка. При этом кредитные работники должны быть ознакомлены с банковской кредитной политикой, особенно с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами кредитования.

Основная работа по организации кредитного процесса в банке может быть представлена в виде следующих этапов:

- формирование портфеля кредитных заявок;
- проведение переговоров с потенциальным клиентом;
- принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления;
- оформление кредитного дела;
- работа с клиентом после получения им ссуды;
- возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Первый этап включает в себя сбор информации о спросе на кредит, ее анализ и предварительный отбор заявок. На данном этапе перед кредитным работником стоит задача подготовиться к проведению переговоров и получить наиболее полную информацию о потенциальном заемщике. Перед проведением переговоров кредитный работник заранее знакомится с предоставленными ему финансовыми и справочными документами клиента. Эти документы предоставляются в соответствии с перечнем, разработанным и утвержденным положением о кредитовании. При этом для различных

групп клиентов могут разрабатываться различные перечни необходимых документов.

На втором этапе основная цель банка — окончательное определение кредитоспособности и финансового положения клиента с целью заключения кредитного договора на более выгодных для банка условиях. Во время переговоров с заемщиком кредитный работник должен получить как можно более четкое и ясное представление о степени обдуманности решения о займе, проанализировать, насколько обоснована сумма ссуды, выяснить возможные неблагоприятные внешние факторы с тем, чтобы обеспечить безусловный возврат ссуды.

С целью снижения риска невозврата кредита рекомендуется после получения заявления на выдачу ссуды с резолюцией руководства банка ответственному исполнителю кредитного отдела банка проводить с потенциальным заемщиком переговоры с целью уяснения его финансового положения и платежеспособности, а также для выработки конкретных условий кредитного договора.

На третьем этапе банком принимается решение о возможности и форме предоставления ссуды. Процесс принятия решения о возможности и целесообразности выдачи кредита должен включать следующие основные моменты:

- оценку заявки клиента, что включает сбор информации о заемщике, анализ цели получения средств и соответствие ее заявке, а также определение структуры ссуды;
- анализ источников погашения ссуды;
- оценку рисков, которые могут затруднить погашение ссуды.

На этом же этапе ответственный исполнитель кредитного отдела банка должен осуществлять комплексный анализ предоставленных документов, определить обеспечение, и в случае необходимости предоставленные банком кредиты должны обеспечиваться либо залогом (в том числе залогом ценных

бумаг), либо поручительствами, либо гарантиями, либо страховыми свидетельствами.

На четвертом этапе в случае положительного решения вопроса о целесообразности предоставления кредита ответственный исполнитель подготавливает проект кредитного договора в соответствии с условиями, согласованными с заемщиком.

Кредитный договор является документом, на основе которого производится кредитование клиента. В нем определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки, размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему; виды и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия.

На пятом этапе банк проводит работу с клиентом уже после получения им ссуды. Эта работа предполагает проведение контроля за исполнением кредитного договора и поиск новых форм сотрудничества с клиентом. В процессе контроля сотрудники кредитного отдела используют различные источники информации: информацию самого банка, других финансовых институтов заемщика. Банк принимает меры по реализации возвратности ссуды, контролирует регулярное поступление процентов за пользование ею, проводит плановые и внеплановые проверки на местах. В ходе этих проверок контролируется соответствие фактического расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре, проверяются накладные, договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей и т. д.

Для контроля за использованием кредита, а также за финансовым положением заемщика банк должен использовать права, оговоренные в кредитном договоре. При нарушении заемщиком условий договора или при возникновении обстоятельств, повышающих уровень риска, банк имеет право потребовать изменения условий кредитного договора. Он может

ограничить или полностью прекратить предоставление кредита заемщику. При необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения заемщиком условий кредитного договора устанавливается конкретный срок погашения задолженности по ссуде. Известить об этом заемщика необходимо не позднее чем за 10 дней.

На шестом этапе осуществляется возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела. Погашение задолженности осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора и по согласованию сторон. Датой погашения кредита считается дата зачисления средств в погашение задолженности по кредиту на соответствующий счет банка или в кассу.

Это завершающий этап кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

Банковский контроль и управление кредитным процессом

Для российских банков в настоящее время наиболее актуальны вопросы контроля качества кредитного портфеля, что предопределяет необходимость уделять особое внимание следующим вопросам:

- анализу кредитного рынка и разработке мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;
- анализу финансового состояния заемщиков;
- анализу залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;
- организации работы по управлению и ликвидации залоговых средств и обеспечения;
- соблюдению принципов кредитования;
- периодическому тестированию выданного кредита на предмет его возвратности (мониторинг состояния заемщика, целевых рынков, экономической ситуации и т. д.);
- анализу структуры кредитного портфеля;

- выявлению проблемных кредитов и разработке мероприятий по ликвидации задолженности;
- кредитованию в других экономических регионах;
- кредитованию в условиях риска, связанного с экономическим кризисом, инфляцией и т. д.

Таким образом, к **целям** кредитной политики коммерческого банка можно отнести, во-первых, определение видов кредита, которые банк будет предоставлять определенным заемщикам на определенных условиях, и, во-вторых, поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом банка.

Однако **конечная цель кредитной политики любого банка** — формирование оптимального кредитного портфеля.

Раздел №8 Прочие операции коммерческих банков

Тема 1 Классификация валютных операций

После второй мировой войны получили широкое распространение различные виды валютных операций. До конца 50-х гг. в промышленно развитых странах преобладали валютные сделки с немедленной поставкой валют (“спот”) и срочные (форвардные) сделки. Либерализация валютного законодательства на рубеже 50-х и 60-х гг. привела к развитию операций “своп” вместо ранее практиковавшегося обмена депозитами в различных валютах. С 70-х гг. развиваются фьючерсные сделки на ряде бирж, хотя они не являются стандартной операцией межбанковского рынка, и опционные валютные сделки □ новая форма спекулятивных сделок.

Наличные валютные операции осуществляет большинство банков;

срочные операции и “своп” - сделки - в основном более крупные банки;

регулярные опционные операции крупнейшие банки.

Валютные операции с немедленной поставкой (“spot”).

Эти операции наиболее распространены и составляют до 90% объема валютных сделок. Их сущность заключается в купле-продаже валюты на условиях ее поставки банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. При этом считаются рабочие дни по каждой из валют, участвующих в сделке. По сделкам “spot” поставка валюты осуществляется на счета, указанные банками-получателями.

Валютные операции с немедленной поставкой являются самыми мобильным элементом валютной позиции и заключают в себе определенный риск. Техника их совершения включает несколько этапов. До начала работы валютных рынков данной страны дилеры знакомятся с курсами на момент закрытия предыдущего дня на рынках, закрывающихся после операционного дня.

На основании собственного анализа и оценок других банков и брокеров дилеры вырабатывают направление валютных операций: предпочтение длинной или короткой позиции в конкретной валюте, с которой они производят сделки. При появлении новых сведений на протяжении дня оценка и выбираемое дилерами направление могут неоднократно меняться.

Следующий этап непосредственное проведение валютных операций с помощью средств связи.

С помощью операции “спот” банки обеспечивают потребности своих клиентов в иностранной валюте, перелив капиталов из одной валюты в другую, осуществляют арбитражные и спекулятивные операции.

Срочные сделки с иностранной валютой.

Срочные сделки (форвардные и фьючерсные) - это валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Из этого определения вытекают две особенности срочных валютных операций.

1. Существует интервал во времени между моментом заключения и исполнения сделки, т.е. поставки валюты (определяется как конец периода от даты заключения сделки (срок от 1 недели до 5 лет) или любой другой период в определенных сроках).

2. Курс валют по срочной валютной операции фиксируется в момент заключения сделки, хотя она используется через определенный срок.

Срочные сделки с иностранной валютой совершаются в следующих целях:

- конверсия (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;

- страхование портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с

возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;

- получение спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы.

Деление срочных валютных сделок на конверсионные, страховые и спекулятивные в значительной мере условно. Почти в каждой из них присутствует элемент спекуляции. Срочные валютные сделки часто не связаны с внешней торговлей или производственной деятельностью монополий и осуществляются исключительно в погоне за прибылью, основанной на разнице курсов валют во времени □ на день заключения и исполнения сделки.

Среди срочных сделок спекулятивного характера с иностранной валютой различаются игра на повышение курса валют и на понижение. Если ожидается падение курса валюта "понижатели" продают ее с тем, чтобы через определенный срок поставить покупателям эту валюту, получив таким образом прибыль от курсовой разницы. Если ожидается повышение, "повышатели" скупают валюту на срок в надежде при его наступлении получить от продавца по курсу, зафиксированному в момент сделки, и продать эту валюту по более высокому курсу.

Использование срочных сделок для покрытия валютного риска при совершении коммерческих операций приобрело широкое распространение на рубеже 60-х и 70-х гг. Для страхования поступлений и платежей от валютного риска клиенты заключают срочные валютные сделки с банками:

1) "аутрайт"- с условием фиксации курса, суммы и даты поставки валюты. (курсы "аутрайт" курсы валют по срочным сделкам, котируемые в цифровом выражении) Эти сделки

получили наибольшее распространение в промышленно развитых странах;

2) на условиях опциона - с нефиксированной датой поставки валюты (опцион с валютой - соглашение, которое при условии уплаты установленной комиссии (премии) предоставляет одной из сторон в сделке купли-продажи право выбора либо купить, либо продать определенное количество определенной валюты по курсу, установленному при заключении сделки до истечения оговоренного срока.)

С 70-х гг. с переходом к плавающим валютным курсам получили развитие валютные фьючерсы. Это соглашение, которое означает обязательство (а не право выбора в отличие от опциона) на продажу или покупку стандартного количества определенной валюты на определенную дату (в будущем) по курсу, заранее установленному при заключении сделки. (Валютные фьючерсы сходны с форвардными сделками на межбанковском рынке).

Тема 2 Сущность и содержание факторинга

Банк, осуществляя обслуживание клиентов, может оказывать им также факторинговые услуги. Факторинг представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции (товаров, работ, услуг), и является разновидностью торгово-комиссионной операции.

Цель факторинговых операций — своевременное инкассирование долгов для снижения потерь от отсрочки платежа и предотвращения появления безнадежных долгов. Использование факторинга ускоряет

получение большей части платежей, гарантирует полное погашение задолженностей, снижает расходы, связанные с ведением счетов, и обеспечивает своевременность поступления платежей поставщикам при наличии временных финансовых трудностей у плательщиков.

В России факторинговые операции стали применяться впервые в Ленинграде в 1989 году и в дальнейшем получили распространение во многих банках страны. Для проведения таких операций в банках создаются отделы или группы факторинга. Они являются обособленными структурными подразделениями банков, действующими на принципах коммерческого расчета. Факторинговый отдел можно условно назвать «банк внутри банка». Эти подразделения обладают оборотными фондами, источником формирования которых являются собственные средства банка (прибыль, фонды) и привлеченные факторингом средства. Соотношение между ними устанавливается правлением банка. Кроме того, если у факторингового отдела возникает потребность в привлечении дополнительных источников для выполнения своих обязательств, банк предоставляет ему краткосрочный кредит. Хозяйственные органы могут также предоставлять факторинговому отделу временно свободные средства на определенный срок за плату, которая оговаривается в договорах по соглашению сторон. Существуют также и другие способы привлечения средств для деятельности факторингового отдела. Например, привлечение различных депозитов или выпуск и продажа облигаций с фиксированным годовым доходом. За счет своей прибыли факторинговый отдел (группа) банка создает резервный фонд.

Все операции факторингового отдела учитываются на отдельном активно-пассивном счете «Расчеты банка по факторинговым операциям». В аналитическом учете ведутся отдельные счета по каждому поставщику. Результаты деятельности факторингового отдела включаются в общий баланс банка. В факторинговых операциях участвуют три стороны:

1. Фактор-посредник, в роли которого выступает банк в лице своего факторингового подразделения.
2. Поставщик.
3. Покупатель.

Факторинг — это рискованная, но высокорентабельная банковская операция, при которой процесс расчетов интегрируется с процессом кредитования в форме адекватной рыночной экономики. Благодаря факторингу создаются условия, при которых банк систематически наблюдает за финансовым состоянием поставщиков и платежеспособностью их покупателей.

По составу оказываемых услуг факторинг может, быть конвенционным или конфиденциальным. Первый представляет собой систему финансового обслуживания клиентов, включающую бухгалтерский учет, расчеты с поставщиками и покупателями, страхование, кредитование, представительство и т.д. За клиентом сохраняется только производственная функция. При этой форме факторинга предприятия могут отказаться от сохранения собственного штата служащих, выполняющих функции, которые принимает на себя банк — организатор факторинга. Это способствует сокращению издержек по производству и реализации продукции при сохранении полной коммерческой самостоятельности.

Факторинговое обслуживание подобного рода сочетается с дисконтированием фактур. Суть его заключается в том, что банк как факторинг покупает у своего клиента право на получение денег от покупателей, при этом зачисляет ему на счет около 80 процентов стоимости отгруженного товара немедленно, а остальную сумму — в обусловленный срок независимо от поступления денег от дебитора. Это является, по существу, кредитом под отгруженные товары, за который клиент платит обусловленный процент.

Конфиденциальный факторинг предусматривает ограниченный перечень услуг, в состав которых входят:

- приобретение у предприятий-поставщиков права на получение платежа по товарным операциям от определенного покупателя или группы покупателей;
- покупка у поставщиков дебиторской задолженности по товарам отгруженным (оказанным услугам)
- приобретение векселей у своих клиентов.

Таким образом, суть конфиденциальных факторинговых операций заключается в том, что банк (отдел факторинга) за счет своих средств гарантирует поставщику оплату выставляемых им на определенных плательщиков платежных требований-поручений немедленно в день предъявления их на инкассо. В свою очередь, поставщик передает факторинговому отделу банка право последующего получения причитающихся ему платежей от этих покупателей. Досрочная (до получения платежа непосредственно от покупателя) оплата платежных требований-поручений поставщика фактически означает предоставление ему факторинговым отделом банка кредита, который ликвидирует риск несвоевременного поступления поставщику платежа и исключает зависимость его финансового положения от платежеспособности покупателя. В результате, незамедлительно получив денежные средства на свой счет, клиент факторинга имеет возможность в свою очередь без задержки рассчитаться со своими поставщиками, что способствует ускорению расчетов и сокращению неплатежей.

Факторинговые услуги оплачиваются по установленным в соглашении сторон ставкам, которые по своему экономическому содержанию являются процентом за кредит и комиссионными за посреднические операции. Плата за факторинговые услуги отличается большой дифференциацией в различных регионах России.

Кроме того, факторинг имеет право получить от покупателя сумму финансовых санкций, если платеж произведен с нарушением установленных сроков.

Факторинг может быть открытым и закрытым.

Открытый факторинг — это форма факторинговой услуги, при которой плательщик уведомлен о том, что поставщик переуступает право получения денег факторинговому отделу банка, который указывается в расчетных документах как получатель денег от покупателя.

Закрытый факторинг получил свое название в связи с тем, что он служит скрытым источником средств для кредитования поставщиков товаров, так как никто из контрагентов клиента не осведомлен о переуступке счетов-фактур факторинговому отделу банка. В данном случае плательщик ведет расчеты с самим поставщиком, который после получения платежа должен перечислить полученные деньги факторинговому отделу банка.

Взаимоотношения факторингового отдела и поставщика по осуществлению операций регулируются договором. В договоре предусматриваются условия совершения кредитно-расчетных операций: реквизиты платежных документов; вознаграждение отделу от суммы по операциям факторинга; размер компенсационного вознаграждения; условия расторжения факторингового договора и другие условия по усмотрению сторон. В нем также оговаривается ответственность каждой из сторон при невыполнении или ненадлежащем выполнении взятых на себя обязательств. В случае невозможности выполнения факторинговым отделом принятых на себя обязательств имущественную ответственность несет банк, при котором он создан. Отдел не несет ответственности за невыполнение договорных обязательств по поставкам.

Учитывая высокую степень риска факторинговых операций, отдел принимает решение о заключении договора на обслуживание только после изучения финансового состояния возможного клиента и его перспектив. В частности, рассматриваются следующие вопросы:

- обеспеченность собственными оборотными средствами;
- наличие спроса на продукцию, производимую поставщиком; качество предоставляемых им услуг и выполненных работ;
- темпы роста производства и устойчивость их перспектив;
- уровень квалификации управленческого персонала фирмы;
- состояние внутреннего контроля;
- условия торговли с контрагентами;
- платежеспособность потенциальных должников.

Если все участники факторинговой операции (поставщик, покупатель, банк) являются юридическими лицами России, то такой факторинг называется внутренним. Если одна из сторон представляет собой юридическое лицо другой страны, то факторинг носит название внешнего.

Операцией, сходной с факторингом, является форфейтинг — форма банковского кредита, предусматривающая приобретение права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принятия риска исполнения этих требований и их инкассирование. Форфейтинг в отличие от факторинга является однократной операцией, связанной с получением денежных средств посредством перепродажи приобретенных прав на товары и услуги.

Рекомендуемая литература:

а) основная литература:

1. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. - 9-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - (Финансовый университет при Правительстве РФ).
2. Кузнецова, В.В. Банковское дело. Практикум: учеб. пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2010. - 264 с.
3. Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: КноРус, 2010. - 416 с.

4.Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие для вузов / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко; под ред. О.И. Лаврушина. - 6-е

изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 264 с.

5.Федеральный закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 19 июля 2002 года

№86-ФЗ с изменениями и дополнениями.

6.Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1 с изменениями и дополнениями.

7.Инструкция ЦБР от 16 января 2004г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков"

б)дополнительная литература:

1.Лаврушин О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации– КноРус, 2011

304с. ISBN: 978-5-406-00855-3

2. Фетисов Г.Г. «Организация деятельности центрального банка»: учебник/ .- М.:КНОРУС, 2006.

3. Тавасиев А.М. «Банковское дело». – М.: Дашковъ и К, 2007.

4.Григорьев Л.Я. «Структура и организационная деятельность Банка России» Учебно-

методическое пособие – Тверь; Учебно-методический центр Банка России, 2010 год.

Статьи в журналах: "Деньги и кредит", "Банковское дело", "Банковские услуги",

"Бухгалтерия и банки", "Аналитический банковский журнал", "Финансы и кредит",

"Финансист", "Деньги", "Эксперт", "Рынок ценных бумаг"; газетах: "Бизнес и банки",

"Экономика и жизнь", "Коммерсант Daily" и др.

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт научно-технической библиотеки СГГА. – Режим доступа: <http://lib.ssga.ru/>. – загл. с экрана.

2. Электронно-библиотечная система научно-издательского центра «ИНФРА-М». – Режим доступа: <http://znanium.com/>. – загл. с экрана.

3. Электронно-библиотечная система издательства «Лань». – Режим доступа: <http://e.lanbook.com/>. – загл. с экрана.

4. Научная электронная библиотека. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/>. – загл. с экрана.

5. www.cbr.ru – Сайт Банка России

6. www.sbrf.ru – Сберегательный Банк РФ

7. www.mmbank.ru – Банк Москвы

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Понятие банковской системы.

Понятие и структура парабанковской системы.

Проблемы и перспективы развития банковской системы.

Происхождение и сущность банков.

Принципы деятельности коммерческих банков.

Классификация операций коммерческих банков.

Понятие банковской операции, банковской сделки и банковской услуги, их различие.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.

Понятие и экономическое содержание активов банка.

Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.

Собственные и привлеченные средства банка.

Критерии оценки качества ресурсной базы банка.

Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.

Роль привлеченных средств в финансировании операций банка.

Сущность пассивных операций.

Классификация банковских вкладов, их особые виды.

Необходимость государственного страхования банковских вкладов.

Депозитные и сберегательные сертификаты.

Выпуск ценных бумаг как инструмент превышения банком заемных ресурсов.

Структура и составные элементы активов.

Классификация активных операций коммерческого банка.

Характеристика ссудных операций.

Активно–пассивные операции коммерческого банка.

Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.

Общие принципы безналичных расчетов.

Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).

Организация корреспондентских отношений с зарубежными банками.

Кредитная политика коммерческого банка.

Кредитный процесс.

Классификация кредитов.

Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических и юридических лиц.

Классификация валютных операций.

Сущность и содержание факторинга

Лизинговые операции и их характеристика.

Виды и содержание трастовых услуг.