ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ОТВЕТЫ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Казань – 2010

УДК
ББК

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
экономического факультета КГУ

Рецензенты:
Доктор экономических наук, профессор **Г.А. Сульдина**
Доктор экономических наук, доцент **Д.Р. Вахитов**

Организация деятельности коммерческих банков: экзаменационные ответы. /Автор-составитель Р.М. Нуртдинов.– Казань: Казанский университет, 2010.– 00 с.

В соответствие с учебной программой в пособии излагаются основы курса «Организация деятельности коммерческих банков», раскрывается содержание важнейших понятий и терминов, даются ответы на вопросы, выносимые на государственный экзамен. Использование пособия должно максимально облегчить подготовку студентов к экзамену.

Для студентов экономических факультетов, обучающихся по специальности «Государственное и муниципальное управление».

Казанский университет, 2010

ПРЕДИСЛОВИЕ

Пособие «Организация деятельности коммерческих банков: экзаменационные ответы» предназначено для студентов, обучающихся по специальности «Государственное и муниципальное управление», и должно помочь им получить необходимый минимум знаний для успешной сдачи экзамена.

Первый блок вопросов посвящен пассивным операциям коммерческих банков, формированию их ресурсной базы. Рассматривается порядок формирования собственных средств банка, в том числе уставного капитала, привлеченных и заемных средств - вкладов, депозитов и межбанковских кредитов. Уделено внимание также выпуску депозитных и сберегательных сертификатов, формированию обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в Банке России.

Второй блок посвящен активным операциям коммерческих банков, прежде всего кредитным и валютным. Дается классификация банковских кредитов, изучаются такие формы обеспечения возвратности кредитов как залог, поручительство, гарантия, неустойка, рассматриваются отдельные виды кредитов, анализируется порядок выдачи и погашения кредитов. Изучаются и другие виды доходных операций банка, в числе которых комиссионные операции, уделяется особое внимание новым банковским продуктам и услугам.

Третий блок вопросов включает иные важные аспекты банковского дела, среди которых вопросы банковской отчетности и проблемы перехода на МСФО, источники доходов банка, порядок формирования и использования прибыли, управление банковской ликвидностью, виды процентных ставок и порядок их начисления, структура активов банка, платежные средства, выпускаемые банками, в том числе банковские векселя.

В процессе подготовки автор-составитель опирался на современную законодательную и нормативную базу Российской Федерации, стремился обобщить и использовать последние достижения теории банковского дела, получившие отражение в трудах российских и зарубежных ученых, а также опыт современной банковской практики.

1. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА, ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

Уставный капитал - это зафиксированный в уставе банка исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет взносов учредителей. Взнос в уставный капитал может осуществляться не только в виде денежных средств, но и в имущественной, материальной форме в виде строений, земли, а также объектов интеллектуальной собственности.

Если банк создается как акционерное общество, то уставный капитал формируется в сумме номинальной стоимости акций, распространяемых либо путем открытой подписки на них (в случае организации банка как открытого акционерного общества), либо в порядке распределения всех акций между учредителями в соответствии с размером их доли в уставном капитале (закрытого акционерного общества).

Если банк создается как общество с ограниченной ответственностью, то уставный капитал разделен на доли (паи), размер которых определятся учредительными документами, при этом участники банка несут ответственность по его обязательствам в пределах своей доли.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц - и служит обеспечением их обязательств. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка, формирование уставного капитала за счет привлеченных средств не допускается.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов и иные объекты собственности субъектов РФ и местных органов самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала банка при наличии соответствующего

законодательного акта субъекта Федерации, либо решения органа местного самоуправления.

Для увеличения уставного капитала акционерный банк может выпускать дополнительное количество акции и распространять их между юридическими лицами и гражданами.

Паевые банки могут увеличивать размер своего уставного капитала либо путем привлечения дополнительных участников с внесением ими своей доли в уставный капитал банка, либо путем увеличения доли каждого из прежних участников банка.

Минимальный размер уставного фонда для вновь регистрируемых коммерческих банков РФ установлен в сумме эквивалентной 5 млн. евро. Пропорционально вкладу в уставный капитал банка каждый его акционер (участник) ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

2. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ: СОСТАВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах. С помощью пассивных операций банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Формы пассивных операций коммерческих банков:1) взносы в уставный капитал; 2) отчисления от прибыли на формирование или увеличение фондов; в) депозитные операции; г) внедепозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций формируются собственные ресурсы банка. Две последующие формы пассивных операций образуют заемные и привлеченные ресурсы.

Собственные средства включают: уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд, фонды специального назначения, образуемые за счет прибыли, а также нераспределенную прибыль.

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

Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций приходится основная часть пассивов банков. Субъектами депозитных операций могут выступать: предприятия и организации различных форм собственности; государственные учреждения; общественные организации и фонды; страховые, инвестиционные, трастовые компании и фонды; отдельные физические лица и объединения этих лиц; банки и небанковские кредитные организации. Объектами депозитных операций являются суммы денежных средств, вносимые субъектами депозитных операций в банк на определенный срок, или средства, которые оседают на счетах в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

По срокам депозиты принято подразделять на две группы: депозиты до востребования и срочные депозиты.

Депозиты до востребования - это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, а также вклады до востребования.

Срочные банковские депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. По ним владельцам выплачивается более высокий процент, чем по депозитам до востребования, и могут иметь место ограничения по досрочному изъятию и по пополнению вклада.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке, соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка, продажа

банковских акцептов, выпуск коммерческих бумаг, получение займов на рынке евродолларов; выпуск облигаций.

3. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ, СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ

К собственным средствам банков относятся: уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, а также нераспределенная в течение года прибыль.

Уставный капитал банка - это зафиксированный в уставе банка начальный капитал в денежном выражении, образуемый за счет взносов учредителей.

Резервный фонд – это собственные средства коммерческих банков, предназначенные для возмещения убытков от активных операций, а также выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Для акционерных банков величина резервного фонда должна составлять не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала.

Фонды для производственного и социального развития банка образуются за счет отчислений от прибыли. Порядок их образования и расходования регулируется банковскими положениями о коммерческом расчете.

Функции собственных средств. 1) Собственные средства банка служат обеспечением обязательств банка перед его клиентами. Они представляют собой величину, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам. 2) Собственные средства считаются резервом ресурсов, позволяющим банку сохранять платежеспособность, несмотря на появление убытков вследствие потери ресурсов. 3) Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Экономические нормативы, установленные ЦБ РФ, в основном исходят из размера собственных средств банка. 4) Собственные средства служат для банка источником развития его

материальной базы.

Различают собственный капитал-нетто и капитал-брутто.

Собственный капитал-брутто - это сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу. **Собственный капитал-нетто** - это капитал-брутто, уменьшенный на затраты капитального характера, допущенные и потенциальные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней. Капитал-нетто характеризует собой величину фактически имеющихся собственных средств банка.

Величина собственных средств определяется банком самостоятельно и зависит от многих факторов. 1. Размер собственных средств определяет предельный размер активных операций банка. 2. Размер собственных средств, необходимых банку, зависит от специфики его клиентов. 3. Размер собственных средств коммерческого банка находится в зависимости от характера его активных операций. 4. Размер необходимых банку собственных средств зависит от степени развития рынка кредитных ресурсов и проводимой ЦБ РФ кредитной политики.

Методы увеличения размера собственных средств банка - накопление прибыли или увеличение количества выпущенных акций (числа пайщиков банка).

4. ВИДЫ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ. МСФО

Основное назначение банковской отчетности - быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Она должна быть понятна инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т.п.

Банк России устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

Текущая бухгалтерская отчетность подразделяется на отчетность по итогам месяца и отчетность по итогам квартала. Текущая отчетность по итогам месяца включает: Баланс (ф. №1); Сводный баланс (включая балансы филиалов);

Расшифровку остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссудам банка; Расшифровку отдельных счетов баланса по срокам привлечения и направления средств; Расшифровку отдельных балансовых счетов для экономических нормативов деятельности коммерческого банка; Список крупных кредиторов; Расшифровку по балансовому счету «Уставный фонд банка»; Расчет экономических нормативов; Расчет фонда обязательных резервов; Расшифровку балансового счета № 30102; Расшифровку балансовых счетов по корреспондентским счетам № 30109,30110.

Отчетность коммерческих банков по итогам квартала дополнительно включает Оборотные ведомости по балансу в рублях и по балансу в иностранной валюте, Оборотные ведомости филиалов и по консолидированному балансу, Отчет о прибылях и убытках, Расчет фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротства.

Годовая бухгалтерская отчетность включает: Годовой баланс (ф. № 101); Отчет о прибылях и убытках (ф. № 102); Приложение к балансу об использовании прибыли и фондов (ф. № 126); Расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. № 115); Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке; Объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных и других материалов, расчетов. По результатам данной работы принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений, оформляются документы на взыскание сумм с виновных лиц, списываются в установленном порядке безнадежные ссуды, проценты, другие долги, а также стоимость пришедших в негодность основных средств, инвентаря и материалов.

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской проверке, целью которой является подтверждение достоверности полноты и реальности отчета, соответствия постановки бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным документам.

Основные принципы МСФО: непрерывность деятельности; распределение по финансовому году; осторожность; прибыль не зависит от налоговой политики, а налоговые правила не влияют на порядок бухгалтерского учета операций банка; приоритет содержания над формой; постоянство методов учета; открытость; консолидация; существенность.

Переход на международные принципы учета должен сопровождаться составлением новой финансовой отчетности: баланс, составляемый по укрупненным статьям активов и пассивов, отчет о прибылях и убытках, внебалансовый отчет, пояснительные записки, содержащие аналитическую работу банка по классификации кредитного портфеля, определению резервов, по управлению ликвидностью, ресурсами, рисками и доходностью.

5. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Уставный капитал банка формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц и служит обеспечением их обязательств. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка, формирование уставного капитала за счет привлеченных средств не допускается. При создании банка уставный капитал может формироваться только за счет денежных средств и материальных активов. Формирование уставного капитала коммерческого банка происходит в зависимости от его организационно-правовой формы.

Акционерные коммерческие банки для формирования и расширения своего уставного капитала прибегают к выпуску собственных акций. Они осуществляют эмиссию акций: при своем создании и при увеличении размеров первоначального уставного капитала банка.

При создании акционерного банка (как закрытого, так и открытого) в Российской Федерации происходит закрытое распределение акций среди учредителей. Действующими нормативными актами предусматривается, что при учреждении акционерного банка (а также при преобразовании банка из паевого в акционерный) все акции первого выпуска должны быть распределены среди

учредителей банка по номинальной стоимости. Наличие в момент учреждения банка акций, предполагаемых к размещению путем публичной продажи, не допускается.

Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из обыкновенных именных акций. Выпуск акций для увеличения уставного капитала акционерного банка, т.е. размещение дополнительных акций в Российской Федерации, допускается лишь после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных акций. Дополнительный выпуск может включать выпуск как обыкновенных, так и привилегированных акций.

Размещение дополнительных акций банками, созданными в форме открытого акционерного общества, может производиться как путем открытой, так и путем закрытой подписки. Способ размещения должен определяться либо уставом банка, либо решением общего собрания акционеров. Если способ размещения не определен, оно может производиться только путем открытой подписки. Банки, созданные в форме закрытого акционерного общества, не имеют права производить размещение своих акций посредством открытой подписки, а также иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Размещение акций банка может происходить несколькими способами.

Первый способ заключается в приеме от акционеров взносов в капитал банка материальными активами. В оплату уставного капитала должны приниматься только те активы, которые могут быть использованы в непосредственной деятельности банка, определенной законодательством и банковскими инструкциями. Их доля в структуре уставного капитала не должна превышать 20% при создании банка. При каждом последующем увеличении уставного капитала она должна быть не более 10%.

Второй способ заключается в продаже акций за валюту РФ на основании заключенного покупателем договора купли-продажи на определенное число акций. Реализация акций банков за иностранную валюту в РФ запрещена.

Третий способ заключается в капитализации прочих собственных средств

банка с распределением соответствующего количества акций среди акционеров. На капитализацию собственных средств банка могут быть направлены: средства резервного фонда; средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости; средства, полученные в результате проведенной по решению Правительства РФ переоценки основных средств банка; остатки средств фондов экономического стимулирования, направленные на производственное и социальное развитие; начисленные, но не выплаченные дивиденды; нераспределенная прибыль предыдущих лет.

Четвертый способ заключается в переоформлении внесенных ранее паев в акции - при преобразовании банка из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество.

Шестой способ - консолидация акций, т.е. замена ранее выпушенных меньшей номинальной стоимостью на вновь выпускаемые акции с увеличенной номинальной стоимостью.

Седьмой способ - дробление акций, т.е. замена ранее выпушенных акций большей номинальной стоимости на вновь выпускаемые акции меньшей номинальной стоимости.

Формирование уставного капитала паевого банка. Если коммерческий банк создается в форме ООО, то уставный капитал такого банка формируется взносами участников банка. Прием новых участников осуществляется с согласия большинства участников банка, а увеличение капитала производится по мере внесения дополнительных взносов участниками банка.

6. СЧЕТА КЛИЕНТОВ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКА

Депозиты до востребования - это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, а также вклады до востребования. Они представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. Депозиты до востребования

предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностью производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение при посредничестве банков.

Гражданским кодексом РФ установлено, что банк обязан заключить Договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для счетов данного вида условиях. Банк не вправе отказать в открытии счета за исключением случаев, установленных Законом. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в любой валюте. В договоре банковского счета указываются стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность за нарушение договорных обязательств, в том числе по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Для заключения договора клиент обязан представить банку следующие документы: 1) заверенные нотариально или регистрационным органом копии: решения учредителей (учредителя) о создании предприятия и назначении (избрании) его руководителя; учредительного договора и устава; свидетельства о регистрации; лицензии (если ее наличие для деятельности предприятия является обязательным); карточки с образцами подписей лиц, имеющих право первой и второй подписи, и оттиска печати; 2) подлинники: свидетельства о регистрации в налоговом органе, справок из пенсионного фонда и фонда медицинского страхования. Кроме того, могут представляться копии приказа о назначении на должность главного бухгалтера и других лиц, имеющих право первой и второй подписи. Для открытия счета в российском банке физическое лицо предъявляет паспорт и ИНН.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, а по требованию банка - в двух случаях (только по суду): 1) когда сумма средств на счете окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договорами, и не будет восстановлена в течение месяца со дня

предупреждения банка об этом; 2) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Расторжение договора является основанием для закрытия счета клиента.

К депозитам до востребования относят также кредитовые остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования других банков в данном банке, контокоррентные счета и текущие счета с овердрафтом. Корреспондентский счет, открытый данным банком в другом банке, называется счетом «ностро», а корреспондентский счет, открытый данным банком для другого банка, называется счетом «лоро».

К депозитам до востребования следует также отнести и такие специфические счета, как контокоррентные счета и текущие счета с овердрафтом.

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, которую возможно перевести на «срочные» депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков), производится по формуле

$$A = \frac{O_{ср}}{O_{кр}},$$

где А - доля средств, хранящихся в течение года на расчетных и текущих счетах, которые могут быть переведены на депозитные счета; $O_{ср}$ - средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год; $O_{кр}$ - кредитовый оборот по расчетному или текущему счету за год.

7. ВКЛАДЫ И ИХ ЗНАЧЕНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Сберегательные вклады занимают промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования. Отличительной особенностью сберегательного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада - сберегательная книжка. Сберегательные вклады служат для накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения - поощрение бережливости, накопление средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем по

срочным депозитам. При этом денежные средства, помещенные на счета, которые предназначены для осуществления платежей, или с самого начала вложенные на определенный срок, не относятся к сберегательным вкладам. Нередко на практике под сберегательными вкладами подразумевают любые операции, но только со средствами населения, включая и срочные вклады, и счета граждан до востребования, что представляется некорректным.

Важным направлением в деятельности коммерческих банков является работа по привлечению средств населения. Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика. Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, с ориентацией на ставку рефинансирования ЦБ РФ, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина дохода определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером соответствующих услуг, а также зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Определяющим фактором при установлении размера процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который они размещены: чем более длительный срок, тем выше уровень процента. Существенным моментом является частота выплаты дохода: чем чаще осуществляются выплаты, тем ниже уровень процентной ставки.

С целью заинтересовать вкладчиков в помещении своих средств в банк используются различные способы исчисления и уплаты процентов. Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада. Если установлены сложные проценты, по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой возросшей на сумму начисленного ранее дохода базе.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной

ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Помимо гибкой процентной политики привлечение вкладов стимулируют их обязательное страхование, доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать и т.д.

8. МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ХАРАКТЕРИСТИКА

Одним из важнейших источников пополнения ресурсов коммерческого банка является **межбанковский кредит (МБК).** Все банки время от времени могут иметь излишек кредитных ресурсов или же, наоборот, их временный недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК. Чтобы временно свободные ресурсы приносили доход, банки-кредиторы стремятся разместить их в других банках-заемщиках. Такое размещение ресурсов считается более надежным по сравнению с кредитованием хозяйствующих субъектов в силу более высокой гарантии возврата средств со стороны банка. Мотивы банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов разнообразны: необходимость оперативного регулирования банковской ликвидности, потребность в дополнительных средствах для расширения активных операций и пр. Активными кредиторами на рынке МБК, наряду с солидными, финансово устойчивыми банками, могут выступать и вновь созданные банки, имеющие незадействованные в обороте ресурсы в связи с отсутствием сформировавшейся клиентуры.

В международной практике наиболее популярны межбанковские депозиты сроком 1,3 и 6 месяцев, предельные сроки варьируются от 1 дня до нескольких лет. В России распространение получили межбанковские кредиты, предоставляемые на срок до 3-4 месяцев. Уровень процентной ставки по МБК, как правило, ниже среднего уровня ставок по кредитам, предоставленным хозяйствующим субъектам и выше среднего уровня ставок по депозитам.

Привлечение МБК осуществляется двумя способами: самостоятельно,

путем прямых переговоров, или через финансовых посредников. В случае, когда банки сами договариваются о МБК, их отношения оформляются специальным договором. Основная масса межбанковских договоров заключается в срочной форме, а остальная - в бессрочной форме. Бессрочная форма межбанковского договора предусматривает предоставление МБК на минимальный срок, установленный договором, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных, т.е. может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению.

Процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке в день его заключения. При бессрочной форме ставка остается неизменной, как правило, в течение всего периода его действия, т.е. и после истечения минимального срока. При пролонгации срочного межбанковского договора ставка пересматривается исходя из ее уровня, складывающегося в данный момент на рынке. Кроме срока, уровня процентной ставки и объема кредитных ресурсов, договор об МБК предусматривает обязанности, права сторон, ответственность, порядок разрешения споров. Банк-заемщик обязуется: представлять банку-кредитору перечень предусмотренных договором документов (баланс, расчеты экономических нормативов); несет перед банком ответственность всем своим имуществом и в случае реорганизации или ликвидации банка должен немедленно погасить задолженность по кредиту независимо от срока и с полной уплатой процентов. Банк-кредитор оставляет за собой право пересмотреть процентную ставку по МБК в связи с изменением учетной ставки ЦБ РФ или официальным изменением индекса инфляции, опубликованным в печати, или по другим причинам. В случае нарушения заемщиком условий договора банк-кредитор вправе взыскать задолженность по МБК в бесспорном порядке.

Привлекательность МБК связана также и с тем, что эти средства не учитываются в составе ресурсов при расчете суммы обязательных резервов, перечисляемых в ЦБ РФ. Для многих банков, которые недостаточно наладили свою работу по вкладным операциям с населением или своей клиентурой, МБК является существенным дополнительным ресурсом, хотя и достаточно дорогим.

9. ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ВЫПУСКАЕМЫЕ БАНКАМИ

Платежные средства представляют собой документы, используемые в хозяйственном обороте для обеспечения денежных платежей по сделкам и отражающие право на получение денежного платежа.

Способность обращающихся инструментов выступать в роли платежного средства определяется двумя моментами. Во-первых, для обслуживания хозяйственного оборота в качестве платежного средства документ должен содержать определенные признаки. Одним из самых важных является содержащееся в документе указание на то, что платеж осуществляется в пользу указанного в нем лица или предъявителя, т.е. указания на возможность передачи собственности (титула). При этом титул может передаваться путем вручения документа или передаточной надписью (индоссаментом), которая делается на документе непосредственно при его вручении. К основным видам платежных средств, выпускаемыми банками относятся простые векселя, переводные векселя, чеки и др.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику, об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа.

Положение о переводном и простом векселе предусматривает, что платеж по простому векселю либо по акцептованному плательщику переводному векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи гарантии (аваля). Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию

вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (Индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Векселедержатель на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова: «платите приказу» или «платите вместо меня (нас)» с указанием того, к кому переходит платеж.

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т.д.

Расчетный чек - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

10.ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ БАНКОВ, ЗНАЧЕНИЕ, ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

По депозитным операциям банки обязаны создавать обязательные резервы. По средствам на расчетных, текущих и депозитных счетах (кроме депозитов, полученных от других банков), счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов установлены нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на уровне денежной массы в обращении.

Норматив резервных требований представляет собой установленное законом или центральным банком процентное отношение суммы обязательных резервов к остаткам средств на пассивных счетах (либо их приращению) или же на активных счетах (в зависимости от кредитных вложений). Норматив может устанавливаться как ко всей сумме обязательств или ссуд банка, так и к определенной их части, может дифференцироваться в зависимости от сроков привлечения ресурсов, типов банков, доли долгосрочных ссуд в кредитном портфеле и по другим признакам.

В большинстве стран обязательные и добровольные (рабочие) резервы коммерческих банков хранятся в центральном банке на одном и том же беспроцентном счете - основном корреспондентском или резервном. В ряде стран коммерческим банкам разрешается временно использовать часть этих резервов для проведения кредитных и других активных операций. Стабильные остатки средств на резервных (корреспондентских) счетах используются центральными банками для рефинансирования кредитных организаций и других активных операций.

В Российской Федерации нормативы обязательных резервов устанавливаются с 1989 г., со времени образования первых коммерческих банков. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливается Советом директоров Банка России. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации.

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии ЦБ РФ на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Обязательные резервы депонируются на соответствующих резервных счетах в ЦБ РФ, проценты на них не начисляются.

Размер обязательных резервов, подлежащих депонированию, регулируется банками ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным) путем сверки сумм фактически внесенных и подлежащих внесению исходя из остатков на счетах привлеченных средств (рассчитанных по формуле средней хронологической за отчетный месяц) и действующих нормативов резервных требований.

Расчет размера средств, подлежащих резервированию на 1-е число каждого месяца, и другие необходимые документы банк представляет территориальному учреждению (РКЦ) Банка России вместе с балансом. При недовзносе средств банк производит доперечисление платежным поручением со своего корреспондентского счета, а при перевзносе РКЦ возвращает на корреспондентский счет банка излишне внесенную сумму на основании соответствующего распоряжения.

11. КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Банковский кредит – это разновидность кредита, объектом которого выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств, предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. Банковский кредит классифицируется по ряду признаков.

По назначению (направлению): аграрные, коммерческие, ипотечные, межбанковские, потребительские ссуды.

Аграрные ссуды – это кредиты, характерной особенностью которых является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

Коммерческие ссуды – это ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они удовлетворяют потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом.

Ипотечные ссуды предоставляются как обычными, так и специализированными ипотечными банками владельцам недвижимости.

Межбанковские ссуды - одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций, заключающаяся в предоставлении ими ссуды друг другу.

Потребительские ссуды отличаются целевой формой кредитования физических лиц. В денежной форме предоставляются как банковские ссуды физическим лицам для оплаты дорогостоящего лечения, отдыха, товаров длительного пользования и т. п.

По срокам погашения: онкольные, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

Онкольные ссуды – это ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время практически не используются, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

Краткосрочные ссуды – это ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Срок погашения по этому виду кредита не превышает одного года.

Среднесрочные ссуды - это ссуды, предоставляемые на срок от одного года до трех (пяти) лет на цели, как правило, производственного характера.

Долгосрочные ссуды используются, как правило, в инвестиционных целях и предоставляются на срок от трех (пяти) лет и выше. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности.

По способам погашения: погашаемые единовременным взносом (платежом); погашаемые в рассрочку.

Ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика - традиционная форма возврата краткосрочных ссуд.

Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе - в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

Способ взимания ссудного процента: ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения; ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, являющаяся наиболее функциональной с позиции простоты расчета.

Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно, дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон.

От наличия обеспечения: доверительные, обеспеченные, под финансовые гарантии третьих лиц.

Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются в процессе кредитования постоянных клиентов банка, пользующихся их полным доверием, подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика.

Обеспеченные ссуды - основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его принципов. В роли обеспечения может выступить имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки.

Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня.

По признаку целевого назначения: ссуды общего характера и целевые.

Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.

Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

По способу выдачи: компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Во втором случае банковская ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По основным группам заемщиков: кредиты хозяйствующим субъектам, населению, государственным органам власти.

По размерам кредита: крупные, средние и мелкие.

12. ДОХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

По форме доходы банка можно разделить на три группы: 1) процентные доходы; 2) комиссионные доходы; 3) прочие виды доходов.

Доходы от услуг должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностной характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом,

формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет свою специфику.

Судный процент является своеобразной ценой ссужаемой во временное пользование стоимости. Независимо от вида договорный ссудный процент формируется на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная (цена привлечения ресурсов), а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать общебанковские издержки и создавать прибыль. Процент по договору должен учитывать также темпы инфляции и банковские риски.

Комиссия - название вознаграждения за банковские операции (услуги). В основе определения ее размера лежат себестоимость услуги и необходимая прибыль. Но в зависимости от спроса и предложения на рынке данного вида банковских услуг комиссия (тариф) может быть выше и ниже себестоимости.

В соответствии с системой учета доходов можно выделить следующие их виды: 1) проценты, полученные за предоставленные кредиты; 2) доходы, полученные от операций с ценными бумагами; 3) доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями; 4) дивиденды полученные; 5) штрафы, пени, неустойки полученные; 6) другие доходы.

Прибыль банка. Современная российская система предполагает накопление в течение квартала доходов и расходов на соответствующих счетах, которые в конце квартала закрываются, а их сальдо переносится на счет 70301 «Прибыль отчетного года» или счет 70401 «Убытки отчетного года». Балансовая прибыль, накапливаемая в течение года, не отражает конечный финансовый результат. В течение года по дебету счета 70501 «Использование прибыли отчетного года» отражаются расходы на счет балансовой прибыли текущего года (налоги,

авансовые отчисления в фонды банка, расходы на благотворительные цели и т.д.). После сдачи годового отчета сальдо счетов 70301 или 70401 переносится на счет 70302 («Прибыль предшествующих лет») или счет 70402 («Убытки предшествующих лет»), а сальдо счета 70501 переносится на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», на котором отражается дополнительное использование прибыли по решению собрания акционеров (пайщиков). После утверждения годового отчета счет 70502 закрывается путем отнесения сальдо на счет 70302. Нераспределенная часть прибыли учитывается на счете «Прибыль предшествующих лет».

Основными приемами оценки уровня прибыли коммерческого банка являются: структурный анализ источников прибыли; анализ системы финансовых коэффициентов; факторный анализ.

Целью структурного анализа является выявление основного источника прибыли и оценка его с точки зрения стабильности, сохранения в будущем и перспектив роста.

Суть системы финансовых коэффициентов заключается в следующем: сравнение фактической расчетной величины финансового коэффициента с его нормативным уровнем; сопоставление коэффициентов данного банка с коэффициентами конкурирующих банков, относящихся к данной группе; оценка динамики коэффициентов; факторный анализ динамики коэффициента.

Система коэффициентов прибыльности включает следующие показатели: соотношение прибыли и активов; соотношение прибыли до налогообложения и активов; соотношение прибыли и собственного капитала; прибыль на одного работника.

13. ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

В банковской практике используются различные формы обеспечения кредита. В соответствии с ГК РФ исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. Для обязательств, возникающих из

договора займа или кредитного договора, более надежными считаются залог, поручительство и банковская гарантия.

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм (способов), что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором и являются обязательным приложением к нему.

Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях стоимость залога должна быть выше размера испрашиваемой ссуды. Залог возникает в силу договора или закона.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства полностью или частично. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и всех других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником.

Банковская гарантия призвана обеспечить надлежащее исполнение должником (принципалом) своего обязательства перед кредитором (бенефициаром). В качестве гаранта могут выступать банки, иные кредитные учреждения или страховые организации. Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму по представлении кредитором письменного требования об ее уплате. Причем принадлежащее кредитору (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу (если в гарантии не предусмотрено иное), а ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству (если иное не предусмотрено в гарантии). За получение банковской гарантии должник (принципал) обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

14. АКТИВЫ БАНКОВ, СОСТАВ И ХАРАКТЕРИСТИКА

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. В свою очередь качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Активы банка можно разделить на четыре категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; ссуды; здания и оборудование.

Структура активов определяется не только объемом активов и внешними обстоятельствами, но и политикой конкретного банка в направлении улучшения качества активов. В этом плане существенным является подразделение активов на активы-брутто и активы-нетто.

Структура активов-брутто

1. Активы, не приносящие дохода: денежные средства, корреспондентские счета в других банках, фонды обязательных резервов, основные средства, нематериальные активы, дебиторская задолженность, средства в расчетах, использование средств бюджетных и внебюджетных фондов, финансирование капвложений, текущие расходы, расходы будущих периодов, переоценка валютных средств и ценных бумаг, отвлеченные средства из прибыли, убытки отчетного года и прошлых лет.

2. Активы, приносящие доход: долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные ссуды физическим и юридическим лицам, в том числе банкам, просроченная задолженность по ссудам и процентам, факторинг, лизинг, участие в капитале, ценные бумаги, выданные гарантии.

3. Всего активов-брутто. В структуре баланса-нетто активы уменьшаются на величину регулирующих, накопительных и транзитных счетов.

Структура активов-нетто

1. Активы, не приносящие дохода: денежные средства, корреспондентские счета в других банках, фонд обязательных резервов, основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, дебиторская задолженность в размере превышения над кредиторской.

2. Активы, приносящие доход: долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные ссуды за вычетом резервов на покрытие потерь по ссудам, выданным клиентам, банкам и физическим лицам в рублях и валюте. Факторинг и лизинг за вычетом ранее созданного резерва под обесценение стоимости этих

операций. Ценные бумаги за вычетом резервов под обесценение ценных бумаг, векселей, замороженных обязательств.

Отношение активов-нетто к активам-брутто дает представление о рациональной структуре активов, которая зависит от качества активов.

Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рисковых активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. С этой целью все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения. Активы банка делятся на высоколиквидные активы (т.е. активы, которые обеспечивают мгновенную ликвидность), ликвидные активы, активы долгосрочной ликвидности, общей ликвидности и ликвидности по операциям с драгметаллами.

Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете (счетах) или их части на коэффициент риска (в %), деленный на 100. Для оценки состояния качества активов кредитных организаций они подразделяются Инструкцией ЦБ РФ № 110-И на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости.

Обобщающим показателем в анализе рациональной структуры активов является отношение активов-нетто, приносящих доход, к общей сумме активов-нетто.

Учитывая все перечисленные факторы, а именно требования ликвидности, доходности и рискованности активов, в международной практике применяется рейтинговая система оценки качества активов, включающая как одно из основных требований размер критических и некачественных активов.

15. ЗАЛОГ КАК ФОРМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Залог имущества означает, что кредитор-залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях стоимость залога должна быть выше размера испрашиваемой ссуды.

Залог возникает в силу договора или закона. Наибольшее распространение имеет залог в силу договора, когда должник добровольно отдает имущество в залог, заключая об этом договор с кредитором. Залогом может быть обеспечено только действительное требование. Это означает, что договор о залоге не носит самостоятельного характера, т.е. его нельзя заключить вне связи с другим договором, исполнение которого он обеспечивает.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством России может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Причем залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

В качестве залога могут выступать: предприятие в целом; основные фонды; товарно-материальные ценности; товарно-транспортные документы (варранты, коносаменты, складские свидетельства, контракты и т.п.); валютные средства; ценные бумаги.

Различают два вида залога: при котором предмет залога может оставаться у залогодателя; при котором предмет залога передается в распоряжение, во владение залогодержателю.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в

нескольких формах, основными из которых являются: залог товаров в обороте; залог товаров в переработке; залог недвижимого имущества.

Второй вид залога - залог с оставлением предмета залога у залогодержателя, или иначе называемый закладом, является наиболее предпочтительным видом залога в банковской деятельности, особенно если в качестве предмета залога предлагается имущество, которое не является недвижимостью, или имущество, передача которого в залог не требует государственной регистрации.

Договор о залоге является юридическим документом, который составляется отдельно от того обязательства, которое обеспечивается залогом. Договор о залоге должен быть совершен в письменной форме. В нем необходимо отразить условия, предусматривающие вид и форму залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер и срок исполнения, состав и стоимость заложенного имущества, права и обязанности залогодателя и залогодержателя, порядок обращения взыскания на имущество должника в случае неисполнения им обеспеченного залогом обязательства, прекращение права залога, порядок разрешения споров.

За счет заложенного имущества залогодержатель вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения (включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, неустойку, а также издержки по содержанию заложенного имущества и расходы судебные, связанные с осуществлением обеспеченного залогом требования).

Право обращения взыскания на предмет залога кредитор-залогодержатель приобретает, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено. Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитража или третейского суда. Реализация (продажа) заложенного имущества производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

16. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ПОГАЩЕНИЯ КРЕДИТОВ

Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента. Для развитых рыночных отношений более типичной является ситуация, когда банк ищет клиента, предлагает ему свой продукт, в том числе кредиты под те или иные цели и условия.

Рассмотрения конкретного проекта. Решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). Специалист отдела, курирующий клиента, ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кредитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах, т.е. выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту.

Кредитная документация, представляемая банку. Документация, подтверждающая юридическую правомочность заемщика: учредительный договор; устав; свидетельство о регистрации; сведения о руководстве предприятия; контракт на поставку продукции; лицензия на экспортную поставку. Документация, характеризующая экономическое состояние клиента и материальную гарантированность возврата кредита: баланс; отчетность по прибылям и убыткам; прогноз денежных потоков; выписки из лицевых счетов (в рублях и валюте); бизнес-план; план маркетинга производства и управления; технико-экономическое обоснование; договор на аренду складских помещений; накладные на поставку товаров; кредитные договора с другими банками; гарантии, поручительства, страховые полисы. Документация по оформлению ссуд (кредитная документация): срочные обязательства; кредитный договор; договор о залоге; карточка образцов подписей и печати.

Процедура выдачи кредита. Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита.

Кредит выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. Им может быть президент, его заместитель, начальник кредитного управления, начальник кредитного отдела и даже один из кредитных инспекторов банка. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем (если речь идет о физических лицах) указываются ф.и.о. клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

Распоряжение устанавливает направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента. Выдача кредита по направлению может быть трех видов: ссуда зачисляется на расчетный счет клиента; ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям; ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов. Во всех этих случаях дебетуется ссудный счет и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (первый случай), либо счета других предприятий, организаций, бюджетных и прочих учреждений (второй случай), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению в установленные сроки (третий случай).

На этапе использования кредита - осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. Не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования.

Порядок погашения ссуды. Существуют многообразные варианты погашения ссуды, в том числе: эпизодическое погашение на основе кредитного договора (срочных обязательств); погашение по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика; систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм (плановых платежей); зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение

ссудной задолженности; отсрочка погашения кредита; перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»; списание просроченной задолженности за счет резервов банка и др.

17. ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ КРЕДИТОВ (ИПОТЕЧНЫЙ, КРЕДИТ ПО ОВЕРДРАФТУ, КОНТОКОРРЕНТУ, ЛИЗИНГОВЫЙ)

Овердрафт – это разновидность многоцелевого кредита, при котором расчетный счет клиента не только сохраняется, но и на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает, что, не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка.

Овердрафт вводится для первоклассных заемщиков и чаще всего при соблюдении двух условий: 1) в прогнозируемом (плановом) периоде необходимо, чтобы в итоге источники оборотных средств клиента превышали размер их размещения; 2) нередко требуется согласие клиента положить на год минимально необходимую стабильную величину его денежных средств на срочный депозит в данном банке. Депозитная гарантия является одной из форм обеспечения возвратности кредита. При овердрафте важно, чтобы ссудная задолженность не превышала сумму первоклассных ликвидных средств.

Контокоррент - это единый активно-пассивный счет. С него производятся практически все платежи (по дебету), включая оплату расчетных документов за различные виды товарно-материальных ценностей и услуг, чеков на заработную плату, поручений по платежам в бюджет и др. В кредит счета зачисляется вся причитающаяся предприятию выручка от реализации продукции и оказанных услуг. В кредит также поступают другие платежи, включая погашение задолженности по товарным и нетоварным операциям, пени, штрафы, неустойки, возврат излишне перечисленных сумм в бюджет и др. Поскольку весь платежный оборот концентрируется на контокорренте, расчетный счет заемщика закрывается.

Сальдо на контокорренте может быть дебетовым и кредитовым. Дебетовое сальдо свидетельствует о том, что у заемщика временно отсутствуют собственные денежные средства для осуществления текущих платежей и ему выдан кредит. Кредитовое сальдо, напротив, показывает, что поступление собственных денежных средств превышает потребность в текущих платежах, клиент не нуждается в кредите и, по существу, прокредитовал банк. Кредитовое сальдо дает основание для уплаты процентов в пользу клиента. Плата за данное сальдо практически соответствует размеру процентов по счетам до востребования.

Ипотечный кредит, выдаваемый под залог недвижимости, включая земельную собственность, является одной из форм кредитования, активно используемых в рыночной экономике, обеспечивающей надежность сделки.

Система ипотечного кредитования включает два направления: непосредственную выдачу ипотечных кредитов хозяйствующим субъектам и населению; продажу ипотечных кредитов на вторичном рынке (ипотечных обязательств), что обеспечивает дополнительное привлечение ресурсов для кредитования.

Ипотека - это один из способов обеспечения обязательства недвижимым имуществом, при котором залогодержатель имеет право в случае неисполнения залогодателем обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. Ипотека может использоваться в обеспечении любого денежного обязательства, в том числе и обязательства по кредитному договору, что обуславливает существование ипотечного кредита.

Договор об ипотеке заключается в письменном виде и должен быть нотариально удостоверен. Он может предусматривать значительную свободу действия залогодателя: возможность отчуждения заложенного имущества с переводом на приобретателя долга по обязательству; сдачу имущества в аренду; обременение имущества новыми долгами и т.д.

Ипотека подлежит обязательной регистрации в соответствующих органах по месту нахождения предприятия, строения, сооружения или иного объекта. При

переходе права собственности на предмет ипотеки к другому лицу необходима регистрация в том же месте, где зарегистрирована ипотека.

В зависимости от субъекта кредитования ипотечные ссуды на строительство жилья разделяются на кредиты, предоставляемые непосредственно его будущему владельцу, и на ссуды, выдаваемые подрядчикам. Кредитование жилищного строительства производится при условии отвода застройщику в установленном порядке земельного участка и наличия разрешения соответствующих органов на строительство жилья.

В зависимости от объекта кредитования банки предоставляют три вида жилищных кредитов: земельный; строительный; кредит на приобретение жилья.

Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора. Кроме того, лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве специализированной (лизинговой) компании, которая приобретает для третьего лица имущество и отдает ему это имущество в аренду на долгосрочный период.

В отличие от договора купли-продажи, по которому право собственности на товар переходит от продавца к покупателю, при лизинге право собственности на предмет аренды сохраняется за арендодателем, а лизингополучатель приобретает лишь право на его временное использование. По истечении срока лизингового договора лизингополучатель может приобрести объект сделки по согласованной цене, продлить лизинговый договор или вернуть оборудование владельцу по истечении срока договора.

Основу лизинговой сделки составляют: объект сделки; субъекты сделки (стороны лизингового договора); срок лизингового договора (период лиза); лизинговые платежи; услуги, предоставляемые по лизингу.

Объектом лизинговой сделки может быть любой вид материальных ценностей, если он не уничтожается в производственном цикле. По природе арендуемого объекта различают лизинг движимого и недвижимого имущества.

Субъектами лизинговой сделки являются стороны, имеющие непосредственное отношение к объекту сделки. При этом их можно подразделить на прямых участников и косвенных.

К прямым участникам лизинговой сделки относятся: лизинговые фирмы или компании (лизингодатели или арендодатели); производственные (промышленные и сельскохозяйственные), торговые и транспортные предприятия и население (лизингополучатели или арендаторы); поставщики объектов сделки - производственные (промышленные) и торговые компании.

Косвенными участниками лизинговой сделки являются: коммерческие и инвестиционные банки, кредитующие лизингодателя и выступающие гарантами сделок; страховые компании; брокерские и другие посреднические фирмы.

18. КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Значительная доля современных операций банка относится к комиссионно-посредническим операциям, по которым банки получают доход в виде комиссионных платежей.

Трастовые операции - операции по доверительному управлению имуществом и фондовыми ценностями. Фирма заключает с банком трастовое соглашение, в соответствии с которым банк обязуется управлять доверенными ему средствами разумно и с прибылью для владельцев и получает за это определенную плату.

Управление портфелем инвестиций фирмы. В процессе кругооборота средств у фирмы зачастую появляются временно свободные денежные суммы, сохранение которых в качестве остатков на счетах в банке представляется нерациональным. Предпочтительным является помещение таких ресурсов в доходные инвестиционные активы (ценные бумаги, залоговые документы и прочие виды финансовых обязательств). Создается портфель инвестиций фирмы,

требующий профессионального и оперативного управления. Эту функцию фирма, как правило, передает банку, где существует специальный отдел по управлению капиталами.

Консалтинг. Это расширяющаяся сфера банковских услуг по предоставлению консультаций другим коммерческим предприятиям.

Пластиковые карты. Банки получают существенные доходы от использования системы пластиковых карт, чаще всего в виде годовой платы за использование кредитной карты.

Обмен валюты. Банки могут покупать и продавать иностранную валюту для собственного использования или по поручению клиента.

Охрана ценностей. Многие банки держат специальные сейфы, где хранятся ценности клиентов банка.

Гарантийные услуги банка. Это различного рода операции, где банк выступает в качестве гаранта своего клиента. Отдельные операции банка связаны с брокерским делом. Подобно брокерам, банки покупают и продают акции и ценные бумаги для своих клиентов. К операциям такого рода относятся различные виды срочных сделок, прежде всего фьючерсы и опционы.

Фьючерсные операции. Это купля-продажа условий будущих контрактов с фиксацией их сроков. ***Опцион*** - это операция, аналогичная фьючерсу, но если по условию фьючерсной операции обязательства берут на себя обе стороны, заключающие договор, то опцион означает лишь приобретение права на совершение будущей сделки.

Операции по лизингу. Лизинг - это операции по размещению движимого и недвижимого имущества, которое специально закупается с целью сдачи его в аренду предпринимателю.

Операции по факторингу. Это - операции по покупке на договорной основе требований по товарным поставкам. В результате подобной операции продавец требований получает в течение 2-3 дней 70-90% суммы в виде аванса. Оставшиеся 30- 10% суммы являются для банка своего рода гарантией, которая выплачивается предпринимателю при получении банком счета на оплату

требований должником. Банк взимает с предпринимателя-продавца требований определенные проценты за немедленное предоставление эквивалента долговых обязательств, премию за финансовый риск и возмещает административно-управленческие расходы. Эти операции зачастую совмещаются с рядом обязательств в пользу клиента, которые берет на себя банк (например, управление дебиторской задолженностью).

19. БАНКОВСКИЙ ПРОЦЕНТ. ВИДЫ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Банковский процент представляет собой стоимость ссудного капитала, ссужаемого на условиях срочности, платности и возвратности. Количественным выражением банковского процента является ставка процента. Различают следующие виды процентных ставок**.**

Фиксированные и плавающие. Фиксированные ставки устанавливаются на весь срок действия кредитного договора и не зависят от изменений базовой ставки. Значительная часть потребительских ссуд имеет фиксированную ставку, что позволяет заемщику точно определить свои затраты на пользование ссудой. Плавающие ставки меняют свои значения в соответствии с конъюнктурой рынка, поэтому по долгосрочным кредитам ставки чаще плавающие.

Рыночные и регулируемые. При рыночных ставках – их уровень и движение зависят, прежде всего, от общеэкономической конъюнктуры и состояния рынка ссудных капиталов, при регулируемых - ставки регулируются или центральным банком, или банковскими консорциумами, или другими кредитными институтами.

Простые и сложные проценты в зависимости от способа расчета суммы процентных платежей. Простые проценты - начисляются на одну и ту же величину капитала в течение всего срока. Сложные проценты - процентный платеж в каждом расчетном периоде добавляется к капиталу предыдущего периода. Процентный платеж в последующем периоде начисляется на эту наращенную величину первоначального капитала, т.е. осуществляется расчет с капитализацией процента.

Номинальные, реальные и базовая. Номинальная ставка, уменьшенная на уровень инфляции, есть реальная ставка; базовая ставка - это средние ставки процента, по которым предоставляются ссуды первоклассным заемщикам, либо банкам путем размещения у них депозитов.

Факторы, определяющие процентную ставку кредитов коммерческих банков: ставка рефинансирования (учетная ставка) Центрального Банка; средняя ставка по МБК, т.е. стоимость ресурсов, покупаемых у других банков для своих активных операций; структура кредитных ресурсов банка; спрос и предложение кредитных ресурсов; срок, на который предоставляется кредит; средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида; объект кредитования; платежеспособность клиента; характер и степени рискованности проекта; наличие и вид обеспечения; состояние денежного обращения в стране; кредитная история заемщика и др.

Механизм использования банковского процента представляет собой совокупность элементов, посредством которых осуществляется проведение банками процентной политики и происходит реализация на практике сущности ссудного процента. В качестве отдельных элементов механизма выделяются: способы формирования уровня процента; критерии дифференциации процентных ставок; методы регулирования нормы процента со стороны центрального банка; порядок начисления и взимания платежей по процентам; источники уплаты процента; взаимосвязь процента с системой материальных интересов заемщиков; место процента в формировании доходов и расходов кредитного учреждения.

20. БАНКОВСКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ И СПОСОБЫ ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Ликвидность банка - способность своевременно, полно и без потерь выполнять свои долговые и финансовые обязательства перед своими контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого объективно необходимого уровня ликвидности (охранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средства, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

В целях обеспечения ликвидности коммерческий банк должен все время наращивать собственный капитал, обеспечивать необходимые пропорции между собственными и привлеченными средствами сторонних предприятий и организаций, стремиться к формированию «надежных» и «дешевых» кредитных ресурсов с более длительными сроками нахождения их в обороте банка, строить кредитную политику так, чтобы рационально и эффективно использовать кредитные ресурсы, вкладывать их в прибыльные предприятия, осуществлять кредитные вложения в объемах и на сроки в соответствии с объемами и сроками привлечения ресурсов, формировать оптимальную структуру активов с увеличением в ней доли ликвидных активов, чтобы всегда быть готовым выполнить правомерные трения акционеров (пайщиков), вкладчиков, кредиторов и всех клиентов, добиваться ускорения оборачиваемости кредитных ресурсов, не допуская безвозвратной потери этих средств, приумножать доходы и прибыли банка.

Управление активами. В процессе управления ликвидностью коммерческий банк должен так размещать средства в активы, чтобы они, с одной стороны, приносили соответствующий доход, а с другой - не увеличивали бы риск банка их потерять, т.е. всегда должно поддерживаться объективно

необходимое равновесие между стремлением к максимальному доходу и минимальному риску.

Для цели управления активы можно объединить в несколько групп, по степени убывания ликвидности. На основе анализа структуры активов в разрезе отдельных их групп и видов как на определенную дату, так и в динамике за соответствующий период времени коммерческий банк может перемещать средства с одного вида активов в другой при неизменных источниках средств или при появлении новых денежных ресурсов размещать их в активы с таким расчетом, чтобы обеспечить формирование наиболее приемлемой структуры активов с точки зрения надежности размещения и исходя из уровня дохода. При этом должны учитываться структура пассивов и сроки, на которые привлечены заемные средства.

Управление ликвидностью банка включает поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, позволяющего банку всегда выполнять свои обязательства перед кредиторами. Поэтому процессы управления активами и пассивами взаимосвязаны, взаимозависимы и осуществляются одновременно. При формировании кредитных ресурсов следует учитывать все издержки банка, связанные с привлечением средств, с тем расчетом, чтобы они имели минимально допустимый уровень, позволяющий банку не снижать норму прибыли при размещении этих средств в активные операции.

21. НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Пластиковые карточки предназначены для расчетов, они значительно упрощают и ускоряют процесс прохождения платежей, не требуют постоянного использования телекоммуникационных линий связи.

Привлекательность карточек для клиентов заключается в следующем: снижение риска; возможность моментально оплатить покупку; не нужно заботиться о конвертировании валюты; строже становятся контроль и

планирование бюджета; при утере карточки расчеты по ней немедленно блокируются; на остатки денежных средств банк начисляет проценты. Банк заинтересован работать с карточками: они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов; за все операции с карточками банк, как правило, взимает комиссионные; повышается конкурентный потенциал банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота наличных денег и чеков.

Банкоматы. Использование банкоматов для выполнения простых банковских операций высвобождает банковских служащих, позволяя им сосредоточиться на оказании более специализированных видов услуг, и дает возможность в перспективе сократить затраты на предоставление услуг населению. Их применение отражает стремление банков приблизить свои услуги к клиентам. Их ценность для потребителя заключается в том, что они расширяют временные и пространственные рамки, в которых клиент может осуществить банковские операции, например, по получению наличных денег и осуществлению вкладных операций. Для банка же банкомат является эффективным средством, которое позволяет сокращать персонал отделений и получать большую прибыль, а также для сохранения позиций на потребительском рынке (для привлечения клиентов в борьбе за пассивы), получения преимуществ в конкурентной борьбе.

Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях. Осуществляется перечисление средств со счета покупателя на счет продавца в момент покупки или в отдельных случаях с отсрочкой платежа по желанию клиента. Большинство операций выполняется при помощи пластиковых карточек. Продавец пропускает карточку через специальный терминал и проверяет покупательную способность карточки, после чего осуществляется платеж.

Пользование системами имеет ряд преимуществ для клиента: быстрота совершения операций; сокращение платы за услуги банку; более быстрое зачисление средств на счет продавца по сравнению с другими методами платежа, поскольку данная операция производится автоматически в момент покупки; сокращение бумажного документооборота и издержек обращения; гарантия

платежа и надежная защита от несанкционированного доступа к счету клиента; возможность приобрести товар, не имея при себе наличных.

Банковское обслуживание клиентов на дому. Системы электронных банковских услуг на дому позволяют клиенту банка, используя экран монитора или телевизора, персональный компьютер, подключиться по телекоммуникационным линиям связи (телефон или видео) к банковскому компьютеру. В данном случае банковские операции могут осуществляться 7 дней в неделю круглосуточно. Среди операций, выполняемых при подключении персонального компьютера к банковской компьютерной системе, можно выделить следующие: получение баланса счета на текущий день; ознакомление с деталями инструкций, правил, в соответствии с которыми могут вноситься изменения, исправления и т.д.; возможность заказать чековую книжку и отчет о движении средств на счете за определенный период времени; осуществление перечислений по счетам клиентов; оплата услуг различных компаний; выполнение операций с ценными бумагами и др.

Система «Клиент-Банк» позволяет: передавать в банк платежные документы; получать выписки со счетов клиентов; получать электронные копии платежных документов по зачислению средств на счета клиентов; обмениваться с банком электронными текстовыми сообщениями; получать справочную информацию (перечень выполняемых банковских операций, курсы валют и т. д.); осуществлять импорт (экспорт) информации с системой автоматизации предприятия-клиента.

Форфейтинговая операция - это покупка долга, выраженного в оборотном документе, таком, как переводной или простой вексель, у кредитора на безоборотной основе. Это означает, что покупатель долга (форфейтер) принимает на себя обязательство об отказе - форфейтинге - от своего права на обращения регрессивного требования к кредитору при невозможности получения удовлетворения у должника. Покупка оборотного обязательства происходит, естественно, со скидкой.

Хранение ценностей обеспечивается банком в двух формах:

предоставление сейфов во временное пользование для хранения ценностей; хранение ценностей в стальной камере. Банк, предоставляя сейф и обеспечивая услуги, связанные с хранением, контролирует доступ к сейфу. А хранение ценностей в стальной камере отличается от услуг по предоставлению сейфов, так как в этом случае сам банк принимает на хранение ценности и выступает в роли агента. При этом небольшие банки, не имеющие собственных хранилищ, пользуются услугами крупных банков.

Форвардный опцион - это контракт, заключенный двумя контрагентами, один из которых выписывает и продает опцион (при этом он является продавцом опциона), а другой покупает его и получает право в течение оговоренного в условиях опциона срока либо купить по фиксированной цене определенную сумму иностранной валюты у продавца опциона (в случае валютного опциона на покупку), либо продать определенную сумму валюты продавцу опциона (опцион на продажу). Таким образом, особенность опциона заключается в том, что в сделке купли-продажи покупатель приобретает не титул собственности (т.е. иностранную валюту), а право на ее приобретение. При этом покупатель опциона выплачивает продавцу своеобразные комиссионные, которые именуются премией. В этой сделке продавец контракта принимает на себя определенные обязанности (продать или купить определенную сумму валюты) в зависимости от условий опциона. Покупатель же опциона получает право купить или продать определенную сумму валюты.

Фьючерсный контракт - это связывающее две стороны соглашение, в соответствии с которым одна сторона соглашается осуществить, а другая - принять поставку определенного количества и качества конкретного товара в определенный срок или сроки в будущем по цене, устанавливаемой во время заключения контракта.

Операции «своп» - это одновременная продажа, например, иностранной валюты на приблизительно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты. Нередко используют и иное определение операций «своп» - это покупка или продажа иностранной валюты на ближайшую дату с. одновременной

контрсделкой на определенный срок. Операции «своп» почти полностью устраняют валютный риск.

22. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ГАРАНТИЯ, НЕУСТОЙКА КАК ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Форма обеспечения возвратности кредита - это конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита применяется как при взаимоотношениях банка с юридическими, так и с физическими лицами и всегда оформляется письменным Договором. В соответствии с ним поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его обязательств на всю сумму кредитов и процентов по нему или на их часть (например, только на сумму процентов). Договор поручительства Может быть заключен между банком-кредитором и поручителем без участия заемщика; однако иногда банки привлекают участвовать в этом Договоре и самого заемщика.

По договору поручительства возникает солидарная ответственность по обязательствам должника (заемщика) перед банком. Она означает, что банк не может предъявить свои требования к поручителю до момента, пока последний не обратится за взысканием непосредственно к заемщику и не получит отказа погасить кредит. Поручительство прекращается с прекращения обеспеченного им кредитного обязательства. Использование поручительства требует тщательного анализа кредитоспособности поручителя.

Гарантии. В качестве субъекта гарантированного обязательства могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные учреждения, располагающие средствами, а также банки. В России в соответствии с Гражданским кодексом РФ используются только банковские гарантии. Банковская гарантия всегда выдается только на определенный срок. Ее действие начинается, как правило, с момента возникновения обязательства по кредитному

договору. Выдача гарантии носит возмездный характер. Оплата услуг по ее предоставлению может осуществляться как до выдачи гарантии, так и после ее исполнения. На практике гарантия оформляется гарантийным письмом кредитору или подписанием договора гарантии гарантом и бенефициаром (банком-кредитором). В большинстве случаев к заключению договора привлекают и заемщика, т.е. договор становится трехсторонним. Такой договор наделяет взаимными правами и обязанностями не только кредитора, но и гаранта, и заемщика. Для договора банковской гарантии существенными условиями являются: какие конкретно договоры и на какую сумму гарантируются, а также срок действия гарантии.

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

23. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ

Валютные операции - это операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылку в РФ, а также вывоз и пересылку из РФ валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов. Валютными следует считать не только сделки с валютными ценностями, но и другие рублевые операции. Понятие «валютные операции» охватывает, согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле», как операции с валютными ценностями, так и совершаемые в валюте РФ сделки, включающие «иностранный элемент» в том или ином виде.

Валютные операции в нашей стране могут осуществляться уполномоченными банками, т.е. коммерческими банками, получившими

лицензии ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам. Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему валютному законодательству и представляют в ЦБ РФ отчетность о проводимых валютных операциях по установленным формам.

Валютное регулирование - деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Страны с помощью валютного регулирования стремятся поставить под контроль государства валютные операции, предоставление иностранным юридическим и физическим лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивости валюты.

Валютные ограничения - это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Валютные ограничения - одна из форм валютной политики. Они закрепляются валютным законодательством страны, являются объектом межгосударственного регулирования, главным образом через МВФ.

Согласно действующему на территории Российской Федерации законодательству, все валютные операции должны осуществляться только через ЦБ РФ или уполномоченные банки - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций. Все резиденты независимо от формы собственности обязаны зачислять полученную в результате внешнеэкономической деятельности иностранную валюту на счета уполномоченных банков.

К текущим валютным операциям относятся: переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180

дней; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера в РФ и из страны, включая переводы сумм, заработной платы, пенсии, алиментов, наследства и т.д.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают: прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг; предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Понятие «резидент» включает в себя следующие категории граждан и организации: лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации; дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации; филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами Российской Федерации.

К нерезидентам относятся: физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением

за пределами Российской Федерации; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства; находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

24. БАНКОВСКИЕ СЕРТИФИКАТЫ. ВЫПУСК, ОБРАЩЕНИЕ, ПОГАШЕНИЕ

Сертификат - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, зарегистрированным на территории государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Сберегательный сертификат выдается только физическим лицам, проживающим на территории Российской Федерации или другого государства, использующего рубль в качестве законного платежного средства.

Сертификаты можно классифицировать и по другим признакам: по способу выпуска: выпускаемые в разовом порядке; выпускаемые сериями; по способу оформления: именные; на предъявителя; по срокам обращения: срочные; до востребования.

Срок обращения по депозитным сертификатам установлен в пределах 1 года, а по сберегательным - в пределах 3 лет. Если срок получения депозита или вклада просрочен, то такой сертификат считается документом до востребования и должен быть оплачен банком по первому требованию владельца; по условиям выплаты: с регулярно выплачиваемой суммой процента до истечения определенного расчетного периода; с выплатой процентов в день погашения

сертификата; погашение сертификата можно осуществлять тремя способами: сертификатами нового выпуска; безналичными перечислениями в другие виды вкладов или на счет до востребования; наличными деньгами (для физических лиц).

Банк самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения своих сертификатов. Условия выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида и образец сертификата утверждаются правлением банка-эмитента и направляются в 3 экземплярах на экспертизу в Главное территориальное управление ЦБ РФ по месту нахождения корреспондентского счета, которое дает свое заключение о соблюдении банком-эмитентом существующих правил по выпуску сертификатов и при отсутствии нарушений один экземпляр условий пересылает в Управление ценных бумаг ЦБ РФ. Условия выпуска сертификатов должны соответствовать инструкции Минфина РФ «О содержании проспекта эмиссии ценных бумаг». Сертификаты, являясь ценными бумагами, не подлежат регистрации и не требуют специального решения об их выпуске со стороны ЦБ РФ. Вместе с тем территориальное учреждение ЦБ РФ может запретить выпуск сертификата, а также признать уже осуществленный выпуск недействительным по следующим мотивам: условия выпуска противоречат действующему законодательству или правилам ЦБ РФ; банк-эмитент своевременно не предоставил условия выпуска в Главное территориальное управление ЦБ РФ; банк-эмитент указывает в своей рекламе о выпуске сертификатов сведения, противоречащие условиям их выпуска, действительному состоянию дел, действующему законодательству; банк нарушает действующее законодательство и правила ЦБ РФ в процессе выпуска, обращения и оплаты сертификатов.

Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными простыми депозитными договорами: благодаря большому количеству возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов расширяется круг потенциальных инвесторов; благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно продан владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и

без изменения при этом объема ресурсов банка, в то время как досрочное изъятие владельцем срочного вклада означает для него потерю дохода, а для банка утрату части ресурсов. Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами являются повышенные затраты банка, связанные с их эмиссией.

25. БАНКОВСКИЕ ВЕКСЕЛЯ. ВЫПУСК, ОБРАЩЕНИЕ, ПОГАШЕНИЕ

Векселя, обращающиеся в хозяйственном обороте, могут представляться их держателями в банки, во-первых, с целью получения под эти векселя денег до наступления срока платежа по ним и, во-вторых, с целью наиболее удобного получения по векселям платежа по месту нахождения банка. Операции банка с векселями по выполнению первой задачи называются кредитными, а операции, в результате которых разрешается вторая проблема, именуются комиссионными.

Вексельные кредиты. По действующему банковскому законодательству коммерческие банки могут предоставлять своим клиентам вексельные кредиты в форме: а) учета векселей; б) специального ссудного счета под векселя (онкольного счета); в) форфейтинга (кредитования внешнеторговых сделок).

Предъявительский кредит открывается для учета передаваемых клиентом банку векселей, выданных различными векселедателями. Эти кредиты используются теми предприятиями и организациями, которые имеют солидный вексельный портфель, т.е. предоставляют своим покупателям отсрочку платежа, оформленную векселями. Эти векселя и передаются для учета в банк.

Векселедательский кредит открывается клиентам, получающим отсрочку платежа от своих поставщиков, оформляя эту отсрочку векселями. Поставщики, получив векселя, представляют их к учету в тот банк, где открыт для них вексельный кредит.

Отличие между этими формами кредитования в том, что, во-первых, при векселедательском кредите заемщик является векселедателем, а при предъявительском — векселедержателем и, во-вторых, при предъявительском кредите денежные средства получает непосредственно заемщик и уже потом

распоряжается ими по своему усмотрению, а при векселедательском кредите денежные средства получает владелец векселя.

Вексельный кредит может выдаваться банком и в форме ссуды под залог векселей. Под выдачей банком ссуды под залог векселей понимается такая операция, по которой банк выдает клиенту ссуду в денежной форме, а в обеспечение платежа принимает от него (заемщика) находящиеся в его распоряжении товарные векселя.

Отличие этой ссуды от учета векселей заключается в следующем. Во-первых, при залоге векселей собственность на векселя банком не переуступается, так как векселя только закладываются на определенный срок до наступления срока платежа. Во-вторых, ссуда под залог векселей выдается лишь в размере 60—90% номинальной стоимости векселя. В-третьих, возврат позаимствованных по открытому кредиту платежей осуществляется не векселедержателем или плательщиком, как это бывает при учете векселей, а путем получения выданной суммы непосредственно от заемщика.

Форфейтинговые операции с векселями представляют собой особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей, акцептованных импортером, без оборота на продавца.

Комиссионные операции с векселями. Операции, при которых векселя представляются в банк их держателями для того, чтобы банк получил по ним от векселедателей платежи и передал держателям, называются комиссионными. К комиссионным можно отнести также операции банков по поручительству и акцептованию векселей, так как за эти услуги банк взыскивает определенную комиссию, а вышеназванные операции можно назвать посредническими в вексельном обращении. Комиссионные операции проводятся банком в форме: инкассирования векселей; домициляции векселей; авалирования векселей; акцепта векселей.

Инкассирование векселей банком - операция, в которой он выполняет поручение векселедержателя по получению платежа по векселю в установленный срок. Прием векселей на инкассо следует строго отличать от учета. В то время как

при учете банк подвержен определенному риску, при инкассировании он принимает лишь поручение получить при наступлении срока платеж. Если платежа не последовало, вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже.

Домициляция векселей банком. Операции по оплате банками по поручению и за счет векселедателей предъявляемых банкам к платежу векселей, в которых банки назначены в качестве особых плательщиков, называются домицилированием векселей. Внешним признаком домицилированного векселя служат слова: «платеж в банке», помещенные под подписью плательщика. Выступая в качестве домицилянта, банк по поручению векселедержателей или трассантов производит платежи по векселям в установленный срок.

Авалирование векселей банками. Аваль - вексельное поручительство, посредством которого обеспечивается платеж по векселю полностью или части вексельной суммы. Такое обеспечение дается третьим лицом или же одним из лиц, подписавшим вексель. Авалистами, как правило, выступают банки и иные кредитные организации. Авалирование векселей банками повышает их надежность.

Акцепт векселей банком. Акцепт векселя - подтверждение плательщиком согласия на оплату по переводному векселю (тратте). Из содержания переводного векселя следует, что обязательства по нему для трассата (плательщика) возникают лишь с момента принятия (акцепта) им векселя. В противном случае он остается для векселя посторонним лицом. Исходя из этого, получатели денег по векселю могут заблаговременно, до наступления срока платежа, выяснить отношение плательщика к оплате векселя. Эта цель достигается путем предъявления векселя трассату с предложением его акцептовать и, следовательно, принять на себя обязательство произвести платеж.

ГЛОССАРИЙ

Аваль - поручительство, гарантия, согласно которой поручившееся лицо - авалист принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем.

Авизо - официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов.

Аккредитив - способ безналичных расчетов между предприятиями и организациями, суть которого состоит в том, что банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении плательщика.

Акцепт банковский - согласие банка на оплату платежных документов, форма гарантии их оплаты, оформляется в виде надписи банка-акцептанта.

Акционерный капитал - капитал банка, образующийся путем эмиссии обыкновенных и привилегированных акций.

Акции обыкновенные - ценные бумаги, свидетельствующие о внесении определенной доли в капитал акционерного общества. Владелец простых акций имеет право: на получение дивидендов в зависимости от прибыли компании, на участие в акционерных собраниях с правом решающего голоса, на избрание в руководство компании, на часть имущества корпорации при ее ликвидации.

Акции привилегированные - акции с фиксированным дивидендом, по которым имеется преимущественное право требования по сравнению с обыкновенными акциями. Владельцы привилегированных акций имеют право на участие в акционерных собраниях лишь с совещательным голосом.

Аукцион - метод проведения торговли каким-либо товаром, кредитами, валютой, ценными бумагами.

Банковская гарантия - выдаваемое банком-гарантом поручительство о выполнении клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств, в

случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии, выдается под соответствующее обеспечение.

Банковские депозиты - вклады, денежные средства, вносимые в банки, по которым банк выплачивает проценты.

Банковские кредиты - денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности, срочности и оплаты кредитного процента.

Безналичные расчеты - форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя.

Бенефициар - лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег.

Бесспорное списание средств - взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

Валютная позиция - соотношение требований, заявок и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. При их равенстве валютная позициям считается закрытой, а при несовпадении - открытой. Открытая позиция может быть короткой, если величина обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств.

Валютные сделки - банковская, биржевая деятельность, а также действия, операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты.

Векселедатель - заемщик, должник, выдавший вексель, получающий по нему кредит и обязанный погасить вексель, вернуть кредит.

Векселедержатель - лицо, которому передан во владение вексель, его обладатель, владелец, получает право на возмещение денежной суммы, указанной

в векселе, от векселедателя. Законным векселедержателем является лицо, права которого на вексель подтверждены непрерывным рядом индоссаментов. В случае если вексель не передавался посредством индоссамента, законным векселедержателем является лицо, на которое вексель выписан.

Вексель - ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, выписанного в письменном виде по определенной форме, дающий лицу, которому он выдан (кредитору, заимодавцу), безусловное право на получение (возврат) предоставленного им на фиксированный срок и на определенных условиях денежного долга.

Вексельный кредит - форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа, а также суммы банковской комиссии.

Вклад - денежные средства, внесенные на хранение в банк или в финансовое учреждение.

Гарант - лицо, выдающее, предоставляющее гарантию, поручитель. В качестве гаранта могут выступать государство, предприятия, банки, частные лица.

Государственная регистрация ценных бумаг - один из этапов эмиссии ценных бумаг, в результате которого происходит признание официальными регулирующими органами данного выпуска ценных бумаг.

Держатель ценных бумаг - владелец акций, облигаций, денежных сертификатов, других ценных бумаг.

Депозитарий - это профессиональный участник РЦБ, осуществляющий предоставление услуг по хранению ценных бумаг и учету прав на них.

Депозитные операции - операции кредитных учреждений, банков по привлечению денежных средств в виде вкладов.

Депонирование - передача денег и ценных бумаг на хранение в банк, нотариальную контору, депозитарий.

Дилинг банковский - предоставление услуг по купле-продаже иностранной валюты, размещению валютных депозитов в иностранных банках, а также ценных бумаг и золота, осуществляемых дилерами банка, финансовыми компаниями.

Доверительные операции банков - операции в виде банковских услуг, выполняемых по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов.

Договор банковского вклада - договор, по которому банк обязуется хранить вложенные вкладчиком денежные средства, выплачивать по ним доход в виде процентов или в иной форме, выполнять поручения вкладчика по расчетам с вклада и возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида.

Договор финансового лизинга - договор о лизинге, согласно которому лизингополучатель выплачивает лизинговой компании в течение периода действия договора сумму, равную полной стоимости амортизации и доли прибыли от использования оборудования, получая право выкупа оборудования по остаточной стоимости или по заранее установленной, обычно символической цене после окончания срока действия договора, а также право возврата оборудования или продления договора.

Дивиденд - часть чистой прибыли акционерного банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу акций, находящемуся в их собственности.

Дилер на рынке ценных бумаг - профессиональный участник рынка ценных бумаг, заключающий сделки от своего имени и за свой счет.

Договор счета-депо - договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения по поводу депозитарной деятельности.

Доход эмиссионный - доход компании, образующийся за счет разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью, денежная разница между номинальной стоимостью и ценой продажи ценной бумаги.

Залог - один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств, обеспечение кредита.

Залоговые операции - операции банков, ломбардов по предоставлению ссуд под залог недвижимости, движимого имущества, драгоценностей, ценных бумаг.

Залогодатель - должник, предоставивший залог в качестве гарантии о возврате долга.

Залогодержатель - кредитор, обладатель залогового права на имущество, предоставленное ему залогодателем.

Закрытая подписка - 1) приватное размещение ценных бумаг немногими инвесторами без огласки, 2) размещение выпускаемых ценных бумаг на первичном рынке только среди учредителей или по их решению среди привлекаемых инвесторов, заранее оговоренного круга лиц.

Индоссамент - передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ордерной ценной бумаги (векселя, чека), свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом (индоссантом) другому лицу (индоссату).

Инвестиции - долгосрочные вложения капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты.

Инвестиции портфельные - инвестиции в ценные бумаги, формируемые в виде портфеля ценных бумаг.

Инвестиции прямые - инвестиции, вкладываемые непосредственно в реальные активы, в производство и сбыт определенного вида продукции.

Инвестиционный портфель - совокупность финансовых и материальных активов, управляемых как единое целое, набор ценных бумаг, приобретаемых инвестором в ходе активных операций по вложению капитала в прибыльные объекты.

Инвестор - лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты, финансовые или реальные активы.

Инкассо - это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов.

Ипотека - залог недвижимого имущества, главным образом земли и строений, с целью получения ипотечной ссуды.

Клиринг - безналичные расчеты между компаниями, предприятиями, отдельными странами за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путем взаимного зачета, исходя из условий баланса платежей.

Корреспондентский счет - банковский счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе корреспондентского договора.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредитная история - накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов характеризующие надежность исполнения им обязательств с точки зрения возврата полученных средств.

Кредитный рейтинг - оценка платежеспособности компании-заемщика с позиций надежности его обязательств, вероятности возвращения им кредита.

Кредитный риск - риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов за предоставленный кредит, например, по причине банкротства заемщика.

Кредитоспособность - наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возвратить его в срок.

Курс ценных бумаг - курсовая цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги на фондовой бирже.

Ликвидность - способность превращения активов фирмы, ценностей в наличные деньги, мобильность активов; способность заемщика обеспечить

своевременное выполнение долговых обязательств.

Ликвидные активы - средства, которые могут быть непосредственно использованы для погашения долговых обязательств, которые можно легко превратить в деньги.

Лимит кассы - сумма наличных денежных средств, которая может постоянно находиться в кассе предприятия.

Лимитирование кредита - ограничение кредитования клиентов коммерческих банков определенными объемными пределами и условиями предоставления кредита.

Лизинг - долгосрочная аренда средств производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее установленной цене, одна из форм кредитования производителя с правом или без права выкупа, передачи арендуемого оборудования в собственность.

Листинг - внесение акций компании в список акций**,** котирующихся на данной бирже; сам список ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам.

Накопленный купонный доход - процент по облигации, набегающий с момента последней выплаты по ней; сумма, уплачиваемая покупателем купонной облигации ее продавцу помимо ее курсовой стоимости.

Норма обязательных резервов - отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке, к общему объему обязательств коммерческого банка.

Овердрафт - особая форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента.

Отказ от акцепта - документально выраженное в письменной форме несогласие плательщика на оплату предъявленных ему счетов, расчетных документов; применяется главным образом при расчетах по платежным требованиям, может быть полным и частичным.

Отсрочка погашения ссуды - продление первоначально установленного срока возврата ссуды, предоставляемое по мотивированному ходатайству

заемщика или гаранта.

Облигации - вид ценных бумаг на предъявителя, дающих ее владельцу право на получение периодических платежей. Облигация подтверждает, что ее владелец внес денежные средства на приобретение ценной бумаги и тем самым вправе предъявить ее затем к оплате как долговое обязательство, которое организация, выпустившая облигацию, обязана возместить по номинальной стоимости, указанной на облигации.

Открытая подписка - способ распространения ценных бумаг первичном рынке ценных бумаг, при котором круг лиц, имеющих на покупку ценных бумаг, не ограничивается.

Очередность платежей - последовательность платежей, которую должны соблюдать юридические лица при недостаточности средств на расчетных счетах для совершения всех необходимых на данный момент платежей.

Портфель ценных бумаг - инвестиционный портфель, состоящий из ценных бумаг, предназначенных на покупку ценных бумаг денежных средств, и совокупность ценных бумаг, которыми располагает инвестор.

Принципы кредитования - принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику. Определяющими принципами кредитования являются возвратность, срочность, платность кредита, а также обеспеченность, дифференциация, целевое назначение кредитов.

Пролонгированные ссуды - банковские ссуды, по которым продлен срок их погашения.

Процент банковский - плата банкира за взятые взаймы деньги, с одной стороны, и плата клиента-заемщика, взявшего деньги в банке, с другой.

Проспект эмиссии - документ, регистрируемый в государственных органах и содержащий основную информацию о предстоящем предложении и продаже ценных бумаг, включая информацию, используемую эмитентами и гарантами с целью распространения заказов, условия выпуска и размещения акций, облигаций.

Протест векселя - нотариально удостоверенный акт о неоплате векселя в

срок или об отказе в его акцепте.

Регистрационная деятельность - деятельность на рынке ценных бумаг по ведению реестров владельцев ценных бумаг.

Реестр владельцев ценных бумаг - совокупность записей о владельцах именных ценных бумаг и движении этих бумаг, обычно акций и облигаций.

Резервы коммерческих банков - оперативно доступные активы на случаи предъявления внезапных значительных платежных требований вкладчиками банков.

Рефинансирование - выпуск новых ценных бумаг для погашения бумаг с истекающими сроками или изменение условий займа, но на более низкую ставку и удлиненный срок; пролонгирование срока займа и увеличение его размера; обеспечение ссудных операций банка заимствованиями на льготных условиях; перенос действующего ипотечного кредита на другую недвижимость.

Сберегательные сертификаты - ценные бумаги, денежные документы в виде письменных свидетельств сберегательного банка или иного кредитного учреждения, удостоверяющие сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика, физического лица, держателя сертификата на получение по истечении установленного срока обратно полной суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат.

Сертификат депозитный - банковский сертификат, владельцами которого могут быть только юридические лица, ценная бумага на предъявителя или именная ценная бумага, свидетельствующая о наличии срочного депозита на определенную сумму в коммерческом банке.

Списание долга - частичное или полное погашение, ликвидации долга, осуществленная кредитором.

Ставка рефинансирования - процентная ставка, по которой Центральный банк предоставляет кредит коммерческим банкам с целью дать им возможность кредитовать предприятия, коммерческие фирмы, предпринимателей.

Счет депо - счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии; совокупность записей в учетных регистрах депозитария,

необходимая для исполнения депозитарием договора с депонентом.

Счет Лоро - счет, открываемый банком своему банку-корреспонденту, на котором отражаются все операции, проводимые банком по его поручению; корреспондентский счет третьего банка, открытый у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, при этом счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется ностро.

Счет Ностро - счет данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, который отражает взаимные платежи.

Трассант - тот, кто выписывает чек, выставляет переводный вексель.

Трассат - плательщик, должник по переводному векселю - тратте; его письменное указание, надпись - обязательный реквизит векселя.

Уставный капитал - зафиксированный в уставе акционерного общества его исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет выручки от продажи акций, частных вложений учредителей в созданную ими компанию.

Учет векселя - покупка векселя до истечения срока его действия по цене ниже номинала; в банковской практике: учетный процент, взимаемый банками при покупке (учете) векселей.

Факторинг - вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками, их дочерними фактор-компаниями фирмам-клиентам, состоящий в том, что фактор-компания приобретает у клиента право на взыскание долгов.

Форфейтинг - форма кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров, применяемая чаще всего во внешнеторговых операциях; финансирование торговли путем учета векселей без права регресса, при этом покупатель векселя принимает на себя весь риск неплатежа импортера.

Цессия - уступка требования в обязательстве другому лицу, передача кому-либо своих прав на что-либо, например, передача кредиторам (цедентом) принадлежащих ему прав требования другому лицу (цессионарию).

Экономические нормативы для банков - методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций.

Эмиссионная прибыль - прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками, другими финансово-кредитными учреждениями в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями, выполнения посреднических услуг, образуется за счет разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью.

Эмитент - лицо, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги или платежно-расчетные документы.

Эмиссия - выпуск и продажа ценных бумаг банком первым инвесторам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ: Часть I от 21 октября 1994 г.
2. Гражданский кодекс РФ: Часть II от 22 декабря 1995 г.
3. ФЗ «О Центральном банке (Банке России)» от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ.
4. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г. №.17-ФЗ.
5. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 г.
6. Банки и банковское дело/Под ред. И.Т. Балабанова – СПб: Питер, 2002.
7. Банки и банковские операции: Учебник для вузов /Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
8. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие для вузов. - М.: Логос, 2002.
9. Банковское дело: Учебник /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 2000.
10. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001.
11. Васильев Н.М., Катырин С.Н. Лепе Л.Н. Лизинг: как механизм развития инвестиций и предпринимательства. – М.:ООО Издательско-консалтинговая компания «ДеКА», 1999.
12. Ивасенко А.Г. Факторинг: сущность, проблемы, пути развития в России: Учебное пособие. М.: Вузовская книга, Новосибирск: НГАЭиУ, 1997.
13. Куницина Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. - М.: Финансы и статистика, 2002.
14. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г. Кураков В.Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – М.: Гелиос АРВ, 2000.
15. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2002.

16. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учебное пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2000.
17. Мартынов О.И. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Бухгалтерский и депозитарный учет. - М.: Консалтбанкир, 2002.
18. Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М. Банк – партнер предприятия: расчетно-платежные операции и хеджирование: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
19. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник для вузов/Под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2000.
20. Миллер Р.Л. Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ.: Учебник для вузов. - М.: ИНФРА-М, 2000.
21. Мировая валютная система и международные расчеты /Под ред. В.А Антонова. – М.: ТЭИС, 2000.
22. Никитина Т. В. Банковский менеджмент: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2001.
23. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. - М.:ИНФРА-М, 2001.
24. Попков В.В. Банки на переходе: Научное издание. - М.: ДеКА, 2001.
25. Родзинский Ю.Л. Банковская деятельность. Регулирование и надзор. Сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России: Научное издание. - СПб: Альфа, 2000.
26. Смирнов Л.Р. Банковский учет: Научное издание. - М.: Финансы и статистика, 2000.
27. Смит В. Происхождение центральных банков: Пер с англ. - М.: Ин-т Национальной Модели Экономики, 1996.
28. Тавасиев А.М. Конкуренция в банковском секторе России: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2001.

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие

1. Уставный капитал банка, порядок его формирования
2. Пассивные операции банков: состав и экономическое содержание
3. Собственные средства банков, состав и порядок формирования
4. Виды банковской отчетности. МСФО
5. Источники формирования уставного капитала банка
6. Счета клиентов как составная часть ресурсной базы банка
7. Вклады и их значение в деятельности банка
8. Межбанковские кредиты: необходимость и характеристика
9. Платежные средства, выпускаемые банками
10. Обязательные резервы банков, значение, порядок формирования и использования
11. Классификация банковских кредитов
12. Доходы и прибыль коммерческого банка
13. Формы обеспечения возврата кредита
14. Активы банков, состав и характеристика
15. Залог как форма обеспечения возврата кредита
16. Порядок выдачи и погашения кредитовэ
17. Отдельные виды кредитов (ипотечный, кредит по овердрафту, контокорренту, лизинговый
18. Комиссионные операции банков
19. Банковский процент. Виды процентных ставок
20. Банковская ликвидность и способы ее регулирования
21. Новые банковские продукты и услуги
22. Поручительство, гарантия, неустойка как формы обеспечения возврата кредита
23. Экономические основы валютных операций коммерческих банков России
24. Банковские сертификаты: выпуск, обращение, погашение

25.Банковские векселя: выпуск, обращение, погашение

Глоссарий

Список литературы