**2.** **Принципы деятельности коммерческого банка.**

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам обязательств и требований банков.

Для обеспечения самоокупаемости и получения прибыли банк должен добиваться согласования цены привлечения ресурсов и доходности их размещения. Привлечение дорогостоящих ресурсов предполагает наличие у банка высокодоходных направлений их размещения, поскольку в противном случае у него возникнут убытки от основной деятельности. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов. Действующее банковское законодательство всем коммерческим банкам предоставило экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается текущими доходами, а распространяется и на его капитал. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности и платежеспособности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование деятельности банка может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов и распоряжений относительно направлений и условий размещения и привлечения ресурсов.

* **1.Содержание коммерческого банка. Виды банков. Коммерческий банк —** кредитной учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.

Коммерческие банки — среднее звено кредитно-финансовой пирамиды. Они представляют собой своеобразные супермаркеты по торговле кредитами. Чтобы торговать кредитами нужно сначала собрать временно свободные денежные средства.

**К банковским услугам относятся:**

-кредитование юридических и физических лиц;

-валютные операции (только уполномоченные банки);

-операции с драгоценными металлами;

-выход на фондовый рынок и Forex;

-ведение расчётных счётов хозяйствующих экономических субъектов;

-обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые, постиранные купюры) знаков на неиспорченные;

-ипотека;

-автокредитование;

-и др.

**Виды банков:**

Существует несколько параметров, по которым можно классифицировать банки:

-тип собственности,

-организационно-правовая форма,

-функциональное назначение,

-виды выполняемых операций,

-сфера обслуживания и специализации,

-наличие и число филиалов,

-масштаб деятельности.

**По типу собственности** банки делятся на государственные и частные. Чисто государственные – это Банк России, Внешэкономбанк. К частным относятся все остальные кредитные организации. Кроме того, в России существуют акционерные банки с государственным участием в капитале. По сложившейся практике это такие крупнейшие банки, как Сбербанк, ВТБ и др.

**По организационно-правовой форме** банки бывают акционерными или паевыми. Причем один банк имеет особую форму: Банк России учрежден отдельным правовым актом - Федеральным законом «О ЦБ РФ».

**По функциональному назначению** бывают эмиссионные банки – центральные банки, которые наделены исключительным правом выпуска денег, а также полномочиями регулировать всю банковскую систему в целом и в задачи которых входит прежде всего получение прибыли. При этом далеко не во всех странах эмиссионные банки принадлежат государству.

**По видам финансовых операций** абсолютное большинство российских банков созданы и действуют как универсальные коммерческие. Крупнейшие из них - Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ 24, Альфа-Банк и др.

**По наличию филиалов** банки принято делить на бесфилиальные и имеющие собственную филиальную сеть. Наибольшее число филиалов у Сбербанка.

**По масштабу операций** кредитные организации принято разделять как минимум на три эшелона. В первую группу входят крупнейшие финансовые учреждения. Исходя из российской практики, как правило, это банки с государственным участием. Вторая группа – достойные конкуренты государственного сектора, крупнейшие частные кредитные организации.

**4. Содержание коммерческого банка и небанковской кредитной организации.**

**Кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные организации подразделяются на две группы:

-банки;

-небанковские кредитные организации.

**Банки** — это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает ЦБ РФ.

Кроме банков и иных кредитных организаций, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» предусматривается функционирование:

**1.** союзов и ассоциаций кредитных организаций, которые не преследуют цели извлечения прибыли, а создаются для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов.

**2**. групп кредитных организации, создаваемых для решения совместных задач путем заключения соответствующего договора между двумя или несколькими кредитными организациями. Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

**3**. банковских холдингов, представляющих собой не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной, имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Таким образом, банковская система Российской Федерации является двухуровневой, в которой верхний уровень представлен Центральным банком РФ; на него возложены функции регулирования и управления вторым уровнем — банками и иными кредитными организациями. При этом стоит отметить, что основная часть кредитных организаций (95%) представлена банками.

**3.Банковская система РФ: современное состояние и перспективы развития.**

В Российской Федерации банки создаются и действуют на основании федерального закона от 7 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В действующем законодательстве закреплены основные принципы построения банковской системы России, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности. Таким образом, современная банковская система РФ состоит из двух уровней и представлена деятельностью Банка России и кредитных организаций, включающих коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы. Центральный банк РФ является мегарегулятором российского финансового рынка и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Все коммерческие банки, действующие в РФ, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в России могут создаваться в форме любого хозяйственного общества, и на сегодняшний день в российской банковской системе функционируют банки в форме акционерного общества (АО), публичного акционерного общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО). Российские банки обладают правом открытия своих структурных подразделений – филиалов и представительств, а также иных форм внутренних структурных подразделений. Небанковские кредитные организации, входящие в состав банковской системы РФ, подразделяются на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации.

**5. Организационная структура коммерческого банка.**

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом. Высший орган акционерного общества — общее собрание акционеров, созываемое, как правило, один раз в год. Текущими делами акционерного общества руководят правление и совет директоров.

Правление состоит из председателя правления, его заместителей и представителей наиболее крупных участников банка. Заседания правления проводятся регулярно, решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. Правление банка представляет ревизионной комиссии все необходимые материалы для проведения ревизии. Ревизионная комиссия

составляет заключения по годовым отчетам баланса банка, без ее заключения баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

В состав коммерческого банка входит ряд управлений: кредитное, валютное, маркетинга, депозитных операций, расчетно-кассового обслуживания, прогнозирования деятельности, а также бухгалтерия, юридический и другие отделы. Кредитная организация может открывать обособленные подразделения — филиалы и представительства, сведения о которых должны содержаться в ее уставе.

Филиалом кредитной организации является обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляет от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России, выданной кредитной организации. За открытие филиалов кредитной организации взимается сбор в размере тысячекратного минимального размера оплаты труда на момент уведомления об открытии филиала. Сбор зачисляется в доход федерального бюджета.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющая ее интересы и осуществляющая их защиту.

Представительство не имеет права осуществлять банковские операции. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Оно не занимается расчетно-кассовым и кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывают текущий счет. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами. Они осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных создавшей их кредитной организацией, и считаются открытыми с момента уведомления Банком России. Кредитная организация может также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения головной организации и филиала. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, операционные кассы, обменные пункты.

**7. Лицензирование банковских операций Центральным банком РФ. Виды лицензий.**

Лицензирование банковской деятельности – процедура, которую проходят кредитные организации, чтобы получить право на осуществление банковских операций. В России в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком. Для ее получения юридическое лицо предоставляет в ЦБ следующие документы:

-заявление в установленной форме;

-учредительные документы организации;

-бизнес-план кредитной организации;

-протокол общего собрания учредителей;

-документы, подтверждающие уплату -государственной пошлины;

-заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации;

-анкеты кандидатов на должности ее руководителя, главного бухгалтера и их заместителей;

-аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц;

-документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами;

-документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований к проведению кассовых операций;

-копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации, если это требуется по закону;

-документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации, если она создается в форме акционерного общества;

-полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе.

Кроме того, согласно инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», необходимы подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала, а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций банка, если он создан в форме акционерного общества. Банковские лицензии существуют нескольких видов. Причем кредитная организация не может обратиться в Банк России за расширенной или генеральной лицензией ранее чем через два года с даты регистрации. Проведение банковских операций без получения соответствующей лицензии может привести к следующим последствиям: для юридических лиц - взыскание всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет и ликвидация (для этого ЦБ РФ должен обратиться в суд), для физических лиц - гражданская или уголовная ответственность в соответствии с действующим законодательством. На практике получение лицензии на осуществление банковской деятельности – сложный и длительный процесс. Поэтому в российской практике чаще встречается покупка уже созданных кредитных организаций, чем создание новых. Цена купли-продажи банков на лето 2011 года составляет: без права работы с валютой – 2-3 млн долларов, с валютной лицензией - 4-5 млн.

**6. Собственные средства (капитал) коммерческого банка: назначение и функции.** Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Он формируется в момент его создания и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставный капитал банка. Взносы могут производиться напрямую, если банк создан в форме ООО, и через покупку акций, если банк основан в форме акционерного общества. К собственному капиталу относятся также все накопления, получаемые банком в процессе его работы, которые не были распределены среди акционеров (участников) в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели, а также прирост стоимости активов банка. Собственный капитал действующего банка олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия. Иными словами, если реализовать все активы банка: принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование и т.п.– и востребовать все выданные им ссуды, а вырученные средства направить на погашение обязательств банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники). В том случае, если активы банка будут реализованы по более низкой стоимости, чем они оценены в балансе, то все убытки будут покрыты за счет собственного капитала и, следовательно, каждый акционер получит меньшую сумму, чем та, которая по балансу банка приходилась на его акции. Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования, он является тем резервом ресурсов, который позволяет поддерживать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов. Собственный капитал выполняет ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка. Защитная функция проявляется в том, что капитал служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством банка назревающих проблем, обеспечивая продолжение деятельности независимо от наличия убытков. Благодаря наличию собственного капитала коммерческий банк может проводить рисковые операции, так как убытки, возникающие в результате их осуществления, покрываются его собственным капиталом, не затрагивая привлеченных средств вкладчиков. В то же время возможность потери собственного капитала стимулирует акционеров к тому, чтобы банк управлялся надежно и разумно. В случае же банкротства банка собственный капитал становится источником выплаты кредиторам и вкладчикам компенсации.

Выполняя регулирующую функцию, капитал выступает регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы задают ему нормы экономического поведения, предостерегающие от чрезмерных рисков.

По действующему законодательству экономические нормативы, установленные Банком России и регулирующие деятельность коммерческих банков, в основном базируются на размере собственных средств банка. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Возможности коммерческих банков по расширению активных операций определяются размерами фактически имеющегося у них собственного капитала. В соответствии с инструкцией Банка России. И соотношение между собственным капиталом и суммарным объемом активов, взвешенных с учетом риска, для банков, собственный капитал которых превышает 5млн евро, установлено на уровне 10%, для банков с собственным капиталом до 5млн евро – 11%. Размер фактического собственного капитала банка определяет также максимальный размер риска на одного заемщика. По мере развития системы банковского надзора значение регулирующей функции собственного капитала возрастает.

Оперативная функциясобственного капитала заключается в том, что он является источником создания материальных активов и развития материальной базы банка. В части уставного капитала, внесенного учредителями банка, он выступает на начальном этапе в роли стартовых средств, необходимых для строительства или аренды помещений, установки оборудования, найма персонала и других расходов, без которых банк не может начать свою деятельность. В период роста банк испытывает потребность в дополнительных средствах для создания новых мощностей, связанных с расширением спектра оказываемых услуг и внедрением прогрессивных банковских технологий, источником которых выступает его собственный капитал. Собственный капитал укрепляет доверие клиентов к банку, убеждая избегающих риска вкладчиков в его финансовой силе, а заемщиков – в способности удовлетворить спрос на коммерческие и потребительские кредиты. Для акционерных банков размер собственного капитала служит фактором, определяющим курс его акций. При оценке стоимости банка исходят из размера его чистых активов, т.е. фактического собственного капитала, что позволяет говорить о его ценообразующей функции.

Собственный капитал обеспечивает получение дохода акционерами (участниками) банка: пропорционально размеру вклада в уставный капитал, как уже отмечалось выше, каждому его акционеру (участнику) выплачивается доля прибыли банка в виде дивидендов.

**9. Операции банков с ценными бумагами.**

Операции банков с ценными бумагами делятся на 2 вида:

-Выпуск собственных ценных бумаг (акции, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты);

-Операции с ценными бумагами других эмитентов.

На основании лицензии на совершение банковских операций банки могут:

а) проводить следующие операции: выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами;

б) осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитные организации могут осуществлять следующие виды профессиональной деятельности (на основании специальной лицензии):

1) брокерскую,

2) дилерскую,

3) депозитарную,

4) управление ценными бумагами,

5) определение взаимных обязательств (клиринг),

6) ведение реестра владельцев ценных бумаг.

**Брокерская деятельность** – совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

**Дилерская деятельность** – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией.

По договору доверительного управления одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок ценные бумаги в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление ими в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

**Деятельность по управлению ценными бумагами** – осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:

- ценными бумагами;

- денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;

- денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

**Клиринговая деятельность** – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

**Депозитарная деятельность** – оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Депозитарием может быть только юридическое лицо.** Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.Заключение депозитарного договора не влечет за собой переход к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента.Депозитарий не имеет права распоряжаться ценными бумагами депонента, управлять ими или осуществлять от имени депонента любые действия с ценными бумагами, кроме предпринимаемых по поручению депонента в случаях, предусмотренных депозитарным договором. Депозитарий не имеет права обусловливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами.Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг**. Публичное обращение ценных бумаг** – обращение ценных бумаг на торгах фондовых бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, обращение ценных бумаг путем предложения ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы.

**Листинг** - включение ценных бумаг в котировальный список. **Делистинг** - исключение ценных бумаг из котировального списка. Банки зачастую прибегают к сделкам «РЕПО», т.е. продаже ценных бумаг с условием их обратного выкупа через определенное время.

**8. Порядок отзыва лицензий Центральным банком РФ**

Основания для отзыва банковской лицензии – закрытый перечень нарушений, за которые Банк России отзывает лицензию кредитной организации. Согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», существует два списка оснований для применения такой санкции Центральным банком: когда он однозначно обязан и когда он может это сделать. Банк России обязан отозвать банковскую лицензию в следующих случаях:

-если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;

-если размер собственных средств меньше минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации (норма не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии);

-если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

-если кредитная организация неспособна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по исполнению платежей в течение 14 дней с даты наступления их срока. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда;

-если банк допустил сокращение размера капитала до уровня ниже минимального размера собственных средств, установленного Центральным банком и рассчитанного по его методике. При этом банк может обратиться в ЦБ с прошением о переводе его в категорию небанковских кредитных организаций.

Банк России может отозвать банковскую лицензию (но не обязан это делать) в результате следующих нарушений:-выявлена недостоверность сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

-задержано начало осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

-выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных;

задержано более чем на 15 дней представление ежемесячной отчетности;

-осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных имеющейся лицензией;

-неисполнение федеральных законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные федеральным законом, а также неоднократное нарушение в течение одного года требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

-неоднократное в течение одного года неисполнение решений судов, арбитражных судов - требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации;

-наличие ходатайства временной администрации банка;

-неоднократное непредоставление в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц;

-неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и нормативных правовых актов, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;.

-ЦБ назначает в банк временную администрацию не позднее следующего дня после принятия решения об отзыве лицензии. По закону такая кредитная организация должна быть ликвидирована. При достаточности средств проводится добровольная ликвидация, при недостаточности – процедура банкротства. На практике ЦБ чаще всего отзывает лицензии у банков со следующими формулировками: в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Центробанка, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, а также неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Именно так были лишены лицензий Межпромбанк в ноябре 2010 года и АМТ Банк в июле 2011-го. Кроме того, имеются прецеденты отзыва лицензий у банков за неоднократное нарушение в течение одного года Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Самое громкое разбирательство такого рода – история закрытия Содбизнесбанка, приведшая к межбанковскому кризису в мае 2004 года. Всего за 2009 год лицензий лишились 44, а за 2010-й – около 20 банков.

**11. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами.**

Активно-пассивные операции банков — комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату — комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр.

**Комиссионные операции**— это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

■ операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение

денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

■ переводные операции;

■ торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка

и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые,

лизинговые и другие операции);

■ доверительные (трастовые) операции;

■ операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

**Трастовые, или доверительные**, услуги выполняются банком от имени и за счет другой стороны (доверителя), на возмездной основе, если это предусмотрено действующим законодательством или установлено в договоре поручения по согласованию сторон. Трастовые услуги носят посреднический характер и всегда конкретны. Их суть заключается в передаче клиентами банкам своего имущества для последующего инвестирования этих средств от имени владельцев и по их поручению на различных финансовых рынках с целью получения прибыли для клиентов, с которой банки взимают определенную плату в виде банковской комиссии. Трастовые услуги получили широкое распространение в развитых странах.

**В целом к услугам трастовых отделов банков за рубежом обычно относят:**

1)хранение ценных бумаг;

2)ведение ежемесячных бухгалтерских записей;

3)получение платежей от имени клиента по доверенности, включая про

центы, дивиденды, арендные платежи;

4)покупка и продажа ценных бумаг за счет и от имени клиента, проведение

расчетов с продавцами и покупателями;

5)консультирование:

**- предприятий** — выбор оптимального портфеля ценных бумаг, налоговое

планирование, приобретение недвижимости и других материальных ценностей,

**- частных лиц** — по вопросам перевода денежных средств и других активов

родственникам и наследникам в стране и за границей, а также планирование оптимального распределения семейных доходов и т.д.;

6)создание пенсионных фондов организаций и фондов ассоциаций граждан (частных пенсионных фондов, вклады в которые гарантируются акциями этих

фондов);

7)принятие целевых вкладов граждан и организаций на покупку недвижимости, автомобилей.

**Факторинг**(от англ. factor — агент, посредник) представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента. Основой факторинговой операции являются покупка банкомсчетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты и передача поставщиком банку права требования платежа с дебитора.

Банки покупают счета-фактуры поставщика, как правило, на условиях немедленной оплаты 80% стоимости этих счетов-фактур. Оставшиеся 20% выплачиваются банком (за вычетом процентов за кредит и комиссии за услуги) после получения платежа от дебитора или независимо от поступления платежа от дебитора. Цель факторингового обслуживания — своевременное инкассирование долгов для минимизации потерь от просрочки платежа и предотвращения появления безнадежных долгов, предоставление (по желанию клиента) кредита в форме предварительной оплаты, помощь в управлении кредитом и ведении бухгалтерского учета, создание условий для производственной деятельности, соответственно помощь в увеличении оборота и прибыли предпринимателя.

**Форфейтинг** (от фр. a forfait) — это покупка долга, выраженного в оборотном документе, таком, как, например, переводной или простой вексель, у кредитора на безвозвратной основе. Покупатель долга (форфейтер) принимает на себя обязательство об отказе (форфейтинге) от своего права на обращение регрессивного требования к кредитору при невозможности получения удовлетворения у должника. Покупка оборотного обязательства происходит, естественно, со скидкой.

Механизм форфейтинга используется в сделках двух видов:

■ в финансовых сделках — в целях быстрой реализации долгосрочных

финансовых обязательств;

■ в экспортных сделках — для содействия поступлению наличных денег

экспортеру, предоставившему кредит иностранному покупателю.

**10. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.**

Инвестиционные операции банков сводятся в основном к операциям с ценными бумагами.

**Ценные бумаги** — специальным образом оформленные финансовые документы, предъявление которых необходимо для реализации выраженного в них права.

Ценные бумаги классифицируются следующим образом.

-**фондовые** (акции, облигации):

основные — ценные бумаги, в которых выражено основное имущественное право или требование,

-**вспомогательные**, являющиеся носителями дополнительного права или требования

-**коммерческие бумаги** (коммерческие векселя, чеки, складские, залоговые свидетельства).

Исходя из особенностей обращения отдельных финансовых инструментов на рынке ценных бумаг выделяют ценные бумаги:

-рыночные, свободно продающиеся и покупающиеся в рамках биржевого или внебиржевого оборота и которые не могут быть предъявлены эмитенту досрочно;

-нерыночные, наоборот, не имеющие вторичного обращения (т.е. хождения на бирже и за ее пределами),но которые могут быть возвращены эмитенту досрочно, например, целый ряд государственных и нерыночных обязательств, акции трудовых коллективов.

В зависимости от прав собственности различают Ценные бумаги:

-на предъявителя, для реализации и подтверждения прав владельца которых достаточно простого предъявления ценной бумаги. К данному виду ценных бумаг относятся: предъявительские чеки, акции, облигации; предъявительские вкладные свидетельства; простые складские свидетельства; коносамент на предъявителя и др.

-ордерные, права держателей которых подтверждаются как предъявителем этих бумаг, так и наличием соответствующих передаточных надписей;

-именные, подтверждающие права держателя на основании имени владельца, внесенного в текст бумаги, и записи в соответствующей книге регистрации.

В зависимости от Содержания текста ценной бумаги выделяют ценные бумаги:

-каузальные (вкладные документы, коносамент, отдельные виды акций и т.д.), в них указываются либо основные условия выпуска этих бумаг, либо характер, сроки, условия сделки, лежащей в их основе;

-абстрактные, имеющие текст безусловного характера (например, вексель- долговая ценная бумага, письменное обязательство строго определенной формы. Лицо, выдавшее вексель, называется векселедателем. Владеющее векселем – векселедержателем. Векселя бывают простыми и переводными.).

Основная масса ценных бумаг оформляется как каузальные. Однако на данном этапе наиболее существенным признаком классификации различных ценных бумаги определения закономерностей их первичного и вторичного обращения должны служить основные характеристики эмитента, т.е. лица, выпустившего ценные бумаги. С точки зрения правового статуса эмитента, степени инвестиционных и кредитных рисков, гарантий охраны интересов инвесторов фондовые ценные бумаги подразделяются на две основные группы - государственные ценные бумаги ( казначейские векселя — краткосрочные обязательства центральных органов власти и казначейские боны — особый вид кратко- и среднесрочных казначейских обязательств сроком от года до пяти лет с фиксированным процентом) и негосударственные ценные бумаги: акции; долговые обязательства предприятий, организаций и банков (облигации, краткосрочные обязательства, депозитные сертификаты и т.д.) Наиболее распространены акции и облигации. Их основное различие заключается в следующем. Акция, в отличие от облигации, не является долговым финансовым обязательством. Она представляет собой свидетельство о внесении определенной суммы средств, участвует в формировании уставного фонда акционерного общества и дает право участия в управлении.

**13. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами: содержание, цели, порядок осуществления.**

**Эмиссионные операции банков** — это деятельность банков по выпуску собственных ценных бумаг.

Коммерческие банки имеют право выпускать следующие виды ценных бумаг: акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, чеки и векселя. Их можно разделить на две основные группы: акции и облигации и сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.

**Акция** — это долевая ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Дополнительные акции могут выпускаться для того, чтобы банк мог получить дополнительные средства в составе собственного капитала. Увеличение уставного капитала непосредственно способствует повышению его устойчивости и надежности, улучшению показателей финансового состояния.

Акции не входят в состав собственного капитала компании, но тем не менее являются частью выпущенного капитала. Выпуск акций на предъявителя разрешается в определенном Отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативом, установленным Федеральной службой по финансовым рынкам. Так как покупка акций эмитента рассматривается как долгосрочное финансирование затрат эмитента держателями акций, то акционерный коммерческий банк не обязан возвращать инвесторам их капитал, вложенный в покупку акций. **Эмитент** — это юридическое лицо, группа юридических лиц, связанных между собой договором, или органы государственной власти и органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед инвесторами ценных бумаг по осуществлению прав, удостоверенных ценной бумагой.

Размер дивидендов может устанавливаться произвольно независимо от прибыли. Также коммерческий банк не гарантирует выплату дивидендов. Даже если имеется чистая прибыль, банк может всю прибыль направить на свое развитие и не выплачивать дивидендов.

Акции обладают следующими свойствами: -держатель акции является совладельцем акционерного банка с вытекающими из этого правами, которые не имеют срока существования, т.е. сохраняются до тех пор, пока существует банк;

-для акции характерна ограниченная ответственность, так как акционер не отвечает по обязательствам акционерного банка;

-привилегированные акции (с фиксированным дивидендом) представляют собой самостоятельный вид долевой ценной бумаги банка;

-при первичном размещении акций банк-эмитент не имеет права приобретать их за свой счет;

-многие акционерные банки с целью поддержания рыночного курса собственных акций проявляют высокую активность на вторичном рынке собственных акций.

**12. Операции доверительного управления ценными бумагами.**

Коммерческие банки по поручению своих клиентов вправе осуществлять операции доверительного управления — трастовые операции. Банки заинтересованы в выполнении функций доверительных собственников, так как получают возможность использования ресурсов сверх собственных и привлеченных в форме депозитов и межбанковских кредитов, дополнительные доходы при сравнительно небольших издержках на проведение доверительных операций и существенно расширяют связи с клиентурой и другими банками благодаря диверсификации услуг и расширению корреспондентских отношений. Особая заинтересованность банков в трастовых операциях заключается в том, что банки вкладывают доверенные им капиталы в акции и облигации крупных устоявшихся высокорентабельных компаний. Возможности траста могут расширяться в связи с тем, что российские акционерные общества по опыту западноевропейских создают у себя системы частного пенсионного обеспечения, а также участия в прибылях помимо получения дивидендов. Основная цель организации таких систем - материальное обеспечение персонала компании предпенсионного или пенсионного возраста, стимулирование более высокой производительности труда, уменьшение текучести кадров, обеспечение работников на случай нетрудоспособности, содействие участию в управлении предприятием. Перспективным является также сотрудничество банков по линии трастовых операций с негосударственными пенсионными фондами. Такие фонды также будут использовать услуги трастовых отделов коммерческих банков, доверяя последним свои средства в управление. Поскольку фонды обладают долгосрочными резервами, они будут вкладывать их в ценные бумаги. Банки могут выполнять квалифицированные посреднические услуги по управлению портфелем ценных бумаг фондов так, как это уже давно осуществляется во многих западных странах. Участниками траста являются:

• Учредитель управления (траста), т.е. собственник имущества или имущественных прав, которые он передает в управление по доверенности доверительному собственнику. Учредителем траста может выступить любое физическое или юридическое лицо, в том числе орган государственной власти или управления, предприятие, учреждение, общественная, религиозная, благотворительная организации, а также иностранное, физическое или юридическое лицо, лицо без гражданства, международная организация.

• Доверительный управляющий — это юридическое или физическое лицо, которое принимает на себя функции управления имуществом на условиях, предусмотренных договором траста. В качества доверительных собственников чаще всего выступают банки.

• Выгодоприобретатель — лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом.

В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо. Выгодоприобретатель вправе получать доходы, возникающие в силу владения имуществом, переданным в траст доверительному собственнику, в пределах и на условиях, установленных договором об учреждении траста.

Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом. Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности. Имущество, полученное кредитной организацией - доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации - доверительного управляющего. Перс-дача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором доверительного управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя. Кредитная организация не может:

• инвестировать под условия гарантий самой кредитной организации и взаимосвязанных с ней юридических лиц средства, полученные в доверительное управление;

• выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

Между кредитной организацией - доверительным управляющим, и учредителями управления, средства которых аккумулируются, заключается договор. По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления пли указанного им лица (выгодоприобретателя). Каждый индивидуальный договор доверительного управления должен иметь регистрационный номер Данные договоры заключаются в письменной форме на срок, не превышающий пяти лет. Для отдельных видов имущества, передаваемого в доверительное управление, законом могут быть установлены иные предельные сроки, на которые может быть заключен договор. В договоре содержится описание прав и обязанностей учредителей доверительного управления, доверительного управляющего и выгодоприобретателей, описание видов имущества, принимаемого доверительным управляющим, в случае принятия в доверительное управление ценных бумаг -описание механизма оценки их стоимости, описание существенных рисков, сроки и объем предоставляемой учредителям доверительного управления отчетности, размер вознаграждения доверительного управляющего, порядок выплаты доходов выгодоприобретателям. Доверительный управляющий получает вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления имуществом, а также возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, за счет доходов от использования этого имущества.

**14. Активные операции коммерческих банков: содержание и классификация.**

**Активные операции коммерческих банков –** это операции, отражающие размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения доходов.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все, без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходов и сокращение расходов. Роль активных операций (операций по размещению банковских ресурсов) для любого коммерческого банка очень велика. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале. Обеспечивая тем самым перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации" и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большую социальную роль играют ссуды банков населению. Деятельность коммерческих банков связана с необходимостью создания условий для устойчивых темпов роста экономики страны. Дело в том, что без банковского кредита невозможно осуществлять мероприятия по социально-экономическому развитию производства, так как для того, чтобы накопить необходимые средства за счет исчисления из прибыли или за счет внешних источников, требуется длительное время. Это, с одной стороны, задерживало бы проведение столь необходимого мероприятия, а с другой – накопленные средства до достижения необходимого размера лежали бы без движения, что не экономично. В то же время у другой части предприятий и организации или граждан могут оказаться временно свободные средства, которые также лежат без движения и которые безболезненно можно передать в ссуду тому, кто в них нуждается, на условиях возврата и с взиманием процента.

Активные операции можно разделить на четыре основных вида:

-кассовые операции;

-ссудные операции;

-расчетные;

-инвестиционные и фондовые;

-гарантийные.

Ссудные операции – операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

**Расчетные операции** – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой. При выполнении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

**Кассовые операции** – операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

**Инвестиционные операции** – операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

**Фондовые операции** – операции с ценными бумагами (помимо инвести-ционных).

К фондовым операциям относятся:

-операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

-операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

**Гарантийные операции** – операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Существует определенная зависимость между доходностью, рискованностью активов и их ликвидностью. Чем более рискованным является актив, тем больше дохода он может принести банку (доходность служит платой за риск) и тем ниже уровень его ликвидности (рискованный актив труднее реализовать). Самые рискованные активы обычно и самые высокодоходные, и наименее ликвидные.

Существует классификация активов по таким качествам, как доходность, ликвидность, рискованность.

По степени доходности все активы делятся на две группы:

-приносящие доход (так называемые работающие), например, банковские ссуды, значительная часть вложений в ценные бумаги;

-не приносящие дохода (так называемые неработающие), например, к ним относятся: кассовая наличность, остатки средств на корреспондентских и резервном счетах в центральном банке; вложения в основные фонды банка: здания, оборудование.

С точки зрения ликвидности различают три группы активов:

-**высоколиквидные активы**, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов или удовлетворения заявок на кредит, так как находятся в налично-денежной форме или легко и быстро могут быть переведены в нее. Сюда входят кассовая наличность, средства на корреспондентских и резервном счетах в центральном банке, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках;

**-ликвидные активы** со средней степенью ликвидности. Они могут быть переведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначительным риском потерь; к ним относят ссуды до востребования и краткосрочные ссуды, легкореализуемые векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, прежде всего государственные;

-низколиквидные (и даже неликвидные, безнадежные) активы, вероятность превращения которых в наличные деньги очень мала или вообще нулевая; это долгосрочные ссуды банка, его инвестиции долгосрочные ценные бумаги, труднореализуемые здания, сооружения, долги с длительной просрочкой.

По степени риска Банк России делит активы на пять групп:

-активы со степенью риска от 0 до 2% (кассовая наличность, Средства на счетах в Банке России, вложения в облигации ЦБ РФ и др.)

-активы со степенью риска 10% (вложения в долговые обязательства российского правительства; ссуды, гарантированные последним и под залог драгоценных металлов в слитках, и др.);

-активы со степенью риска 20% (вложения в долговые обязательства местных органов власти, средства на корреспондентских счетах в иностранных банках «группы развитых стран» и др.);

-активы со степенью риска 50% (средства на корреспондентских счетах российских банков и банков стран, не входящих в «группу развитых стран», и др.);

-активы со степенью риска 100% (сюда относятся все активы,

не вошедшие в первые четыре группы).

**16. Кредитный риск банка и методы его регулирования.**

**Кредитный риск -** возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. По источнику проявления кредитные риски можно разделить на два вида:

1) внешний, обусловленный платежеспособностью, надежностью контрагента, вероятностью объявления им дефолта и потенциальных потерь в случае дефолта;

2) внутренний, сопряженный с особенностями кредитного продукта и возможных потерь по нему вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств.

В каждом банке процесс управления кредитным риском будет иметь характерные детали, связанные с особенностями данного банка - его организационной структурой, специализацией, величиной и т.д. Но суть этого процесса всегда остается неизменной:

1) идентификация риска;

2) качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков);

3) вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта);

4) количественная оценка риска (VaR-анализ кредитного портфеля);

5) применение способов воздействия на риск:

- передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение (гарантия, поручительство, залог);

- оставление риска на собственном удержании: резервирование, лимитирование, диверсификация;

6) мониторинг рисков.

Методы регулирования кредитных рисков можно классифицировать по следующим критериям: время (этап) регулирования, способы минимизации, инструменты, используемые для регулирования.

В зависимости от времени совершения регулирование, как уже отмечалось, охватывает два этапа кредитного процесса: предварительный и последующий.

На предварительном этапе снижение вероятности потерь от кредитной операции достигается, прежде всего, посредством глубокого анализа возможности выдачи кредита (рассмотрение кредитной заявки, технико-экономическое обоснование кредита, определение кредитоспособности клиента, оценка форм обеспечения возвратности ссуды - залога, гарантии, поручительства, цессии и т.п., составление кредитного договора, договора о залоге и др.).

На последующем этапе эффективность регулирования во многом определяется организацией внутреннего контроля за кредитными рисками.

Методы минимизации рисков.

По способам минимизации методы регулирования кредитных рисков можно разделить на шесть групп, выделив методы, направленные на:

1) предотвращение риска;

2) перевод риска;

3) поглощение риска;

4) компенсацию риска;

5) распределение риска;

6) диверсификацию.

1) При предотвращении риска могут быть два варианта:

1. Отказ в выдаче кредита, сопряженного с рискованным мероприятием (объектом кредитования. Партнерские отношения банка с клиентом обязывают банк рекомендовать ему не вкладывать как собственный, так и заемный капитал в мероприятия, влекущие вероятность получения убытков;

2. Возможность «предотвратить» риск связана как с анализом кредитуемого мероприятия, контролем за использованием кредита, так и с превентивными мерами по возврату банковских ссуд.

2) Методы перевода риска предполагают создание ситуации, при которой риск берет на себя третье лицо, в том числе государство. Сторона, принявшая на себя обязательство за возврат кредита заемщиком, может быть как юридическим, так и физическим лицом. Перевод может проводиться как на безвозмездной, так и возмездной основе. Сторона, принимающая предпринимательский риск, обычно знает более эффективные способы сокращения потерь, имеет возможность более успешно контролировать хозяйственные операции, в связи с чем создаются более благоприятные условия для завершения процесса кредитования.

3) Способы поглощения риска направлены на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события или несрабатывания иных способов его минимизаций.

4) Способы компенсации риска направлены на уравнение последствий риска посредством механизма сохранения безубыточного состояния. В этом случае для банка-кредитора важно создать ситуацию, при которой потеря, например, кредита в полном объеме или части как основной сделки, компенсируется приобретением от другой (вспомогательной) сделки. Примером такой компенсации может служить открытие заемщиком депозита в кредитной организации, предоставляющей ему кредит.

5) Способы разделения общей совокупности рисков на отдельные части применяются с целью ограничения воздействия ущерба этой отдельной частью, а не всей совокупностью. На практике это находит свое отражение при оформлении консорциальных кредитов, рассредоточении кредитования различных типов заемщиков, объектов, сроков кредита и т.п.

6) В отличие от разделения совокупного риска кредитных вложений, когда кредиты, предоставленные экономическим субъектам, рассредоточиваются по срокам, отраслевой направленности и т.п., при диверсификации как способе управления риском происходит расширение диапазона кредитования, обновляется кредитный портфель, появляются новые услуги, связанные с кредитованием. Это могут быть те операции, которые банк ранее не выполнял, это могут быть и совершенно новые услуги в сфере кредитования.

Диверсификация кредита может осуществляться в рамках общей диверсификации банковских активов. В этом случае размер кредитов может не только увеличиться, но, напротив, сократиться. К этому банк часто вынуждает сама экономическая конъюнктура, приводящая к обострению противоречий в экономических отношениях и как следствие - к повышению риска совершения кредитных операций. Особенно это заметно в условиях кризиса, когда банки из-за повышенного кредитного риска сокращают объем кредитных операций и расширяют объем тех активов, которые позволяют держать рентабельность банковской деятельности на приемлемом уровне. Способы управления риском могут быть разделены и в зависимости от источника, защищающего кредитора от невыполнения заемщиком кредитного договора. Главным источником погашения кредита является доход (выручка, денежный поток) кредитополучателя. Первый класс кредитоспособности заемщика наиболее полно защищает банк от невозврата кредита. Источниками возврата кредита могут быть активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения кредита. Если заемщиком выступает банк, степень риска вложений в те или иные активы и их возможного обесценения фиксируется нормами ЦБ РФ (По указанию Банка России, устанавливаются пять групп активов банка и соответствующие коэффициенты риска). Другая группа источников формализуется в виде залога, гарантий, поручительства, страхования. С позиции способов минимизации риска речь идет по существу о переводе риска на третью сторону. Способ перевода зависит от характера заключенного соглашения. В одном случае это будет договор поручительства (ст. 361 ГК РФ), в другом — договор гарантии (ст. 368 ГК РФ), в третьем — заключение договора страхования (ст. 940 ГК РФ). Страхование при этом может затрагивать предоставление кредита банком как разновидности предпринимательского риска, страхование заемщиком своих обязательств перед банком-кредитором, страхование имущества, переданного в залог.

**15. Управление активными операциями: цели и методы.**

Управление банковскими операциями - это меры по достижению необходимого внутреннего состояния системы - Банк, которое обеспечивает лучшие при выбранных критериях итоговые показатели. Суть управления активами заключается в формировании стратегии и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса банка в соответствие с его стратегическими программами в плане направлений и порядка размещения собственных и привлеченных средств. Это процесс динамичный, то есть на каждом этапе принятия решений управляющее влияние вырабатывают на основе текущего состояния, предыстории и прогнозов с обязательным учетом будущих последствий на всех этапах. Основным заданием управления активными операциями является обеспечение такой их структуры, которая дает возможность решить основное противоречие - обеспечить прибыльность работы при соблюдении, как минимум, внешних нормативов и внутренних стандартов ликвидности и рисков.

Цели:

-Максимизация дохода

-Минимизация риска

-Поддержание ликвидности.

Методы:

**Метод общего фонда средств**

В данном случае все ресурсы объединяются в единый фонд и затем направляются в конкретные активы в зависимости от приоритетов банка, специализации. Например основная часть ресурсов направляется в кредитные операции. 10% идёт на создание резервов (кассовые остатки, корр. счета в ЦБ в других банках) 15% в ценные бумаги и т.д.

Основной недостаток: совершенно не учитывается взаимосвязь между ресурсами и вложениями с позиции срочности. Поэтому данный метод может применяется на начальном этапе деятельности банка или при избытке ресурсов.

**Метод разделения источников**

В основе метода лежит разделение или группировка привлечённых источников с точки зрения характера их востребованности. В этой связи выделяют

-Привлечённые ресурсы до востребования (деньги на расчётных текущих счетах). Обладают высокой оборачиваемостью, их целесообразно направлять в самые ликвидные активы:

\*Первичные резервы (кассовые активы, остатки на корр. счетах)

\*Вторичные резервы (вложения в ценные бумаги, главным образом торгового портфеля и небольшая часть этого ресурса может быть размещена в краткосрочные кредиты)

\*Срочные ресурсы (срочные вклады, депозиты клиентов). Обладают меньшей оборачиваемостью, более стабильны. Поэтому в менее ликвидные активы:

\*Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

\*Вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости.

В краткосрочные и среднесрочные кредиты

Собственные источники. Самый невостребуемый ресурс, направляется в неликвидные активы, долгосрочные и бессрочные?

-Долевое участие в капитале других структур

-Лизинг

-Долгосрочное кредитование.

**Комбинированный**

Суть в том, что за каждым конкретным ресурсом (источником) закрепляется конкретное направление вложений (актив), например такой ресурс как МБК привлечённые направляется в актив «выданные МБК».

Вклады до востребования (расчётные, текущие, бюджетные счета организаций/физлиц) направляются в первичные резервы, а так же во вложения в ценные бумаги для продажи.

Срочные вклады направляются в кредитные операции.

Во многом этот метод основан на предшествующем, т.е. на методе разделения источников.

**Метод, основанный на экономико-математическом моделировании**

Позволяет более точно и оптимально распределять. Используется на практике.

Идея в том, что составляется уравнение линейной зависимости, которое отражает, какие суммы целесообразно направлять в конкретные активы (кассовые остатки, кредиты, средства на корр. счетах и т.д.) при заданных нормативах ликвидности и максимально запланированной прибыли.

**17. Виды кредитов в зависимости от обеспечения, категории заемщиков, целевого направления, срока погашения.**

В зависимости от обеспечения различают не обеспеченный ничем кредит (бланковый) или обеспеченный. Обеспеченная ссуда предполагает наличие того или иного залога. Обеспечением ссуды могут служить акции и облигации, векселя и товарораспорядительные документы, дебиторские счета, закладные под автомобиль или другой вид движимого имущества или недвижимость (земля, здания). Обеспечением ссуды может быть также поручительство – договор с односторонним письменным обязательством поручителя перед банком оплатить при необходимости задолженность заемщика. Своеобразным обеспечением ссуды является гарантия другого банка или другой организации (например, учредителя заемщика) выплатить за гарантируемого проценты или ссуду в случае невыплаты заемщиком.

**По экономическому содержанию и назначению выделяют:**

• ссуды на коммерческие цели: для капитальных вложений, расширения и модернизации основного капитала в различных отраслях; на временные нужды для финансирования текущих потребностей в оборотном капитале организаций;

• потребительские или персональные ссуды: на жилищное строительство, покупку потребительских товаров длительного пользования, оплату обучения, лечения и т.п.

**По категориям заемщиков различаются банковские ссуды**: акционерным компаниям и частным предприятиям (промышленным, торговым, коммунальным, сельскохозяйственным, брокерским); кредитно-финансовым учреждениям (и прежде всего банкам); населению; правительству и местным органам власти.

**По срокам погашения** выделяют ссуды до востребования (онкольные), погашения которых банк может потребовать в любое время, и срочные ссуды. Последние подразделяются на краткосрочные (от одного дня до одного года) и долгосрочные на более продолжительные сроки.

**По методу погашения**: 1) прямой кредит – весь основной долг по ссуде (без учета процентов) должен быть погашен на одну конечную дату путем единовременного взноса; 2) кредит в рассрочку – сумма ссуды списывается частями на протяжении действия кредитного соглашения. Платежи в погашение основной суммы долга осуществляются, как правило, равными частями периодически (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно).

**По источникам погашения**. **Краткосрочные ссуды** обычно погашаются за счет ликвидации тех товарных запасов или дебиторской задолженности, для финансирования которых заемщик получал ссуду. **Долгосрочные ссуды** погашаются за счет прибыли, полученной благодаря использованию ссуды. Проценты по ссуде могут также уплачиваться единовременно по истечении срока займа либо равномерными взносами на протяжении действия займа.

**Срочный кредит**– кредит на срок не более 90 дней, обычно оформляемый в виде простого векселя, подписанного заемщиком.

**Контокоррентный** кредит предполагает закрытие расчетного счета и открытие единого контокоррентного счета, сочетающего свойства расчетного и ссудного. На этом счете учитываются все операции банка с клиентом: ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, средства, поступающие в банк в виде вкладов, возврата ссуд и др.

**Овердрафт**– одна из форм краткосрочного кредитования, осуществляемая путем списания средств по счету клиента сверх остатка на нем. Такое право банки предоставляют наиболее надежным клиентам с солидными денежными оборотами на счете.

**Онкольный кредит**– это краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию (обычно с предупреждением за несколько дней). Предоставляется валютным брокерам, дилерам и клиентам, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарно-материальными ценностями. Процентные ставки по онкольному кредиту ниже, чем по срочным ссудам. С точки зрения срока возврата и качества обеспечения онкольный кредит считается одной из наиболее ликвидных статей банковского актива и потому применяется для поддержания необходимого уровня ликвидности банка.

**Кредитная линия**– договор между банком и его клиентом, согласно которому банк готов предоставить заемщику в течение определенного срока кредиты в пределах согласованного лимита. Кредитная линия имеет преимущество перед разовым соглашением: это более определенная перспектива коммерческой деятельности, экономия накладных расходов и времени, неизбежно связанных с ведением переговоров и заключением каждого отдельного кредитного соглашения.

**Кредит под залог векселя**. Под залог векселя как способа обеспечения кредита банк может предоставить разовый кредит (60–90 % от номинала векселя). Срок кредита определяется сроком погашения векселя. Вексель, являясь средством оформления кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары, способствует ускорению реализации товаров и увеличению скорости оборота оборотных средств, что приводит к уменьшению потребности хозяйствующих субъектов в кредитных ресурсах и в денежных средствах в целом.

**18. Организация кредитования заемщиков коммерческими банками.**

Кредитным процессом (процессом кредитования) называется процесс предоставления банковской ссуды.

Этот процесс включает пять основных этапов: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача ссуды, контроль за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).

**Этап 1. Рассмотрение банком заявки на кредит (кредитной заявки, заявления).**

В заявке содержатся главные параметры кредитной операции: цель и сумма запрашиваемой ссуды, срок и порядок погашения ссуды, виды обеспечения, приемлемая для клиента процентная ставка. К кредитной заявке должен быть приложен пакет необходимых документов, служащих обоснованием заявления о кредите и содержащих основные сведения о потенциальном заемщике, объясняющих причины обращения в банк.

Банк проводит анализ представленных заемщиком документов и данных об объекте кредитования. Все документы проверяются на подлинности. В случае если деятельность, которой занимается заемщик, подлежит лицензированию, проверяется наличие лицензии. На основании анализа заявки и пакета документов банк дол жен получить ясное представление о юридическом статусе и его финансовом положении, цели и назначении ссуды, возможности ее исполнения в срок, источниках погашения ссуды, способах обеспечения, наличии долгов перед другими кредиторами.

Если в ходе предварительного изучения заявки и пакета документов банк не исключает возможности положительного решения вопроса о выдаче кредита, он проводит собеседование с потенциальным заемщиком. Собеседование, с одной стороны, позволяет банку получить личное представление о характере клиента, его искренности, порядочности, профессионализме, с другой стороны, дает возможность клиенту лично обосновать необходимость кредита.

**Этап 2. Оценка кредитоспособности заемщика.**

Проверяется способность заемщика погасить ссуду и проценты по ней в соответствии с кредитным договором. На этом этапе проводится также анализ обеспечения кредита. Источниками информации при изучении кредитоспособности клиента являются собеседование с заявителем на ссуду, собственная база данных, внешние источники, инспекция на месте, анализ финансовых отчетов.

На основе собеседования с заявителем банк выясняет причины обращения за ссудой, определяет, отвечает ли заявка на кредит требованиям банка, вытекающим из его ссудной политики. На основе беседы банк может получить информацию о честности и возможностях подателя заявки, о том, потребуется ли обеспечение кредита, об истории и росте предприятия, конкурентных позициях, планах на будущее и т.д.

В мировой и отечественной практике используются три основных способа оценки кредитоспособности.

-**Первый способ —** оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов: коэффициенты ликвидности; оборачиваемости; характеризующие степень зависимости заемщика от привлеченных средств (

-**Второй способ** оценки кредитоспособности — анализ денежных потоков. Суть данного метода — в сопоставлении денежных притоков (прибыли, амортизации и др.) и оттоков (выплаты налогов, дивидендов и др.)- Для анализа денежного потока берутся данные за несколько периодов, что позволяет выявить тенденцию в их изменении.

**-Третий способ** — менее распространенный в России — это оценка делового риска.

Банковское законодательство РФ предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться под различные формы обеспечения кредита. Важнейшими формами кредитного обеспечения, являются залог, гарантии, поручительства и др.

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или одновременно несколько форм. Обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором.

**Этап 3. Оформление кредитного договора.**

Этот этап называется структурированием ссуды, на котором определяются основные характеристики ссуды: вид кредита; сумма; срок; способ погашения; обеспечение; размер процентной ставки; прочие условия.

Кредитный договор — письменное соглашение между коммерческим банком и ссудозаемщиком, согласно которому банк обязуется предоставить заемщику кредит в оговоренной сумме на условиях срочности, возвратности и платности. Современные кредитные договоры содержат следующие разделы:

I. Общие положения.

II. Права и обязанности заемщика.

III. Права и обязанности банка.

IV. Ответственность сторон.

V. Порядок разрешения споров.

VI. Срок действия договора.

VII. Юридические адреса сторон.

В разделе I указываются предмет договора — вид кредита, его сумма, срок, процентная ставка; условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту; порядок выдачи и погашения кредита, а также порядок начисления и уплаты процентов за кредит (за срочный и просроченный).

Обязанности банка по кредитному договору заключаются в следующем:

- предоставить кредит заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре;

- информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита;

- ежемесячно начислять проценты за предоставленный клиенту-заемщику кредит;

- информировать заемщика об изменениях в нормативных документах по вопросам кредитования и расчетов, вносимых по решению ЦБ РФ, органов власти и управления.

За нарушение условий кредитного договора в IV разделе предусматривается ответственность сторон, в том числе и имущественная.

Так, банк за нарушение заемщиком взятых на себя обязательств может приостанавливать дальнейшую выдачу кредита, предъявлять его к досрочному взысканию, сокращать сумму предусмотренного к выдаче по договору кредита, увеличивать процентную ставку по нему и т.д.

Заключение кредитных договоров осуществляется следующим образом:

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта. Принятие решения

3. Совместная корректировка кредитного договора и представления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

**Этап 4. Выдача ссуды заемщику.**

Выдается ссуда в соответствии с Положением Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возвратности».

Кредит выдается в соответствии с условиями кредитного договора, при этом возможно использование одного из методов кредитования.

метод разовой, или фиксированной (срочной) ссуды и метод кредитной линии.

При кредитовании по методу разовой (фиксированной, срочной) ссуды выдача всей суммы кредита осуществляется единовременно, а погашение возможно единовременное или частичное.

При кредитовании по методу кредитной линии определяется период и лимит кредитования. Лимит кредитования представляет собой максимальную сумму кредита, которая может быть выдана заемщику по кредитному договору.

**Этап 5. Контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней.**

Осуществляя контроль за погашением кредита, банк требует от заемщика выполнения обязательств по своевременному возврату банковских кредитов. Банк должен вести

активную работу по наблюдению за исполнением заемщиком условий договора: контролировать целевое использование ссуды; оценивать финансовое состояние заемщика и его кредитоспособность;

**19. Особенности банковского кредитования физических лиц в РФ.**

Кредитование физических лиц является крайне важным элементом экономики РФ. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса. На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

**Кредит для физических лиц —** займ, выдаваемый населению на личные нужды, например, на покупку автомобиля, бытовой техники, недвижимости и т. д. Данное определение близко по смыслу термину потребительский кредит (любая ссуда, которую берет заёмщик с целью потратить полученные средства на всё что угодно, за исключением операций, которые могут принести прибыль). Существует несколько различных классификаций кредитов, выдаваемых физическим лицам.

**По целям кредитования**:

- **Кредит на потребительские** нужды (потребительский кредит) — это кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами, которые предоставляются в качестве кредита заемщику. Разновидность данного банковского продукта — товарный кредит, который выдается на покупку определённого товара, чаще всего, в торговых точках работниками кредитных организаций.

**- Автомобильный кредит** — кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100 % от стоимости транспортного средства; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит — разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого вы решили приобрести транспортное средство. - **Ипотечное кредитование** — займ на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке. Разновидность ипотеки — ипотечный потребительский кредит. Это сочетание признаков и ипотечного кредита и потребительского кредита. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости.

- Нецелевой кредит на потребительские нужды — банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта — кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

**По способу погашения**:

- Кредит, погашаемый в рассрочку (например, ипотека);

- Кредит, погашаемый единовременно (например, нецелевой экспресс-кредит). По наличию обеспечения:

- Беззалоговые кредиты (например, на неотложные нужды) - Кредит, под который банк требует обеспечение (машина, квартира и т. д.).

**Перечень документов, необходимых для получения кредита физическим лицом**:

-Заявление на получение кредита.

-Анкета заемщика.

-Оригинал и копия общегражданского паспорта.

-Справка о размере заработной платы с места работы. -Копия трудовой книжки, заверенная по месту работы или справка с последнего места работы о стаже работы на данном предприятии.

-Копия военного билета для определения возможности призыва на военную службу (для молодых и как второй документ)

-Оригинал и копия водительского удостоверения– требуют не все банки.

-Пенсионное удостоверение (при кредитовании пенсионеров)

-Документы, подтверждающие право собственности на имущество, если оно выступает в качестве обеспечения по кредиту (перечни документов есть в отдельных статьях о залогах).

**21. Кредитная политика коммерческого банка: содержание и направления.**

Кредитная политика является внутренним документом банка, определяющим основные подходы к кредитованию и требования к заемщикам с учетом сложившейся текущей экономической ситуации. Кредитная политика выражает философию (общий подход, концепцию) кредитной деятельности банка, устанавливает стратегические основы кредитной деятельности. Политика не отвечает на вопрос «как?», решению данного вопроса посвящены инструкции и регламенты по кредитованию. Политика является общим руководством к действию в работе кредитной службы банка.

В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов (в том числе привлеченных вкладов и депозитов) банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. На качество кредитного портфеля оказывает влияние текущий уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности. Просроченной считается непогашенная в срок задолженность, не исполненные обязательства заемщика по кредиту. Проблемная задолженность – это задолженность с прямыми или косвенными признаками фактического наличия или вероятного возникновения проблем в обслуживании кредита заемщиком и своевременном исполнении обязательств заемщика перед банком-кредитором. Чем ниже доля проблемной и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля. Качественный кредит – это обеспеченный кредит, который будет погашен в установленный срок без возникновения проблем и затруднений у заемщика. Банку необходимо соблюдать разумный баланс между доходностью и риском. Посредством разработки и соблюдения кредитной политики банк стремится свести риски к минимуму, получая при этом максимально допустимую доходность операций. Кредитная политика принимается высшим руководством банка (советом директоров или правлением банка), через этот документ делегируются полномочия исполнителям – сотрудникам кредитных подразделений. Соответственно в кредитной политике банка разграничен уровень принятия решений, уровень полномочий на проведение определенных действий, операций. Одна из главных задач кредитной политики заключается в выработке единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации. Таким образом, кредитная политика устанавливает подходы, определяет общие принципы кредитования клиентуры коммерческого банка, определяет типы предоставляемых кредитов (ссуд), полномочия различных уровней банка по принятию этих вопросов, некоторые операционные детали кредитных процедур.

Кредитная политика банка, как правило, содержит обязательные требования к заемщику банка. Данные требования предъявляются на этапе рассмотрения заявления на получения краткосрочного или долгосрочного кредита (банковской гарантии / вопроса о пролонгации кредита). Требования, к примеру, могут включать в себя минимально допустимую степень финансовой устойчивости потенциального заемщика (требования к уровню кредитоспособности), достаточность собственного капитала заемщика, ограничения максимальной доли заемных средств в активах и выручке заемщика, и тому подобное. Могут быть обозначены предпочтения по видам деятельности потенциальных заемщиков банка. Также в политике содержатся требования к структуре и предмету залога, к примеру, оговорены допустимые случаи принятия менее ликвидного залогового имущества (например, товаров в обороте), прописана обязательная доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения.

Кредитная политика должна соответствовать текущей рыночной ситуации. Для поддержания кредитной политики коммерческого банка в актуальном состоянии необходима регулярная проработка положений, изложенных в ней. Пересмотр политики кредитные организации проводят, как правило, не реже раза в год. В текущей достаточно стремительно меняющейся экономической ситуации, кредитная политика пересматривается даже чаще. Пересмотр возможен как «сверху», так и «снизу». Кто, как не кредитный работник, ежедневно сталкивающийся с различными, нередко нестандартными ситуациями в работе с клиентами, видит «тонкие» места политики и может внести рациональные предложения по ее корректировке. Банки стараются придерживаться максимально приближенной к реалиям современной жизни кредитной стратегии.

Кредитная политика банка не должна противоречить действующему законодательству Российской Федерации и общему направлению экономического развития государства. Банк, при размещении кредитных ресурсов, должен следовать следующим критериям:

- требованиям Центрального банка и законодательства РФ,

- миссии и целям, принятым в банке,

- кредитной культуре банка,

- концепции по управлению рисками.

**20. Показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика - юридического лица.**

В условиях становления и развития рыночных отношений кредиторам необходимо иметь точное представление о кредитоспособности их партнера. Для достижения этой цели коммерческие банки разрабатывают собственные методики определения кредитоспособности. Однако для этого необходимо четко определить, что включает в себя это понятие, характерное для рыночной экономики.

При анализе кредитоспособности банки должны решить следующие вопросы:

Способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок? Готов ли он их исполнить?

Единой методики оценки кредитоспособности заемщика не суще ствует. Банк имеет право ориентироваться на международный или отечественный опыт, либо разработать собственный подход.

**1.   Характер, репутация заемщика.**

Под характером клиента понимается его ответственность, готовность и желание погасить долг, что предполагает выяснение психологического портрета клиента. При оценке репутации большое значение имеет отношение заемщика к своим обязательствам в прошлом (кредитная история). Работа с новым для банка заемщиком предполагает выяснение его юридического статуса, а для физических лиц правомочности получения кредита.

**2. Финансовые возможности.**

Анализ финансовых возможностей предполагает оценку платеже способности заемщика по документам финансовой отчетности. Основное внимание уделяется анализу денежного потока клиента. Кредитор обязан выяснить из каких источников и какими суммами он сможет погашать ссудную задолженность. Кредиты могут погашаться за счет четырех источников: доходы, продажа активов, продажа акций и получение ссуды у другого кредитора. Банки предпочитают, чтобы ссуда возмещалась за счет дохода, т.к. все другие методы могут быть дорогостоящими и вредить репутации банка.

**3. Капитал.** Размер и структура капитала – важнейший источник информации о деятельности заемщика. При анализе структуры капитала, особое вни мание следует обратить на показатель финансового рычага. Это показатель финансовой устойчивости, отражающий соотношение собственного и заемного капитала фирмы.

**4. Обеспечение.** Предприятию не будет предоставлен кредит, если оно не располагает имуществом для обеспечения ссуды. Некоторые активы могут слу жить в качестве обеспечения, поэтому очень важно оценить их размеры и качество. При потребительском кредитеобеспечением могут служить автомобили, дома, мебель и т.д.

**5. Общие экономические условия.** Включают макроэкономическая и рыночная конъюнктура, перспективы работы клиента.

При анализе кредитоспособности заемщика многое зависит от на личная информация о его прошлом и настоящем. Если банк уже предоставлял ему кредит, то у него имеется кредитная история заемщика, если он обращается за ссудой впервые, зарубежные банки могут обратиться в специализированные информационные и получить необходимую информацию даже по зарубежным клиентам.

Для отечественных банков получение такой информации затруднено, поэтому они рассчитывают, как правило, на личное знакомство с клиентом или на информацию, полученную службой безопасности банка.

В оценке кредитоспособности заемщика в любом случае принципиальное значение имеет финансовый анализ. Он проводится разными способами:

• на основе системы финансовых коэффициентов (показателей);

• на основе анализа денежных истоков, т.е. сопоставления притока и оттока денежных средств на предприятие – заемщика. Превышение притока средств над их оттоком свидетельствует о его хорошем финансовом положении и наоборот.

Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности:

• коэффициенты ликвидности;

• коэффициенты оборачиваемости капитала;

• коэффициенты финансового левериджа (соотношения собственных и заемных средств);

• коэффициенты прибыльности (рентабельности);

• коэффициенты обеспечения долга.

Для серьезной оценки финансового положения заемщика требуются следующие исходные данные 1 (документы финансовой отчетности при среднесрочном и долгосрочном кредитовании за 3 последних года, при краткосрочном – за последние 3 квартала)

-баланс предприятия – форма №1;

-отчет о финансовых результатах и их использовании – форма №2;

-отчет о движении денежных средств – Форма №4;

При более продолжительных сроках кредитования или ухудшении финансового положения заемщика требуется глубокий анализ финансовой деятельности заемщика.

При абсолютном преобладании краткосрочного кредитования особенное значение имеют три коэффициента:

**1. Коэффициент абсолютной ликвидности**

(предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

**2. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)** используется для оценки предела кредитования клиента. Как минимум показатель должен быть равен 1, коэффициент меньше 2 уже считается критерием неудовлетворительной структуры баланса и, следовательно, повышенного риска для кредитора.

**3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами:**

Коэффициент характеризует фактическое наличие собственных оборотных средств по балансу. Чем их больше, тем выше способность заемщика в срок рассчитаться по своим обязательствам. Рекомендуемое значение ≥ 0,1. На практике у многих заемщиков этот показатель ниже.

**Кредитный мониторинг** – система банковского контроля за всем процессом кредитования – проявляется в постоянном контроле как за прохождениями отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом. Кредитный мониторинг позволяет своевременно вы явить отклонение от целей кредитной политики и исправить ситуацию, обеспечивая умеренный риск.

**23. Формы обеспечения возвратности кредита.**

Предоставляемые банками кредиты могут быть необеспеченными (бланковыми) или обеспеченными. Формы обеспечения возвратности кредита являются одним из способов снижения риска его невозврата, оно выступает дополнительным источником погашения кредита.

Необеспеченные кредиты предоставляются, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи. Кредит выдается им для удовлетворения возникшей в ходе осуществления производственного процесса потребности в дополнительных денежных средствах, носящей преимущественно кратковременный характер (от одного до трех месяцев). Обеспеченные кредиты, получившие наибольшее развитие в России, предоставляются тем заемщикам, чья финансовая устойчивость вызывает у банка сомнения, т. е. заемщикам ниже первого класса кредитоспособности.

Различают кредиты, обеспеченные:

- залогом (залоговые кредиты);

- поручительством третьего лица;

- банковской гарантией.

Обеспечительные обязательства закрепляют за банком кредитором право обратить взыскание в случае непогашения кредита заемщиком на дополнительный источник возврата ссуды (заложенное имущество, денежные средства поручителя или гаранта).

Наиболее распространенным видом обеспечения банковских кредитов выступает залог. Залог имущества означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Причем 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 возникает в силу договора. Залогодателем может быть сам должник или третье лицо. Залогодатель должен быть собственником закладываемого имущества или иметь на него право хозяйственного ведения. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе и имущественные права, за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Предметом залога могут выступать: предприятие в целом (или комплекс), земельные участки, основные средства (здания, сооружения, оборудование); товарно материальные ценности; товарно транспортные документы (железнодорожные накладные, варранты, коносаменты, складские свидетельства, контракты и т. п.); валютные средства; ценные бумаги (акции, облигации, векселя, банковские сертификаты и т. д.), права на объекты интеллектуальной собственности и др. Качество залога для банка определяется степенью ликвидности предмета залога, достаточностью его стоимости для удовлетворения всех требований кредитора (погашения основного долга по кредиту, процентов, судебных расходов, расходов по реализации залога), возможностью банка осуществлять контроль за заложенным имуществом.

Поручительство третьих лиц создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае его неисполнения, так как в данном случае ответственность перед кредитором за неисполнение обязательства наряду с должником несет и поручитель. 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. Они остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не будет полностью погашено. Кредитор, не получивший окончательного удовлетворения от одного из должников, имеет право требовать недополученного от другого. Обязательства поручителя могут распространяться на все изменения и дополнения к кредитному договору, по которому он собирается быть ответчиком, но при условии его предварительного письменного согласия.

Поручительство оформляется договором, который заключается в письменной форме, в противном случае он недействителен. Поручительство прекращается:

- с прекращением обеспеченного им обязательства;

- по истечении указанного в договоре поручительства срока;

- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал согласия отвечать за нового должника;

- при изменении основного обязательства без согласия поручителя.

Банковская гарантия призвана обеспечить надлежащее исполнение должником (принципалом) своего обязательства перед кредитором (бенефициаром). В качестве гаранта согласно ст. 368 ГК РФ, 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 независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству. Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи. За получение банковской гарантии должник (принципал) обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение. Действие гарантии прекращается в следующих случаях:

- окончания срока, на который она выдана;

- выплаты бенефициару ее суммы;

- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии.

**22. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам.**

Кредитные операции являются высокорисковым видом деятельности коммерческих банков. В целях снижения этих рисков банки стали формировать специальный резерв на возможные потери по ссудам.

Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв формируется банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из пяти категории качества:

**I (высшая) категория качества** (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю);

**II категория качества** (нестандартные ссуды) —вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов);

**III категория качества** (сомнительные ссуды) — значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

**IV категория качества** (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);**V (низшая) категория** качества — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

-платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

-имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и процентам в течение последних 180 календарных дней.

Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

-платежи по основному долгу и по процентам осуществляются за счет денежных средств и иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

имеются просроченные платежи по основному долгу и по процентам.

Определение категории качества ссуды осуществляется на основании профессионального суждения банка с учетом двух классификационных критериев: финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

**25. Залог материальных ценностей как форма обеспечения возвратности кредита.**

Наиболее распространенным видом обеспечения банковских кредитов выступает залог. Залог имущества означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Причем 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 возникает в силу договора. Залогодателем может быть сам должник или третье лицо. Залогодатель должен быть собственником закладываемого имущества или иметь на него право хозяйственного ведения. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе и имущественные права, за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Предметом залога могут выступать: предприятие в целом (или комплекс), земельные участки, основные средства (здания, сооружения, оборудование); товарно материальные ценности; товарно транспортные документы (железнодорожные накладные, варранты, коносаменты, складские свидетельства, контракты и т. п.); валютные средства; ценные бумаги (акции, облигации, векселя, банковские сертификаты и т. д.), права на объекты интеллектуальной собственности и др.

Различают два основных вида залога:

- без передачи имущества залогодержателю(ипотека, залог товаров в обороте (переработке));

- с передачей заложенного имущества залогодержателю(например, залог ценных бумаг).

На практике наибольшее распространение имеет первый вид залога.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя последний вправе:

– владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;

– распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в различных формах, основными из которых являются залог товаров в обороте, переработке и залог недвижимости.

Залог товаров в обороте(залог с переменным составом) означает, что залогодатель вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности или замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования, ценностями, на равную или большую сумму. Залогодатель обязан обеспечить соответствующий учет и хранение заложенных ценностей и несет за это ответственность.

Залог недвижимости (ипотека) –это залог предприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов, непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Залог с передачей предмета залога залогодержателю, иначе называемый закладом, выступает в форме твердого залога и залога имущественных прав.

Твердый залог в классическом виде предусматривает передачу товара и другого имущества банку и хранение его на складе банка или на складе заемщика, но под замком и охраной банка. Наиболее удобными для банка объектами твердого залога являются товарные и товарно транспортные документы, а также ценные бумаги. Во первых, они передаются залогодателем в обеспечение ссуды непосредственно самому банку (залогодержателю), причем не требуют особых затрат на свое хранение; во вторых, они отличаются высокой ликвидностью, что имеет большое значение в случае неисполнения должником своего обязательства по ссуде.

При залоге прав в качестве заклада могут выступать документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав владения и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности (авторских прав на промышленные образцы, товарные знаки, ноу хау, патенты) и др. Залогодателем права может быть только то лицо, которому принадлежит закладываемое право. Залог права аренды или иного права на чужую вещь не допускается без согласия ее собственника или лица, имеющего на нее право хозяйственного ведения.

Отношения залога оформляются письменным договором между залогодателем и залогодержателем, который является обязательным приложением к кредитному договору, сохраняя при этом свою юридическую самостоятельность.

Право залога прекращается в случаях:

- исполнения основного обязательства, обеспеченного залогом;

- продажи с публичных торгов заложенного имущества;

- приобретения залогодержателем права собственности на заложенное имущество;

- гибели заложенного имущества.

В случае частичного исполнения обязательства залог сохраняет силу до тех пор, пока оно не будет исполнено в полном объеме.

**24. Особенности оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц.**

Кредитоспособность заемщика представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки. В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение и анализ которых позволяют сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Конкретный набор показателей, характеризующих деятельность предприятия в разных банках, неодинаков и видоизменяется в процессе развития кредитных отношений.

В основе показателей платежеспособности лежат данные о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесячном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

Обязательным этапом кредитования физических лиц является процедура оценки их кредитоспособности, осуществляющаяся в первую очередь на основе информации, касающейся уровня их дохода. На этом этапе также обязательно проводится скоринговая оценка заемщика и изучение его кредитной истории.

Методика оценки кредитоспособности заемщика по такому показателю, как уровень дохода, осуществляется на основании данных не только непосредственно о доходе, но и о степени риска его потери. Определить уровень дохода возможно посредством изучения соответствующих справок о заработной плате либо налоговой декларации. При этом обязательным является внесение в результаты определенных корректив с учетом коэффициентов риска самого банка и обязательных платежей.

Термин «кредитная история» применяется для определения сведений о получении возможным кредитополучателем кредитов в прошлом, а также их погашении. Во многих странах формированием кредитных историй занимаются специально созданные для этого органы – кредитные бюро. Скорингом именуется статистическая либо математическая модель, при помощи которой на основании кредитных историй остальных клиентов банк получает возможность рассчитать, насколько большой окажется вероятность того, что очередной потенциальный кредитополучатель вернет полученные средства в срок. Подобная методика оценки заемщика в максимально упрощенном виде является своеобразной взвешенной суммой определенных характеристик, которая необходима для формирования интегрального показателя. Он, в свою очередь, сравнивается с числовым порогом (по большому счету, являющимся так называемой линией безубыточности) и рассчитывается в зависимости от того, какое число клиентов, вносящих платежи в срок, необходимо для компенсации убытков от одного конкретного должника. Подобная оценка платежеспособности заемщика необходима для того, чтобы определить интегральный показатель каждого потенциального клиента и сравнить его с вышеупомянутой линией (соответственно, кредит смогут получить лишь те заемщики, у которых данный показатель выше линии безубыточности).

**27. Резервный фонд коммерческого банка, его назначение и порядок формирования.**

**Резервный фонд банка** — часть собственного капитала, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли. Резервный фонд служит для покрытия убытков банка, возникающих в результате его деятельности, а также создается для увеличения уставного фонда. Норматив отчислений в резервный фонд устанавливается общим собранием акционеров, однако не может составлять менее определенной величины уставного капитала. Резервный фонд включается в расчет капитала банка. Кредитная организация имеет возможность по итогам года сделать отчисления в резервный фонд только в том случае, если имеется прибыль. Таким образом, резервный фонд банка создается за счет прироста чистых активов.

Тем самым в резервном фонде накапливаются активы, полученные банком в результате его деятельности. Делая перечисления из прибыли в резервный фонд, финансовый институт предусматривает использование части своих активов только на определенные цели, основная из которых — покрытие убытков.

Резервы банка на возможные потери по ссудам

Резерв на возможные потери по ссудампредставляет собой специальный резерв банка, формирование которого обусловлено кредитными рисками в деятельности финансовых организаций. Этот резерв позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам, тем самым воздействуя на величину капитала.

Данный резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков, причем отдельно по каждой выданной ссуде. Резерв банка на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва банка производится списание потерь по неосуществимым для взыскания ссудам.

При этом ссудная задолженность, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания, списывается с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года, тем самым происходит уменьшение налогооблагаемой базы банка. Правда, при формировании подобного резерва банка не используются никакие ресурсы, обладающие ценностью.

Резервы банка под обесценение ценных бумаг

В последний рабочий день каждого месяца производится переоценка по рыночной стоимости вложений кредитной организации в ценные бумаги. В данном случае, под рыночной ценой понимается средневзвешенная стоимость одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня отчетного месяца на фондовой бирже или через организатора торгов. В исключительных случаях за рыночную стоимость по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца принимается фактическая цена покупки ценной бумаги, уменьшенная в два раза.

В том случае, если рыночная стоимость ценной бумаги на последний рабочий день отчетного месяца (т.н. цена переоценки) окажется ниже балансовой стоимости ценной бумаги, то коммерческий банк или кредитное учреждение обязано создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги в размере снижения средней рыночной цены (цены переоценки) относительно балансовой стоимости. При этом сумма резерва не должна превышать 50 % от ее балансовой стоимости.

Данный резерв банка формируется в последний рабочий день месяца, в котором была приобретена ценная бумага, и списывается одновременно с выбытием ценной бумаги. Резервы банка создаются отдельно для каждой ценной бумаги независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг.

Переоценка вложений в ценные бумаги приводит к созданию резервов банка под их обесценение, но не меняет балансовой стоимости этих ценных бумаг. Поэтому резерв банка под обесценение ценных бумаг, по сути, является скорее не резервом, а корректировкой стоимости ценной бумаги для учета ее в балансе банка. Кредитные организации по итогам отчетного месяца должны производить корректировку созданных ранее резервов под обесценение вложений в ценные бумаги с учетом количества ценных бумаг и рыночной стоимости.

Иные виды резервов банка

Помимо перечисленных выше основных резервов банка, существуют и другие, объединенные в группу возможных потерь по прочим активам — к ним относятся:

резерв банка под балансовые активы, по которым существует риск потерь;

резерв банка по некоторым инструментам, отраженным на внебалансовых; счетах бухгалтерского учета;

резерв банка по срочным сделкам;

резерв банка под прочие потери.

Следует понимать, что под возможными потерями финансового института применительно к формированию резерва подразумевают гипотетические убытки в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

снижение стоимости активов кредитной организации;

увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете;

неисполнение обязательств контрагентами кредитной организации по заключенным ею сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обещаний лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством.

В принципе, из рассмотренных резервов банка, эффективным является только его резервный фонд, т.к. только за счет этого фонда банк может влиять на свои расходы. Все остальные резервы не являются для банка эффективными, потому что их увеличение не способствует усилению способности банка противостоять неблагоприятному развитию событий.

**26. Капитал коммерческого банка и его структура.**

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, и в частности, от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Основные группы:

- уставный капитал - создает экономическую основу существования и является обязательным условием формирования банка как юридического лица.

- резервный капитал - создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования.

- фонды экономического стимулирования - образуется в результате действия внешнеэкономических факторов, такие как инфляция, курсовые разницы.

- группа фондов, создаваемая с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банка.

Собственный капитал банка это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильность;

- субординация, по отношению к правам кредиторов;

- отсутствие фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течении всего периода его функционирования. Капитал банка включает:

- уставный капитал;

- резервный капитал;

- учредительская прибыль;

- нераспределенная прибыль текущего и прошлых лет;

- резервы на покрытие различных рисков;

- функции, выполняемые банковским капиталом.

Собственный капитал банка, или банковский капитал, формируется за счет взносов его учредителей или владельцев (акционеров, участников) уставный капитал, а также части прибыли банка, остающейся в его распоряжении. Кроме того, при расчете капитала банка учитывается имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от организаций и физических лиц, эмиссионный доход от размещения банком своих акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, а также отдельные виды резервов банка и полученных им долгосрочных (субординированных) кредитов.

Банковский капитал обеспечивает защиту интересов кредиторов и вкладчиков банка. Активы банка превышают размер его обязательств на величину собственного капитала. Таким образом, владельцы банка своими вкладами в капитал банка создают своего рода страховой резерв для предотвращения возможных потерь средств вкладчиков. Банковский капитал, далее, является главным источником средств для развития инфраструктуры банка приобретения зданий для размещения филиалов и дополнительных офисов, имущества, включая компьютерную и телекоммуникационную технику, современных технологий обработки информации и т.п.

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности. Обязательные экономические нормативы, регулирующие деятельность банков, привязывают размер кредитных вложений банка, его инвестиций в ценные бумаги и участия в других предприятиях, объем привлечения банком средств на рынке к показателю величины собственных средств банка.

огласно указанной методике, скорректированной с учетом специфики, в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного собственного капитала, включаются:

- уставный капитал кредитной организации, организованной в форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций (кроме кумулятивных, по которым могут не выплачиваться дивиденды);

- эмиссионный доход от размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;

- имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от юридических и физических лиц;

- фонды банка, сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года, а также нераспределенная прибыль текущего отчетного года, подтвержденные заключением аудиторской фирмы;

- резервы, созданные банком под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых предприятий.

Дополнительный собственный капитал складывается из следующих элементов:

- прироста стоимости имущества банка за счет переоценки с учетом инфляции;

- резервов на возможные потери по ссудам в той части, в которой они могут рассматриваться как резервы общего характера;

- фондов банка и прибыли прошлого и отчетного годов до их подтверждения аудиторской фирмой;

- субординированных кредитов при условии их соответствия критериям, установленным ЦБ РК;

- части уставного капитала акционерного банка, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при его переоценке;

- привилегированных акций, за исключением тех, которые отнесены к основному капиталу;

- уставного капитала банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, сформированного за счет долей (вкладов) его участников.

При расчете дополнительного капитала величина суммы субординированных кредитов включается в размере, не превышающем 50 процентов величины основного капитала банка.

**29. Общая характеристика пассивных операций коммерческих банков.**

**Пассивные операции** — это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте, новые ресурсы создаются банками в результате проведения активных операций. Существуют следующие формы пассивных операций:

1. формирование собственного капитала;

2. формирование привлеченных ресурсов.

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

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

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

-Эмиссия обыкновенных акций, формирующих уставный капитал акционерных банков.

-Эмиссия привилегированных акций, формирующих уставный капитал акционерных банков.

-Доли, внесенные участниками на формирование уставного капитала.

-Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

-Эмиссионный доход акционерных банков.

-Фонды банка (резервный и др.).

-Прибыль текущего я прошлого годов, уменьшенная на величину распределенных средств (нераспределенная прибыль).

-Прирост стоимости имущества за счет переоценки.

-Страховые резервы.

-Субординированный кредит.

В процессе оценки структуры определяется доля каждой из статей для соответствующих банков (акционерных или паевых) в общем объеме источников собственных средств.

Эту структуру можно детализировать, если изучать, например, формирование уставного капитала по составу акционеров (пайщиков) коммерческого банка. Для этого необходимо использовать данные аналитического учета по балансовым счетам 102 и 103 и рассчитать долю уставного капитала банка, принадлежащего Российской Федерации, субъектам Российской Федерации и местным органам власти, государственным предприятиям и организациям, негосударственным организациям, физическим лицам, нерезидентам. Такой анализ позволяет определить, кому принадлежит большинство голосов на общем собрании и, следовательно, в какую область целесообразно направить деятельность банка.

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

Наибольшая доля в собственных ресурсах принадлежит уставному капиталу. Увеличение его доли в структуре собственных средств (или валюте баланса) — свидетельство укрепления статуса коммерческого банка.

Операции по формированию привлеченных ресурсов — это операции по формированию депозитов и не депозитных источников (заемных средств).

Депозитные операции принято считать пассивными кредитными операциями, так как они формируют основную ресурсную базу для выдачи ссуд коммерческими банками. Роль их велика, поскольку через депозитные операции банк превращает свободные денежные средства в капитал, удовлетворяет временную потребность предприятий и организаций в дополнительных оборотных средствах. При оценке структуры операций по формированию привлеченных ресурсов определяют:

-долю каждой группы в обшей сумме привлеченных источников;

-долю всех привлеченных ресурсов в валюте баланса.

Рост доли привлеченных ресурсов отражает активную работу банка с клиентурой, но одновременно требует эффективного их использования и отдачи. Оценка структуры привлеченных средств по клиентам и срокам позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса денежных средств. Так, увеличение доли срочных депозитов является положительным моментом, несмотря на рост процентных расходов (стоимость срочных депозитов выше, чем по депозитам до востребования, но обычно ниже, чем. по межбанковским кредитам). Срочные депозиты носят характер стабильной части привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент. Депозиты до востребования, особенно остатки на счетах, — самый дешевый ресурс для банка. Инфляционные процессы, недостаточный рост депозитных операций обусловливают в ряде случаев необходимость привлечения банками дополнительных источников в виде займов у центрального банка или покупки на межбанковском рынке. Последний повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Но для каждого отдельного коммерческого банка высокая доля межбанковского кредита в обшем объеме привлеченных ресурсов ведет к удорожанию его кредитных ресурсов, поскольку это самый дорогой источник привлечения средств.

**28. Банковские ресурсы и их структура.**

Ресурсы банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и использующихся для ведения банковской деятельности. Формируются посредством пассивных операций. По способу образования ресурсы кредитной организации делятся на собственные и привлеченные средства.

Собственные средства – уставный капитал, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль банка. На долю собственных средств приходится в среднем 20–30% от всей ресурсной базы кредитной организации. Привлеченные средства – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. Это средства юридических и физических лиц, размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заемные средства, а также получаемые банком от выпуска собственных ценных бумаг, осуществления других операций, увеличивающих ресурсную базу кредитной организации, и на рынке межбанковского кредитования. Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования.

Банковские ресурсы можно классифицировать по их стоимости, влиянию на ликвидность и доходность банка и т. д. Так, вклады до востребования являются для банка дешевым ресурсом, а срочные депозиты и займы на межбанковском рынке – дорогим.

Кроме того, структура ресурсов отдельно взятого банка будет отличаться по своему качественному и количественному составу от структуры ресурсов другого банка. Так происходит потому, что кредитные организации различаются по видам деятельности, составу осуществляемых ими операций, количеству и качеству клиентской базы, они по-разному проводят депозитную и кредитную политику и т. д.

Кредитная организация должна поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Банк России для оценки ликвидности кредитных учреждений устанавливает определенные обязательные соотношения (нормативы) между этими источниками ресурсов.

**31. Показатели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции клиентов и кредиторов.**

Финансовая устойчивость - это финансовое состояние, при котором хозяйственная деятельность данного предприятия обеспечивает в нормальных условиях выполнение всех его обязательств перед работниками, другими организациями, государством, благодаря достаточным доходам и соответствию доходов расходам.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

-положение предприятия на товарном рынке;

-производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;

-его потенциал в деловом сотрудничестве;

-степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;

-наличие неплатежеспособных дебиторов;

-эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Финансовая устойчивость банков крайне важна для стабильного и поступательного развития экономики. Выделяют различные методы измерения и оценки финансовой устойчивости банков, один из которых основан на вычислении групп коэффициентов, характеризующих с различных сторон уровень стабильности банковского сектора.

Базовый набор показателей финансовой устойчивости включает в себя коэффициенты, характеризующие достаточность капитала, качество активов, прибыль и рентабельность, ликвидность и чувствительность к рыночному риску.

Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает использование определенного набора показателей, которые в нашем случае могут быть сгруппированы следующим образом:

1. Показатели достаточности капитала;

2. Показатели ликвидности;

3. Показатели, характеризующие качества пассивов и активов;

4. Показатели прибыльности.

Показатели достаточности капитала. Первым показателем устойчивости банка не только в порядке очередности, но и по важности является достаточность капитала, или капитальная адекватность масштабу и характеру осуществляемых банком операций. Достаточный капитал, как известно, образует своеобразную «подушку», которая позволяет банку оставаться платежеспособным и продолжать операции, несмотря ни на какие события.

Показатель ликвидность. Коэффициенты ликвидности отслеживают достаточность денежных средств и других ликвидных активов для удовлетворения непредвиденного спроса на наличность, а также способность банка удовлетворять требования по краткосрочным обязательствам, например о снятии средств со счетов до востребования, не испытывая при этом проблем с ликвидностью.

Показатели, характеризующие качества пассивов и активов. Следующая группа показателей характеризует качество активов, которые позволяют оценить состояние кредитного портфеля банка. Это выступает неотъемлемой частью анализа финансовой устойчивости, поскольку качество выданных кредитов оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты банка. Рост просроченных кредитов повышает риск неполучения доходов и невозврата предоставленных средств, что может привести к проблемам исполнения банком своих обязательств. Банк в целях обеспечения своей устойчивости должен следить за качеством кредитного портфеля, тщательнее выбирать круг потенциальных заемщиков. Доля распределения кредитов по секторам в общем объеме кредитов дает возможность выявить степень концентрации кредитов, выданных тому или иному сектору.

Прибыльность Банка. Как известно, прибыль также характеризует устойчивость кредитного учреждения. Она необходима для создания адекватных резервных фондов, стимулирования персонала и руководства к расширению и совершенствованию операций, сокращению затрат и повышению качества предоставляемых услуг и, наконец, для успешного проведения последующих эмиссий и соответственно роста капитала, позволяющего расширять объем и улучшать качество оказываемых услуг. Значение банковской при были трудно переоценить. Она важна для всех участников экономической жизни и зависит от ряда факторов: от процентов, взыскиваемых и уплачиваемых по банковским операциям; от доли непроцентных доходов; текущих расходов; от структуры активов и пассивов. Резервы роста доходности обычно находят в повышении эффективности использования активов путем увеличения доли «работающих» или приносящих процентный доход активов и сокращения активов, не приносящих доходов (кассы, корреспондентского и резервного счетов, вложений в основные средства и т.п.).

Не случайно концепция «высокорентабельной банковской деятельности», получившая широкое распространение в США, базируется на трех «китах»:

-максимизации доходов

-минимизации расходов

-грамотном и эффективном менеджменте.

**30. Порядок обязательного резервирования привлеченных средств коммерческих банков в Центральном банке РФ.**

законодательстве большинства стран изъятие привлеченных средств осуществляется по определенному нормативу, называемому нормой обязательного резервирования. В Российской Федерации норма резервирования (норма отчислений в фонд обязательного резервирования ЦБ РФ – норма ФОР) по Федеральному закону "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не может превышать 20% привлеченных банком средств. Отчислению в фонд обязательного резервирования (ФОР) подвергаются следующие обязательства банка: остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты физических лиц до востребования, срочные депозиты физических и юридических лиц, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные банком векселя и облигационные займы. Не подлежат "форообложению" привлеченные межбанковские кредиты. Воздействие этого инструмента довольно многогранно и специфично. Во-первых, повышая или снижая норму резерва, центральный банк непосредственно воздействует на ликвидность банков и объем кредитных ресурсов, остающихся в их распоряжении. Так, если коммерческий банк привлек депозитов на сумму 100 млн руб., то при норме ФОР 20% в его распоряжении будет ресурсов для формирования доходных активов (в том числе для кредитования) всего 80 млн руб., а при норме резервирования 2% – 98 млн руб. Таким образом, изменяя норму резервирования, центральный банк напрямую воздействует в определенных пределах на объем кредитных ресурсов в целом по банковской системе и соответственно на объем кредитования экономики.

Если центральный банк поддерживает резервные требования на постоянном уровне в течение длительного периода времени, это стабилизирует банковский мультипликатор, и центральный банк может с большей точностью использовать инструментарий открытого рынка. В этом случае норма резервирования выступает как стабилизирующий фон в текущем процессе денежно-кредитного регулирования. Вместе с тем изменение нормы резервирования позволяет моментально, в разовом порядке снизить ("связать") или увеличить денежную массу в обращении.

**33. Межбанковский кредит и его роль в формировании банковских ресурсов.**

Источником формирования банковских ресурсов, кроме средств клиентов, является одолженный капитал. В свою очередь, источником заемного капитала являются:

- Межбанковский рынок ресурсов;

- Кредиты центрального банка;

- Операции репо;

- Эмиссия ценных бумаг собственного долга.

В современных условиях банки для оперативного привлечения дополнительных денежных средств в основном используют возможности межбанковского рынка ресурсов. Здесь происходит продажа денежных средств, которые мобилизованы другими кредитными учреждениями, то есть осуществляется межбанковское кредитование. Привлечение межбанковского кредита осуществляется самостоятельно банком путем прямых переговоров или через финансовых посредников. Преимуществами операций с межбанковского кредитования является прежде всего их относительная простота оформления и скорость осуществления. В таком случае условия кредитования согласуются телефону, факсу, электронной почте. Далее оформляется кредитное соглашение. Обмен соглашениями осуществляется с помощью телефакса. Подписание соглашения является основанием для перечисления средств со счета банка-кредитора на счет банка-заемщика. Перечисление средств осуществляется после предоставления банком-кредитором в территориальное управление НБУ платежного поручения о переводе средств в пользу банка-заемщика. Такие кредитные соглашения заключаются на срок от нескольких дней до 1-2-х месяцев. Межбанковский кредит предоставляется в рамках корреспондентских отношений.

Еще одним источником банковских ресурсов является централизованные кредиты, а это означает, что центральный банк страны кредитует банковские учреждения с целью содействия им в решении проблем нехватки ресурсов. Такие кредиты предоставляются учреждениям банков в основном на краткосрочной основе.

**32. Обязательные нормативы ликвидности баланса коммерческого банка.**

Ликвидность -один из основных и наиболее сложных факторов, определяющих финансовое состояние и надежность банка. Под ликвидностью банка понимается способность банка выполнить свои обязательства перед клиентам, причем не только по возврату вложенных в него средств с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов.

Оценкаликвидности с точки зрения запасов предполагает оценку активов, которые могут быть превращены в денежные средства и направлены на погашение обязательств банка перед клиентами.

В современной российской практике используются два метода оценки ликвидности: посредством коэффициентов и на основе потока денежной наличности. Основу метода коэффициентов составляют оценочные показатели ликвидности, установленные Банком России. В настоящее время таких показателей три:

Н2 — норматив мгновенной ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Предельное значение ≥ 15%;

Н3 — норматив текущей ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Предельное значение ≥ 50%;

Н4 — норматив долгосрочной ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Предельное значение ≤ 120%

В зарубежной практике ликвидность измеряют на основе:

1) финансовых коэффициентов, исчисляемых по балансам и отражающих ликвидность баланса;

2) определения потребности в ликвидных средствах с учетом анализа оборотов по активам и пассивам баланса банка в соответствующих периода

**Управление ликвидностью банка:**

1. Банку с неустойчивым положением можно посоветовать улучшить организационную структуру банка, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка.

2. Банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам нужно в кратчайший срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения, прежде всего, межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка.

3. Банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Как уже отмечалось, прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой - прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

4. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. Банку необходимо разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

**35. Уставный капитал коммерческого банка и порядок его формирования.**

Уставный капитал банка состоит из суммы вложений его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Это первоначальный ресурс для деятельности кредитной организации. В уставном капитале не может быть заемных средств. Минимальный его размер для вновь регистрируемого банка – 300 млн рублей.

Уставный капитал банка, являющегося акционерным обществом, – это номинальная стоимость акций общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал такого банка может быть увеличен при помощи дополнительной эмиссии акций или повышения их номинальной стоимости. Сократить его можно при помощи уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения размещенных акций и их погашения.

В случае если банк работает в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал увеличивается при помощи капитализации части прибыли, дополнительных взносов участников кредитной организации, за счет вкладов третьих лиц. Уменьшается он посредством сокращения номинальной стоимости долей всех участников банка или погашения долей, принадлежащих банку.

Вклады в уставный капитал могут иметь вид: денежных средств; материальных активов (т.е. здания или помещения, в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства), права собственности на которые должны быть документально подтверждены. Предельный размер не денежной части уставного капитала банка не должен превышать 20%. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату части уставного капитала при ее создании, производится по соглашению между ее учредителями и утверждается общим собранием учредителей. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы: средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; свободные денежные средства и иные объекты собственности находящиеся в ведении федеральных органов (за исключением случаев, предусмотренных законами); привлеченные денежные средства.

Использование средств бюджетов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (свободных денежных средств и иных объектов собственности) для взносов в уставный капитал КО допускается на основе решений их исполнительных органов власти. Бюджетные средства могут быть инвестированы в уставной капитал банка, если принят специальный ФЗ или закон субъекта РФ о таких инвестициях, если средства на эти цели предусмотрены в бюджете и это не противоречит БК РФ (ст.11 ФЗ о банках). В соответствии со статьей 13 ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в РФ» органы местного самоуправления не вправе передавать средства местного бюджета и земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, в уставные капиталы КО. Но иное имущество может быть внесено в уставной капитал КО при условии принятия соответствующих нормативных актов.

Средства местного бюджета и земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, на указанные цели использоваться не могут. Если владельцем более 2 % голосующих акций КО является государство или муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа. Приобретение более 5% долей (акций) КО в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо учредителями, являющимися дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует уведомления об этом Банка России. Приобретение указанными лицами более 20% долей (акций) КО требует предварительного согласия Банка России. Если участнику (группе участников) принадлежит более 20 процентов акций (долей) кредитной организации (лицу передано в доверительное управление более 20 процентов акций (долей) кредитной организации), предварительное согласие Банка России должно быть получено при любом последующем приобретении акций (долей) той же кредитной организации. Юридическое лицо (в том числе входящее в группу лиц - приобретателей) вправе приобрести более 20 процентов акций (долей) кредитной организации (в том числе на вторичном рынке) в том случае, если оно имеет устойчивое финансовое положение и осуществляет деятельность в течение не менее трех лет. При этом кредитная организация - приобретатель должна выполнять обязательные резервные требования Банка России. Для получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации в ТУ Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, должно быть направлено соответствующее ходатайство. В нем указывается также об отсутствии или о наличии связи одних приобретателей акций (долей) с другими приобретателями и (или) владельцами акций (долей) кредитной организации, а также о характере такой связи: о наличии соглашения (о согласованных действиях), об участии в капитале друг друга либо об иной форме связи. К ходатайству должны быть приложены следующие документы (в 1 экземпляре): 1. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей (доверительного управляющего), либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра; 2. Надлежащим образом заверенные копии учредительных документов юридических лиц - приобретателей (юридического лица - доверительного управляющего) либо копии учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом; 3. Документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, которые устанавливают порядок и критерии оценки финансового положения приобретателей; 4. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности приобретателя на имущество в не денежной форме, предполагаемое для внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации; 5. Надлежащим образом заверенные копии всех договоров доверительного управления акциями (долями) данной кредитной организации, ранее заключенных тем же доверительным управляющим; 6. Список участников юридического лица - приобретателя (юридического лица - доверительного управляющего) акций (долей) кредитной организации (открытые акционерные общества и закрытые акционерные общества с числом акционеров более 50 представляют список участников, владеющих более 5 процентами акций); 7. Заключение федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях). Территориальное учреждение Банка России в течение тридцати дней с момента получения документов принимает решение и в письменной форме сообщает о нем лицу, направившему ходатайство.

В случае принятия положительного решения территориальное учреждение Банка России направляет заявителю письменное подтверждение о согласии на приобретение им более 20 процентов акций (долей) кредитной организации. Документ действителен в течение двенадцати месяцев с момента его выдачи Указанием Банка России.

**34. Эмиссия банковских векселей и пластиковых карт – как способ привлечения ресурсов банков.**

**Привлечение средств с помощью векселей**

Данный способ привлечения банками денежных ресурсов регулируется вексельным законодательством, общими нормами гражданского законодательства РФ.

Вексель представляет собой составленный на бумаге письменный документ, являющийся ценной бумагой, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов простое и безусловное (ничем не обусловленное) обязательство заемщика (векселедателя) либо иного указанного в самом документе лица выплатить в предусмотренный в документе срок указанную в нем денежную сумму.

Если такой документ содержит указанное обязательство только самого заемщика денег, то это будет простой вексель. Если же векселедатель с помощью специальной передаточной надписи на документе (индоссамента) предлагает или обязывает другое лицо (очевидно, являющееся должником по отношению к нему) взять на себя то же самое обязательство (заплатить вместо векселедателя), то это переводный вексель. На переводном векселе может в итоге оказаться много индоссаментов.

В соответствии со ст. 2 названного выше Закона «по переводному и простому векселю вправе обязываться граждане РФ и юридические лица РФ». То есть вексель не является специфически банковской ценной бумагой (в отличие от банковского сертификата).

Выпуск банками векселей относительно прост, так как их не нужно регистрировать в Банке России. Векселя различаются по срокам погашения и по номиналам, что удобно банку, а главное — клиентам. Вексельные обязательства банка удобны и тем, что их держатели — физические и юридические лица могут использовать данные ценные бумаги для расчетов за товары и услуги и в качестве залога при получении кредита. Кроме того, их отличает приемлемая процентная ставка и довольно высокая ликвидность (пока выпустивший их банк развивается нормально). Векселя выпускаются как в рублях, так и в иностранной валюте.

Привлечение денег с рынка посредством векселей и банковских сертификатов можно рассматривать и как особые варианты получения банками вкладов и депозитов.

Привлекая деньги в свой оборот на конкретный срок с помощью выписываемого им векселя, банк должен по договоренности с кредитором обозначить в самом векселе и норму процента, по которой он занимает деньги. И еще одно важное обстоятельство: суммы собственных векселей банка включаются в расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

Эмиссия карт - наиболее распространенная бизнес-стратегия в России, да, пожалуй, и в мире. Основная экономическая причина, лежащая в основе такого распределения, - более низкий инвестиционный порог вхождения на эмиссионный рынок по сравнению, например, с эквайрингом. К тому же политика платежных систем всегда поощряет эмиссионную деятельность банков и ограничивает эквайринговую.

Эмиссия карт условно делится на два различных по финансовому режиму сегмента - сегмент зарплатной эмиссии и сегмент розничной эмиссии.

Зарплатные проекты мы рассмотрим ниже отдельно, так как экономика услуги изначально не связана с мотивацией карт держателя и дальнейшие рассуждения о возникающих доходах не применимы. Кредитные карты ввиду их относительной редкости на российском рынке также будем рассматривать отдельно.

Занимаясь локализацией эмиссионных доходов, следует указать и на валютную составляющую. Счета, ведущиеся в рублях, используются, прежде всего, в расчетном режиме, тогда как с валютными счетами связан так называемый фактор депозитного прилипания, и карта нередко исполняет роль сберегательного инструмента. Кроме того, рублевые счета на 99% связаны с зарплатными проектами, а валютные счета, безусловно, доминируют в розничном секторе и часто используются в зарплатном. В табл. 4, отражающей типичный тарифный план банка по картам, обычно добавляются графы рублевых тарифов, получающиеся умножением ставок валютных тарифов по выпуску карт на цифру, округленно отражающую текущий валютный курс. Устанавливаются ставки, по овердрафту исходя из рынка рублевых кредитов, ставки оборотных комиссий не меняются. Мы эти графы для экономии места опустили. Тарифы являются важнейшим инструментом управления доходами розничной эмиссии.

**37. Депозиты коммерческих банков и их виды.**

От сроков, прописанных при заключении договора, депозиты бывают:

-до востребования;

-срочные.

Значение средств до востребования определяется, как вложения, предназначенные чтобы инвестор смог получить свои деньги или перевести их другому лицу. Причем необходимые финансовые манипуляции он может осуществить в любом банкомате. К ним относятся все деньги на текущих счетах банков. Касаемо определения срочного депозита, он включает ещё три разновидности:

-среднесрочные (3–9 месяцев);

-краткосрочные (1–3);

-долгосрочные (от 9 месяцев).

Срочные вложения можно забрать только по истечении времени, предписанного документами.

По сроку хранения разделяют банковские вклады на краткосрочные и долгосрочные. Длительность первых составляет не более шести месяцев, а вторых – несколько лет. Следует отметить, что чем дольше деньги лежат на счету банка, тем выше по ним норма процента. Если вкладчик в установленную дату не забирает свои средства, контракт автоматически продляется.

По возможности дополнять сбережения существует такая классификация депозитов:

-с наличием капитализации – возможность регулярно пополнять сбережения на определенную сумму;

-без капитализации.

На практике применяются разные виды депозитов:

-Срочные;

-Условные;

-До востребования.

В зависимости от категории инвестора банковские вклады разделяются:

-для физических лиц, то есть простых граждан;

-для юридических лиц (предприятий, фирм, других финансовых учреждений).

**Срочные денежные вклады**

Рассматриваемый способ вложения денег в банк является самым распространенным среди юридических и физических лиц. Он предназначен для увеличения первоначального капитала. Особенность заключается в том, что средства передаются в организацию на срок, установленный в договоре (от 6 месяцев до 5 лет). Если клиент решит досрочно снять деньги, депозит будет начисляться по минимальной ставке.

Размер дивидендов напрямую зависит от величины вносимой суммы, срока действия контракта (чем он больше, тем выше проценты), и частоты начисления процентов. По истечении установленного времени клиенту возвращается весь банковский депозит с прибылью или без нее, если выплаты уже производились. Срочные вклады могут быть пролонгированы.

Преимущества рассматриваемого вида депозитов:

-высокий уровень прибыли;

-доход начисляется со следующего дня после перечисления средств;

-предусмотрена капитализация;

-есть возможность регулярно получать проценты.

**Сберегательные и накопительные вклады**

В зависимости от возможности пополнять счет, срочные банковские вклады делятся на:

-сберегательные;

-накопительные.

Первая разновидность не предусматривает возможность вносить деньги на протяжении действия договора. Выплата осуществляется обычно в конце срока, поэтому сберегательный депозит подходит людям, для которых не обязательно получать прибыль каждый месяц.

Накопительные вклады – самый выгодный и популярный вид депозита. Он позволяет регулярно вносить определенную сумму, периодичность и размер которой указывается в договоре. Следует отметить, что этот способ хранения денег дает дополнительный выигрыш в итоге, потому что проценты накапливаются, и конечная сумма заметно возрастает.

Максимальный доход можно получить, если сделать срочный вклад на период более трех лет (с капитализацией) и вложить достаточно большую сумму.

**Депозиты до востребования** это вид вклада, предназначенный для сохранения сбережений и предоставляющий возможность вкладчику забрать их частично или полностью в любой момент. Деньги могут сниматься в наличной или безналичной форме.

Проценты начисляются ежедневно на остаток средств по банковскому счету, зафиксированному в конце рабочего дня. Наращивание дивидендов осуществляется согласно контракту.

**Особенности условных вкладов**

Рассматриваемый вид вложений денег очень редко используется на практике и открывается обычно для физических лиц. Он представляет собой депозиты, вносимые на имя инвестора с условием распоряжаться ими при наступлении события, о котором указывается в договоре. До этого момента право распоряжаться деньгами дается только при письменном разрешении человека, сделавшего вложения.

Условные вклады не развиты так, как другие виды депозита, но они позволяют людям собрать требуемую сумму (плюс проценты) для определенной цели. Например, человек желает накопить деньги к моменту рождения ребенка. Тогда в контракте указывается условие получения средств – свидетельство о рождении. Когда документ предъявляется банку, родители получают сбережения.

Каждый человек должен самостоятельно выбирать вид инвестирования в зависимости от поставленных задач. Зная характеристики каждого вида вложения денег, принять правильное решение становится намного проще.

**36. Депозитная политика банков: содержание и элементы.**

Банковский вклад или же банковский депозит — это сумма денег, которая передается физическим либо юридическим лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, которые образуются в ходе финансовых операций.

Депозит — это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов. Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом банковской политики в целом и должна рассматриваться не изолированно, а с учетом влияния, взаимообусловленности всех элементов банковской политики.

Депозитная политика - это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки и хранения, основные правила совершения операций и другие условия. Основными элементами депозитной политики являются:

·определение целей задач банка в данной области

·разработка правил совершения операций по вкладам

·определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения

·разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам

·определение режима пользования счетом.

Наиболее важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада, предельных сроков и хранения и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Установление предельных сроков хранения увязывается со сроками кредитования. При разработке режима пользования счетом определяют, предполагает ли он дополнительные взносы.

В рамках осуществления депозитной политики банк должен проводить различные рекламные мероприятия, разрабатывать спектр дополнительных услуг.

Депозитная политика должна тесно увязываться с кредитной политикой банка.

**39. Банковские сертификаты и векселя как разновидность депозитов**

**Вексель** — это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) или приказ иному плательщику, указанному в векселе, выплатить по наступлении предусмотренного срока указанную денежную сумму владельцу векселя (векселедержателю). Абстрактный характер вексельного обязательства выражается в том, что оно сохраняет силу независимо от причин, послуживших основанием для выдачи векселя. Векселя могут быть простыми и переводными.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или другому лицу по его приказу. В таком векселе участвуют два лица: векселедатель и векселедержатель.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю или другому лицу по его приказу. Главное отличие переводного векселя от простого заключается в том, что он предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Выдать (трассировать) переводной вексель — значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему. Вексель должен содержать следующие реквизиты:

вексельную метку (наименование «вексель», включенное в сам текст документа);

простое, ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму;

указание срока платежа;

указание места платежа;

наименование векселедержателя;

дату и место составления векселя;

подпись и реквизиты лица, выдавшего вексель.

Вексельная сумма должна быть написана прописью и цифрами. В вексельную сумму также могут включаться проценты за время обращения векселя, но только в тех векселях, где срок оплаты — по предъявлении или во столько-то времени от предъявления. Никакие исправления в вексельной сумме не допускаются. Срок платежа является важным реквизитом. Его отсутствие делает вексель недействительным. Различают следующие сроки платежа по векселю: срок на определенный день, во столько-то времени от составления векселя, по предъявлении, во столько-то времени от предъявления векселя. Последний срок очень удобен плательщику, так как дает ему возможность подготовиться к платежу.

Отсутствие подписи векселедателя в простом векселе и трассанта — в переводном делает векселя лишенными всякого смысла. Поскольку вексель — строго формальный документ, в отношении него действует правило «чего нет в векселе, того не существует». Отсутствие любого из перечисленных выше реквизитов влечет за собой недействительность векселя. Эту особенность вексельного правоотношения принято именовать «вексельной строгостью».

Действующее законодательство предусматривает предъявление векселей для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю, но не позже 12ч следующего после этого срока дня.

**Банковские сертификаты**. Если ценные бумаги не существуют в физически осязаемой форме или если их бумажные бланки помещаются в специальные хранилища, владельцу ценной бумаги выдается документ, удостоверяющий его право собственности на ту или иную фондовую ценность. Этот документ называется сертификатом ценной бумаги. Сертификаты ценных бумаг на предъявителя могут выпускаться для замещения нескольких однородных ценных бумаг (подобно денежным купюрам различного достоинства). В последнем случае сертификат не обязательно содержит информацию о владельце фондовой ценности.

Движение сертификатов на рынке ценных бумаг осуществляется в целях спекулятивных сделок и получения дополнительных денежных средств для вложения их в реальные ценные бумаги (акции и облигации). **Сберегательный сертификат** представляет собой письменное свидетельство коммерческого или сберегательного банка о депонировании определенной суммы денежных средств, которое удостоверяет право вкладчика на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему. Употребляется еще термин «депозитный» сертификат, но это то же, что и сберегательный, если вкладчиком выступает юридическое лицо.

Банк выдает сберегательный сертификат под определенный процент, или на определенный срок, или до востребования. Сберегательные сертификаты бывают именными или на предъявителя. Особенностью этого финансового инструмента является то, что держателю сертификата, требующему возврата депонируемых средств ранее установленного срока, выплачивается пониженный процент, уровень которого определяется на договорной основе при взносе депозита. Сертификаты приобретаются как юридическими, так и физическими лицами.

Оформление депозитного, или сберегательного, сертификата является надлежащей формой заключения договора банковского вклада. Поэтому особенность сертификата как ценной бумаги заключается в том, что он может быть выпущен только в документарной форме. При этом сертификат бывает именным или на предъявителя. Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование «депозитный (или сберегательный) сертификат»;

указание на причину выдачи сертификата (внесение депозита или сберегательного вклада);

дата внесения депозита или сберегательного вклада;

безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит или вклад;

дата востребования бенефициаром (вкладчиком) суммы по сертификату;

ставка процента за пользование депозитом или вкладом;

сумма причитающихся процентов;

наименование и адрес банка-эмитента, а для именного сертификата — бенефициара-вкладчика;

подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

Обращение депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется на основании общих норм гражданского права. При этом сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Уступка прав требования по сертификатам на предъявителя осуществляется простым его вручением. Уступка прав требования по именному сертификату (цессия) оформляется на оборотной стороне такого сертификата двусторонним соглашением лица, уступающего свои права (цедента), и лица, приобретающего эти права (цессионария).

Соглашение об уступке права требования по депозитному сертификату подписывается двумя лицами, уполномоченными соответствующим юридическим лицом на совершение таких сделок, и скрепляется печатью этого юридического лица.

**Существует также инвестиционный сертификат**, представляющий собой накопление на счетах в банках для целевого инвестирования, либо непосредственно в предприятие или компанию, либо через реальные ценные бумаги (акции или облигации).

**38. Сберегательные вклады коммерческих банков и их виды**

**Сберегательные вклады**

это вклады, которые предназначены для непрерывного накопления средств для крупных покупок. Их особенность состоит в том, что допускается пополнение счета в достаточно мелких суммах, возможно также частичное изъятие средств. Документом, в котором отражаются все операции по зачислению и списанию денег, выступает сберегательная книжка. По таким счетам, как и по вкладам до востребования, не предусмотрено определенного срока хранения. Вместе с тем порядок изъятия средств со счета четко отслеживается. По сберегательным счетам предусматривается установленный период предварительного уведомления банка о предстоящем изъятии. Длительность такого периода может колебаться от 7 до 90 дней. При этом чем больше период уведомления, тем выше процентная ставка по вкладу. Часто банки ограничивают число изъятий со сберегательного счета (например, не более двух раз в год) или устанавливают лимиты частичного изъятия и лимиты неснижаемого остатка на счете.

В настоящее время в России практически отсутствуют сберегательные вклады в их классическом понимании.

Банки, как правило, фиксируют срок вклада и потому не прибегают к практике предварительного уведомления о его изъятии. Даже по счетам, допускающим возможность пополнения, устанавливается предельный срок хранения денежных средств, по окончании которого необходимо перезаключить договор с банком. Срок предварительного уведомления клиента об изъятии денег со счета в Сбербанке РФ составляет два-три дня. Кроме того, по большинству видов вкладов запрещаются частичные изъятия денежных средств со счета, что делает их, по сути, более близкими к срочным, чем к накопительным.

Разновидностью сберегательных вкладов являются инвестиционные счета. Они в основном характерны для коммерческих банков и требуют довольно крупной суммы вложения. Процентные схемы построены таким образом, чтобы стимулировать длительное (год и более) хранение денежных средств на счете.

**41. Ликвидность коммерческих банков. Факторы, влияющие на ликвидность.**

**Ликвидность банка**- его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами.

**Ликвидность активов** — способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником, при этом степень возможных потерь обусловливаются рискованностью активов.

**По степени ликвидности активы банка подразделяются на несколько групп**

**Первая группа** составляет первоклассные ликвидные активы, к которым относятся:

-непосредственно денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентских счетах;

-государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, к реализации которых он может прибегнуть в случае недостаточности денежной наличности для погашения обязательств перед кредиторами.

**Вторую группу** активов по степени ликвидности составляют:

-краткосрочные ссуды юридических и физических лиц;

-межбанковские кредиты, факторинговые операции;

-корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Они имеют более продолжительный период превращения в денежную наличность.

**Третья группа** активов охватывает долгосрочные вложения и инвестиции банка, в том числе долгосрочные ссуды, лизинговые операции, инвестиционные ценные бумаги.

**К четвертой группе** активов относятся неликвидные активы в виде просроченных ссуд, некоторые виды ценных бумаг, здания и сооружения.

Для каждой из этих групп характерна определенная степень риска. Чем менее ликвидны активы, тем выше их рисковость.

**Факторы влияющие на ликвидность банка.**

На ликвидность банка, как и на его деятельность в целом, действует огромное количество факторов разнонаправленного действия. Эти факторы подразделяют на внешние и внутренние, которые действуют на уровне самого банка и связаны с его политикой. Первые - банк может только учитывать в своей деятельности, а последние - банк может не только учитывать, но и влиять на них, снижая отрицательные последствия от их воздействия. Внешние факторы носят объективный характер, банк должен максимально приспосабливать к ним свою кредитную политику.

К внешним факторам относятся:

**1.** Экономическая и политическая обстановка в стране. Нестабильность общей политической и экономической обстановки в стране оказывает прямое воздействие на нестабильность банковской системы в целом и коммерческого банка как его составляющего звена.

**2.** Эффективность государственного регулирования и контроля. Коммерческие банки испытывают на себе весь спектр воздействия государственных мер денежно-кредитного регулирования. Непосредственное влияние на ликвидность и платежеспособность оказывают следующие моменты:

-Повышение ставки рефинансирования центральным банком, изменение норм обязательного резервирования, минимального размера собственного капитала, установление обязательных экономических нормативов оказывают воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций банка;

-Уменьшение или увеличение взимаемых налогов, приводит соответственно к увеличению или уменьшению прибыли банка, что отражается на его платежеспособности и соответственно на ликвидности;

-операции центрального банка на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой. Для поддержания ликвидности коммерческого банка, а соответственно и их кредитной активности центральный банк выступает покупателем на открытом рынке.

**3.** Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками.

**4.** Возможность поддержки со стороны государства. Этот фактор проявляется через проводимую денежно-кредитную политику правительства и центрального банка, например, возможность получения государственных кредитов из ресурсов центрального банка.

**5.** Совершенство законодательства (если в законе есть указание на то, что каждый коммерческий банк должен иметь денежные средства в центральном банке, это обеспечит хотя бы минимальную ликвидность).

**6.** Надежность клиентов и партнеров банка. С одной стороны, уменьшение счетов до востребования в пользу срочных приводит к повышению ликвидности, так как у банка появляется большая уверенность, что в определенный период времени выплат по обязательствам не будет. С другой стороны, надежность банков-партнеров приводит к тому, что они в любой момент могут помочь с денежными средствами при помощи предоставления межбанковского кредита.

**К внутренним факторам относятся:**

1. Качество управления деятельностью банка. Профессионализм и уровень квалификации руководителей и работников банка.

**2.** Достаточность собственного капитала банка. Значительная величина капитальной базы банка положительно сказывается на уровне его ликвидности, поскольку собственный капитал выполняет роль амортизатора в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, которые повлекут изъятие средств и как следствие вызовут кризис ликвидности или платежеспособности.

**3.** Качество и устойчивость ресурсной базы банка.

**4.** Степень зависимости от внешних источников заимствования. Чем сильнее выражена у банка такая зависимость, тем серьезнее могут оказаться проблемы в случае возникновения даже временной неплатежеспособности.

**5**. Сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам. Чем более краткосрочны активы, тем выше ликвидность и соответственно наоборот.

**6.** Степень риска отдельных активных операций. Означает вероятность потерь при реализации активов или риск невозврата вложенных средств.

Рискованность активов зависит от факторов внут-реннего и внешнего порядка, таких как:

-стратегия банка при размещении средств;

-структура и качество его кредитного портфеля;

-активность инвестирования в ценные бумаги;

-качество проводимого финансового анализа;

-состояние реального сектора экономики, государственных финансов.

Чем выше риск активных операций банка, тем больше вероятность возникновения потерь при трансформации активов в денежные средства, а это отрицательно скажется и на его ликвидности.

**7.** Доходность активов банка. Чем больше доля работающих активов в балансе банка и выше их эффективность, доходность, тем устойчивее финансовое состояние банка.

**8.** Структура и диверсификация активов. В процессе управления ликвидностью особое внимание следует уделять структуре активов. Для осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, возврата средств до востребования банку необходимо иметь определенный запас высоколиквидных активов.

Диверсификация активов, т. е. размещение их по различным направлениям, оказывает положительное воздействие на уровень ликвидности, поскольку совокупный риск активов снижается.

**Ликвидность коммерческого банка,** таким образом, базируется на постоянном поддержании посредством оперативного управления объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом банка и привлеченными средствами, с одной стороны, и размещенными средствами с другой. Осуществление этой цели предполагает анализ, контроль и управление активами и пассивами банка.

**40. Депозитные и сберегательные сертификаты коммерческого банка.**

**Сберегательный сертификат** представляет собой письменное свидетельство коммерческого или сберегательного банка о депонировании определенной суммы денежных средств, которое удостоверяет право вкладчика на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему. Употребляется еще термин «депозитный» сертификат, но это то же, что и сберегательный, если вкладчиком выступает юридическое лицо. Банк выдает сберегательный сертификат под определенный процент, или на определенный срок, или до востребования. Сберегательные сертификаты бывают именными или на предъявителя. Особенностью этого финансового инструмента является то, что держателю сертификата, требующему возврата депонируемых средств ранее установленного срока, выплачивается пониженный процент, уровень которого определяется на договорной основе при взносе депозита. Сертификаты приобретаются как юридическими, так и физическими лицами.

Оформление депозитного, или сберегательного, сертификата является надлежащей формой заключения договора банковского вклада. Поэтому особенность сертификата как ценной бумаги заключается в том, что он может быть выпущен только в документарной форме. При этом сертификат бывает именным или на предъявителя. Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование «депозитный (или сберегательный) сертификат»;

указание на причину выдачи сертификата (внесение депозита или сберегательного вклада);

дата внесения депозита или сберегательного вклада;

безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит или вклад;

дата востребования бенефициаром (вкладчиком) суммы по сертификату;

ставка процента за пользование депозитом или вкладом;

сумма причитающихся процентов;

наименование и адрес банка-эмитента, а для именного сертификата — бенефициара-вкладчика;

подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка. Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

Обращение депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется на основании общих норм гражданского права. При этом сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Уступка прав требования по сертификатам на предъявителя осуществляется простым его вручением. Уступка прав требования по именному сертификату (цессия) оформляется на оборотной стороне такого сертификата двусторонним соглашением лица, уступающего свои права (цедента), и лица, приобретающего эти права (цессионария).

Соглашение об уступке права требования по депозитному сертификату подписывается двумя лицами, уполномоченными соответствующим юридическим лицом на совершение таких сделок, и скрепляется печатью этого юридического лица.

Существует также инвестиционный сертификат, представляющий собой накопление на счетах в банках для целевого инвестирования, либо непосредственно в предприятие или компанию, либо через реальные ценные бумаги (акции или облигации).

**43. Обязательные нормативы, характеризующие максимальный размер риска на одного заемщика коммерческого банка.**

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для "проштрафившегося" банка.

Всего ЦБ предписывает соблюдать 9 нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 10%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%). Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;

Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

**42. Управление ликвидностью банка: содержание и методы**

Процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами. В банковской практике управление активами и пассивами осуществляется посредством ряда методов, к которым, в частности, относятся метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Сущность метода общею фонда средств заключается в том, что все виды ресурсов, а это вклады и остатки на счетах до востребования, срочные вклады и депозиты, уставный капитал и резервы, объединяются в совокупный фонд ресурсов коммерческого банка. Далее средства этого совокупного фонда распределяются между теми видами активов, которые с позиции банка являются наиболее приемлемыми с точки зрения их прибыльности. В модели общего фонда средств для проведения конкретной активной операции не имеет значения, из какого источника поступили средства, пока их размещение содействует достижению поставленных перед банком целей.

При использовании этого метода сначала определяется доля средств, которая может быть размещена в активы, представляющие резервы первой очереди, т.е. те средства, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов или удовлетворения заявок на кредиты. Это главный источник ликвидности коммерческого банка (средства в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России и в коммерческих банках-корреспондентах).

Затем определяется доля средств, которая может быть размещена в резервы второй очереди, включающие высоколиквидные активы, приносящие соответствующий доход. При необходимости они могут быть использованы для увеличения резервов первой очереди. К ним можно отнести краткосрочные государственные ценные бумаги, межбанковские кредиты, выданные на незначительные сроки, и в определенной степени высоколиквидные ссуды с небольшими сроками погашения. Величина резервов второй очереди зависит от диапазона колебаний объемов обязательств банка и спроса на кредит – чем они выше, тем большие по величине требуются ликвидные активы.

Третий этап размещения средств по методу общего фонда – формирование портфеля кредитов. Предоставление кредитов приносит наибольший доход банку, но одновременно является и наиболее рискованным видом банковской деятельности.

И наконец, в последнюю группу активов входят первоклассные ценные бумаги с относительно длительными сроками погашения. Назначение инвестиций в эти ценные бумаги – приносить банку определенный постоянный доход и по мере приближения срока погашения долговых обязательств выступать в качестве дополнения резерва второй очереди.

При использовании метода распределения активов, или метода конверсии средств, учитывается зависимость ликвидных активов от источников привлеченных банком средств и устанавливается определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их оборачиваемости требуют различного обеспечения ликвидными активами. В частности, по вкладам до востребования необходимо устанавливать более высокое покрытие ликвидными активами, чем по срочным вкладам. Отсюда большая доля средств, привлеченных в виде вкладов до востребования, должна помещаться в резервы первой и второй очереди, что и позволит обеспечить выполнение обязательств банка перед вкладчиками.

В соответствии с этим методом определяется несколько центров ликвидности (прибыльности), которые также называют "банками внутри банка". В частности, такими центрами являются: счета до востребования, срочные обязательства банка (например, срочные вклады и депозиты), уставный капитал и резервы. Из каждого такого центра средства могут размещаться только в определенные виды активов с тем расчетом, чтобы обеспечить их соответствующие ликвидность и прибыльность. Так, поскольку обязательства до востребования требуют самого высокого уровня обеспечения, то бо́льшая их часть направляется в резервы первой очереди; другая существенная часть – в резервы второй очереди путем приобретения краткосрочных государственных ценных бумаг, и только относительно небольшая доля обязательств до востребования должна быть размещена в ссуды банка с короткими сроками возврата.

Требования ликвидности для привлечения средств, относящихся к центру срочных обязательств, будут ниже по сравнению с обязательствами до востребования, и поэтому основная часть этих средств размещается в ссуды банка, в меньшей мере – в первичные и вторичные резервы, в незначительной части – в ценные бумаги.

Средства, относящиеся к центру уставного капитала и резервов, в определенной части вкладываются в здания, оборудование, технику и т.п. и частично – в низколиквидные ценные бумаги и доли участия в совместной деятельности.

Основным достоинством метода распределения активов по сравнению с методом общего фонда средств считается то, что на основе расчета он позволяет более точно установить долю высоколиквидных активов и за счет ее уменьшения вложить дополнительные ресурсы в высокодоходные активы, например кредиты предприятиям.

Управление ликвидностью банка включает в себя 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 впредь выполнять свои обязательства перед кредиторами. Кроме того, при формировании кредитных ресурсов следует учитывать все издержки банка, связанные с привлечением средств (включая косвенные, например заработную плату работников банка), с тем расчетом, чтобы они имели минимально допустимый уровень, позволяющий банку не снижать норму прибыли при размещении этих средств в активные операции. Таким образом, процессы управления активами и пассивами взаимосвязаны, взаимозависимы и осуществляются одновременно.

**45. Обязательные нормативы достаточности капитала коммерческого банка.**

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

-кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

-кредитного риска по производным финансовым инструментам;

-величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

-операционного риска;

-рыночного риска.

Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

-достаточности капитала;

-ликвидности;

-максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

-максимального размера крупных кредитных рисков;

-максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

-совокупной величины риска по инсайдерам банка;

-использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

**46. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью коммерческих банков.**

ЦБ России (ЦБР) — главный банк государства. Он не зависим от распорядительных и исполнительных органов власти. Надзор ЦБ РФ (Банка России) за деятельностью кредитных учреждений

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы РФ, а также защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные ФЗ, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций (ст. 56 ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)»).

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Для осуществления банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные ФЗ санкции по отношению к нарушителям. Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями. Служащие Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций, при необходимости снимать копии с соот. документов для приобщения к материалам проверки. Порядок проведения проверок кредитных организаций, в т.ч. определение обязанностей кредитных организаций по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров ЦБ РФ.

При осуществлении банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации, за искл. случаев:

1) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

2) по мотивированному решению Совета директоров.

Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью терр. учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соот. структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации.

Проверкой могут быть охвачены только пять календ. лет деятельности кредитной организации, предшествующие году проведения проверки.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соот. с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право

1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений,

2) взыскивать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала либо

3) ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % миним. размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению; замены руководителей кредитной организации; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до 6 месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, на срок до 1 года, а также на открытие ею филиалов на срок до 1 года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным ФЗ "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

Кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответ-ти за совершение нарушения, если со дня его совершения истекло 5 лет.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации.

**44. Факторинговые операции коммерческих банков: содержание и виды.**

**Факторинг** — комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента.

Экономическая эффективность факторинга проявляется в том, что он позволяет повысить ликвидность активов предприятия, оборачиваемость его капитала и тем самым рентабельность его деятельности.

В большинстве случаев поставщик очень заинтересован в сокращении кассовых разрывов, вызванных поставками на условиях открытого счета. Факторинговое обслуживание — кратчайший путь к решению этой проблемы, ибо фактор имеет возможность выплачивать авансовый платеж в размере до 85\% от суммы акцептованного счета-фактуры в день передачи ему документов по совершенной поставке. Оставшиеся 15\% перечисляются поставщику после получения платежа от дебитора за вычетом комиссионного вознаграждения фактора, которое, как правило, состоит из платы за обслуживание и платы за финансирование, если оно предоставлялось.

Факторинг — незаменимый финансовый инструмент для мелких и средних компаний. Он облегчает доступ к источникам финансирования, дает возможность сконцентрироваться на проблемах ведения и развития бизнеса, позволяет сократить постоянные издержки по учету продаж, обслуживанию и своевременному инкассированию дебиторской задолженности или полностью освободиться от них. Использование факторинга во многих случаях позволяет предприятиям снизить свои расходы на содержание особых финансовых подразделений и повысить эффективность финансового обслуживания за счет передачи их функций специализированным структурам. Коммерческие банки, занимающиеся факторингом, предлагают своим клиентам достаточно широкий набор финансовых услуг (в обмен на передачу банкам денежных требований клиентов). Таким образом, основными функциями факторинга являются:

-защита интересов поставщика путем финансирования его текущей деятельности;

-контроль над предоставленным коммерческим кредитом, включая получение выручки с должника;

-ведение соответствующих бухгалтерских операций;

-защита от кредитных рисков (в случае факторинга без оборота).

В случае же закрытого факторинга дебитор не ставится в известность о наличии договора факторингового обслуживания и продолжает осуществлять платежи поставщику, который, в свою очередь, направляет их в пользу фактора. В настоящее время применение закрытого факторинга в российских условиях приводит к резкому увеличению рисков фактора, так как глава 43 Гражданского кодекса РФ, конкретно пункт 1 статьи 830, гласит: «Должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж».

Продажа дебиторской задолженности может происходить или с правом или без права регресса, т.е. обратного требования к поставщику. Наличие регресса означает, что в случае неполучения платежа от дебитора через определенный срок фактор выставляет требование к поставщику об оплате долга. Факторинг с правом регресса на клиента снижает риск банка, а факторинг без права регресса на клиента ограничивает производителя от рисков неплатежа. Максимальное удовлетворение интересов фактора и его клиента достигается путем сочетания различных видов факторинга (схема 2.26).

Коммерческие банки, обладая финансовыми ресурсами для осуществления этого вида финансового обслуживания своих клиентов, реализуют потенциальные возможности по расширению их числа путем предоставления комплексного обслуживания на финансовом рынке.

**48. Лизинговые операции и роль коммерческих банков в их осуществлении.**

Лизинг – это комплекс возникающих имущественных отношений, а именно – передача имущества во временное пользование на основе его приобретения и последующей сдачи в долгосрочную аренду. Это своеобразная альтернатива банковскому кредитованию.

Отличие в том, что банковская ссуда носит денежный характер, а лизинг – товарный либо смешанный.

Коммерческие банки участвуют в лизинговой сделке непосредственно в роли лизинговой фирмы, гаранта лизингополучателя, либо контролируют лизинговую фирму, предоставляя ей кредиты.

Интересы лизингодателя-банка состоят в следующем:

-получение чистого дохода в виде части лизинговой маржи и рисковой премии;

-снижение риска неплатежей лизингополучателя за счет гарантий и возможности изъятия объекта лизинга из эксплуатации;

-повышение степени защиты лизинговой операции за счет юридического владения предметом лизинга;

-расширение рынков сбыта объектов лизинга;

-повышение своей конкурентоспособности и диверсификации своего кредитно-инвестиционного портфеля;

-расширение сферы предоставляемых услуг за счет выполнения наиболее сложных лизинговых операций;

-повышение оборачиваемости кредитно-инвестиционного портфеля и, как следствие, увеличение объема прибыли и размера дохода;

-ликвидность деятельности в течение лизингового периода и по его окончании, возможность демонтажа оборудования и его продажи по приемлемой цене;

-генерирование дополнительных денежных потоков в банке, вызванное повышением эффективности деятельности лизингополучателя за счет внедрения технологически прогрессивного оборудования и совершенствования технологии производства.

Различают следующие виды лизинга.

По типу имущества:

-лизинг движимого имущества;

-лизинг недвижимого имущества.

**По объему обслуживания:**

-чистый лизинг– все обслуживание предмета аренды берет на себя лизингополучатель;

-лизинг с полным набором услуг – полное обслуживание объекта сделки берет на себя лизингодатель;

-лизинг с частичным набором услуг – на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию объекта сделки.

Услуги по лизингу могут быть:

-технические(монтаж, наладка, обслуживание, текущий ремонт);

-консультационные(по вопросам налогообложения, оформления сделки и др.).

**В зависимости от сектора рынка:**

внутренний лизинг;

международный лизинг(экспортный, импортный).

**Оперативный лизинг**– арендные отношения, при которых рас-ходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового договора. Договор заключается, как правило, на 2-5 лет, что значительно меньше сроков физического износа оборудования, и может быть расторгнут лизингополучателем в любое время. Ставки лизинговых платежей обычно выше, чем при финансо-вом лизинге. Риск порчи и утери объекта лежит в основном на лизингодателе. Объектом сделки являются наиболее популярные виды ма-шин и оборудования.

По окончании срока действия договора лизингополучатель может:

продлить срок договора на более выгодных условиях,

вернуть оборудование лизингодателю,

купить оборудование у лизингодателя при наличии соглаше-ния на покупку по справедливой рыночной цене.

Финансовый лизинг – соглашение, предусматривающее в течение периода своего действия выплату лизинговых платежей, по-крывающих полную стоимость амортизации оборудования или боль-шую ее часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя.

Договор невозможно расторгнуть в течение основного срока аренды.

Период соглашения более продолжительный. Объекты сделок отличаются высокой стоимостью.

**47. Депозитарные операции банков с ценными бумагами.**

**Депозитарные операции банка** – это совокупность действий, осуществляемых депозитарием кредитной организации с учетными регистрами, а также с хранящимися в депозитарии сертификатами ценных бумаг и другими материалами депозитарного учета. Они включают открытие счетов депо, изменение анкеты счета, открытие лицевых счетов, принятие сертификатов ценных бумаг на хранение, снятие их с хранения, перевод ценных бумаг на другой счет депо, перемещение ценных бумаг между различными местами хранения и т.д.

Различают три основных класса депозитарных операций по основному типу производимых при этом действий:

-бухгалтерские (инвентарные);

-административные;

-информационные.

**Бухгалтерскими операциями называются** операции, выполнение которых приводит к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах депо. Увеличение или уменьшение остатков на лицевых счетах депо называется дебетованием или кредитованием счета депо. Бухгалтерская операция может состоять из одной или нескольких проводок. Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо и учитывается по принципу двойной записи – по дебету одного и по кредиту другого лицевого счета.

**Административными называются операции**, при которых остатки на лицевых счетах остаются неизменными, но изменяется хранящаяся в депозитарии информация, связанная со счетами депо, выпусками ценных бумаг, анкетами клиентов и т. д.

**Информационными называются такие операции** депозитария банка, когда данные, хранящиеся в депозитарии не изменяются, а инициатору операции выдается информация о состоянии счетов или справочников депозитария. Типичной информационной операцией является выдача по требованию клиента выписки со счета, а также операции, связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов депо и иных картотек и справочников депозитария.

Исполнение каждой депозитарной операции начинается с приема поручения от депонента и заканчивается подготовкой и передачей отчетов о совершенных действиях.

Осуществление депозитарных операций в банке возлагается руководством на отдельное подразделение, для которого данная деятельность должна быть исключительной. Это необходимо для предупреждения случаев ненадлежащего использования сотрудниками кредитной информации о владении ценными бумагами и связанных с ними операциях для целей, не связанных с их должностными обязанностями. Для этого кредитная организация разрабатывает и утверждает процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью. Как правило, это определяется документами о правилах внутреннего контроля в депозитарии.

Кроме условий осуществления депозитарной деятельности и согласно требованиям Положения о депозитарной деятельности депозитарий обязан разработать и утвердить внутренние документы, определяющие:

-порядок совершения операций и документооборот депозитария;

-правила ведения учета депозитарных операций и соответствующие процедуры, обеспечивающие и поддерживающие обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента), а также обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги клиентов (депонентов) и ценных бумаг, принадлежащих самому депозитарию;

-правила внутреннего контроля для обеспечения целостности данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничения прав доступа и обеспечения конфиденциальности информации, не допускающие возможности использования указанной информации в собственных интересах депозитарием, служащими депозитария и третьими лицами в ущерб интересам клиентов (депонентов);

-процедуру рассмотрения жалоб и запросов клиентов (депонентов).

Указанные документы устанавливают внутренний порядок функционирования депозитария и действий его сотрудников при оформлении депозитарных операций. Внутренние документы и Условия осуществления депозитарной деятельности составляют так называемый Регламент депозитария.

В некоторых банках разделяют регламента на клиентский и операционный.

Клиентский регламент содержит сведения, касающиеся операций, выполняемых депозитарием; порядка действий депонентов и персонала депозитария; оснований для проведения операций; процедур приема на обслуживание и прекращения обслуживания выпуска ценных бумаг; сроков; тарифов и т.п. Эта информация должна быть открытой и предоставляться по запросам любых заинтересованных лиц.

Под операционным регламентом понимаются внутренние документы, определяющие порядок совершения операций и документооборота депозитария, включая процедуры отражения во внутренних документах депозитария всех совершаемых операций; порядок обработки документов; разграничение полномочий по обработке, хранению документов; правила ведения учета операций; правила внутреннего контроля и т.п.

Основными положительными финансовыми результатами работы депозитария в банке являются доходы от платежей за услуги по учету/хранению ценных бумаг и комиссия за проведение депозитарных операций.

Банк самостоятельно устанавливает тарифы на осуществление этих операций

К расходам депозитария можно отнести расходы от операций с собственными ценными бумагами, налог на прибыль, расходы на техническое оснащение (например, на установку и поддержание системы SWIFT) и так далее. В расходы также включаются выплаты комиссий головному депозитарию, реестродержателю и прочим организациям, с которыми установлены корреспондентские отношения или которые предоставляют информацию о корпоративных действиях. Таким образом, банки, осуществляющие депозитарную деятельность, получают дополнительный доход от этого вида деятельности, а также расширяют клиентскую базу путем предоставления комплексных услуг.

**50. Методы регулирования банковских рисков.**

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки.

Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это необходимо для его выживания. Минимизация рисков - это борьба за снижение потерь, иначе называемая управлением рисками. Этот процесс включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяют постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку. Основными признаками изменения внешней среды в банковском деле России, в последние годы, являются: рост количества банков и их филиалов; регулирование условий конкуренции между банками со стороны Центрального банка и других государственных органов; перераспределение рисков между банками при участии Центрального банка; расширение денежного и кредитного рынков; появление новых (нетрадиционных) видов банковских услуг; усиление конкуренции между банками, случаи поглощения крупными банками мелких конкурентов; увеличение потребности в кредитных ресурсах в результате изменения структуры роста потребности предприятий в оборотном капитале и изменения структуры финансирования в сторону уменьшения банковской доли собственного капитала клиентов банка; учащение банкротств в сфере мелкого и среднего бизнеса с одновременным отклонением от исполнения требований кредиторов; отсутствие действенных гарантий по возврату кредита.

Банк должен уметь выбирать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми способен эффективно управлять. Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять им, отслеживать его. Это требует владения навыками качественной оценки соответствующих процессов.

В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;

- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;

- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;

- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;

- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками – предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация. Соответствующие способы вместе со способами возмещения рисков составляют содержание так называемого регулирования рисков.

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений.

Важнейшими элементами систем управления рисками являются:

- четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;

- создание специальных групп управления рисками, не зависимых от коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения, ведающего рыночными рисками, отчитывается перед председателем правления банка, руководитель подразделения кредитных рисков – перед заместителем председателя правления, т.е. перед членами высшего руководства банка;

- установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;

- определение периодичности информирования руководства банка о рисках, как правило такая информация представляется ежедневно, особенно по рыночным рискам;

- для всех типов рисков создаются специальные немногочисленные группы по управлению, независимые от коммерческих подразделений банка;

- все элементы системы контроля и управления регулярно проверяются аудиторами, не зависящими от коммерческих служб банка.

**49. Банковские риски: содержание, виды, классификация.**

**Банковский риск —** присущаябанковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

**Рыночный риск** — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Фондовый риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

**Валютный риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск** — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основные источники процентного риска:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

-для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

-широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

**Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**Риск ликвидности** — риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

**Страновой риск** — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**Правовой риск** — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

**Риск потери деловой репутации** — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск** — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

**51. Содержание и структура баланса коммерческого банка.**

Балансы коммерческих банков подразделяются на годовые и промежуточные: полугодовые, квартальные, ежемесячные. Оперативность банковского баланса реализуется при его ежедневном составлении. В рамках надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны правительственных органов и центрального банка, осуществляемых во всех странах, применяется разная периодичность представления в контролирующие органы отчетности банков. Баланс по итогам деятельности за месяц представляется в большинстве стран регулярно. В России ежемесячный баланс на первое число месяца, следующего за месяцем отчета, представляется коммерческими банками в Главное управление Центрального Банка РФ.

Балансы коммерческих банков являются важной экономической информацией, на основе которой организуется банковское дело и совершенствуется управление банковской деятельностью. Эта информация служит средством контроля за деятельностью банков со стороны государственных органов, а также позволяет им следить за развитием денежно-кредитной сферы в стране и разрабатывать мероприятия денежно-кредитной и валютной политики. Баланс банка дает возможность его руководству оценивать конечные результаты и эффективность работы банка, определять дальнейшую политику в вопросах развития банковских операций. На базе балансов банков проводится исследование влияния операций коммерческих банков на макроэкономические показатели (ВВП, ВНП, денежная масса, уровень цен и т. п.). Так, специфическая функция коммерческих банков — создание кредитных (банковских) денег — отражается в балансе коммерческого банка как операции по эмиссии платежных средств и связана с кредитными операциями. Баланс банка является и средством рекламы, позволяющей привлечь потенциальных клиентов и партнеров, а также средством банковского менеджмента.

Анализ баланса отдельного банка необходим при установлении корреспондентских связей одного банка с другим, предоставлении кредитов и других межбанковских отношений. Эти экономические отношения определяют необходимость анализа балансов банков, главной задачей которого является установление надежности, платежеспособности банка, его способности покрывать возможные убытки за счет собственных средств.

Вид анализа баланса банка зависит от целей и характера исследования, полноты и комплексности изучаемых вопросов. Например, бывает анализ полный, тематический, оперативный, перспективный, функциональный, операционно-стоимостной и т.п. В процессе исследования применяются общепринятые методы: структурный анализ, группировка, сравнение, табулирование, метод коэффициентов, а также другие экономико-математические и статистические методы.

Виды анализа баланса в определенной степени взаимосвязаны и в значительной мере используют структурный анализ баланса коммерческого банка. Большинство показателей, характеризующих ликвидность, надежность, рентабельность и другие стороны деятельности банка, рассчитываются на основе структурного анализа.

Структура — это соотношение частей и целого, выраженное в относительных величинах (процентах или коэффициентах). Структурный анализ осуществляется в виде объединения отдельных операций (позиций) баланса в необходимые (подходящие) группы (блоки) для последовательного сравнения. Деление операций на пассивные, формирующие и мобилизующие источники банковских ресурсов, и активные, размещающие эти ресурсы, определяет содержание структурного анализа. Основные его составляющие:

— анализ состава и структуры активных и пассивных операций;

— анализ состава и структуры доходов и расходов.

Главная задача проведения структурного анализа — оптимизация структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли, обеспечения ликвидности банка. В процессе анализа счета баланса группируются по разным признакам. Например, по экономическому характеру банковских операций; по субъектам сделок; степени риска активов; их ликвидности; срокам операций; видам доходов; видам расходов и т.п.

Публикуемый баланс коммерческого банка составляется по принципу сводного укрупненного счета и в целом позволяет провести общий структурный анализ и с его помощью охаракте­ризовать определенные направления деятельности банка. Более детальный анализ деятельности банка проводится на базе внут­реннего баланса банка. Этот баланс представляет собой бухгал­терскую отчетность, содержащую сведения по всем счетам (балансовым, внебалансовым, синтетическим и аналитическим, лицевым и т.п.), ведение которых предписывается регулирую­щими банковскую деятельность органами.

Общий структурный анализ на основе данных опубликован­ного баланса, как правило, начинается с группировки статей (струк­турирования) баланса, что позволяет выделить отдельные виды операций и оценить их значимость в структуре активов и пассивов.

Наиболее широко распространена в мировой практике груп­пировка статей баланса по степени ликвидности и риска. Например, деление активов баланса на четыре группы:

— кассовые активы (наличность, резервы в Центральном Банке, средства на корреспондентском счете), средства на счетах других коммерческих банков, ценные бумаги, сданные на инкас­со, — все, что составляет «первичные резервы»; .

— вложения в ценные бумаги, коммерческие векселя, цен­ные государственные бумаги правительственных организаций и т.п. Часть этих активов может быть оперативно обращена в кас­совую наличность с небольшим риском потерь, поэтому по су­ществу представляет «вторичные резервы». Сюда же относят краткосрочные кредиты сроком погашения до 30 дней, кратко­срочные коммерческие векселя первоклассных заемщиков, реа­лизуемые на денежном рынке;

— кредиты, выданные предприятиям, организациям, а также индивидуальным заемщикам, другим коммерческим банкам. По этим активам банки несут риски по своевременному погашению и превращению их в первоклассные ликвидные средства, поэто­му они считаются малоликвидными;

— капиталовложения: инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество, создание филиалов, совместных пред­приятий и т.п. — неликвидные средства.

Группировка статей баланса по экономической сущности банковских операций производится следующим образом:

— межбанковские операции — все операции с банками, в том числе среднесрочные и долгосрочные. В активе преобладают ликвидные статьи;

— операции с клиентурой, включая все виды операций по предоставлению ссуд в активе, и привлечению ресурсов — в пас­сиве;

— прочие банковские операции, куда в основном входят вложения средств в ценные бумаги. В активе — вложения в краткосрочные ликвидные бумаги, в пассиве — привлечение средств в форме размещения облигационных займов, выпуска других ценных бумаг;

— капиталовложения в движимое и недвижимое имущество, в капиталы совместных предприятий — в активе, в пассиве — собственные капитальные резервы, а также ресурсы, привлечен­ные на длительный срок.

Традиционно приняты деление и группировка банковских операций по субъектам:

- межбанковские операции (Центрального Банка с коммерче­скими; банков между собой);

- операции с клиентурой (юридическими и физическими ли­цами; по формам собственности; отраслям);

 -внутрибанковские операции.

С помощью структурного анализа устанавливается соот­ношение между отдельными группами в активе и пассиве ба­ланса. В ходе анализа выявляется и оценивается удельный вес каждой группы пассива и актива баланса и отдельных опера­ций в общем итоге баланса, что определяет значимость и роль каждой операции для банка. Анализ позволяет охарактеризо­вать направление деятельности коммерческого банка, опреде­лить его специализацию, показать роль каждого экономиче­ского контрагента в развитии операций и место банка в бан­ковской системе.

**52.(1) Финансовая устойчивость коммерческого банка и критерии ее оценки.**

**Финансовая устойчивость предприятия** это состояние, распределение и использование финансовых ресурсов, обеспечивающие развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого риска.

Финансовое состояние предприятия определяет его конкурентоспособность во внешней среде и потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы предприятия и его партнеров. Одна из важнейших характеристик финансового состояния — финансовая устойчивость предприятия, которая во многом определяет и стабильность его деятельности.

Финансовая устойчивость определяется исходя из соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные средства или производственные запасы позволяет генерировать направления хозяйственных операций, способствующие улучшению финансового состояния и повышению устойчивости предприятия.

Финансово устойчивым является хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

**Финансовая устойчивость означает:**

– стабильное превышение доходов над расходами;

– свободное маневрирование денежными средствами и эффективное их использование;

– бесперебойный процесс производства и продаж товаров, работ, услуг.

На финансовую устойчивость оказывает влияние множеств факторов, которые можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам финансовой устойчивости относятся:

– экономические условия хозяйствования;

– господствующая в обществе техника и технология;

– платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей;

– налоговая и кредитная политика государства;

– уровень развития внешнеэкономических связей;

– отраслевая принадлежность организации и др.

**Внутренними факторами, влияющими на финансовую устойчивость организации, являются:**

– структура выпускаемой продукции, ее доля в общем платежеспособном спросе;

– размер и структура расходов, их соотношение с денежными доходами;

– состояние и структура имущества;

– структура и эффективность использования капитала (собственного и заемного);

– компетентность и профессионализм менеджеров организации, гибкость проводимой ими экономической и финансовой политики (умение реагировать на изменение внутренней и внешней среды) и др.

**Типы** финансовой устойчивости

**Абсолютная** устойчивость характерна для ситуации, когда все запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами.

**Нормальная** устойчивость отражает наличие источников формирования запасов, величина которых рассчитывается как сумма собственных оборотных средств, ссуд банка, займов, используемых для покрытия запасов, и кредиторской задолженности по товарным операциям. То есть предприятие для покрытия запасов и затрат успешно использует различные источники средств — как собственные, так и привлеченные, что также гарантирует его платежеспособность.

Неустойчивое финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, когда предприятие для покрытия части своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, ослабляющие финансовую напряженность и не являющиеся в известном смысле нормальными, то есть обоснованными.

**Финансовая неустойчивость** считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов и затрат краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции (наиболее ликвидной части запасов и затрат).

**Кризисное, или критическое**, финансовое состояние имеет место, когда предприятие находится на грани банкротства. В данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

**Финансовую устойчивость оценивают**, опираясь на абсолютные и относительные показатели.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Абсолютные показатели финансовой устойчивости – это показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

При этом общая величина запасов берется равной сумме значений строк 1210 «Запасы» и 1220 «НДС по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса соответственно (сумма такого НДС учитывается при расчете, так как до принятия его к возмещению из бюджета НДС должен финансироваться за счет источников формирования запасов).

Для характеристики источников формирования запасов используются показатели, отражающие степень охвата разных видов источников :

1. Наличие собственного оборотного капитала;

2. Наличие собственного и приравненного к нему капитала – перманентного капитала ;

3. Общая величина основных источников формирования запасов.

Абсолютная устойчивость финансового состояния – встречает крайне редко.

Нормальная устойчивость финансового состояния – гарантирует платежеспособность.

Неустойчивое финансовое состояние – сопряжено с нарушением платежеспособности, однако сохраняется возможность восстановить равновесие за счет пополнения собственного капитала и дополнительного привлечения кредитов и займов.

Кризисное финансовое состояние означает, что организация находится на грани банкротства, так как в этой ситуации денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрывают даже кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств.

Существуют два основных способа выхода из неустойчивого и кризисного финансового состояния:

– пополнение источников формирования запасов (прежде всего за счет прибыли, привлечения на выгодных условиях кредитов и займов) и оптимизация их структуры;

– обоснованное снижение уровня запасов (в результате планирования их остатков, усиления контроля за их использованием, реализации неиспользуемых товарно-материальных ценностей и др.).

Абсолютные показатели финансовой устойчивости определяются:

наличием реального собственного капитала (чистых активов);

наличием собственных оборотных средстви чистого оборотного капитала.

Относительные показатели финансовой устойчивости — это коэффициенты финансовой устойчивости.

**52.(2) Финансовая устойчивость коммерческого банка и критерии ее оценки.**

**Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью относительных показателей** – коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников :**Коэффициент финансовой независимости** - финансовый коэффициент, равный отношению собственного капитала и резервов к сумме активов предприятия. Данными для его расчета служитбухгалтерский балансорганизации. **Коэффициент финансовой независимости** показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала(обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств.Инвесторы и банки, выдающие кредиты, обращают внимание на значение этого коэффициента. Чем выше значение коэффициента, тем с большей вероятностью организация может погасить долги за счет собственных средств. Чем больше показатель, тем независимее предприятие.

**Коэффициент финансовой зависимости** - показатель, который является обратным к коэффициенту финансовой независимости, он определяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сумме источников собственных средств.

**Коэффициент финансовой зависимости** - показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.**Коэффициент маневренности собственных средств** - коэффициент равный отношению собственных оборотных средств компании к общей величине собственных средств. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс.**Коэффициент маневренности собственных средств** показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.**Коэффициент финансового риска** - показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он позволяет определить, насколько велика зависимость деятельности компании от заемных средств.Этот коэффициент является важным для инвесторов, рассматривающих данную компанию как вложение своих средств.Их привлекают компании с преобладанием собственного капитала. Однако доля заемных средств не должна быть слишком низкой, так как это уменьшит долю их собственной прибыли, которую они получат в виде процентов.**Коэффициент финансовой устойчивости** - коэффициент равный отношению собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс.**Коэффициент финансовой устойчивости** показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время.

**54. Организация безналичных расчетов с использованием платежных карт.**

Основной разновидностью платежных карт является банковская карта - документ, изготовленный из пла-стика, согласно международным стандартам по качеству и размерам (86,5 х 53,9 х 0,76 мм). С ее помощью можно оплатить покупки в торгово-сервисной сети, а также снять наличные деньги со счета в банке. Порядок выпуска и использования банковских карт в РФ определяет Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям с их использованием. Основными участниками расчетов на основе банковских карт являются: 1) организация-эмитент карты, которая осуществляет ее выпуск, открытие карточных счетов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении ими операций с данных счетов; 2) держатели карт - юридические и физические лица, имеющие карточные счета в банке; 3) торгово-сервисные организации, об-

служивающие карты, которые на основе договора с банком-эквайрером, принимают к оплате за свои товары и услуги банковские карты; 4) банк-эквайрер, который обслуживает торгово-сервисные организации, переводя на их счета средства в оплату товаров и услуг, а также выдает наличные деньги держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями; 5) процессинговый

центр - организация, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов платежными картами. Она располагает информацией о состоянии карточных счетов владельцев карт, осуществляет авторизацию (разрешение банка-эмитента на проведение операций с банковской картой) всех операций по банковским картам; обрабатывает и рассылает участникам расчетов данные по операциям с банковскими картами; 6) расчетный агент - кредитная организация, которая на основе данных, полученных из процессингового центра, осуществляет взаиморасчеты между банком-эмитентом и банком-эквайрером.

Для этого между данными банками должны быть установлены прямые корреспондентские отношения. Расчетный агент списывает средства с корреспондентских счетов банков-эмитентов карт и зачисляет их на корреспондентские счета банков-эквайреров.

Банковские карты можно классифицировать по разным признакам: 1) по источнику оплаты товаров и услуг - расчетные и кредитные карты. Первые дают возможность совершать операции лишь в пределах остатка средств на карточном счете; вторые - за счет кредита; 2) по владельцам - индивидуальные (для физических лиц) и корпоративные (для юридических лиц). Операции по корпоративным картам действующим в РФ законодательством ограничены. С них могут быть оплачены хозяйственные расходы предприятий, командировочные и представительские расходы в России и за рубежом. При этом запрещается использовать их для выплаты заработной платы и других выплат социального характера; 3) по технологии обработки и передачи информации - карты с магнитной полосой и карты со встроенной микросхемой (чиповые смарт-карты).

Использование банковских карт как инструмента безналичных платежей имеет для клиентов банка целый ряд достоинств по сравнению с другими способами расчетов: удобство в использовании средств карточного счета, защищенность средств, хранящихся на счете (особенно на смарт-карте), быстрота совершения расчетных операций, возможность получения банковского кредита и т.д. В современных условиях в РФ преобладают операции по снятию наличных денежных средств с карточных счетов над безналичными операциями, совершаемыми в торгово-сервисной сети.

**53. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассо.**

Платежное поручение (платежка) – расчетный документ. Владелец счета (плательщик) посредством платежного поручения дает своему банку распоряжение перевести определенные денежные средства на счет получателя, открытый в этой или другой кредитной организации.Платежными поручениями могут производиться:

- расчеты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов) или депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором;

- предварительная оплата товаров, работ, услуг;

- осуществление периодических платежей.

Платежное поручение должно содержать следующие реквизиты:

- наименование и номер платежного поручения, число, месяц и год его выписки;

- код формы по ОКУД ОК 011-93;

- наименование плательщика и получателя средств и их номера счетов;

- ИНН плательщика и получателя;

- наименование и местонахождение банка плательщика и получателя, их банковские идентификационные коды (БИК), номера корреспондентских счетов или субсчетов;

- назначение, сумма и очередность платежа;

- вид операции;

- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

При оформлении платежного поручения нельзя допускать исправления и ошибки при заполнении реквизитов.

Количество оформляемых и предъявляемых в банк экземпляров платежного поручения определяется числом участников расчетов. На первом экземпляре, который остается в банке, наличие подписи и оттиска печати (при наличии) плательщика обязательно. На одном из экземпляров платежного поручения банк делает отметку об исполнении и возвращает его владельцу счета. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. Банк полностью исполняет поручение, если на счете клиента достаточно денежных средств для осуществления платежа. При недостаточности средств на счете их списание происходит с соблюдением определенной в ст. 855 ГК РФ очередности. Такие платежные документы банк помещает в специальную картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Платежное поручение действительно к предъявлению в банк в течение 10 дней. Об исполнении поручения банк обязан проинформировать плательщика не позже следующего рабочего дня после его подачи в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

**Аккредитив** – обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива. Компанию-клиента, по поручению которой открывается аккредитив, принято называть плательщиком по аккредитиву. Получатель платежа по аккредитиву называется бенефициаром. При этом обязательство банка является независимым от обязательств сторон по основному договору, предусматривающему аккредитивную форму расчетов между поставщиком и покупателем. Таким образом, банк выступает в качестве гаранта между ними.

Аккредитивы позволяют гарантировать платеж поставщику, при этом, как правило, денежные средства из оборота не отвлекаются.

Внутрироссийские аккредитивы можно классифицировать на следующие группы:

- отзывные и безотзывные;

- подтвержденные и неподтвержденные;

- покрытые (депонированные) и гарантированные.

**Подтвержденный аккредитив** – такой, по которому иной банк в дополнение к обязательству банка-эмитента берет на себя дополнительное обязательство произвести платеж в пользу бенефициара по предъявлении последним документов, полностью соответствующих условиям аккредитива вне зависимости от того, будут ли ему самому перечислены средства или нет. Если обязательство иного банка отсутствует, то аккредитив является неподтвержденным.

**Покрытый (депонированный**) - аккредитив, сумма которого в полном объеме переводится на счет покрытия в банке бенефициара за счет средств плательщика либо за счет предоставляемого кредита.

**Непокрытый (гарантированный**) - аккредитив, при открытии которого банк-эмитент не переводит денежные средства на аккредитивный счет в банк бенефициара, а предоставляет ему право списать требуемую сумму в пределах суммы аккредитива со своего корсчета либо договаривается об оплате другим способом. Обычно крупные банки имеют друг с другом открытые кредитные линии, поэтому в развитых странах фактически все аккредитивы относятся к непокрытым.

Кроме того, аккредитивы бывают следующих типов.

**Аккредитив с красной оговоркой** – аккредитив, по которому поставщик получает определенную сумму в виде аванса до того, как предоставлены отгрузочные или иные документы, свидетельствующие об исполнении обязательств. При этом платеж осуществляется против представления бенефициаром документов, предусмотренных условиями аккредитива.

**Револьверный** - аккредитив, открываемый на часть суммы платежей и автоматически возобновляемый по мере осуществления расчетов за очередную партию товаров. Открывается при регулярных поставках и платежах.

**Переводной (трансферабельный**) - аккредитив, предусматривающий возможность перевода части аккредитива в пользу других бенефициаров.

**Банковский чек** — это сертификат, который предоставляет право его владельцу приобрести один вид ценной бумаги по фиксированной цене в определенный срок. Банковские чеки выпускаются в обращение не самостоятельно, а как составляющая других ценных бумаг, чтобы усилить привлекательность их. Например, акционерные общества могут выпускать банковские чеки для приобретения акций по льготной цене. Владелец банковского чека может реализовать надлежащее ему как владельцу такой ценной бумаги специальное право на приобретение определенного количества акций, но при определенных условиях он может продать банковский чек третьему лицу. В таком случае банковский чек как документ тоже является предметом купли-продажи. Банковские чеки по механизму действия и по своему экономическому содержанию весьма близки к правам. Банковский чек — это ценная бумага, дающая ее владельцу право приобрести в течение установленного периода времени определенное число обыкновенных акций по заранее фиксированной цене.

Отличие банковского чека от права заключается в периоде действия. Если право ~ это краткосрочная ценная бумага, которая функционирует на рынке 3—4 недели, то банковский чек действует в течение 3—5 и более лет.

Как правило, банковские чеки выпускаются вместе с облигациями и акциями, с тем чтобы сделать ценные бумаги более привлекательными для инвесторов. Банковский чек выпускается как самостоятельная ценная бумага и может продаваться и покупаться отдельно от облигации или акции, к которой он прилагается.

Обычно банковский чек дает право на приобретение дополнительных акций. Однако в ряде случаев банковский чек позволяет получить другие ценности: облигации по льготной цене, золото и др. Банковские чеки обычно выпускаются в качестве добавления к какому-либо долговому инструменту, например облигации, чтобы сделать его более привлекательным для инвестора. Иногда банковские чеки могут отделяться от таких активов, и тогда они обращаются самостоятельно.

Банковские чеки отличаются от рассмотренных выше опционов тем, что выпускаются на гораздо более длительный период времени, а некоторые из них могут быть бессрочными. Если исполняется банковский чек акций, то увеличивается общее число обращающихся акций данной организации, что приводит к снижению прибыли на акцию и цены акции. При исполнении банковского чека облигаций организация увеличивает размеры своей задолженности вследствие денежной эмиссии дополнительного числа облигаций. Поскольку эмитент сам определяет условия эмиссии ценных бумаг своих бумаг, то условия банковского чека могут предусматривать обмен банковского чека как на облигацию, вместе с которой он был эмитирован, так и на иную облигацию.

**Инкассо** – способ расчетов между двумя сторонами, при котором не сам поставщик, а его банк получает причитающуюся сумму или акцепт платежа с банка покупателя на основании денежных, расчетных или товарных документов.

Инкассо бывает двух видов: чистое и документарное.

**Чистое инкассо** – это инкассо с использованием платежных документов, таких как чеки, векселя и прочее, то есть без использования коммерческой документации (товарораспорядительных и товаросопроводительных документов).

**Документарное инкассо** – инкассо с обязательными коммерческими документами, подтверждающими факт поставки: счетами, страховыми свидетельствами, накладными, транспортными документами.

В международной практике документарное инкассо используется как посредническая операция банка, когда требуется передать от экспортера импортеру документы на товар против его платежа и перечислить их экспортеру.

Документарное инкассо в международной торговле представляет собой поручение экспортера банку получить от импортера сумму платежа по контракту против передачи последнему товарных документов, предусмотренных инкассовым поручением, и перечислить ее экспортеру, без каких-либо финансовых обязательств со стороны банков.

Так как расчеты по инкассо занимают определенное время, в течение которого импортер может отказаться от поставки товара или оказаться в состоянии финансовых затруднений, то такой способ менее надежен, чем расчеты с помощью аккредитива. Зачастую экспортер соглашается работать по инкассовой схеме, лишь потребовав банковскую гарантию.

Как правило, инкассо используется, в отличие от аккредитивов, в тех случаях, когда между продавцом и покупателем установлены доверительные отношения и платежеспособность не вызывает сомнения.

**55. Порядок открытия счета в коммерческом банке и его закрытия.**

Организуя работу по открытию и закрытию банковского счёта, счёта по вкладу (депозиту) кредитная организация распорядительным актом назначает из числа работников банка должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам и устанавливает им соответствующие права и обязанности, с которыми они должны быть ознакомлены под роспись. Банк принимает внутренний документ, содержащий банковские правила, согласно которым устанавливается:

•распределение между структурными подразделениями банка компетенций в области открытия и закрытия банковских счетов;

•порядок ведения и хранения книги регистрации открытых счетов клиентов;

•процедуры установления наличия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

•порядок открытия и закрытия банковских счетов;

• порядок изготовления кредитной организацией документов, используемых при открытии и закрытии банковских счетов;

•порядок изготовления и заверения кредитной организацией копий документов, представляемых клиентом;

•правила документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера банковского счета;

•порядок организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковских счетов, учитывая, что банк своевременно должен уведомить налоговые органы об открытии налогоплательщику расчетного (текущего) счета

•порядок изменения номеров банковских счетов;

•процедуры приема документов для открытия банковских счетов;

•порядок оформления карточки;

•порядок уведомления клиентов о реквизитах их банковских счетов;

•порядок учета и хранения документов (в том числе в электронной форме), полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов;

•порядок формирования юридического дела;

•порядок доступа к юридическим делам клиентов;

•порядок передачи юридических дел в подразделение кредитной организации, в котором необходимо предусмотреть, что если филиалу или подразделению предприятия открывается расчетный субсчет по месту его нахождения, то карточки заверяются головным предприятием. В этом случае к карточкам прилагаются приказ о создании подразделения и заявление с указанием операций, которые разрешается совершать по этому субсчету;

•периодичность обновления информации о клиентах;

•иные положения, регулирующие открытие и закрытие банковских счетов.

Прядок открытия расчетного счета в банке для юридического лица – резидента в банк представляются документы:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) учредительные документы юридического лица. Указанные документы представляют юридические лица:

•действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации;

•действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава.

в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

г) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете; а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Карточка заполняется с применением пишущей или электронновычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета.

Копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка, уполномоченного распорядительным актом банка оформлять карточку.

Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, может быть удостоверена нотариально.

Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета либо до ее замены новой карточкой. По каждому банковскому счету клиента банком формируется юридическое дело.

В юридическое дело помещаются следующие документы:

•документы, представляемые клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

•договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанным договорам, другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета;

•документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета;

•утратившие силу карточки;

•переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета;

•иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета.

Только после этого с клиентом заключается договор банковского счета, и руководитель банка дает распоряжение в бухгалтерию об открытии счета.

Каждый открытый банком счет регистрируется в книге регистрации. Она ведется в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности и в соответствии с номенклатурой счетов баланса.

По завершении открытия банковского счета банковский счет является открытым с внесением записи об открытии банковского счета в книгу регистрации открытых счетов.

Запись об открытии банковского счета должна быть внесена в книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора.

Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**57. Стандарты ипотечного кредитования: сущность, содержание.**

Стандарты ипотечного жилищного кредитования — набор специальных правил, обязательных к исполнению агентством ИЖК и компаниями, с которыми оно сотрудничает.

тандарты АИЖК «Общая часть», разработанные в соответствии с законодательством России, представляют собой набор правил, регулирующих взаимоотношение между сторонами сделки. Они информируют об особенностях предоставления ипотеки, реструктуризации и сопровождении займов. Общие стандарты были созданы для следующих целей: Гарантия законности заключаемых сделок, а также технической и информационной совместимости документов. Формирование надежных операций с кредитами. Развитие ипотеки на жилье при помощи федерального оператора – АИЖК. Снижения уровня рисков системы кредитования. Доступ к ипотеке для разных слоев населения. Продвижение на инвестиционном рынке. Общие стандарты включают информацию о принципах взаимодействия ипотечного агентства со всеми сторонами сделки, а также требования к: участникам инфраструктуры; главным характеристикам ипотечного договора; заемщикам и залогодателям; предмету ипотеки; страховому обеспечению. Первичные кредиторы обязаны: иметь банковскую лицензию, позволяющую привлекать и размещать денежные средства; осуществлять операции по закладной, установленные уставом. Согласно общим стандартам ипотечных кредитов, к агентам по накоплению также предъявляются требования: наличие генеральной лицензии от Банка России; соответствие обязательным нормативам, установленным Центробанком; уставный капитал не менее 1000 млн. руб.; валюта баланса составляет более 10 000 млн. руб.; отсутствие долгов перед Центральным банком; наличие опыта в создании реестра и предоставлении платежей. Требования, предъявляемые к ипотечным сделкам: цель мероприятия – покупка или конструирование жилья; кредитный (ипотечный) договор заключен в соответствии со всеми правилами, прописанными в законодательстве и положениями агентства ипотечного жилищного кредитования; ссуда предоставляется не в последний день месяца.

**56. Понятие ипотечного кредита, субъекты и объекты ипотечного кредитования.**

**Ипотечный кредит —** целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика.

Ипотека предполагает, что приобретаемая недвижимость будет находиться в залоге на весь срок погашения кредита. Существуют некоторые условия, по которым недвижимость может выступать как предмет залога в ипотечном кредитовании.

Объектом ипотеки являются:

● жилые дома, квартиры и отдельные изолированные комнаты (коммунальные квартиры не могут быть объектом ипотеки);

● любой земельный участок, кроме указанных в ст. 63 ФЗ «Об ипотеке»;

● предприятия и здания, используемые в предпринимательской деятельности;

● строения потребительского назначения (дачи, гаражи, садовые дома);

● морские и воздушные суда.

Вот что говорит заместитель директора по продажам одной страховой компании об ипотечных кредитах: «За последний год всвязи с повышением цен на квартиры суммы ипотечных кредитов заметно выросли. Так, если весной прошлого года средняя величина займа составляла 600–700 тыс. рублей, то с середины лета она достигла отметки 1,5–2 млн. А осенью суммы кредитов превысили и эти значения. Соответственно, увеличились и расходы заемщиков на комплексное ипотечное страхование…».

Предмет залога должен отвечать следующим условиям:

● быть подключен к системе отопления, при этом подача тепла должна поступать на всю жилую площадь;

● иметь отдельную кухню и санузел;

● иметь исправное сантехническое оборудование, окна, двери, а для последних этажей еще и крышу;

● иметь горячее и холодное водоснабжение как в ванной комнате, так и на кухне.

К зданию, в котором находится предмет залога, также предъявляются определенные требования. Прежде всего оно не должно находиться в аварийном состоянии или нуждаться в капитальном ремонте. Фундамент здания обязательно должен быть кирпичным, цементным или каменным, а перекрытия – металлическими или железобетонными.

На рынке ипотечных кредитов одну из основных ролей играют также субъекты ипотеки. Существует 4 основных субъекта ипотеки: кредитор, заемщик (созаемщик), инвестор и правительство.

Второстепенные роли принадлежат другим участникам ипотеки – поручителям, риелторам, продавцам жилья, страховым компаниям, оценщикам, операторам вторичного рынка ипотечных кредитов, органам государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним и т. д.

Каждый из субъектов ипотечного кредитования выполняет определенные функции.

Кредитор. В роли кредитора выступают банки и другие кредитные организации, имеющие законное право предоставлять заемщикам ипотечные кредиты.

Помимо процентных ставок на ипотечный кредит, предлагаемых банком, существует немало дополнительных расходов, о которых впоследствии узнает заемщик.

Кредитор должен выполнить следующие функции:

● в установленный срок предоставить ипотечный кредит на основе установления кредито– и платежеспособности заемщика (определяется в зависимости от условий и требований кредитования);

● обслуживать предоставленные ипотечные кредиты;

● оформить кредитный договор и договор об ипотеке.

Оформив договор об ипотеке, кредитор с этого момента становится залогодержателем. Это дает ему возможность предъявить денежные требования к должнику в случае невыполнения им обязательств по кредитному договору. Компенсация предоставляется из стоимости заложенного недвижимого имущества. Также кредитор в этом случае имеет преимущество по сравнению с другими кредиторами залогодателя.

**Основные этапы ипотечного кредитования.(2)**

**Следующий этап — «Принятие решения по кредиту»**. На этом этапе оформляется запрос о проведении оценки объекта залога, разрабатываются заключение юриста о приемлемости предмета залога, заключение специалиста по оценке вероятности погашения кредита, анализируются риски, оформляется залог недвижимости, принимается решение о величине кредита, процентных ставках, сроках кредитования, порядке погашения кредита.

Решение по кредиту принимается на основе экспертного заключения, объединяющего всю собранную информацию о заемщике и объекте залога:

- желаемая сумма кредита, срок и цель кредитования;

- анализ объекта залога;

- информация о заемщике, членах его семьи и поручителях;

- описание предполагаемой сделки;

- источники погашения кредита;

- расчет возможной суммы кредита;

- анализ кредитных рисков, риска снижения рыночной стоимости, уничтожения или повреждения приобретаемого имущества;

- риск смерти или утраты трудоспособности заемщика;

- предлагаемые варианты обеспечения. Кредитный проект рассматривается на кредитном комитете, при принятии положительного решения выбирается схема оформления в залог приобретаемого жилья с последующим уведомлением заемщика.

На этапе «Заключение кредитной сделки» оформляются и заключаются следующие договоры:

- договор купли-продажи недвижимости;

- кредитный договор;

- договор ипотеки (подлежит государственной регистрации);

- договоры страхования.

Договор купли-продажи недвижимости, на приобретение которой берется кредит, заключается между заемщиком и продавцом этой недвижимости.

В договор об ипотеке стороны включают:

- предмет ипотеки;

- цену передаваемого в ипотеку помещения;

- существо основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (предоставление кредитных средств);

- размер основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (размер предоставляемого кредита и размер процентов за пользование денежными средствами);

- срок исполнения основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (срок, на который предоставляется кредит);

- указание на то, что передаваемое в ипотеку имущество находится в пользовании у заемщика (он же залогодатель по договору об ипотеке);

- требования по страхованию передаваемого в ипотеку имущества;

- основания обращения взыскания на предмет ипотеки и другие условия.

Права и обязанности сторон по кредитному договору и договору об ипотеке должны гарантировать кредитору и заемщику защиту их интересов и возможность отстаивания своих прав. В случае, если заемщик не в состоянии возвратить кредитные средства, кредитор имеет право обратить взыскание на заложенное имущество.

Договоров страхования заключается несколько, в соответствии с количеством объектов страхования. Для снижения риска кредитора осуществляется страхование ипотечного кредита. Застрахованные кредиты имеют большую ликвидность на вторичном рынке. Чтобы быть застрахованным государственным учреждением, ипотечный кредит и объект залогового обеспечения должны соответствовать довольно жестким требованиям. Страхование недвижимости осуществляется в соответствии с условиями ипотечного договора. Банк-залогодержатель имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из страхового возмещения перед другими кредиторами, поэтому целесообразно страховать заложенное имущество на сумму, эквивалентную или превышающую размер основного долга с учетом процентов. Банк имеет возможность проверять наличие и состояние заложенного имущества в натуральной и документальной форме.

Если кредит привлекается для приобретения жилья, то заемщик должен заключить с рекомендованной кредитным учреждением страховой компанией договор страхования жизни и здоровья заемщика от несчастных случаев и договор-обязательство страхования квартиры.

Этап завершается перечислением кредитных средств безналичным путем согласно договорам купли-продажи или платежному поручению заемщика.

**Этап «Обслуживание кредитной сделки» заключается в следующем:**

- осуществляется прием платежей;

- проверяется соответствие фактических выплат графику платежей;

- ведется бухгалтерский учет операций;

- рассчитываются и перечисляются платежи по налогам на недвижимость и страховке;

- взимаются просроченные платежи;

- ведется работа с проблемными кредитами:

- переговоры, заключение нового кредитного договора, изменение условий договора (срока, процентной .ставки, порядка погашения), обращение взыскания на заложенное имущество и т.п.;

- ведется отчетность по выданным кредитам.

**«Закрытие кредитной сделки»** — заключительный этап ипотечного кредитования. После полного погашения задолженности по кредиту, уплаты начисленных процентов и штрафных санкций ссудный счет заемщика обнуляется и, таким образом, происходит закрытие кредитной сделки. Соответственно, ипотека прекращается, о чем делается соответствующая запись в Государственном реестре РФ.

Если заемщиком и залогодателем не выполняются условия кредитного договора или договора об ипотеке, кредитор обращает взыскание на заложенную недвижимость в судебном или внесудебном порядке. Предмет ипотеки реализуется. Полученные от реализации средства идут на погашение долга кредитору (основной суммы долга, процентов, штрафов, пеней и т.д.), осуществление расходов по процедуре обращения взыскания и продажи предмета ипотеки. Оставшиеся средства получает заемщик.

**58. Основные этапы ипотечного кредитования.(1)**

Для доходной недвижимости перечень сведений должен быть существенно шире. Основное внимание здесь уделяется качеству управления недвижимостью, оценке способности объекта генерировать доход, необходимый для погашения кредита. Для этого, в частности, анализируется величина операционных расходов, их распределение между заемщиком и арендатором; изучается репутация и бизнес арендаторов, профессионализм управляющего недвижимостью; выясняется влияние налоговых и других последствий заемного финансирования на инвестиционный проект. Выделяют следующие этапы ипотечного кредитования :

1) предварительный этап (разъяснение клиенту основных условий кредитования, передача списка документов для получения ссуды);

2) сбор и проверка информации о клиенте и о залоге;

3) оценка вероятности погашения кредита;

4) принятие решения по кредиту (сумма, срок, ставка процента, порядок погашения);

5) заключение кредитной сделки;

6) обслуживание кредитной сделки;

7) закрытие кредитной сделки.

На предварительном этапе заемщик должен получить всю необходимую информацию о кредиторе, об условиях предоставления кредита, о своих правах и обязанностях при заключении кредитной сделки. После разъяснения заемщику основных условий кредитования определяется максимально возможная сумма кредита, согласовываются процедуры кредитования и расчетов, составляется примерная смета предстоящих расходов заемщика, заполняется заявление на кредит.

Заявление о предоставлении кредита рассматривается кредитором как один из самых важных источников информации о клиенте. Это заявление включает следующую информацию:

— желаемые условия кредита: вид, общая сумма, процентная ставка, схема амортизации, размер ежемесячного платежа;

— описание покупаемой собственности: адрес, юридическое описание;

— источник первоначального платежа;

— назначение кредита: покупка, строительство, рефинансирование собственности и т. д.;

—биографические сведения: уровень образования и профессиональной квалификации;

— сведения о работе и источниках дохода;

— сведения об активах и обязательствах. Отношение суммы кредита к стоимости недвижимости, используемой в качестве залога, обычно не превышает 70%:

Кредиты предоставляются при условии наличия у заемщика первоначального капитала в размере не менее 30—50% от рыночной стоимости приобретаемого жилья (соответствует рекомендуемой величине первого взноса при покупке жилья). В качестве первоначального капитала могут выступать депозитные вклады или наличные денежные средства, которые непосредственно перед предоставлением кредитных средств должны быть размещены заемщиком в банке на депозитном счете.

Сумма кредита и срок кредитования рассчитываются экспертом после определения платежеспособности заемщика с учетом доходов. Затем, исходя из действующих процентных ставок в соответствии со сроком кредитования, определяется процентная ставка по данному кредиту.

Цель следующего этапа «Сбор и проверка информации о клиенте и залоге» — выявление потенциальных некредитоспособных заемщиков, для чего проводят проверку трудоустройства клиента, подтверждение его текущих доходов и расходов, проверку клиента службой экономической безопасности кредитного учреждения и оценку собственности клиента, предполагаемой к продаже для получения суммы первоначального взноса, оценка предмета залога.

Заемщику поясняют требования кредитного учреждения к предмету кредитуемой сделки: приобретаемая недвижимость должна быть ликвидной, права со стороны третьих лиц на объект залога должны отсутствовать и т.п.

По результатам повторного собеседования проводится тестирование заемщика.

При оформлении заявления на ипотечный кредит определяется технология получения ссуды и дальнейшего обслуживания кредита, разрабатывается график платежей и порядок его изменения, рассчитывается максимально возможная сумма кредита, оцениваются дополнительные активы заемщика (акции, облигации, недвижимость, автомобили, драгоценности), документально подтверждаются доходы и обязательства. Затем оформляется запрос в службу экономической защиты кредитного учреждения, на основании которого проверяется заемщик: обычно проверяются действительные доходы и расходы заемщика, место работы (в случае его смены в течение последних двух-трех лет устанавливаются причины) и др.

На следующем этапе «Оценка вероятности погашения кредита» проводится андеррайтинг заемщика. **Андеррайтинг** — процедура, которая включает оценку кредитором вероятности погашения ипотечного кредита и определение максимально возможной суммы кредита с учетом доходов заемщика, наличия собственных средств для первоначального взноса и оценки предмета ипотеки. Для этого анализируются финансовые возможности заемщика, оценивается его стремление погасить кредит, вычисляются коэффициенты по ипотечному кредиту и оцениваются риски, после чего предоставляются рекомендации кредитному отделу. Учитывается уровень образования клиента, профессиональный опыт, уровень квалификации, занятость в стабильно развивающемся и потенциально доходном сегменте рынка. Затем принимается решение о выдаче кредита или отказе в кредитовании. Отказ должен предоставляться в письменном виде с указанием всех причин, препятствующих кредитованию.

При выявлении ложной представленной информации заемщику будет отказано в предоставлении кредита. Если принято решение продолжить переговоры, «стабильному» потенциальному заемщику предоставляют список необходимых для кредитования документов.

**59. Платежный оборот как основа функционирования национальной платежной системы, его структура.**

**Платежный оборот** - это процесс непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот.

Платежными средствами выступают деньги в наличной и безналичной форме, векселя, чеки, депозитные сертификаты с правом переуступки и другие ценные бумаги, выполняющие платежные функции.

Платежный оборот объединяет платежи, совершаемые различным способом. **Способ платежа** — это специфическая форма движения, присущая каждому источнику платежа в платежном обороте.

**Платежный оборот в экономике организован в рамках платежной системы. Платежная система** - это совокупность специализированных кредитных институтов и механизмов взаимодействия между ними в процессе непрерывного движения всех платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот.

Участниками платежной системы России являются:

учреждения Банка России;

кредитные организации, в том числе расчетные небанковские кредитные организации;

филиалы кредитных организаций;

дополнительные офисы кредитных организаций.

Платежная система России характеризируется рядом структурных особенностей. В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Банка России: 47,6% по количеству и 58,7% по объему платежей. Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен ее эффективным и беспсребойным функционированием, а также использованием кредитными организациями для расчетов средств, размещенных на счетах в ЦБ РФ, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирующих их финансовые риски.

Стратегическое развитие платежной системы России расширяет платежи, реализуемые с использованием электронных технологий. Правила межрегиональных электронных платежей едины для всех регионов и установлены нормативным актом Банка России. Межрегиональные электронные платежи совершаются в зависимости от удаленности часовых поясов регионов, в которых располагаются плательщик и получатель, как правило, в течение дня или не позднее следующего дня. По внутрирегиональным электронным платежам расчеты совершаются в течение дня. В настоящее время электронные платежи преобладают в межбанковских расчетах. В системах расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации значительную долю составляют платежи с использованием бумажной технологии, так как скорость их проведения, как правило, удовлетворяет клиентов.

Наиболее значима в платежной системе России платежная система Банка России, которая, являясь в целом децентрализованной, обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России. Платежная система Банка России является валовой системой, т.е. расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе.

Территориальные учреждения Банка России расположены в регионах РФ, которые в основном совпадают по территории с субъектами РФ, а в некоторых случаях и в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов РФ.

В каждом из 78 территориальных учреждений Банка России функционируют региональные компоненты платежной системы. В платежной системе Банка России платежи осуществляются на двух уровнях:

в пределах одного регионального компонента — это внутрирегиональные платежи, составляющие основную часть проходящих через платежную систему Банка России платежей (почти 90% по количеству и 82% по объему);

платежи, начинающиеся в одном региональном компоненте и завершающиеся в другом - это межрегиональные платежи.

Платежная система Банка России обеспечивает:

зачисление средств на счета клиентов в день поступления. В отдельных регионах списание и зачисление указанных средств осуществляется в режиме, приближенном к режиму реального времени, с предоставлением возможности их немедленного использования;

возможность управления ликвидностью путем предоставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных залогом (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург);

реализацию мероприятий денежно-кредитной политики Банка России через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России;

расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

Кроме обслуживания кредитных организаций Банк России

осуществляет расчетное обслуживание более 66 тыс. клиентов:

органов федерального казначейства Министерства финансов РФ;

органов государственной власти и местного самоуправления, их организаций;

государственных внебюджетных фондов;

воинских частей;

других клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где они отсутствуют, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам выбирать оптимальные варианты проведения платежей в целях повышения их оперативности и сокращения издержек.

**60. Сущность национальной платежной системы и ее элементы.**

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

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов как между собой, так и с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств.

Платежная система страны — неотъемлемый элемент рыночной экономики, своеобразный канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов. Без оптимизации платежной системы никакие существенные перемены не смогут охватить все народное хозяйство в целом. Для России она имеет особую значимость, ибо стала одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе страны к рынку.

Платежная система страны — жизненно важная составная часть финансовой системы. Платежная система страны представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности. Она в значительной степени определяет эффективность экономики. Необходимо отметить, что в странах с устоявшимися рыночными экономиками, эффективность которых во многом обеспечивается благодаря хорошо отлаженным платежным системам, выбору оптимальных моделей последних придается статус вопроса государственной важности. Там и центральными банками, и частным сектором проводятся исследования в области построения платежных систем, совершенствования принципов их организации, эффективности для поставщиков и пользователей платежных услуг, критериев оценки участников.

Безналичный платежный оборот в стане организуется на основе определенных принципов.

Принципы организации расчетов — основа их проведения. Соблюдение всех принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. Принципы служат главными ориентирами при разработке порядка расчетов, их технического и документального оформления, а также организации оперативно-бухгалтерской работы участников расчетов.

В настоящее время в Российской Федерации существуют параллельно несколько систем межбанковских расчетов, которые могут рассматриваться как основной инструмент, используемый в расчетных системах технологии проведения платежей.

Платежная система Банка России, в которой межбанковские расчеты осуществляются в централизованном порядке — через его расчетную сеть. В соответствии с российским законодательством при получении лицензии на осуществление банковских операций каждый коммерческий банк открывает корреспондентский счет в Банке России. На нем хранятся свободные денежные резервы коммерческого банка. Расчеты ведутся через расчетно-кассовые центры.

Системы межбанковских расчетов, основанные на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками.

Клиринговые системы, в которых расчеты осуществляются независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, т.е. небанковскими кредитными организациями. Между коммерческими банками и клиринговыми центрами устанавливаются отношения. Членами клиринговых центров, как правило, являются крупные банки, остальные банки могут осуществлять расчеты через банки-участники.

Внутрибанковские расчетные системы, с помощью которых осуществляются расчеты между головными конторами банков и их филиалов, включают технические, телекоммуникационные средства и организационные мероприятия, обеспечивающие возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации с использованием счетов межфилиальных расчетов (счета МФР). Последние представляют собой счета филиалов, открываемые на балансе головной организации для учета взаимных расчетов.

Платежная система Банка России носит централизованный характер. Остальные три относятся к децентрализованным системам. Рассматривая все существующие в России системы, необходимо отмстить, что только клиринговая система основана на нетто-рас четах.