



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический
университет им. И.И. Ползунова»**

О.В. АСКАНОВА

**ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Учебное пособие для студентов экономических направлений
всех форм обучения

*Рекомендовано Рубцовским индустриальным институтом (филиалом)
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им.
И.И. Ползунова» в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся
по экономическим направлениям всех форм обучения*

Рубцовск 2023

УДК 33
ББК 65.053

Асканова О.В. Основы банковского дела и организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для студентов экономических направлений всех форм обучения / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2023. – 139 с.

Учебное пособие предназначено для студентов всех форм обучения экономических направлений и может быть использовано для подготовки к текущей и промежуточной аттестации по дисциплинам «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка». В пособии представлено содержание тем в разрезе двух основных разделов. Кроме того, пособие содержит перечень контролирующих вопросов по каждой теме, а также тестовые и практические задания для закрепления материала и получения навыков, необходимых для осуществления активных и пассивных банковских операций.

Рассмотрено и одобрено
на заседании НМС Рубцовского
индустриального института.
Протокол № 9 от 30.11.2023 г.

Рецензент:

к.э.н., доцент, доцент кафедры
экономических и учётных дисциплин
БУ ВО «Сургутский государственный
университет»
Прокопьева Татьяна Владимировна

© Рубцовский индустриальный институт, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА	7
ТЕМА 1. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	7
Понятие банковской системы	7
Функции банков в экономике	8
Признаки банковской системы	8
Нормальное состояние банковской системы	10
Кризисное состояние банковской системы	10
Контрольные вопросы к теме 1	11
ТЕМА 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК РЕГУЛЯТОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	13
Понятие и виды центральных банков	13
Центральный банк РФ	14
Денежно-кредитная политика ЦБ	15
Банковский надзор	16
Контрольные вопросы к теме 2	18
ТЕМА 3. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	19
Специфика банковского предприятия	19
Классификация банков	20
Цели деятельности коммерческого банка	23
Принципы функционирования коммерческого банка	24
Функции коммерческого банка	24
Контрольные вопросы к теме 3	29
ТЕМА 4. РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	30
Понятие ресурсной базы коммерческого банка и факторы на неё влияющие	30
Собственные ресурсы коммерческого банка	30
Привлечённые ресурсы коммерческого банка	32
Виды депозитных ресурсов	32
Порядок начисления процентов по депозитам	34
Операции по формированию источников ресурсной базы коммерческого банка	35
Контрольные вопросы к теме 4	36
ТЕМА 5. АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	38
Понятие и классификация активов коммерческого банка	38
Понятие и виды активных операций	39
Понятие и виды банковских кредитов	40
Принципы банковского кредитования рыночного хозяйства	41
Способы расчёта платежей по кредитам	42
Контрольные вопросы к теме 5	44
РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	45
ТЕМА 6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности	45
Формы собственности коммерческих банков	47

Организационное устройство коммерческого банка	47
Контрольные вопросы к теме 6	49
ТЕМА 7. БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	50
Общая характеристика и назначение отчётности кредитной организации	50
Принципы составления отчётности кредитной организации	51
Бухгалтерский баланс кредитной организации	52
Отчёт о финансовых результатах кредитной организации	53
Контрольные вопросы к теме 7	59
ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	60
Кредитная политика коммерческого банка	60
Организация кредитного процесса в коммерческом банке	60
Механизм обеспечения возвратности ссуд	63
Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам	65
Контрольные вопросы к теме 8	67
ТЕМА 9. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	69
Понятие кредитоспособности клиента и источники её определения	69
Критерии кредитоспособности клиента	70
Кредитоспособность крупных и средних предприятий	72
Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса	75
Оценка кредитоспособности физического лица	77
Контрольные вопросы к теме 9	78
ТЕМА 10. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	80
Организация налично-денежного обращения	80
Кассовые операции банка, их характеристика	81
Безналичный оборот в экономической системе, его понятие и принципы организации безналичных расчетов	82
Общий порядок организации безналичных расчетов	84
Формы безналичных расчетов в экономической системе	86
Организация межбанковских расчетов	89
Контрольные вопросы к теме 10	90
ТЕМА 11. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	91
Оценка достаточности капитала кредитной организации	91
Оценка качества активов кредитной организации	92
Оценка ликвидности коммерческого банка	95
Оценка доходности коммерческого банка	98
Контрольные вопросы к теме 11	100
ТЕМА 12. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ	102
Сущность и характеристика банковского менеджмента	102
Банковский маркетинг	103
Банковская логистика	106
Управление персоналом коммерческого банка	108
Контрольные вопросы к теме 12	111
ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ	112
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	118
ПРИЛОЖЕНИЯ	137

ПРЕДИСЛОВИЕ

Современное развитие экономических отношений невозможно представить без банковской системы, являющейся неотъемлемой частью денежного хозяйства, призванной предоставлять широкий спектр финансовых услуг государству, юридическим и физическим лицам.

Находясь в центре экономической жизни, банковская система обслуживает интересы различных субъектов хозяйствования, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.

Поскольку сегодня с банковскими продуктами и услугами сталкиваются все без исключения субъекты экономики, знание основ банковской деятельности, умение правильно оценивать ситуацию на денежно-кредитном рынке и принимать адекватные решения способствует минимизации финансовых рисков и повышению финансовой безопасности экономических субъектов.

В силу отмеченного выше при подготовке экономистов предъявляются особые требования к их компетенциям в банковской сфере, что и определяет необходимость изучения основ банковского дела и организации деятельности коммерческого банка.

Цель данного учебного пособия состоит в том, чтобы в структурированном виде изложить материал, позволяющий получить знания о механизмах современной банковской системы и организации деятельности коммерческого банка, помочь студентам в их самостоятельной работе и сформировать способность выполнять операции коммерческого банка.

Для достижения указанной цели поставлены следующие *задачи*:

- помочь студентам усвоить принципы и механизмы функционирования банковской системы;
- научить производить расчёты, связанные с осуществлением активных и пассивных банковских операций;
- сформировать компетенции по работе с банковской отчётностью;
- привить навыки оценки эффективности деятельности коммерческого банка;
- помочь студентам освоить организационные аспекты различных сфер деятельности коммерческого банка и особенности банковского менеджмента.

В рамках данного учебного пособия материал структурирован в разрезе двух разделов:

Раздел I. «Основы банковского дела» отражает общие принципы формирования и функционирования банковской системы; роль Центрального банка в регулировании банковской деятельности; функции и принципы деятельности коммерческих банков; состав и порядок формирования ресурсной базы коммерческого банка; состав и виды активов коммерческого банка; виды активных и пассивных операций коммерческого банка.

Раздел II. «Организация деятельности коммерческого банка» раскрывает правовые основы функционирования кредитных организаций; содержание банковской отчётности; организацию банковского кредитования и порядок оценки кредитоспособности заёмщика; порядок организации расчётных операций коммерческого банка; индикаторы и способы оценки экономического положения кредитной организации; особенности банковского менеджмента.

Для лучшего усвоения теоретического материала с целью самоконтроля степени готовности студентов к текущей и промежуточной аттестации после каждой темы представлены контрольные вопросы. Кроме того, пособие содержит широкий набор типовых задач и тестовых заданий для закрепления материала и формирования компетенций по выполнению различных операций коммерческого банка.

РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

ТЕМА 1. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1. Понятие банковской системы

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций (КО), каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит надлежащие по перечню денежные операции, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В данном определении выделяют три аспекта: структурный, функциональный и содержательный.

В *структурном* плане это следует понимать так, что в банковскую систему следует включать все те и только те экономические организации, которые регулярно выполняют банковские операции. Таковыми являются банки (центральный и коммерческие) и небанковские кредитные организации (НКО).

Банки по определению являются универсальными кредитными организациями в отличие от НКО, которым разрешается проводить лишь ограниченное количество операций.

В *функциональном* плане в указанном определении банковской системы ударение следует делать на ее вхождении в более широкую систему, каковой является экономика страны в целом. Это означает, что банковская система должна в важнейших своих параметрах соответствовать так называемому реальному сектору экономики.

В *содержательном* аспекте определение банковской системы характеризуется следующими существенными моментами:

а) оно прямо нацеливает аналитиков, органы и лиц, принимающих государственные решения, всегда и обязательно рассматривать банковский сектор как органичный элемент более широкой системы, каковой в данном случае является экономическая система страны;

б) поскольку в банковскую систему входят исключительно кредитные институты, то это позволяет рассматривать банковский сектор как объект управления с ясно сформулированным характером деятельности и достаточно четко очерченными границами, что важно и в случае, когда необходимым становится антикризисное управление данным сектором;

в) в определении подчеркивается, что банковскую систему составляет не любая совокупность КО, а некоторое их множество, которое удовлетворяет достаточно жестким условиям или требованиям — количественным и, главным образом, качественным.

2. Функции банков в экономике

Можно выделить две комплексные функции банков:

1. *Обеспечение субъектов экономики денежными средствами.*

2. *Обеспечение субъектов экономики специфически банковскими продуктами (технологиями работы с деньгами).*

Функция обеспечения субъектов экономики деньгами позволяет рассматривать банки как организации для финансового посредничества. В этом качестве коммерческие банки:

- концентрируют у себя денежные средства большинства участников хозяйственного оборота, объединяя разрозненные суммы в общие денежные фонды, которые уже в силу своих значительных размеров представляют весьма серьезный экономический ресурс;

- опосредуют расчеты и платежи по большинству хозяйственных сделок, которые заключают между собой субъекты экономики, без чего был бы практически невозможен нормальный товарооборот в обществе;

- проводят налоговые и иные обязательные платежи своих клиентов за их счет, стараясь оптимизировать такие платежи;

- обеспечивают сохранность и даже приращение сумм, доверенных им клиентами;

- обеспечивают перевод наличных денег в безналичные и наоборот, своевременно снабжают клиентов необходимой наличностью;

- на основании специальных договоров управляют на доверительных началах деньгами и иным имуществом отдельных клиентов в их интересах или в интересах указанных ими лиц;

- проводят валютнообменные операции;

- канализируют собираемые средства в наиболее перспективные отрасли экономики;

- часть собственных средств в пределах разрешенных нормативов непосредственно или через свои дочерние компании вкладывают в уставные капиталы некредитных предприятий и организаций в целях совместного с ними хозяйствования и получения соответствующих дивидендов.

3. Признаки банковской системы

Не всякая совокупность КО, сколько бы их ни было в стране, составляет банковскую систему. Система реально существует, если выполняются следующие *критериальные условия*:

1. В стране в *достаточном* количестве действуют банки и НКО. При этом достаточная величина может быть определена только эмпирическим путем, причем применительно к условиям конкретных территорий, когда главным ориентиром выступает объем платежеспособных потребностей предприятий, организаций и населения в банковских услугах.

2. Банковские операции в стране проводят только получившие соответствующие лицензии КО.

3. В стране действует и эффективно справляется со своими, только ему присущими функциональными обязанностями и установленными полномочиями центральный банк.

4. Действуют самые различные экономически целесообразные виды коммерческих банков и НКО, охватывающие все сферы национальной экономики и внешнеэкономические связи, занимающие все реально имеющиеся сегменты рынка финансов и ссудного капитала, осуществляющие такой спектр операций, который полностью покрывает спрос субъектов экономики на банковские услуги на каждой данной территории.

5. Банки и другие КО в разнообразных формах регулярно взаимодействуют в рамках законных процедур с клиентами, центральным банком и другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Перечисленные условия, носящие преимущественно формальный, внешний характер, — это не все требования, которые должны предъявляться к качеству банковской системы.

В мировой и отечественной практике выделяют ряд *принципов формирования и функционирования здоровой и эффективной банковской системы*:

- *управляемость* предусматривает развитие банковской системы на основе прогнозирования, планирования и программирования;
- *эволюционность* означает постепенность и основательность развития;
- *адекватность* означает соответствие банковской системы реальному сектору экономики и соответствие элементов банковской системы друг другу, т.е. их совместимость, согласованность действий, взаимодополняемость, единство принципов и способов работы;
- *функциональная полнота* предполагает наличие всех необходимых элементов системы в нужных пропорциях;
- *саморазвитие* означает способность противостоять угрозам стабильности и способность совершенствоваться;
- *открытость* означает свободу входа и выхода из банковской системы, цивилизованные отношения между элементами системы, информационную прозрачность их действий;
- *адекватного правового сопровождения*;
- *эффективность* включает эффективность для клиентов и для экономики страны в целом.

Последний из названных принципов применительно к *отдельно взятому коммерческому банку*, в свою очередь, может быть раскрыт, в частности, через следующие базовые принципы функционирования и развития банка:

- *инновационной ответственности и открытости* (требование к банку быть генератором и лидером в сфере хозяйственных инновационных идей и решений);
- *общеэкономической устойчивости* (требование к банку обеспечивать свою устойчивость даже в условиях нестабильной национальной экономики);

- *партнерства с клиентом;*
- *реинжиниринга технологического уклада* (требование к банку с учетом меняющихся условий деятельности постоянно поддерживать в актуальном состоянии свои организационные формы и технологии работы, прежде всего технологии обслуживания клиентов);
- *уважительного отношения* к каждому сотруднику и развития интеллектуального потенциала персонала в целом.

4. Нормальное состояние банковской системы

Признаками нормального, здорового состояния и развития банковской системы являются:

1. Банковская система организована и функционирует как двухуровневая структура, при этом структуры верхнего уровня эффективно справляются со своими функциями и задачами.

Функциями всякого национального центрального банка можно считать обеспечение:

а) устойчивости национальной денежной единицы внутри страны и на мировых рынках, ее покупательной способности, минимизации инфляции для создания благоприятных условий экономического роста;

б) формирования и эффективного развития банковской системы страны, включая организацию функционирования расчетно-платежного механизма в народном хозяйстве.

2. Функционирующие КО тесно взаимодействуют с предприятиями и организациями реального сектора экономики и с населением, заинтересованными в таком взаимодействии, при этом реальный сектор экономики, в свою очередь, характеризуется нормальным, здоровым развитием.

3. Функционирующие КО тесно взаимодействуют друг с другом.

4. Совокупность действующих в стране КО на приемлемом для клиентов уровне устойчиво справляется со своими комплексными функциями.

5. Все более полно выполняются критерии системности кредитных организаций и все более полно и последовательно соблюдаются принципы формирования и функционирования системы таких организаций.

5. Кризисное состояние банковской системы

Кризис банковской системы – это быстрое и масштабное ухудшение качества деятельности множества банков под воздействием неблагоприятных факторов макроэкономического, институционального, регулятивного и иного характера, проявляющееся в неспособности значительного числа КО выполнять свои объективно необходимые функции в экономике, проводить базовые и иные банковские операции и обеспечивать собственное поступательное развитие.

Кризис банковской системы будет означать, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- в стране в целом или в значительном числе регионов мало или вообще отсутствуют банковские учреждения, вследствие чего предприятия, организации и население в значительной мере или практически полностью лишены возможности получать банковские услуги;

- верхний уровень системы не справляется или плохо справляется со своими функциями и задачами. Это может означать, в частности, что центральный банк своими действиями (или бездействием) допускает такую ситуацию, когда принципы формирования и функционирования здоровой и эффективной банковской системы перестают выполняться или начинают выполняться все хуже и все более некачественно.

Причины системных финансовых кризисов:

- непоследовательная экономическая, денежная, кредитная, валютная, долговая политика правительств и центральных банков;

- недостаточное взаимодействие банков с предприятиями и организациями реального сектора экономики, в ощутимой мере изолированность от них, отсутствие стремления широко обслуживать население;

- не заинтересованность предприятий и организаций реального сектора экономики и населения в тесном и стабильном взаимодействии с банками, не доверие им, не склонность пользоваться их услугами;

- кризисность реального сектора экономики в целом или значительных его частей;

- недостаточное или неэффективное взаимодействие банков друг с другом;

- неспособность значительного числа банков оказывать клиентуре базовые банковские услуги, либо их неприемлемые для клиентов условия и ненадлежащий качественный уровень;

- ограниченность перечня банковских продуктов;

- плохая управляемость значительного числа банков.

Обычно кризис характеризуется совокупным действием всех или многих из таких факторов. Кризис банковской системы может быть «изолированным», но может также сочетаться с кризисом других секторов экономики и кризисом социально-политическим.

Кризис также может протекать в открытой форме (это его «зрелое» состояние, когда, например, большое число банков прекратило проводить платежи клиентов или возвращать вклады по требованию вкладчиков) либо иметь латентный характер, что соответствует ситуации, когда значительная часть банковских институтов по сути несостоятельна, но продолжает функционировать.

Контрольные вопросы к теме 1:

1. Что понимают под банковской системой?

2. Что характеризует определение банковской системы в структурном, функциональном и содержательном аспектах?

3. Какие функции выполняют банки в экономике?
4. Дайте характеристику функции обеспечения субъектов экономики деньгами.
5. Выполнение каких критериальных условий является свидетельством наличия в стране банковской системы?
6. Раскройте принципы функционирования здоровой банковской системы.
7. В чём заключается принцип эффективности применительно к отдельно взятому коммерческому банку?
8. Раскройте признаки здорового состояния и развития банковской системы.
9. Что понимают под кризисом банковской системы?
10. Каковы причины системных финансовых кризисов?

ТЕМА 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК РЕГУЛЯТОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1. Понятие и виды центральных банков

Центральный банк страны – это банк, стоящий во главе банковской системы, её координационный и регулирующий центр, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Центральный банк, как орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, наделен следующими *правами*:

- монополевой эмиссии банкнот;
- управления денежным обращением;
- регулирования и надзора за кредитными организациями;
- валютного регулирования и контроля;
- осуществления функции «банка банков»;
- хранения официальных золотовалютных резервов;
- может являться агентом правительства при обслуживании государственного бюджета.

Современные центральные банки являются юридическими лицами, имеющими особый статус. Их отличительный признак – обособленность имущества банка от имущества государства.

По *форме собственности* центральные банки подразделяются:

- на государственные, в которых все имущество принадлежит государству;
- акционерные, в которых акции принадлежат государству, коммерческим банкам и частным лицам;
- капитал принадлежит коммерческим банкам.

Центральный банк является *юридически самостоятельным и относительно независимым*.

Под *независимостью* Центрального банка понимается установленная в законодательном порядке или сложившаяся в результате исторического развития возможность центрального банка быть свободным от политической конъюнктуры и поддерживать стабильность национальной валюты посредством эффективных экономических инструментов денежно-кредитной политики.

Известны три варианта *контроля* исходя из формы собственности на капитал ЦБ:

- государственным, если капитал банка принадлежит государству;
- акционерным, если капитал ЦБ принадлежит коммерческим банкам;
- смешанным, если сложилась акционерная форма капитала с участием государства.

2. Центральный банк РФ

Деятельность Банка России определяется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, а также нормами международного права и действующими международными стандартами.

Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Конституцией РФ и Федеральным законом установлены следующие *цели* деятельности ЦБ РФ:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России, но свои расходы ЦБ РФ осуществляет за счет собственных доходов.

Традиционно перед Центральным банком ставятся следующие основные *задачи*:

- быть эмиссионным центром страны;
- совершать операции с банками страны: хранить их кассовые резервы, предоставлять им кредиты, осуществлять надзор;
- быть главным расчетным центром страны, выступая посредником между банками страны при выполнении безналичных расчетов;
- поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, хранить официальные золотовалютные резервы;
- регулировать экономику денежно-кредитными методами.

Особенностью *организационно-правовой формы* является одновременное использование нескольких ролей ЦБ РФ:

- быть органом государственного управления, имеющего властные полномочия только в области банковской деятельности и в сфере денежно-кредитных отношений. Его распоряжения и приказы обязательны для всех участников денежного оборота, но только в сфере денежных операций;
- как банк – субъект коммерческой деятельности, как любое юридическое лицо, он имеет печать, определенное местонахождение, капитал и имущество.

Обладая властными полномочиями, ЦБ РФ не включен в число органов государственной власти, его структура обособляется от остальных государственных органов. ЦБ РФ подотчетен Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации.

В России имущество ЦБ РФ является федеральной собственностью. ЦБ РФ владеет, пользуется и распоряжается имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества ЦБ РФ без его согласия не допускается.

Государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ – по обязательствам государства.

В функциональной и институциональной составляющей ЦБ РФ присутствуют следующие *элементы*:

- банковский капитал, выделяемый государством при организации ЦБ за счет государственного бюджета;

- денежно-кредитные операции, включая эмиссию наличных денег в обращение;

- организационная структура ЦБ и персонал, обладающий знаниями и навыками в сфере банковского дела, регулирования денежно-кредитных отношений;

- производственная база, включающая банковскую технику, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, информационные системы и др.

Банки вынуждены обращаться к Центральному банку, когда исчерпаны возможности получения средств на денежном рынке, и тогда он становится кредитором последней инстанции, предотвращая кризис банковской системы. Кредитование банков Центральным банком называется *рефинансированием*.

3. Денежно-кредитная политика ЦБ

Центральный банк РФ законодательно в стране проводит один из важнейших видов экономической политики – денежно-кредитную политику.

Денежно-кредитная политика (ДКП) – совокупность осуществляемых государством целенаправленных мероприятий, в комплексе регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики.

Цели денежно-кредитного регулирования можно разделить на конечные (стратегические), промежуточные и тактические.

К конечным целям денежно-кредитного регулирования относят снижение уровня инфляции, безработицы, равновесие платежного баланса или достижение определенного уровня ВВП.

К промежуточным целям традиционно относят достижение оптимального объема денежной массы в экономике, поддержание уровня золотовалютных резервов и управление величиной процентной ставки.

Тактические цели денежно-кредитного регулирования связаны с ежедневной работой центрального банка и обычно направлены на сглаживание колебаний ликвидности рынка.

Объектами ДКП являются спрос и предложение на денежном рынке, *субъектами* – Центральный банк как проводник ДКП и коммерческие банки.

Инструмент денежно-кредитной политики – средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики.

Основными *инструментами* и методами денежно-кредитной политики ЦБ РФ в соответствии со ст. 35 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» являются:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени.

Денежно-кредитное регулирование экономики может осуществляться с помощью административных и рыночных инструментов.

К *административным методам регулирования* относятся такие способы перераспределения денежных средств, которые реализуются путем прямого вмешательства органов государственного управления (как правило, это прямые количественные ограничения кредитной деятельности). Центральный банк может реализовать политику прямых количественных ограничений в ряде случаев:

- при прямом регулировании кредитных и иных инвестиционных операций;
- в ситуации прямого регулирования норм доходности банковских операций;
- при проведении политики содействия развитию отдельных отраслей экономики или регионов страны, когда денежно-кредитная политика носит структурный характер.

Экономические методы регулирования включают создание таких условий, которые стимулировали бы субъекта предпринимательской деятельности к выполнению действий, необходимых для общества. При этом не предполагается прямого воздействия со стороны органов управления.

4. Банковский надзор

Банковский надзор могут осуществлять как центральные банки, так и другие органы, уполномоченные государством.

Основные цели банковского регулирования и надзора:

- предотвращение масштабных системных рисков;
- защита интересов клиентов банков;
- стимулирование создания конкурентной среды;
- обеспечение стабильности и создание условий для эффективного функционирования банковской системы в целом.

Можно выделить три основных *функции* банковского надзора:

- *превентивная* функция заключается в регулировании процесса вхождения кредитных организаций в банковскую среду и реализуется через лицензирование банковской деятельности;

– *сигнализирующая* функция заключается в своевременном выявлении негативных тенденций деятельности банков и принятии мер воздействия, реализуется через дистанционный надзор;

– *контрольная* функция призвана выявить причины возникновения отклонений в соблюдении регулятивных норм в конкретной кредитной организации, реализуется через инспекционную деятельность ЦБ.

Банковский надзор включает:

- субъекты надзора;
- объекты надзора;
- методы надзора;
- механизм (компоненты) надзорной деятельности;
- инструменты надзорной деятельности;
- правовую основу.

К *субъектам* банковского надзора относятся:

– орган, осуществляющий надзор. Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляются через действующий на постоянной основе орган – *Комитет банковского надзора*, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций;

- поднадзорные отдельные кредитные организации;
- банковские группы.

Объектами банковского надзора являются:

– процессы вступления (выхода) кредитных организаций в банковскую систему;

- текущая деятельность и управление ею;
- состояние учета и отчетности кредитных организаций.

Методы надзора определяют специфику надзора и включают:

– *контактный* – изучение состояния кредитного института непосредственно на месте;

- *дистанционный надзор* – внешнее наблюдение.

Механизм надзора как совокупность действий надзорного органа можно рассматривать в разных аспектах. С точки зрения компонентов надзорной деятельности выделяют:

– лицензирование, государственная регистрация банковской деятельности и согласование изменений структуры;

– *дистанционный (документарный) надзор* за повседневной деятельностью кредитных организаций;

- инспекционные проверки;

– работа с проблемными кредитными организациями;

– ликвидация кредитных организаций, лишенных лицензии (банкротство).

Инструменты надзора определяются компонентами надзорной деятельности, по которым они осуществляются. С точки зрения содержания надзорной деятельности выделяются следующие направления:

– разработка методологических документов, определяющих требования к кредитным организациям для их лицензирования, нормы и требования, основания для отзыва лицензии, программы аналитических и институциональных проверок;

– аналитическая работа по изучению представляемой банками отчетности и материалов инспекционных и аудиторских проверок, оценка перспектив финансовой устойчивости кредитных институтов;

– контрольная работа, охватывающая оценку достоверности представляемой банком отчетности, его финансового состояния и качества управления;

– оценочная работа, осуществляемая на основе аналитических и контрольных процедур и имеющая результатом классификацию банков по степени проблемности;

– организация дифференцированных отношений с каждым банком: предоставление права на получение от центрального банка кредитов, введение режима предписаний и ограничений, обусловленного выявленными недостатками в деятельности кредитной организации и др.

Контрольные вопросы к теме 2:

1. Понятие и права Центрального банка.
2. Виды ЦБ по форме собственности.
3. Цели и задачи ЦБ РФ.
4. Особенности организационно-правовой собственности ЦБ РФ.
5. Элементы функциональной и институциональной составляющей ЦБ РФ.
6. Понятие и цели денежно-кредитной политики
7. Объекты и инструменты денежно-кредитной политики.
8. Методы денежно-кредитного регулирования.
9. Цели и функции банковского надзора.
10. Субъекты и объекты банковского надзора.
11. Методы и механизмы банковского надзора.
12. Инструменты надзорной деятельности.

ТЕМА 3. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1. Специфика банковского предприятия

Банк – это такая кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Место банка в современной экономике двойко: с одной стороны, банк – это предприятие; с другой стороны, деятельность этого предприятия специфична, по сравнению с иными субъектами предпринимательства.

Отнесение банка к числу предприятий означает что он, как и любой другой субъект экономических отношений, стремится к получению максимальной прибыли в результате реализации собственного продукта, обладает всеми правами, присущими юридическим лицам, действует по принципу самокупаемости и самостоятелен в принятии хозяйственных решений.

Специфика банковского предприятия заключается в следующем:

1. *Банк является не производственной, а торговой организацией.* Это значит, что предметом его деятельности является не сфера реального производства, а сфера обмена. Деятельность банка направлена на то, чтобы купить временно свободные денежные ресурсы на рынке, а затем продать эти средства своим клиентам.

2. *Банк – это организация, занимающаяся кредитной деятельностью.* Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала. В каждой кредитной сделке принимают участие две стороны: кредитор и заемщик. Особенность банка как специализированного участника кредитных отношений заключается в том, что он постоянно выступает и в качестве кредитора, и в роли заемщика.

3. *Банк – это посредническая организация,* осуществляющая посредничество по многим направлениям:

а) *посредничество в кредите* - эта функция банка не может быть реализована иными субъектами предпринимательства;

б) *посредничество в расчетах* - банки открывают счета для проведения расчетов и привлекают туда денежные средства, одновременно принимая на себя обязательство по первому требованию владельца счета перечислить определенную денежную сумму на указанный счет;

в) *посредничество в операциях с ценными бумагами,* которое может осуществляться по двум основным направлениям:

- банки могут по поручению клиента и за его счет провести какие-либо операции на рынке ценных бумаг (купить или продать определенные ценности);

- банки являются агентами биржи и должны быстро и четко оформлять расчеты по проведенным сделкам;

г) *посредничество в валютных операциях* - банк выступает посредником в конвертационной сделке.

Деятельность банков как участников финансового рынка имеет два важных отличия:

а) *двойной обмен долговыми обязательствами* - банки привлекают средства от различных субъектов экономики путем выпуска собственных долговых обязательств, выступая в качестве заемщика, т. е. *действует на долговой основе*. Собранные средства банки размещают на рынке путем вложения в обязательства иных участников, выступая в качестве кредитора;

б) *безусловное погашение обязательств* - банк принимает на себя обязательства перед вкладчиками и иными кредиторами за привлеченные от них средства, вне зависимости от финансового результата, полученного от размещения этих сумм. Риск неполучения прибыли в результате изменения рыночных условий несет кредитный институт.

2. Классификация банков

Банки можно классифицировать в соответствии с рядом признаков:

1. По охватываемой территории можно выделить:

1) Региональные банки - кредитные институты, проводящие свои операции на части территорий страны. В зависимости от размеров государства данную группу можно классифицировать более детально:

– *местные*, т. е. работающие в пределах одного населенного пункта;

– *непосредственно региональные*, проводящие операции в рамках региона, соответствующего административно-территориальному делению государства;

– *межрегиональные*, обслуживающие клиентов в нескольких административно-территориальных единицах страны.

2) *Национальные банки* - кредитные организации, которые работают на всей территории страны или большей ее части. Национальным банкам поручается исполнение важнейших народно-хозяйственных проектов, они обслуживают государство, являются хранителями средств пенсионных и страховых фондов и т. д.

3) *Международные банки* - кредитные организации, которые проводят операции и имеют свои представительства в нескольких государствах.

4) *Зарубежные банки* - организации, созданные нерезидентами на территории другого государства.

2. По страновой принадлежности учредителей можно выделить:

1) *Отечественные банки* - кредитные институты, созданные резидентами той страны, в которой работает банк. Отечественные банки преобладают в банковских системах всех экономически развитых стран.

2) *Иностранные банки* – это кредитные организации, капитал которых полностью или в большей мере принадлежит нерезидентам, а сами банки созданы в иной стране, по ее законодательству.

3) *Совместные банки* - кредитные институты, создаваемые представителями нескольких стран с целью объединения усилий и ведения эффективного банковского бизнеса.

3. *По форме собственности* выделяют:

1) *Частные* – организации, капитал которых создается хозяйствующими субъектами, ведущими самостоятельный бизнес.

2) *Государственные* - организации, капитал которых формируется денежными взносами государства и которые управляются государственными органами.

3) *Смешанные* - кредитные организации, в капитале которых принимают участие и государство, и хозяйствующие субъекты.

4. *По организационно-правовой форме* различают банки:

1) *В форме акционерного общества* – организации, капитал которых разделяется на определенное число акций, подтверждающих права акционеров по отношению к данному банку. В соответствии с утвержденным уставом акционерный банк может иметь форму публичного и непубличного акционерного общества.

2) *В форме общества с ограниченной ответственностью* - организации, капитал которых делится на определенные доли, размер которых оговаривается в учредительных документах.

5. *По масштабам деятельности* выделяют:

1) *Крупные банки.*

2) *Средние банки.*

3) *Мелкие банки.*

Данная классификация достаточно условна и субъективна и зависит от территориального фактора.

6. *По степени независимости* выделяют:

1) *Самостоятельные* - банки, где ни один из участников не имеет значительной доли в капитале, и, следовательно, не может оказывать серьезного влияния на принимаемые решения.

2) *Зависимые* - банки, если имеется участник, способный оказать существенное влияние на принятие решений. При этом степень влияния может быть различной.

7. *По наличию филиальной сети.* Наличие или отсутствие филиалов кредитной организации свидетельствует о политике развития, принятой ее владельцами. Если банк настроен на расширение своей деятельности на новых территориях, он открывает филиалы. Если же деятельность кредитной

организации нацелена на обслуживание уже существующей клиентской базы в рамках головного офиса, тогда банк называют без филиальным.

8. По характеру проводимых операций банки принято делить на две большие группы:

1) *Универсальные* – это банки, которые проводят широкий спектр кредитно-финансовых операций при обслуживании клиентов.

2) *Специализированные* – это банки, которые сосредоточивают внимание лишь на некоторых аспектах банковской деятельности. Принято различать операционную и отраслевую специализацию банков:

а) *при операционной специализации* банковские институты подразделяются в соответствии с выполняемыми операциями. К числу наиболее часто встречающихся специализированных кредитных институтов можно отнести:

– сберегательные банки, которые работают с населением, аккумулируют большое количество мелких вкладов и направляют собранные ресурсы в кредитные операции для населения или на рынок межбанковского кредитования. Вкладные операции для таких банков являются основными;

– инвестиционные банки работают на рынке ценных бумаг. Данные кредитные организации формируют собственный капитал, как правило, за счет реализации на рынке собственных акций, что отличает их от «классических» банков, формирующих основную часть ресурсов за счет привлечения средств клиентов;

– ипотечные банки специализируются на выдаче ипотечных кредитов. Ресурсы таких институтов складываются как за счет собственных средств, так и за счет привлеченных от населения. В группе ипотечных банков можно выделить более узкую специализацию:

- земельные банки (проводят операции под залог земли в первую очередь для фермеров и предприятий, занимающихся сельским хозяйством);

- мелиоративные банки (кредитуют проекты, направленные на улучшение условий земледелия),

- коммунальные банки (предоставляют кредиты на покупку квартир в городах);

-инновационные банки (работают с венчурными предприятиями и проектами).

б) *при отраслевой специализации* банки подразделяются по обслуживаемой отрасли:

– торговые банки – направлены на обслуживание предприятий торговли, общественного питания, иных обслуживающих предприятий и организаций;

– промышленные банки – обслуживают предприятия промышленности. Инициатива создания специализированного промышленного банка может принадлежать как государству, так и частным структурам;

– строительные банки – призваны кредитовать операции, связанные с освоением капитальных вложений;

– сельскохозяйственные банки – обслуживают предприятия, занимающиеся производством и переработкой сельскохозяйственной продукции.

9. По уровню капитала, объёму требований к ним и полномочий коммерческие банки в РФ делятся на две группы:

1) *Банки с базовой лицензией* – это банки, которые имеют ограничения на работу с иностранными клиентами и открытие счетов в зарубежных банках (за исключением участия в иностранной платёжной системе). Банки с базовой лицензией предполагают упрощённое регулирование и пониженные требования к величине уставного капитала.

2) *Банки с универсальной лицензией* – это банки, которые могут осуществлять все банковские операции, предполагают более жёсткое регулирование и более высокие требования к величине уставного капитала.

3. Цели деятельности коммерческого банка

Коммерческая направленность банковской деятельности предполагает достижение финансово-экономических *целей*:

1. *Максимизация прибыли кредитной организации.* Ее достижение обеспечивается решением следующих задач:

- минимизацией стоимости ресурсной базы кредитной организации;
- ростом объемов продаж доходных банковских продуктов;
- обеспечением приемлемого уровня банковских рисков;
- повышением рыночной стоимости акций кредитной организации и обеспечением стабильных дивидендов участникам капитала и др.

2. *Обеспечение конкурентоспособности кредитной организации.* Данная цель сводится к достижению банком следующих показателей:

1) уровня удовлетворения потребностей клиентов в банковских продуктах, превосходящего аналогичный показатель у других кредитных организаций и побуждающего клиентов пользоваться его продуктами;

2) расширенного воспроизводства банковских продуктов на основе сбалансированного соотношения параметров «цена / издержки».

3. *Социально-экономическая цель* сводится к содействию развитию экономики через удовлетворение потребностей клиентов, при этом:

– банк осуществляет перераспределение свободных денежных средств между кредиторами и заемщиками финансового рынка на кредитной основе, тем самым снижая риск и неопределенность в экономической системе;

– банк берет на себя обязательство представлять интересы своих клиентов в платёжной системе, тем самым способствуя эффективному и бесперебойному осуществлению платежей.

4. *Социальная цель* направлена на обеспечение сохранности привлеченных средств физических лиц. Функционирование системы обязательного страхования вкладов физических лиц обеспечивает защиту прав и законных интересов вкладчиков кредитных организаций, является

инструментом укрепления доверия к банковской системе РФ и стимулирования привлечения в нее сбережений населения.

4. Принципы функционирования коммерческого банка

Выделяют следующие принципы функционирования коммерческих банков:

1. Принцип полной экономической самостоятельности коммерческого банка выражается в:

- свободном выборе банком контрагентов: клиентов, вкладчиков, заемщиков и др.;
- самостоятельном распоряжении сформированными ресурсами;
- несении банком ответственности за результаты своей деятельности перед вкладчиками, клиентами, другими кредиторами и участниками капитала;
- проведении самостоятельной кредитной, процентной, депозитной, учетной и другой функциональной политики;
- очередности выполнения обязательств перед контрагентами, которая определяется законодательством: в первую очередь банк отвечает перед вкладчиками, другими клиентами, затем перед держателями облигаций, в последнюю очередь – перед участниками капитала.

2. Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе. Поскольку основной целью деятельности коммерческого банка является получение прибыли, то менеджер банка при прочих равных условиях должен отдавать предпочтение операциям с максимальным доходом. С другой стороны, кредитная организация обязана принимать активные меры по управлению экономическим риском, т. е. применять разнообразные методы минимизации негативных последствий воздействия банковских рисков.

3. Принцип обязательного соблюдения законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих банковскую деятельность, вытекает из экономической природы банковской деятельности.

5. Функции коммерческого банка

К основным функциям коммерческих банков относят:

1. Функция создания денег - осуществляется через способность банков «создавать и уничтожать деньги» в рамках банковской системы в целом посредством денежно-кредитной политики, осуществляемой Центральным банком.

Процесс создания денег коммерческими банками называется *депозитным расширением или депозитной мультипликацией*. Он происходит в том случае, если в банковскую сферу попадают деньги и увеличиваются депозиты коммерческого банка, т.е. если наличные деньги превращаются в безналичные. Если величина депозитов уменьшается (клиент снимает деньги со своего счета), то произойдет противоположный процесс – *кредитное сжатие*.

Процесс депозитного расширения начинается с момента, когда банк выдает кредит. Коммерческие банки могут создавать деньги только в условиях системы частичного резервирования.

Частичное банковское резервирование – это банковская деятельность, при которой только часть банковского вклада хранится как банковские резервы в виде наличности или других высоколиквидных активов, доступных для изъятия (снятия денег со счёта). Большую же часть отданных на хранение денег банк выдаёт обратно в виде кредитов.

Минимальный размер части банковского вклада, который не подлежит направлению в кредиты, устанавливается ЦБ и называется нормой обязательного резерва.

Норма обязательных резервов — это установленная законом доля обязательств по привлечённым депозитам, которую банк должен держать в резерве (либо в виде депозита в Центральном банке, либо в виде наличности у себя).

Норма обязательных резервов устанавливает величину гарантийного фонда коммерческого банка, обеспечивающего выполнение его обязательств перед клиентами, и используется Центральным банком как инструмент регулирования денежной массы в экономике.

Норма обязательных резервов помогает ограничить количество создаваемых денег в коммерческой банковской системе и способствует тому, чтобы банки имели достаточно наличности, чтобы удовлетворять повседневному спросу на изъятие денежных средств.

В РФ нормы обязательных резервов устанавливаются дифференцировано (от 1 до 8%) по видам клиентов (юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты), видам обязательств (долгосрочные, краткосрочные, в национальной, иностранной валюте), видам банков (с универсальной и базовой лицензией).

Максимальное увеличение предложения денег происходит при условии, что:

- коммерческие банки не хранят избыточные резервы и всю сумму средств сверх обязательных резервов выдают в кредит, т.е. используют свои кредитные возможности полностью;
- попав в банковскую сферу, деньги не покидают ее и, будучи выданными в кредит клиенту, не оседают у него в виде наличности, а вновь возвращаются в банковскую систему (зачисляются на банковский счет).

Например: Предположим, что норма обязательных резервов $r_{обяз} = 10\%$ и банки полностью используют свои кредитные возможности.

Если в банк №1 попадает депозит, равный 1000 ден. ед., он должен отчислить 100 ден. ед. в обязательные резервы ($R_{обяз} = 1000 \times 0,1 = 100$), и его кредитные возможности составят 900 ден. ед. ($1000 \times (1 - 0,1) = 900$). Если банк №1 выдаст всю эту сумму в кредит клиенту, в результате его баланс будет иметь вид:

Баланс банка №1

Активы	Пассивы
$R_{обяз} = 100$ $K = 900$	$D = 1000$
<i>Баланс 1000</i>	<i>Баланс 1000</i>

Денежная масса в этом случае составит 1900 ден. ед. (1000 ден. ед. на депозите банка и 900 ден. ед. — наличные деньги, выданные банком), т.е. увеличится на 900 ден. ед. Таким образом, основой увеличения денежной массы является выдача кредитов коммерческими банками.

Полученные средства (900 ден. ед.) клиент использует на покупку необходимых ему товаров и услуг (фирма — инвестиционных, а домохозяйство — потребительских или жилья), создав продавцу доход, который попадет на его расчетный счет в другом банке (банке №2). Получив депозит, равный 900 ден. ед., банк №2 отчислит в обязательные резервы 90 ден. ед. ($900 \times 0,1 = 90$), и его кредитные возможности составят 810 ден. ед. ($900 \times (1 - 0,1) = 810$). В результате баланс банка №2 будет иметь вид:

Баланс банка №2

Активы	Пассивы
$R_{обяз} = 90$ $K = 810$	$D = 900$
<i>Баланс 900</i>	<i>Баланс 900</i>

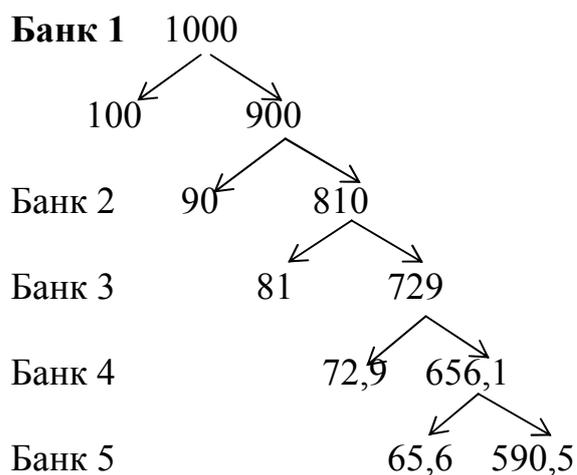
Выдав эту сумму в кредит, банк увеличит денежную массу еще на 810 ден. ед., в результате денежная масса составит 2710 ден. ед. (1000 ден. ед. на депозите в банке №1 + 900 ден. ед. на депозите в банке №2 + 810 ден. ед. наличных денег, выданных банком №2). Полученный кредит даст возможность клиенту банка №2 оплатить сделку (покупку) на эту сумму, т.е. обеспечит выручку продавцу. Сумма 810 ден. ед. в виде депозита попадет на расчетный счет этого продавца в банке №3.

Обязательные резервы банка №3 составят 81 ден. ед. ($810 \times 0,1 = 81$), а кредитные возможности — 729 ден. ед. ($810 \times (1 - 0,1) = 729$):

Баланс банка №3

Активы	Пассивы
$R_{обяз} = 81$ $K = 729$	$D = 810$
<i>Баланс 810</i>	<i>Баланс 810</i>

Предоставив кредит на эту сумму, банк №3 создаст предпосылку для увеличения кредитных возможностей других банков. Получим своеобразную пирамиду, отражающую процесс депозитного расширения.



и т.д.

Таким образом, в результате кредитно-депозитных операций осуществляется увеличение денежной массы (мультипликация денег). Мультипликация денежной массы возможна только для банковской системы в целом, но не для отдельного банка.

Коэффициент банковской мультипликации показывает, во сколько раз сумма вновь образовавшихся депозитов превышает величину первоначально поступившей в банк суммы денег (первоначального депозита, кредита центрального банка и т.д.).

Коэффициент банковской мультипликации ($K_{БМ}$) обратно пропорционален норме обязательных резервов (r):

$$K_{БМ} = 1 / r$$

Максимально возможное (предельное) увеличение предложения денег, возникшее в результате появления нового депозита, определяется по следующей формуле:

$$ПД = Д \times (1 / r)$$

где $Д$ – первоначальный депозит.

Мультипликатор действует в обе стороны; денежная масса увеличивается, если деньги попадают в банковскую систему (увеличивается сумма депозитов), и сокращается, если деньги уходят из банковской системы (их снимают со счетов). А поскольку, как правило, в экономике деньги одновременно и вкладывают в банки, и снимают со счетов, то денежная масса существенно измениться не может. Такое изменение может произойти только в том случае, если центральный банк изменит норму обязательных резервов, что повлияет на кредитные возможности банков и величину банковского мультипликатора. Неслучайно изменение нормы обязательных резервов представляет собой один из инструментов монетарной политики (политики по регулированию денежной массы) центрального банка.

Процесс депозитного расширения происходит также и в том случае, когда банки не полностью используют свои кредитные возможности и хранят избыточные резервы и тогда, когда население только часть средств вкладывает на депозит в банк, а часть хранит в виде наличности, однако увеличение денежной массы будет меньше.

2. *Функция посредничества в кредите* - осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота.

Банк аккумулирует свободные денежные средства различных субъектов экономической системы, трансформирует эти средства по срокам и по суммам, а затем распределяет их среди нуждающихся субъектов рынка. Экономический риск, возникающий в результате такого перераспределения, банк принимает на себя.

Главным приоритетом перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Плата за банковские ресурсы и вложения формируется под воздействием спроса и предложения свободных средств, в результате чего достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве.

3. *Функция стимулирования накоплений хозяйствующими субъектами на банковских счетах* является основой для формирования ресурсной базы коммерческого банка, обеспечивает эффективность функционирования банка. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе использования методов ценовой и неценовой конкуренции.

Первая связана с гибкой депозитной политикой, проводимой банками.

Вторая обеспечивает высокие гарантии надежности размещения свободных средств. К таковым относится национальная система страхования депозитов физических лиц, а также прозрачность структуры собственности, доступность информации о деятельности коммерческих банков и др.

4. *Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами* связано с проведением банками традиционных операций, прежде всего с осуществлением расчетно-кассового обслуживания клиентов. Все предприятия и организации обязаны хранить денежные средства на банковских счетах на договорных условиях.

Коммерческий банк осуществляет действия по поручению клиента по отношению к другим участникам платежной системы в рамках законодательства. Расчеты производятся с использованием различных форм организации безналичных расчетов и действующих систем межбанковских расчетов.

5. *Функция посредничества в операциях с ценными бумагами*. В соответствии с полученной лицензией коммерческий банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами. Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством. Банки могут выступать в качестве посредника

(инвестиционного брокера); инвестиционного консультанта; инвестиционной компании, инвестиционного фонда.

Контрольные вопросы к теме 3:

1. Специфика банковского предприятия.
2. Понятие коммерческого банка. Особенности деятельности коммерческого банка как участника финансового рынка.
3. Основные направления посреднической деятельности коммерческого банка.
4. Основные признаки классификации коммерческих банков.
5. Виды коммерческих банков по территориальному признаку.
6. Виды коммерческих банков по страновой принадлежности.
7. Виды банков по форме собственности и организационно-правовой собственности.
8. Виды банков по масштабам деятельности и степени независимости.
9. Операционная специализация банков.
10. Отраслевая специализация банков.
11. Коммерческие банки с базовой и универсальной лицензией: понятие и особенности.
12. Цели деятельности коммерческого банка.
13. Принципы функционирования коммерческого банка.
14. Функция создания денег: характеристика, механизм реализации.
15. Понятие денежной мультипликации. Частичное банковское резервирование. Нормы обязательного резервирования.
16. Условия максимального увеличения денежной массы. Коэффициент банковской мультипликации.
17. Функция банка посредничества в кредите.
18. Функция банка посредничества в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.
19. Функция банка посредничества в операциях с ценными бумагами.
20. Функция банка стимулирования накоплений хозяйствующими субъектами на банковских счетах.

ТЕМА 4. РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Понятие ресурсной базы коммерческого банка и факторы на неё влияющие

Ресурсная база коммерческого банка – совокупность денежных средств хозяйствующих субъектов и денежных доходов населения, которые мобилизуются банком на условиях возникновения отношений собственности и долговых обязательств для дальнейшего размещения среди нуждающихся в дополнительных ресурсах юридических и физических лиц с целью получения прибыли.

Под банковскими ресурсами понимается вся совокупность находящихся в распоряжении банков средств, которые используются для проведения ими активных операций.

На размер ресурсной базы влияет совокупность внутренних и внешних факторов.

Внешние факторы:

- экономическая ситуация в мире и в стране;
- денежно-кредитная политика центрального банка;
- уровень развития мировой и национальной банковской системы;
- синтез разных сегментов финансового рынка;
- уровень межбанковской конкуренции.

Внутренние факторы:

- адекватность сформированных ресурсов политике банка в области размещения средств;
- минимизация издержек на формирование ресурсной базы банка;
- способность к диверсификации банковских ресурсов.

В зависимости от способа образования ресурсы банка можно разделить на *собственные и привлеченные*.

2. Собственные ресурсы коммерческого банка

Собственные средства позволяют коммерческому банку обеспечивать свои обязательства перед вкладчиками и другими клиентами. Размер собственных средств определяет масштабы деятельности банка, является одним из критериев его платежеспособности и надежности.

Функции собственного капитала коммерческого банка:

1. *Функция защиты финансовых интересов.* В связи с тем, что значительная часть активов банка финансируется вкладчиками, банк обязан защитить их финансовые интересы. Функция защиты финансовых интересов означает возможность выплат компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал дает возможность сохранять банку платежеспособность путем создания резервов, позволяющих ему функционировать и выполнять свои обязательства, даже при наличии убытков.

2. *Оперативная функция.* Стартовый капитал необходим банку для начала успешной работы. Он используется на приобретение зданий, оборудования, а

также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. То есть собственный капитал направляется на решение, прежде всего, оперативных задач, связанных с созданием финансовой основы для проведения банковских операций.

3. *Регулирующая функция* связана с необходимостью регулирования и контроля за осуществлением банковских операций со стороны государственных органов и, прежде всего центрального банка, так как общество заинтересовано в успешном функционировании банков, выполнении ими законов и правил.

Собственные ресурсы коммерческого банка включают:

1. *Уставный капитал* формируется за счет вкладов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств.

От соблюдения требований минимального размера уставного капитала зависит получение банковской лицензии, валютной лицензии.

2. *Резервный фонд* предназначен для компенсации возможных убытков от проведения активных операций. Резервный фонд формируется за счет периодических отчислений от прибыли. Его размер определяется в уставе банка и колеблется на уровне от 25 до 100 % величины уставного фонда. Как только резервный фонд сформирован полностью, он капитализируется, то есть направляется в уставный фонд. Затем начисление резервного фонда начинается заново.

3. *Специальные фонды* предназначены для производственного и социального развития. Формирование специальных фондов осуществляется путем отчислений от прибыли. Порядок создания, размеры отчислений, назначение и направления расходования средств специальных фондов определяются внутренними положениями о коммерческом расчете.

4. *Страховые резервы* образуются банком при наступлении определенных обстоятельств. Страховые резервы предназначены для сокращения размера возможных убытков при невозврате предоставленных кредитов или для ослабления отрицательных последствий в связи со снижением рыночной стоимости ценных бумаг, находящихся на балансе банка. К числу страховых резервов относят: резерв на возможные потери по кредитам, резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

5. *Нераспределенная прибыль* – это накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка. В конце периода (квартала, года) сумма всех результативных счетов банка зачисляется на счет прибылей и убытков. Часть этих средств направляется на выплату дивидендов, формирование резервных фондов.

Соотношение между различными элементами собственного капитала банка характеризует *структуру собственных средств*.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, основными из которых являются объем, и направления использования получаемой банком прибыли. Удельный вес стоимости собственных ресурсов в

структуре капитала отечественных банков колеблется в среднем от 8 до 15 %, в то же время на предприятиях, например, данный параметр находится в диапазоне 50-60 %.

3. Привлечённые ресурсы коммерческого банка

Привлеченные ресурсы – это средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе.

Все привлеченные ресурсы банка делятся на две группы:

- депозитные ресурсы (депозиты);
- заемные (недепозитные привлечённые) ресурсы.

1. *Депозиты* – это денежные средства, внесенные в банк клиентами (физическими и юридическими лицами) на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков.

2. *Заемные (недепозитные привлеченные) средства* – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. *К ним* относят:

а) межбанковские кредиты – кредитные ресурсы коммерческих банков, пополняемые за счет ресурсов других банков и Центрального банка.

б) долговые ценные бумаги: векселя и облигации.

Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют:

- неперсональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе;
- инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Недепозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются недепозитные средства на крупные суммы, и их считают операциями оптового характера.

4. Виды депозитных ресурсов

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

1. *Депозиты до востребования* представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах.

К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

- а) средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- б) средства фондов различного назначения в период их расходования;
- в) средства в расчетах;

- г) средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
- д) остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
- е) собственно депозиты до востребования.

2. *Срочные депозиты* – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Они включают:

а) депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств. По таким депозитам банки требуют от вкладчика специального заявления на изъятие средств. Сроки подачи таких заявлений заранее оговариваются, и соответственно им устанавливается величина процента по депозиту;

б) собственно срочные депозиты (подразделяются по срокам хранения средств).

3. *Сберегательные вклады* занимают промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования. К сберегательным вкладам относятся вклады, образовавшиеся с целью накопления или сохранения денежных сбережений.

4. *Банковские сертификаты* – это ценные бумаги, свидетельствующие о размещении денег в банке, и удостоверяющие право их владельца (бенефициара) на получение суммы их номинала и начисленных по ним процентов.

Различают следующие виды сертификатов:

а) *депозитный сертификат* – это ценная бумага, предназначенная для юридических лиц. Она может выпускаться на период времени до одного года;

б) *сберегательный сертификат* – это ценная бумага, предназначенная для физических лиц. Она может выпускаться на период времени до трех лет.

Права по депозитным и сберегательным сертификатам могут переходить от одного лица к другому, поэтому различают:

а) *именные сертификаты* передаются другим лицам с помощью цессии, т.е. передача должна быть зафиксирована на оборотной стороне ценной бумаги двусторонним соглашением между прежним владельцем сертификата и новым;

б) *предъявительские сертификаты* могут передаваться (уступаться права требования) простым вручением.

Каждый сберегательный сертификат считается срочным, поскольку выдается на конкретный срок и номинирован может быть только в рублях.

Сертификат соединяет в себе свойства банковского вклада и ценной бумаги и имеют следующие особенности:

1. Сберегательный сертификат – это ценная бумага, которая имеет определенную стоимость и может быть использована по усмотрению владельца.

2. Процентная ставка по сертификату является фиксированной и выплачивается в момент погашения сертификата.

3. Сертификат может быть передан, подарен или завещан другому лицу.

4. Сертификат может применяться в качестве залога при получении кредита, в этом случае сам сертификат передается на хранение в банк, в котором клиент получает ссуду.

5. Сертификат может быть принят к оплате любым учреждением банка-эмитента.

Недостатки сберегательных сертификатов:

1. Закон «О страховании вкладов» распространяется только на именные сертификаты, предъявительские сертификаты подвержены рискам в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии.

2. Утрата банковского сертификата может привести к потере средств.

3. Доходы по сертификатам облагаются налогом.

5. Порядок начисления процентов по депозитам

Порядок начисления процентов прописывается в условиях договора. Законодательно предусмотрено, что проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно.

В соответствии с условиями договора банковского вклада начисление процентов может осуществляться по формуле простых или сложных (капитализированных) процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки.

1. *Простые проценты* – это вознаграждение, которое начисляется на начальную сумму вклада за определенный период. Простые проценты не прибавляются к телу депозита и выплачиваются либо по истечении срока договора, либо раз в месяц или год по выбору вкладчика.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, они начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Формула расчёта простых процентов:

$$S = \frac{P \times N \times T}{K \times 100}$$

где S – сумма начисленных процентов;

P – сумма вклада;

N – 1/100 доля годовой процентной ставки ($I / 100$);

T – количество дней начисления процентов;

K – количество календарных дней в году.

2. *Сложные проценты (капитализация)* – это вознаграждение, которое начисляется на сумму вкладам и на сумму уже начисленных на него ранее процентов. Капитализация процентов происходит с определенной договором периодичностью.

Срок капитализации – периодичность, с которой процент суммируется с текущим телом вклада. Различают следующие виды капитализации:

А) *Ежедневная капитализация* предполагает суммирование дохода по депозиту раз в день. В этом случае расчет капитализированной суммы (размер вклада с учётом начисленных процентов) осуществляется по формуле:

$$D_{\text{в}} = P \times \left(1 + \frac{N}{K}\right)^T$$

где $D_{\text{в}}$ – сумма вклада на конец срока, включая начисленные проценты;
 P – первоначальный размер депозита,
 N – 1/100 доля годовой процентной ставки ($I / 100$);
 T – количество дней начисления процентов;
 K – количество календарных дней в году.

Б) *Ежемесячная капитализация* предполагает суммирование дохода по депозиту раз в месяц. В этом случае расчет капитализированной суммы осуществляется по формуле:

$$D_{\text{в}} = P \times \left(1 + \frac{N}{12}\right)^T$$

где $D_{\text{в}}$ – сумма вклада на конец срока, включая начисленные проценты;
 P – первоначальный размер депозита,
 N – 1/100 доля годовой процентной ставки ($I / 100$);
 T – срок депозитного договора в месяцах.

В) *Ежеквартальная капитализация* предполагает суммирование дохода по депозиту раз в квартал. В этом случае расчет капитализированной суммы осуществляется по формуле:

$$D_{\text{в}} = P \times \left(1 + \frac{N}{4}\right)^T$$

где $D_{\text{в}}$ – сумма вклада на конец срока, включая начисленные проценты;
 P – первоначальный размер депозита,
 N – 1/100 доля годовой процентной ставки ($I / 100$);
 T – срок депозитного договора в кварталах.

6. Операции по формированию источников ресурсной базы коммерческого банка

Операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций называю *пассивными*.

Классификация пассивных операций возможна по следующим критериям:

1. По экономическому содержанию пассивные операции делятся на операции по формированию собственных средств и привлеченных ресурсов.

2. По категории клиентов в рамках пассивных операций выделяют:

а) межбанковские расчеты – это операции с банками-корреспондентами и банками нерезидентами;

б) внутриванковские расчеты – это операции с клиентами банков и филиалами банков;

в) межбанковские привлеченные средства и межбанковские кредиты – это операции с ЦБ РФ, банками и банками нерезидентами;

г) операции с клиентами (по средствам на счетах, по депозитам и прочим привлеченным средствам) – это операции с Федеральным казначейством, Минфином РФ, финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления, государственными и другими внебюджетными фондами, организациями, находящиеся в федеральной собственности, негосударственными коммерческими и некоммерческими организациями, прочими юридическими и физическими лицами.

3. По сроку пассивные операции различаются в зависимости от их вида. В таблице 4.1 представлены основные виды пассивных операций по данному признаку.

Таблица 4.1

Сроки проведения пассивных операций

Вид пассивной операции	Сроки
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от ЦБ РФ	1 день; 2–7 дней; 8–30 дней; 31–90 дней; 91–180 дней; 181 день – 1 год; свыше года; до востребования; от 1 года до 3 лет (только по депозитам); свыше 3 лет (только по депозитам)
Кредиты, полученные от кредитных организаций, включая нерезидентов	1 день; 2–7 дней; 8–30 дней; 31–90 дней; 91–180 дней; 181 день – 1 год; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет; до востребования
Депозиты	До востребования; до 30 дней; 31–90 дней; 91–180 дней; 181 день – 1 год; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет
Выпущенные сертификаты, облигации, векселя	До 30 дней; 31–90 дней; 91–180 дней; 181 день – 1 год; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет
Счета и депозитные счета, выраженные в драгоценных металлах	Со сроком исполнения на следующий день; 2–7 дней; 8–30 дней; 31–90 дней; 91 день и более

4. По виду финансового актива различают пассивные операции в рублях, иностранной валюте или драгоценных металлах.

Контрольные вопросы к теме 4:

1. Понятие ресурсной базы коммерческого банка.

2. Характеристика внешних факторов формирования ресурсной базы коммерческого банка.

3. Характеристика внутренних факторов формирования ресурсной базы коммерческого банка.

4. Состав и назначение собственных ресурсов коммерческого банка. Структура собственных ресурсов банка.

5. Функции собственного капитала коммерческого банка.
6. Уставный капитал: назначение и порядок формирования.
7. Особенности формирования и назначение резервного фонда.
8. Специальные фонды и страховые резервы коммерческого банка.
9. Прибыль как важнейший источник формирования собственных ресурсов коммерческого банка.
10. Понятие и виды привлечённых ресурсов коммерческого банка.
11. Особенности и виды недепозитных привлечённых ресурсов банка.
12. Виды депозитов.
13. Банковские сертификаты: понятие и виды.
14. Особенности банковских сертификатов.
15. Сберегательные и депозитные сертификаты.
16. Недостатки банковских сертификатов.
17. Понятие и виды пассивных операций коммерческого банка.
18. Виды пассивных операций по категориям клиентов.
19. Простые проценты: особенности и порядок начисления.
20. Понятие и виды капитализации.
21. Порядок начисления сложных процентов при ежедневной капитализации.
22. Порядок начисления сложных процентов при ежемесячной капитализации.
23. Порядок начисления сложных процентов при ежеквартальной капитализации.

ТЕМА 5. АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Понятие и классификация активов коммерческого банка

Термин «актив» означает часть бухгалтерского баланса, которая характеризует состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в производственном процессе. Такая трактовка понимания сущности актива дает основание сформулировать это понятие применительно к балансу кредитной организации.

Актив баланса коммерческого банка по отношению к пассиву является вторичным: он отражает состав, структуру и целевое использование средств, показывает, куда размещены ресурсы и какова отдача от вложенных средств.

Актив должен быть согласован с пассивом не только по суммам, но и по срокам.

Существуют различные подходы к классификации банковских активов:

1. В зависимости от лёгкости превращения в денежную форму (ликвидности):

а) первоклассные ликвидные средства – активы, находящиеся в немедленной готовности для выполнения обязательств банка (остатки денежных средств в кассе банка, средства на корреспондентских счетах, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги);

б) достаточно ликвидные средства – активы, находящиеся в распоряжении банка, которые в относительно короткий срок могут быть превращены в денежную форму (кредиты и другие платежи в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней; ценные бумаги, имеющие рыночную котировку);

в) неликвидные средства – это активы, реализация которых невозможна или сопряжена со значительными трудностями (просроченные кредиты и ненадежные долги, банковские лицензии, здания и оборудование, принадлежащее банку и относящееся к реальному капиталу);

г) прочие активы – не вошедшие в предыдущие группы.

2. По степени риска невозврата в срок размещенных денежных средств:

а) активы, обладающие нулевой степенью риска (кассовая наличность; драгоценные металлы в хранилище банка; остатки средств на корреспондентском и резервном счетах в Банке России);

б) активы, имеющие умеренную степень риска: от 1 до 20 % (вложения в долговые ценные бумаги РФ; кредиты, выданные под следующие варианты обеспечения: гарантированные правительством РФ, залог государственных ценных бумаг, залог драгоценных металлов в слитках);

в) активы со значительной степенью риска: от 21 до 50 % (средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах из числа группы развитых стран; вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти; кредиты, выданные под залог ценных бумаг субъектов РФ и органов местного самоуправления);

г) активы с высокой степенью риска: от 51 до 100 % (средства на корсчетах российских коммерческих банков; кредитные требования к банкам-резидентам; средства на счетах у банков-нерезидентов стран не из числа групп развитых стран);

д) активы со 100 %-ной степенью риска (просроченные ссуды; все прочие инвестиции, не отраженные в предыдущих группах).

3. По способности приносить доход:

а) доходные – выданные кредиты; материально-технические активы, переданные в лизинг; иностранная валюта; драгоценные металлы и камни, приносящие доход при повышении их рыночной стоимости или в условиях инфляции («курсовой доход»);

б) не доходные – остатки наличных средств в кассе; корреспондентский счет; вложения в собственную материально-техническую базу и нематериальные активы, необходимые для работы банка.

Деление активов по способности приносить доход достаточно условно, поскольку в конечном итоге абсолютно все активы принимают участие в создании дохода, одни – непосредственно, а другие – опосредованно.

2. Понятие и виды активных операций

Операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода, поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка называют *активными*.

Качество проводимых активных операций существенно влияет на доходность, ликвидность и, соответственно, на финансовую надежность и устойчивость банка.

В составе активных операций банков можно выделить следующие классификационные группы:

1. *Операции с активами в денежной форме* включают операции с наличными и безналичными денежными средствами. В составе этой группы особое место занимают *кассовые операции* – это операции по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств.

2. *Ссудные (кредитные) операции* включают операции со всей ссудной и приравненной к ней задолженностью. Ссудные операции обычно составляют один из основных видов деятельности коммерческого банка.

3. *Инвестиционные операции* представляют собой операции по размещению свободных денежных средств в активы, обращающиеся на фондовом рынке в виде государственных и корпоративных ценных бумаг.

4. *Операции по вложению в основной капитал* создают основу для функционирования кредитных организаций, в их состав входят:

а) вложения в реальный основной капитал, в том числе здания, оборудование, автопарк и пр., принадлежащие банку и относящиеся к его основным фондам;

б) вложения в нематериальные активы, в том числе лицензии, программные продукты и др.

Проводя активные операции, банки должны поддерживать определенный уровень ликвидности, который бы обеспечивал своевременный возврат привлеченных средств, разумное распределение рисков по отдельным операциям, соблюдение всех законов и предписаний.

3. Понятие и виды банковских кредитов

Банковский кредит представляет собой движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности, платности. Кредитором выступает кредитная организация (банк), заемщиком – юридическое/физическое лицо или государство.

Кредитные операции составляют основную часть банковских активов.

По структуре организации данная группа операций – одна из самых сложных в банковской деятельности и может быть проклассифицирована по целому ряду параметров.

Основные функциональные группы выдаваемых банками кредитов:

1. *Кредитование различных областей деятельности хозяйствующих субъектов.* Заемщиками при осуществлении кредитования данной группы являются юридические лица, ведущие бизнес и имеющие временную потребность в денежных средствах.

2. *Потребительское кредитование.* Хотя любой вид ссуды, полученной физическим лицом, может быть назван потребительским кредитом, этот термин обычно используется для описания необеспеченного или частично обеспеченного кредита, который берется на покупку повседневных товаров и услуг.

3. *Ипотечное кредитование* представляет собой выдачу ссуд заёмщику на приобретение недвижимости, которая выступает в качестве залога выданных ссуд.

4. *Инновационное кредитование* направлено на реализацию новых проектов (как правило, долгосрочных), и отличается повышенной рискованностью.

5. *Межбанковское кредитование* является частью банковского бизнеса и связано как со спецификой формирования клиентуры кредитных учреждений, так и с необходимостью поддержания ими собственной ликвидности в случае наступления неблагоприятных событий.

Основные черты банковского кредитования:

1. *Добровольность кредитной сделки* – возможность для заемщика получить кредит в любом банке вне зависимости от наличия расчетного счета.

2. *Договорной характер кредитных отношений*, при котором любая кредитная сделка сопровождается заключением кредитного договора, как ее юридической основы.

3. *Объем кредитных вложений обусловлен возможностями ресурсной базы банка.* Соответственно, величина кредитных вложений определяется объемом собственных и привлеченных средств.

4. *Границы кредитования* определяются разработанной кредитной политикой банка, регулирующими органами через экономические нормативы.

5. *Целевая направленность кредита* позволяет выбрать оптимальный вариант кредитования; обеспечить контроль за рациональным использованием кредитных ресурсов; своевременно выявить признаки ухудшения качества кредита и принять необходимые меры.

Важными показателями, характеризующими банковское кредитование, являются:

- общий объем выданных кредитов с выделением сроков и типа заемщика;
- структура кредитных вложений (удельный вес краткосрочных и долгосрочных вложений в общей сумме выданных ссуд);
- размер просроченной задолженности по ссудам;
- процентные ставки (плата за ресурс), устанавливаемые по различным видам ссуд;
- специальные индексы, характеризующие изменение номинальных объемов кредитов, в том числе с корректировкой на размер инфляции, применяемые для изучения динамики кредитных вложений и др.

4. Принципы банковского кредитования рыночного хозяйства

Банковское кредитование реализуется на основе определенных принципов, соблюдение которых позволяет достичь высокую эффективность кредитной деятельности.

Выделяют от трех до шести базовых принципов кредита:

1. *Возвратность* проявляется в том, что банк может ссужать средства только на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк, т.е. основой данного принципа выступает непрерывность кругооборота денежных средств.

2. *Срочность* означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Важность выполнения условий кредитного соглашения и возврат денежных средств в определенный срок связаны с тем, что банки предоставляют не только собственные средства, но и привлеченные. Данный принцип представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита.

3. *Платность* означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Реализация этого принципа осуществляется через механизм банковского процента, который представляет собой определенную сумму денежных средств, выплачиваемую заемщиком за пользование временно предоставленными ресурсами.

4. *Обеспеченность* предполагает, что на случай непредвиденных обстоятельств, ухудшения финансового состояния заемщика банк должен

располагать вторичными источниками погашения кредита, повышающими вероятность возврата денежных средств.

5. *Дифференцированность вложений и заемщиков* заключается в том, что банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита клиентам и должны разделять потенциальных заемщиков по категориям. Денежные средства должны вкладываться в различные сферы, так как это способствует минимизации риска. Также дифференцированность должна присутствовать и в выборе принимаемого обеспечения.

6. *Целевое использование денежных средств* предполагает, что кредитные ресурсы должны использоваться в соответствии с целями, указанными в кредитном соглашении, и, таким образом, увеличивать вероятность возврата кредита.

Некоторые экономисты также выделяют вспомогательные принципы кредитования:

- *комплексность*, означающую, что кредитная сделка должна учитывать состояние внешней среды (экономические и политические условия, финансовые возможности сторон);

- *экономичность*, характеризующую достижение наибольшей эффективности кредитных операций при наименьших кредитных вложениях.

5. Способы расчёта платежей по кредитам

Платёж за кредит состоит из основного долга (тела кредита) и процентов, которые начисляются за его использование.

На размер платежа за кредит влияет:

- ставка по кредиту;
- сумма кредита;
- срок кредита.

Коммерческими банками применяются два основных способа определения платежей по кредиту:

1. *Дифференцированный* – предполагает равномерное распределение размера основного долга на весь срок, при этом проценты начисляются ежемесячно на остаточную сумму долга. Самые большие выплаты в этом случае будут сразу после получения кредита, а с каждым месяцем они будут уменьшаться.

Достоинства дифференцированного платежа:

- уменьшение ежемесячной платы с течением времени;
- незначительная переплата по сравнению с аннуитетом;
- быстрое сокращение суммы основного долга;
- выгодное досрочное погашение.

В число относительных недостатков входят:

- повышенная финансовая нагрузка в начале срока погашения;
- необходимость тщательно соблюдать график расчетов по долгу;
- ограничения на размер заемной суммы.

2. *Аннуитетный* – предполагает распределение суммы основного долга на неравные части, при этом самая малая сумма приходится на начало срока, наибольшая – на конец. Процентная ставка также начисляется на остаток основного долга. При этом доля основного долга в ежемесячном платеже будет увеличиваться, а доля процентов, соответственно, снижаться. При этом сам размер аннуитетного взноса остается неизменным.

К основным преимуществам аннуитетного платежа относятся:

- одинаковая ежемесячная сумма освобождает от необходимости контролировать график выплат и дает возможность настроить автоплатеж;
- в случае ипотечного или иного долгосрочного кредитования можно запланировать бюджет семьи на несколько лет вперед;
- схема аннуитетного платежа позволяет получить гораздо более крупную сумму займа.

Среди недостатков данного способа выделяют:

- значительный размер переплаты, особенно по долгосрочному кредиту;
- досрочное погашение довольно слабо отражается на сумме долга.

I. Порядок определения платежей по кредиту с дифференцированным графиком погашения:

1) Расчёт части ежемесячного платежа по основному долгу (телу кредита) ($P_{\text{тела}}$):

$$P_{\text{тела}} = K / T$$

где K – размер кредита;

T – срок кредита в месяцах.

2) Расчёт платежей по процентам за каждый месяц кредитного периода ($P_{\text{проц}}$):

$$P_{\text{проц}} = K_{\text{ост}} \times N$$

где $K_{\text{ост}}$ – остаток кредита;

N – 1/100 доля процентной ставки в месяц ($N = \frac{I}{100 \times 12}$).

3) Расчёт общей суммы ежемесячного платежа по кредиту ($P_{\text{общ}}$):

$$P_{\text{общ}} = P_{\text{тела}} + P_{\text{проц}}$$

II. Порядок определения платежей по кредиту с аннуитетными платежами:

1) Расчёт общего размера ежемесячного (аннуитетного) платежа ($P_{\text{общ}}$):

$$P_{\text{общ}} = K \times \left(N + \frac{N}{(1+N)^T - 1} \right)$$

где K – размер кредита;

T – срок кредита в месяцах;

N – 1/100 доля процентной ставки в месяц ($N = \frac{I}{100 \times 12}$).

2) Расчёт платежей по процентам за каждый месяц кредитного периода ($P_{проц}$):

$$P_{проц} = K_{ост} \times N$$

где $K_{ост}$ – остаток кредита;

N – 1/100 доля процентной ставки в месяц ($N = \frac{I}{100 \times 12}$).

3) Расчёт части ежемесячного платежа по основному долгу (телу кредита) ($P_{тела}$):

$$P_{тела} = P_{общ} - P_{проц}$$

Контрольные вопросы к теме 5:

1. Понятие банковских активов.
2. Виды и характеристика активов по степени ликвидности.
3. Виды и характеристика активов по степени риска.
4. Виды и характеристика активов по способности приносить доход.
5. Понятие активных банковских операций.
6. Виды и характеристика активных банковских операций.
7. Кредитные операции коммерческого банка.
8. Операции банка по вложению в основной капитал.
9. Кассовые операции коммерческого банка.
10. Инвестиционные операции коммерческого банка.
11. Понятие и виды банковского кредита.
12. основные черты банковского кредитования.
13. Показатели, характеризующие банковское кредитование.
14. Принципы банковского кредитования.
15. Понятие, достоинства и недостатки дифференцированных платежей по кредиту.
16. Понятие, достоинства и недостатки аннуитетной формы погашения кредита.
17. Алгоритм расчёта платежей по кредиту с дифференцированным графиком погашения.
18. Алгоритм расчёта платежей по кредиту с аннуитетными платежами.

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ТЕМА 6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Полное и краткое наименование каждого коммерческого банка должно быть уникальным (фирменным), а также в обязательном порядке содержать слово «банк».

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России, который в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации, ликвидации кредитных организаций и других сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России.

В России деятельность кредитных организаций, входящих в банковскую систему, производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком.

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

- а) заявление о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- б) учредительный договор;
- в) устав;
- г) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации;
- д) документы об уплате государственной пошлины;
- е) аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей – юридических лиц;
- ж) документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями в уставный капитал;
- з) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, в том числе документы:

- о наличии высшего юридического или экономического образования и опыта руководства подразделением кредитной организации;
- о наличии (об отсутствии) судимости;
- и) документы, необходимые для оценки деловой репутации учредителей кредитной организаций.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации.

Условиями для отказа в регистрации банка и выдаче ему лицензии являются:

а) несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации или на должность члена совета директоров;

б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей банка и др.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку корреспондентский счет в Банке России. При предъявлении документов об оплате 100 % объявленного уставного капитала Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Минимальный размер уставного капитала кредитной организации установлен в сумме:

– 1 млрд. руб. – для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;

– 300 млн. руб. – для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

– денежные средства в валюте РФ;

– денежные средства в установленных Банком России видах иностранных валют;

– принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), в котором может располагаться кредитная организация;

– принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в рублях, и не может превышать 20 % цены размещения акций (долей в уставном капитале).

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства.

Реорганизация коммерческого банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация коммерческого банка предполагает две основные формы:

– по инициативе Банка России (принудительная);

– по решению учредителей коммерческого банка (добровольная).

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.

2. Формы собственности коммерческих банков

Коммерческий банк может быть образован на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В зависимости от формы собственности выделяются следующие виды банков:

1. *Государственные банки* – это банки, капитал которых в полном объеме принадлежит государству. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства и оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них – и на экономическое состояние клиентуры. Такие коммерческие банки обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу.

2. *Акционерные банки* – это банки, капитал которых формируется за счет продажи акций. Акционерные банки подразделяются на:

а) *публичное акционерное общество (ПАО)*, которое вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки;

б) *непубличное акционерное общество (АО)*, акции и эмиссионные ценные бумаги которого не могут размещаться посредством открытой подписки и предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

3. *Кооперативные (паевые) банки* – это банки, капитал которых формируется за счет реализации паев. Это, как правило, небольшие по размерам банки, поэтому встречаются в банковской практике довольно редко.

4. *Муниципальные банки* – это банки, капитал которых формируется за счет муниципальной (городской) собственности или собственности, находящейся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах.

5. *Смешанные банки* – это банки, собственный капитал которых объединяет разные формы собственности.

6. *Совместные банки* – это банки с участием иностранного капитала. Уставный капитал подобных коммерческих банков принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран.

3. Организационное устройство коммерческого банка

Организационное устройство коммерческих банков характеризуется составом и функциями системы управления высшей иерархии и остальных подразделений банка.

Органами управления коммерческого банка наряду с общим собранием его учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный

совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

В связи с тем, что наиболее распространенной формой собственности коммерческого банка является акционерная, то в общем случае *система управления высшей иерархии* соответствует определенной российским законодательством схеме управления в акционерных обществах. Она включает:

- общее собрание акционеров (участников);
- совет учредителей банковских активов;
- правление, которое состоит из председателя правления банка, его заместителей и других членов.

Структура подразделений средней иерархии может варьироваться в широких пределах и классифицироваться по различным признакам. С точки зрения обозначенных выше определений и в соответствии с инфраструктурой банка, подразделения достаточно большого универсального банка могут быть разделены на два типа:

1. Экономические подразделения – это подразделения, выполняющие основную (операционную) деятельность коммерческого банка. В их число входят подразделения: банковских продуктов и технологий; расчетно-кассового обслуживания; кредитования; по работе с клиентами; корреспондентских отношений; валютных операций и внешнеторговой деятельности; ценных бумаг; пластиковых карт; экономического анализа и отчетности и т. д.

2. Инфраструктурные подразделения обслуживают основную деятельность коммерческого банка и являются вспомогательной структурой. Традиционно к этой категории принято относить следующие подразделения: бухгалтерию, маркетинговое подразделение, подразделение рекламы и информации, юридическую службу, отделение проведения документальных ревизий, отделение защиты информации, отделение информатизации и статистики, хозяйственное отделение, по работе с персоналом и т. д.

Наименования подразделений определяются каждым коммерческим банком самостоятельно в зависимости от поставленных перед данными подразделениями целей.

Коммерческий банк (филиал) вправе открывать *внутренние структурные подразделения* – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Внутренние структурные подразделения не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок.

Коммерческий банк может открывать свои *обособленные подразделения* – представительства и филиалы по решению его уполномоченного органа управления, с занесением сведений в устав кредитной организации.

Банк может создать филиал на территории иностранного государства (после получения разрешения Банка России) и при соответствии следующим требованиям:

- он должен являться банком с универсальной лицензией;
- соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами;
- быть отнесенным к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Контрольные вопросы к теме 6:

1. Порядок получения банковской лицензии.
2. Порядок регистрации коммерческого банка. Условия для отказа в регистрации банка.
3. Требования к уставному капиталу коммерческого банка и порядок его формирования.
4. Формы реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
5. Виды банков по форме собственности.
6. Особенности и виды акционерных банков.
7. Высшие органы управления коммерческого банка.
8. Состав подразделений банка, выполняющих основную деятельность.
9. Состав инфраструктурных подразделений коммерческого банка.
10. Требования к открытию банком филиалов на территории иностранного государства.

ТЕМА 7. БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

1. Общая характеристика и назначение отчетности кредитной организации

Деятельность коммерческого банка является *публичной*, это значит, что банк обязан предоставлять своей контактной аудитории необходимую информацию о своей деятельности.

Опубликованию подлежит:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность.

2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе следующих форм отчетности и информации:

а) бухгалтерский баланс;

б) отчет о финансовых результатах;

в) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

– отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;

– отчет об изменениях в капитале кредитной организации;

– сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;

– отчет о движении денежных средств;

– пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Целью публикации отчетности является представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Назначение отчетности коммерческого банка состоит в следующем:

– является средством надзора со стороны регулирующих органов за различными аспектами деятельности банка, обеспечивает возможность наблюдения за его финансовой устойчивостью и оперативного реагирования при возникновении неблагоприятных тенденций;

– выступает источником информации для Центрального банка, на основании которого делаются предварительные выводы о состоянии банковской системы и разрабатываются мероприятия в области денежно-кредитной и валютной политики;

– дает руководству банка возможность произвести оценку внутренней политики по проведению операций, ее эффективности, а также при необходимости осуществить корректировку выработанной политики в вопросах развития банковской деятельности;

– позволяет контрагентам оценить эффективность и уровень риска взаимодействия с банком;

– обеспечивает возможность собственникам банка держать под контролем соблюдение своих интересов в процессе осуществления исполнительным руководством банковской деятельности.

2. Принципы составления отчётности кредитной организации

Банковская отчетность должна формироваться в соответствии с определенными принципами:

1. Принцип признания банковской отчетности официальной юридической документацией означает, что кредитная организация несет полную ответственность за ее достоверность, правильность оформления и своевременность представления в соответствии с законодательством.

2. Принцип документальной обоснованности банковской отчетности обеспечивается использованием первичных учетных и иных документов при составлении всех форм отчетности кредитной организации. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

3. Принцип обязательности составления банковской отчетности реализуется через утверждение унифицированных форм банковской отчетности и установление сроков ее представления;

4. Принцип своевременности составления, полноты и достоверности банковской отчетности обеспечивается формированием и соблюдением учетной политики банка, содержащей следующие требования:

- отчетные документы должны быть заполнены по стандартной форме;
- в формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели;
- отчетные данные должны быть приведены в единицах измерения, установленных для показателей каждой конкретной формы отчетности;
- все отчетные данные должны быть сформированы на основе первичных учетных и иных документов;
- данные отчетного периода должны быть сопоставимы с показателями предыдущего отчетного периода.

Соблюдение указанных принципов способствует составлению банковской отчетности, способной выступать источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности кредитной организации, на основе которой принимаются следующие управленческие решения:

- на макроуровне Банк России делает предварительные выводы о состоянии национальной банковской системы и разрабатывает мероприятия в области денежно-кредитной и валютной политики;
- на микроуровне Банк России осуществляет надзор за финансовой деятельностью отдельной кредитной организации, наблюдает за ее финансовым положением в соответствии с нормативными требованиями и получает возможность оперативного реагирования при возникновении неблагоприятных тенденций;
- собственники кредитной организации держат под контролем соблюдение своих интересов в процессе осуществления банковской деятельности;

- собственники и менеджеры кредитной организации получают возможность проводить оценку эффективности реализуемой финансовой политики и при необходимости вносить коррективы;
- контрагенты оценивают эффективность и уровень риска взаимодействия с кредитной организацией.

3. Бухгалтерский баланс кредитной организации

Баланс кредитной организации – это сводная таблица, характеризующая состояние собственных средств банка, его долговых обязательств и вложений в различные финансовые и другие инструменты на соответствующую дату. Кредитная организация составляет следующие виды балансовых отчетов: ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые. Каждый из них характеризуется различной степенью раскрытия информации.

Составление банковского баланса характеризуется определенными особенностями:

- *оперативность свода информации* – достигается в результате ежедневного составления баланса. Такой подход к организации банковского дела необходим, с одной стороны, в целях оперативного управления текущей ликвидностью, а с другой, он существенно повышает достоверность отражения проведенных операций по банковским счетам;

- *последующий контроль* – достигается ежедневным составлением банками выписок из лицевых счетов и передачей их клиентам для выверки операций.

Публикуемая форма бухгалтерского баланса коммерческого банка включает следующие разделы (приложение 1):

1. *Активы* – показывает направления размещения средств. К основным показателям, отражаемым в этом разделе относятся: наличные денежные средства и драгоценные металлы, денежные средства на счетах в ЦБ, денежные средства, размещённые в других КО, вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги, кредиты и займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, основные средства и нематериальные активы.

2. *Пассивы* – отражает результаты деятельности банка по привлечению ресурсов. К основным статьям этого раздела относятся: кредиты ЦБ, заёмные средства, предоставленные другими кредитными организациями, обязательства перед некредитными организациями, депозиты, выпущенные ценные бумаги.

3. *Источники собственных средств*. К основным статьям этого раздела относятся: уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, результат от переоценки активов, резервы, неиспользованная прибыль.

4. *Внебалансовые обязательства* – данный раздел заполняется при наличии соответствующих показателей и включает: ценные бумаги, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе; имущество, переданное в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц,

суммы по неурегулированным спорам, по неразрешенным разногласиям и по прочим условным обязательствам.

Более подробно состав статей бухгалтерского баланса представлен в таблице 7.1.

Построение баланса подчинено тенденции убывающей ликвидности. Это означает, что статьи актива сгруппированы с учетом нарастания риска возможной потери или обесценения того или иного актива, начиная от высоколиквидных средств и заканчивая неликвидными активами.

Долговые обязательства по пассиву отражаются с учетом снижения уровня востребованности средств со стороны их владельцев.

4. Отчёт о финансовых результатах кредитной организации

Отчет о финансовых результатах кредитной организации представляет собой обобщающий документ, содержащий данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Группировка доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах осуществляется по видам совершаемых операций. Форма отчёта о финансовых результатах представлена в приложении 2.

Доходы отражаются по следующим направлениям:

1. *Процентные доходы*, включающие: проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, от размещения средств в ЦБ РФ, по предоставленным кредитам различным юридическим и физическим лицам, проценты от вложений в ценные бумаги.

2. *Доходы от операций с финансовыми активами* (от продажи ценных бумаг).

3. *Доходы от операций по продаже иностранной валюты.*

4. *Положительные курсовые разницы.*

5. *Доходы от продажи драгоценных металлов.*

6. *Доходы от участия в капитале других юридических лиц.*

7. *Комиссионные доходы* (от открытия и ведения банковских счетов, за РКО клиентов, за выдачу банковских гарантий и др.).

8. *Доходы от восстановления суммы резервов.*

9. *Прочие операционные доходы* (аренда сейфов и специальных помещений для хранения ценностей, изменение курса ЦБ, индекса цен и др.).

Расходы отражаются по следующим направлениям:

1. *Процентные расходы*, включающие: расходы по полученным кредитам, по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц; расходы в виде процентов по выпущенным долговым обязательствам.

2. *Расходы от операций с финансовыми активами* (по покупке ценных бумаг).

3. *Расходы от операций с иностранной валютой.*

4. *Отрицательные курсовые разницы.*

Таблица 7.1

Состав статей баланса кредитной организации

№ строки	Наименование статьи	Что отражается
I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, драгоценные металлы и камни, принадлежащие кредитной организации
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Денежные средства кредитной организации на корреспондентских, накопительных и прочих счетах в ЦБ РФ
2.1	Обязательные резервы	Суммы обязательных резервов кредитной организации по рублевым счетам и счетам в иностранной валюте, депонированные в ЦБ РФ
3	Средства в кредитных организациях	Средства, размещенные на депозитных и корреспондентских счетах, на торговых и прочих банковских счетах в других кредитных организациях
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через <i>прибыль или убыток</i>	Вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	Вложения в финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования (это способ, который используется, когда инвестор опасается, что цена купленного или проданного — акции, облигации, биржевого контракта на драгметалл — может измениться в нежелательную для него сторону)
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Сумма задолженности по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам и займам, а также прочим размещенным средствам
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через <i>прочий совокупный доход</i>	Вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства долевого участия в дочерних и зависимых АО и пр.
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Средства долевого участия в дочерних и зависимых АО и пр.
9	Требования по текущему налогу на прибыль	Требования по уплате текущего налога на прибыль
10	Отложенный налоговый актив	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	Стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации
12	Долгосрочные активы, предназначенные для	Стоимость объектов основных средств или других внеоборотных активов (за исключением

	продажи	финансовых вложений), использование которых прекращено в связи с принятием решения о продаже, и имеется подтверждение того, что возобновление использования объектов не предполагается
13	Прочие активы	Прочие активы, не отраженные в других строках данного раздела
14	Всего активов	Стоимость всех активов кредитной организации
II. ПАССИВЫ		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Задолженность кредитной организации по кредитам, депозитам и прочим средствам, полученным от ЦБ РФ
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	
16.1	Средства кредитных организаций	Заемные средства, предоставленные другими кредитными организациями
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма обязательств по средствам, полученным от клиентов, не являющихся кредитными организациями
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	Суммы вкладов физических лиц, в том числе ИП на счетах кредитной организации
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	Векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	Обязательства по уплате текущего налога на прибыль
20	Отложенные налоговые обязательства	Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах
21	Прочие обязательства	Обязательства перед филиалами, перед клиентами по операциям с иностранной валютой, по выпущенным ценным бумагам, обязательства по прочим операциям
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Сумма резервов на случай убытка по обязательствам кредитного характера
23	Всего обязательств	Сумма всех обязательств кредитной организации

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	Сумма взносов акционеров в уставный капитал кредитной организации
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Стоимость акций (долей), выкупленных кредитной организацией у акционеров
26	Эмиссионный доход	Сумма дохода в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью
27	Резервный фонд	Суммы отчислений, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Результат от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Прирост (уменьшение) стоимости имущества в результате переоценки
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	
31	Переоценка инструментов хеджирования	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	Сумма неиспользованной прибыли, полученной в отчетном периоде
36	Всего источников собственных средств	Сумма всех источников собственных средств кредитной организации
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	Стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг и др.
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц
29	Условные обязательства некредитного характера	Суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, по неразрешенным разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) и по прочим условным обязательствам

5. Расходы от операций с драгоценными металлами.

6. Комиссионные расходы (комиссионные сборы за перевод денежных средств, РКО, полученные гарантии и поручительства и др.).

7. Отчисления в резервы на возможные потери.

8. Операционные расходы (расходы на содержание персонала, имущества, амортизация, организационные и управленческие расходы, штрафные санкции и др.).

Более подробно состав показателей отчёта о финансовых результатах представлен в таблице 7.2.

Таблица 7.2

Состав статей отчёта о финансовых результатах кредитной организации

№	Наименование статьи	Что отражается
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	Общая сумма процентных доходов, полученных банком за отчетный период
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	Доходы в виде процентов от размещения средств в ЦБ РФ, кредитных организациях и банках-нерезидентах
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	Доходы в виде процентов по предоставленным кредитам различным юридическим и физическим лицам, а также по прочим размещенным средствам
1.3	от вложений в ценные бумаги	Доходы в виде процентов по вложениям в долговые обязательства
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	Общая сумма процентных расходов банка за отчетный период
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	Процентные расходы по полученным от кредитных организаций кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Расходы в виде процентов по кредитам, полученным от прочих кредиторов, по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц
2.3	по выпущенным ценным бумагам	Расходы в виде процентов по выпущенным долговым обязательствам
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	Разница между суммой процентных доходов и расходов
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	Разница между доходами от восстановления суммы резервов и суммой отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности, по начисленным процентным доходам
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	Разница между доходами от восстановления суммы резервов и суммой отчислений в резервы на потери по процентным доходам
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	Разница между суммой процентных доходов и расходов с учетом резерва на возможные потери
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Разница между доходами и расходами по операциям с приобретенными ЦБ, оцениваемыми по справедливой стоимости, производными финансовыми инструментами
7	Чистые доходы от операций с	

	финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Разница между доходами и расходами от операций по купле-продаже иностранной валюты
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Разница между положительной и отрицательной переоценкой средств в иностранной валюте
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	Разница между доходами и расходами от операций по купле-продаже драгоценных бумаг
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	Доходы в виде дивидендов от вложений в акции других организаций и прочие доходы от участия
14	Комиссионные доходы	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, за РКО клиентов, за выдачу банковских гарантий и др.
15	Комиссионные расходы	Комиссионные сборы за перевод денежных средств, РКО, полученные гарантии и поручительства и др.
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Разница между доходами от восстановления суммы резервов и суммой отчислений в резервы на возможные потери по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Разница между доходами от восстановления суммы резервов и суммой отчислений в резервы на возможные потери по ЦБ, удерживаемым до погашения
18	Изменение резерва по прочим потерям	Разница между доходами от восстановления суммы резервов и суммой отчислений в резервы на прочие потери
19	Прочие операционные доходы	Доходы от проведения банком прочих сделок (аренда сейфов и специальных помещений для хранения ценностей, операции с драгоценными металлами и камнями, изменение курса ЦБ, индекса цен и др.)
20	Чистые доходы (расходы)	Общая сумма доходов (расходов) кредитной организации от осуществления своей деятельности за отчетный период
21	Операционные расходы	Расходы по проведению банком прочих сделок (расходы на содержание персонала, имущества, амортизация, организационные и управленческие расходы, штрафные санкции и др.)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	Разница между чистыми доходами (расходами) и операционными расходами
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	Налог на прибыль, прочие налоги и сборы, включаемые в расходы
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	Разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль

Контрольные вопросы к теме 7:

1. Состав публичной отчётности кредитной организации.
 2. Назначение отчётности коммерческого банка.
 3. Принципы формирования отчётности коммерческого банка.
 4. Требования к учетной политике банка.
 5. Управленческие решения, принимаемые на основе отчётности коммерческого банка.
 6. Понятие бухгалтерского баланса кредитной организации.
 7. Особенности составления бухгалтерского баланса банка.
 8. Состав раздела «Активы» бухгалтерского баланса.
 9. Состав раздела «Пассивы» бухгалтерского баланса.
 10. Состав раздела «Источники собственных средств» бухгалтерского баланса.
 11. Состав раздела «Внебалансовые обязательства» бухгалтерского баланса.
 12. Понятие отчёта о финансовых результатах кредитной организации.
 13. Состав доходов кредитной организации.
 14. Состав расходов кредитной организации.
 15. Процентные доходы и расходы: состав и порядок формирования.
- Чистые процентные доходы.
16. Операционные доходы и расходы коммерческого банка.
 17. Комиссионные доходы и расходы коммерческого банка.
 18. Прибыль до налогообложения коммерческого банка.

ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1. Кредитная политика коммерческого банка

Кредитная политика – это схема организации и контроля инвестиционно-кредитной деятельности банка. Кредитная политика банка утверждается Советом директоров банка и должна в процессе ее реализации обеспечить содействие развитию экономики через удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах и получение кредитной организацией процентных доходов, являющихся основой банковской прибыли.

Кредитная политика реализуется на стратегическом и оперативном уровнях управления кредитными ресурсами, что позволяет достичь единства между долгосрочными и краткосрочными целями:

- стратегическая цель реализации кредитной политики банка состоит в создании устойчивых, надежных и постоянно развивающихся кредитных отношений на длительную перспективу;

- оперативная цель – это удовлетворение спроса своих клиентов на кредитные продукты в требуемый момент при соответствующей доходности и ликвидности.

Элементы кредитной политики:

- цель, в соответствии с которой формируется кредитный портфель. Указываются виды кредитов, приемлемые для банка, характер срочности этих кредитов, размеры и качество;

- описание полномочий в области выдачи кредитов, которыми наделен каждый кредитный инспектор и кредитный комитет в целом;

- обязанности по передаче прав и предоставлению информации в рамках кредитного управления;

- практика проверки оценки и принятия решения по кредитной заявке, связанная с оценкой кредитоспособности заемщика;

- необходимая документация, прилагаемая к кредитной заявке и хранящаяся в кредитном деле.

Для принятия банком обоснованных решений по всем элементам кредитной политики важное значение имеют четкая и взвешенная постановка общих целей деятельности банка, адекватный анализ кредитного рынка, ясность перспектив развития ресурсной базы банка, верная оценка качества кредитного портфеля и другие факторы.

Эффективная кредитная политика существенно снижает риск принятия неверных управленческих решений при организации кредитного процесса.

2. Организация кредитного процесса в коммерческом банке

Кредитный процесс – это совокупность принципов, форм, методов и условий организации кредитных отношений.

Кредитный процесс включает определение субъектов и объектов кредитования, видов кредитов, условий и этапов кредитования, методов кредитования и форм ссудных счетов, видов обеспечения возвратности

кредитов, процедуры выдачи кредитов и порядок погашения ссуд, содержания кредитного договора, а также форм и методов контроля за использованием кредитов.

Процесс банковского кредитования можно разделить на несколько этапов:

1. *Рассмотрение кредитной заявки.* В заявке содержатся исходные сведения о требуемом кредите: цель получения, размер, срок, предполагаемое обеспечение, планируемые источники погашения кредита, информация о заемщике. На этом этапе банк выясняет серьезность намерений заемщика, оценивает его репутацию и обоснованность кредитной заявки.

2. *Оценка кредитоспособности клиента.* Кредитоспособность заемщика – это синтетический показатель, в котором фокусируется вся совокупность условий и факторов, определяющих характер и эффективность его деятельности. Оценка кредитоспособности клиентов базируется на основе глубокого и объективного анализа отчетной и текущей финансово-экономической информации, баланса, отчета о финансовых результатах, кредитной истории и кредитной заявки.

3. *Подготовка и заключение кредитного договора.* Кредитный договор представляет собой юридическую основу кредитной сделки. Это соглашение о предоставлении банковского кредита на определенных условиях.

Типовая форма кредитного договора содержит следующие разделы:

а) предмет договора – выданная банковская ссуда на конкретный срок с уплатой определенного процента, т. е. в этом разделе определяются вид, размер, сроки и цель кредита;

б) условия обеспечения обязательств – конкретные виды материальных средств и условия их использования для погашения задолженности по предоставленной ссуде;

в) плата за пользование кредитом – процентные ставки по срочным, продленным и просроченным ссудам, порядок начисления и уплаты процентов;

г) порядок предоставления, использования и погашения кредита. В этом разделе отражаются обязательства банка (материальная ответственность за задержку выдачи денежных средств, компенсация упущенной выгоды) и обязательства клиента (своевременность возврата ссуды, уплата процентов, использование на заявленные цели);

д) ответственность сторон, в частности, заемщика за невыполнение договора – досрочное взыскание задолженности, принудительное погашение ссуды и процентов, реализация заложенного имущества, обращение денежной выручки от продажи товаров (работ, услуг) на погашение задолженности;

е) дополнительные условия: возможность изменения содержания договора, продления сроков кредита, введения новых процентных ставок, расторжения договора; порядок передачи возникающих споров на рассмотрение арбитражных и судебных органов, участие в урегулировании возникающих конфликтов вышестоящих органов заемщика и банка; особые

условия кредитования (предоставление ссуды в пределах имеющихся ресурсов, возможность задержек выдачи из-за отсутствия ресурсов кредитования);

ж) юридические адреса и реквизиты сторон.

Кредитный договор может содержать различные виды ограничительных условий:

– утвердительные (они предусматривают, что заемщик должен предпринимать определенные действия на весь срок заключенного кредитного договора, например, периодически предоставлять в банк финансовую отчетность, поддерживать определенный оговоренный уровень ликвидности/капитала);

– отрицательные (они предписывают заемщику не совершать определенных действий без одобрения банка, например, не увеличивать сумму своего долга, не участвовать в соглашениях с другими предприятиями, не осуществлять продажу активов, не выплачивать высокие дивиденды акционерам и т. д.).

4. Предоставление ссуды – осуществляется после подписания договора обеими сторонами в следующем порядке:

а) юридическим лицам только в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный/текущий/корреспондентский счет, в том числе при предоставлении кредита на оплату платежных обязательств, а также при выдаче кредита на выплату заработной платы;

б) физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления средств на счет физического лица в одном из банков либо наличными – через кассу банка;

в) в иностранной валюте юридическим и физическим лицам уполномоченными банками только в безналичном порядке.

Способы предоставления банковского кредита:

– разовое зачисление средств на счет заемщика либо единовременная выдача наличных заемщику;

– путем открытия кредитной линии;

– кредитование банком расчетного/текущего/корреспондентского счета клиента и оплата расчетных документов в пределах установленного лимита кредитования в соответствии с договором.

5. Кредитный мониторинг – представляет собой систему наблюдения за выполнением всех условий заключенных кредитных договоров. Часто для реализации банком этого этапа кредитного процесса применяется внутренний аудит. Основной задачей кредитного мониторинга выступает раннее выявление всех возможных рисков, сопутствующих кредитной деятельности банка.

6. Возврат кредита, прекращение действия кредитного договора. Погашение банковского кредита и уплата процентов по нему производятся в следующем порядке:

а) путем списания денежных средств с расчетного/текущего/корреспондентского счета заемщика по его платежному поручению;

б) путем списания средств в порядке очередности, установленной законодательством, со счета заемщика на основании платежного требования банка-кредитора в безакцептном порядке, если договором предусмотрена возможность списания средств без распоряжения клиента – владельца счета;

в) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений либо путем перевода денежных средств физических лиц через другие кредитные организации/органы связи, путем вноса наличных денег в кассу банка-кредитора либо путем удержания из суммы, причитающейся на оплату труда клиента-заемщика, являющегося работником банка по их заявлению/договору;

г) в иностранной валюте погашение кредита юридическими и физическими лицами осуществляется только в безналичном порядке.

Кредит может быть погашен заемщиком добровольно (по истечении срока или досрочно), а если этого не произошло, то принудительно.

3. Механизм обеспечения возвратности ссуд

По степени обеспеченности кредиты могут быть:

– с достаточным (полным) обеспечением, когда размер обеспечения равен или больше суммы предоставляемого кредита;

– с недостаточным (неполным) обеспечением, когда его стоимость меньше выданной суммы кредита;

– без обеспечения (бланковые ссуды), т. е. материальное обеспечение выдаваемой ссуды отсутствует. Как правило, такие кредиты предоставляются на короткий срок и под более высокий процент.

Применяемые в российской банковской практике виды обеспечения ссуд определены законодательно, к ним относятся:

- залог;
- независимая гарантия;
- поручительство;
- страхование;
- цессия (переуступка).

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать один или несколько видов обеспечения, что закрепляется в кредитном договоре.

1. Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения заемщиком своих обязательств получить возмещение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. В течение действия кредитного договора залог может оставаться у залогодателя или передаваться залогодержателю.

Должник может заложить имущество одновременно нескольким кредиторам, если стоимость закладываемого имущества значительно превышает обеспечиваемую сумму обязательств либо если сроки исполнения

обязательств перед разными кредиторами неодинаковы, т. е. обязательства могут выполняться последовательно.

Договор о залоге составляется отдельно от основного кредитного договора.

Обеспечение в виде залога должно отвечать следующим условиям:

- рыночная стоимость заложенного имущества должна быть достаточна для возмещения суммы основного долга, процентов по кредиту и комиссионных, связанных с реализацией обеспечения;

- документы по залому должны быть оформлены таким образом, чтобы реализация обеспечения была возможной, когда эта реализация становится необходимой (согласно действующим законодательным и нормативным актам);

- залогодатель должен быть собственником предмета залога.

2. Независимая гарантия – представляет собой обязательство гаранта погасить долг перед кредитором при наступлении гарантийного случая, которым является неоплата должником по договору определенной суммы в определенный срок.

Такое обеспечение возможно только между юридическими лицами. Гарантия оформляется гарантийным письмом, предъявляемым в кредитующее кредитное учреждение.

Гарантия заканчивается с прекращением обеспеченного ей обязательства, окончанием определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана, вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии, по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

3. Поручительство – договор с односторонними обязательствами, согласно которому поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. Поручительство создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае его неисполнения, так как заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Кредитор имеет право предъявить требование к должнику и поручителю либо к одному из них, причем как полностью, так и частично. Поручительство может применяться при взаимодействии банка как с физическими, так и с юридическими лицами. Поручительство заканчивается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также если кредитор в течение одного года со дня наступления срока обязательства не предъявит иск к поручителю.

4. Страхование – особый вид экономической деятельности, связанный со снижением или перераспределением рисков между юридическими или физическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками). Объектом страхования при использовании такого обеспечения является ответственность заемщика за своевременное и полное погашение кредита (если страхователем выступает должник) либо ответственность заемщика перед банком, если страхователем является банк.

5. *Цессия (переуступка)* в пользу банка требований и счетов заемщика к третьему лицу предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной для того, чтобы погасить ссудную задолженность. Если по уступленному требованию поступает сумма денежных средств, превышающая общую задолженность по кредиту, то разница возвращается заемщику.

4. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам

В процессе управления работающими активами банк обязан формировать различного рода специальные резервы на возможные потери. По кредитному портфелю и задолженности, приравненной к ссудной, банк формирует резерв на возможные потери по ссудам (РВПС). Наличие такого резерва позволяет более гибко и эффективно управлять ресурсами банка, поддерживать его ликвидность и надежность.

В качестве задолженности, приравненной к ссудной, выделяются:

- все предоставленные кредиты, включая МБК;
- векселя, приобретенные банком;
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям;
- факторинговые операции.

По этой задолженности банк формирует РВПС за счет отчислений, относимых на расходы банка.

РВПС создается после проведения классификации кредитного портфеля и оценки кредитного риска. Критерии классификации ссуд следующие:

а) оценка финансового состояния заемщика, проводимая в соответствии с кредитной политикой банка по утвержденной методике. Результаты оценки находятся в кредитном досье заемщика;

б) возможности заемщика по погашению основной суммы долга и процентов, а также уплаты комиссионных и других платежей;

в) уровень обеспеченности банковской ссуды.

Кредитный портфель банка подразделяется в зависимости *от уровня кредитного риска*, т. е. риска неуплаты заемщиком основной суммы долга и процентов в соответствии с договором, в целях определения размера расчетного резерва в одну из пяти категорий качества:

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

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

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

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

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

Коммерческий банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд по следующим категориям качества:

– I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 % (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

– II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

– III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

– IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

– V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Банк раскрывает информацию о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга. Данный резерв носит обязательный характер. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Размер резерва на возможные потери по ссудам корректируется банком ежедневно в соответствии с изменением величины и качества кредитного портфеля, т. е. в связи с выдачей (погашением) кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным ссудам.

Определение ставки резерва производится банком не реже одного раза в квартал на основании профессиональных суждений по индивидуальным кредитам и портфелям однородных ссуд.

РВПС используется исключительно для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Безнадежная задолженность (задолженность, не имеющая источников погашения) списывается с баланса банка в следующем порядке:

1. *Нереальная для взыскания задолженность* списывается по решению Совета директоров (наблюдательного совета) за счет созданного РВПС, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года. Нереальной для взыскания признается задолженность, по возврату которой предпринятые меры носят полный характер, включая реализацию залога, и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

2. *Задолженность по особым ссудам* подлежит списанию после подтверждения процессуальным документом судебных и нотариальных органов, который свидетельствует о невозможности погашения задолженности за счет средств должника. Особые ссуды – все крупные кредиты, ссуды инсайдерам, все необеспеченные ссуды, льготные ссуды, в том числе предоставленные по процентной ставке ниже ключевой ставки.

Основанием для списания ссудной задолженности по особым ссудам банка является: решение арбитражного суда о принудительной ликвидации должника, т. е. признание его банкротом; решение суда о признании гражданина – должника банкротом/безвестно отсутствующим/умершим; другие документы, подтверждающие невозможность погашения просроченной задолженности в соответствии с законодательством; постановление судебных органов об отсутствии юридического лица – должника по месту юридического адреса.

Списанная с баланса задолженность не является аннулированной. Учитывается за балансом в течение 5 лет. За этот срок банк регулярно в адрес должника направляет выписки о наличии просроченной задолженности, которые являются основанием для взыскания этой задолженности.

Центральный банк обязан проверять правильность формирования РВПС, а также правильность погашения задолженности по списанным ссудам.

В случае, когда ссудная задолженность покрывается должником, созданный под нее резерв восстанавливается в текущих доходах банка и тем самым увеличивается налогооблагаемая база для расчета величины налога на прибыль кредитной организации.

Контрольные вопросы к теме 8:

1. Понятие кредитной политики коммерческого банка. Стратегическая и оперативная цели кредитной политики.
2. Элементы кредитной политики коммерческого банка.
3. Понятие кредитного процесса коммерческого банка.
4. Этапы кредитного процесса коммерческого банка.
5. Порядок заключения кредитного договора.
6. Ограничительные условия кредитного договора.
7. Порядок и способы предоставления кредита.

8. Порядок и способы погашения кредита.
9. Виды кредитов по степени обеспеченности.
10. Особенности залога как обеспечения кредита.
11. Гарантия как форма обеспечения кредита.
12. Поручительство как форма обеспечения кредита.
13. Особенности страхования как обеспечения кредита.
14. Цессия как форма обеспечения кредита.
15. Понятие резерва на возможные потери по ссудам.
16. Классификация ссуд по степени кредитного риска.
17. Порядок формирования резерва по портфелям однородных ссуд в зависимости от категории их качества.
18. Порядок корректировки, списания резерва на возможные потери по ссудам и определения ставок резервирования.
19. Порядок списания безнадежной задолженности.
20. Основания и порядок списания ссудной задолженности по особым ссудам банка.

ТЕМА 9. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Понятие кредитоспособности клиента и источники её определения

Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем.

Коммерческий банк на основе действующего законодательства самостоятельно устанавливает требования к финансовому положению заемщика. В примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика входят:

I. Данные официальной отчетности (официальные документы):

1. Для заемщика – юридического лица:

- а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме;
- б) публикуемая отчетность за три последних завершённых финансовых года;
- в) сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики;
- г) данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.

2. Для заемщика – юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- а) сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- б) свидетельство об уплате налогов.

3. Для заемщика – физического лица:

- а) заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;
- б) иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

II. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности для юридического лица:

- 1. Отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
- 2. Управленческая отчетность и иная управленческая информация.
- 3. Бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год.
- 4. Данные о движении денежных средств.
- 5. Данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика.

6. Справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях.

7. Справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов, об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами.

8. Сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика.

9. Иные доступные сведения (наличие положительной (отрицательной) кредитной истории; общее состояние отрасли, к которой относится заемщик; конкурентное положение заемщика в отрасли; деловая репутация заемщика и руководства организации-заемщика; качество управления организацией-заемщиком; степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений; принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам; существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков; меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения; вовлеченность заемщика в судебные разбирательства; информация о различных аспектах в деятельности заемщика; степень зависимости от государственных дотаций; значимость заемщика в масштабах региона и др.)

III. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

а) о финансовой устойчивости (состоятельности);

б) о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

в) о прибыльности (рентабельности);

г) о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

2. Критерии кредитоспособности клиента

При расчете кредитоспособности и платежеспособности заемщика в зависимости от вида кредитования банком рассчитываются следующие коэффициенты:

1. *Коэффициент Кредит/Залог (К/З)* – показывает отношение кредита к стоимости залогового имущества.

Банком устанавливается стандартное или базовое значение коэффициента К/З по кредитам и верхняя допустимая граница диапазона значений коэффициента К/З.

Максимальная доля кредита в стоимости предмета залога (ипотеки) не должна превышать предельного значения коэффициента Кредит/Залог (К/З), определяющего максимальный размер кредита, который может быть предоставлен коммерческим банком заемщику в зависимости от оценочной стоимости предмета залога (ипотеки).

Например, для ипотечного кредита базовое значение коэффициента K/Z равно 70 %, верхняя граница – до 95–100 %.

Банком могут устанавливаться региональные и индивидуальные значения коэффициента K/Z , которые зависят:

- а) от региона предоставления кредита (или расположения предмета залога);
- б) темпов роста цен на рынке недвижимости;
- в) типа объекта недвижимости, предоставляемого в качестве обеспечения;
- г) сегмента целевой аудитории;
- д) наличия и типа дополнительно предоставляемого обеспечения по кредиту и др.

2. *Коэффициент Платеж/Доход (П/Д)* – показывает отношение ежемесячных платежей по кредиту, включающих платежи в счет погашения основного долга и уплаты процентов, к среднемесячным чистым совокупным доходам потенциального заемщика.

Этот коэффициент определяет предельно допустимую долю расходов по кредиту (в части платежей по основному долгу и процентам) в совокупных доходах потенциального заемщика, исходя из критериев, устанавливаемых банком. Превышение этого коэффициента говорит о повышенном риске при предоставлении кредита с точки зрения способности потенциального заемщика своевременно погашать кредит.

3. *Коэффициент Обязательства/Доход (О/Д)* – показывает отношение ежемесячных обязательств потенциального заемщика к доходу потенциального заемщика за тот же период.

Этот коэффициент определяет предельно допустимую долю общих долгосрочных обязательств потенциального заемщика в его бюджете, включая расходы, связанные как непосредственно с выплатой кредита, учитываемые при расчете коэффициента П/Д, так и с другими долгосрочными обязательствами.

Коэффициент О/Д отличается от коэффициента П/Д суммой других платежей (кроме обслуживания кредита), взятых в числителе.

В соответствии с требованиями банка, как правило, размер ежемесячных обязательств потенциального заемщика не должен превышать 60–70 % его чистого совокупного дохода.

4. *Коэффициент Активы/Кредит (А/К)* – показывает отношение всех активов (денежных и иных материальных активов) потенциального заемщика к запрашиваемой сумме кредита. Коэффициент А/К служит для определения достаточности собственных средств потенциального заемщика.

5. *Максимальный размер ежемесячного аннуитетного платежа ($P_{\text{макс}}$)*. Расчет этого показателя для потенциального заемщика производится в следующей последовательности.

- а) расчёт величины максимально допустимых размеров ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту, исходя из установленных банком предельных значений двух коэффициентов – П/Д и О/Д:

$$P_{\text{макс}} = D \times P/D;$$

где D – сумма чистых совокупных доходов потенциального заемщика;

$$P_{\text{макс}} = D \times O/D - O_{\text{мес}}$$

где D – сумма чистых совокупных доходов потенциального заемщика;
 $O_{\text{мес}}$ – величина ежемесячных обязательств потенциального заемщика.

б) выбор наименьшей из полученных в результате расчета величин;

в) принятие выбранного на предыдущем этапе расчетного показателя в качестве максимально допустимого размера ежемесячного аннуитетного платежа для потенциального заемщика.

б. Расчет аннуитетных платежей ($P_{\text{общ}}$) осуществляется по формуле:

$$P_{\text{общ}} = K \times \left(N + \frac{N}{(1+N)^T - 1} \right)$$

где $P_{\text{общ}}$ – общая сумма ежемесячного аннуитетного платежа;

K – размер кредита;

T – срок кредита в месяцах;

N – 1/100 доля процентной ставки в месяц ($N = \frac{I}{100 \times 12}$).

3. Кредитоспособность крупных и средних предприятий

Кредиты юридическим лицам могут быть предоставлены следующими способами:

- разовый кредит – способ кредитования, по которому клиент приобретает право на получение суммы кредита одной суммой единовременно;
- кредитная линия – способ кредитования, по которому клиент приобретает право на получение кредита несколькими суммами;
- овердрафт – способ кредитования, при котором банком осуществляется кредитование счета клиента в пределах определенной суммы;
- гарантия – способ кредитования, при котором возникает обязательство банка уплатить денежные средства стороне, уполномоченной в соответствии с условиями гарантии предъявить требования об их уплате.

Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются коммерческим банком самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика.

Для проведения оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица, коммерческий банк отражает во внутренних документах:

- описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика, сопоставимой с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику),

- описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика;

- критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика;

- критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед бюджетами и внебюджетными фондами и др.;

- критерии оценки представляемой заемщиком информации (полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике.

Профессиональное суждение коммерческого банка при оценке кредитоспособности заемщика должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;

- информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;

- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности;

- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;

- информацию о наличии существенных факторов;

- расчет резерва;

- иную существенную информацию.

Оценка кредитоспособности осуществляется на основе финансового анализа, который может проводиться по следующим основным направлениям:

- анализ системы управления (в каком виде, с какой регулярностью ведутся учет и контроль всех бизнес-процессов в организации);

- анализ производительности труда (штат организации, уровень квалификации работников, система мотивации персонала, текучесть штата, особенности рекрутинга работников и т. п.);

- анализ фактора сезонности в деятельности организации (анализ данных финансовой отчетности за 12 месяцев, выяснение данной информации у заемщика, сбор информации по рынку);

- анализ направлений деятельности, видов продукции (общий объем производства/торгового оборота, структурирование объема по направлениям/видам продукции, анализ качественных и количественных характеристик продукции/услуг, сравнение продукции/услуг с аналогичными на рынке и т. п.);

- анализ рекламной политики;

– анализ взаимоотношений организации с клиентами, партнерами, контрагентами (анализ оборотов по счетам организации, анализ дебиторской/кредиторской задолженностей и т. п.);

– построение управленческого баланса на основе данных, полученных в результате встречи, анализа данных бухгалтерской отчетности, оборотов организации и т. п.;

– анализ показателей рентабельности, ликвидности и прибыльности;

– анализ кредитной истории организации.

В результате проведения анализа финансовое положение заемщика может оцениваться:

1. Как хорошее, если комплексный анализ деятельности заемщика и иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе.

К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены: не связанное с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если в отношении заемщика – юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

– наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения;

– наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

– наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 % его чистых активов (капитала);

– случай (случаи) неисполнения заемщиком обязательств по договорам с кредитной организацией-кредитором;

– не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность, приведшая к существенному (на 25 % и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев;

– наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы формы бухгалтерского баланса с нулевыми значениями по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации за последние 180 календарных дней.

2. *Не лучше, чем среднее*, если комплексный анализ деятельности заемщика и иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию.

3. *Как плохое*, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ деятельности заемщика и иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

4. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса

В целях унификации характеристик все кредиты субъектам малого бизнеса делятся на две категории в зависимости от суммы предоставляемого кредита:

- микро-кредит – кредит в размере до 1 млн. руб. (или эквивалент в долларах США/евро);
- кредит на развитие бизнеса – кредит в размере свыше 1 млн. руб. (или эквивалент в долларах США/евро).

Целью кредитования являются основные и(или) оборотные средства заемщика, приобретение имущества (покупка автотранспорта, оборудования, недвижимого имущества, включая ремонт помещений и т. п.), покупка векселей банка, в том числе деятельность заемщика, предусмотренная его учредительными документами.

При кредитовании предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей устанавливаются следующие примерные требования к заемщику:

1. Срок производственно-хозяйственной деятельности предприятия составляет не менее одного года с даты регистрации либо не менее 6 месяцев при условии, что заемщик является официальным правопреемником предприятия, осуществлявшего производственно-хозяйственную деятельность не менее одного года.

2. Имеется положительное заключение Службы экономической безопасности.

3. Заемщик имеет положительную кредитную историю.

4. У заемщика отсутствуют неурегулированные арбитражные споры. Допускается наличие неурегулированных арбитражных споров с размером

требований к заемщику не более 10–15% чистых активов, за исключением неурегулированных арбитражных споров по выплате заработной платы.

5. Заемщик не имеет просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, совокупный объем задолженности в бюджеты и внебюджетные фонды составляет не более 10–15% от объема квартальной выручки предприятия, а ее доля в валюте баланса предприятия не превышает 3–10%.

6. Заемщик не имеет просроченной задолженности перед другими коммерческими банками.

7. Собственный капитал заемщика положителен.

8. Убытки в каждом отчетном периоде на протяжении последних четырех отчетных периодов не превышали 10–15% размера собственного капитала.

9. В деятельности и/или финансовой отчетности заемщика отсутствуют «стоп-факторы». Банком может быть установлен свой перечень «стоп-факторов», имеющих как разрешительный, так и запретительный характер (например, величина собственного капитала в структуре баланса составляет менее 20–30% от валюты баланса; доля неурегулированной просроченной (более 60 дней) дебиторской/кредиторской задолженности клиента превышает 10–20% от совокупной величины соответствующей задолженности и др.).

Методика проведения оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков осуществляется банком в следующей последовательности:

1. Оценка персональных данных.

2. Оценка платежеспособности, включающая:

а) оценку бизнес-показателей деятельности: уровень управления на предприятии, положение бизнеса на рынке, взаимодействие с поставщиками/покупателями, сфера деятельности предприятия;

б) оценку финансового положения бизнеса (на основе управленческой отчетности): показатели ликвидности (расчет коэффициента общей ликвидности), показатели финансовой устойчивости бизнеса (коэффициент обеспечения собственными средствами), показатели рентабельности товарооборота и деятельности (коэффициент рентабельности деятельности), показатели, характеризующие структуру капитала (коэффициент автономии);

в) оценку кредитной истории предприятия;

г) экспертную оценку;

д) оценку стабильности дохода;

е) оценку финансовой устойчивости (расчет коэффициентов П/Д и О/Д);

ж) изучение сведений о среднемесячных доходах на семью (совокупный доход заемщика) – для ИП.

3. Оценка психологического портрета.

4. Оценка активов и достаточности собственных денежных средств, а также источников их формирования.

5. Оценка вероятности погашения кредита.

6. Расчет лимита платежеспособности заемщика.

5. Оценка кредитоспособности физического лица

В настоящее время современные цифровые технологии полностью изменили процесс оценки кредитоспособности физических лиц. Крупные банки обычно рассматривают заявку клиента без документов, на основании информации, которая имеется в банке о конкретном физическом лице. В данном случае от клиента может потребоваться только анкета. При этом возможно проведение оценки кредитоспособности даже автоматически.

Оценка заемщика-физического лица проводится с целью определить, отвечает ли платежеспособность, кредитоспособность и добросовестность потенциального заемщика (поручителя-супруга, поручителя-участника) требованиям, критериям и условиям, применяемым банком.

В процессе оценки банк запрашивает, проверяет и анализирует информацию, подтверждающую (в том числе и косвенно) объективную (фактическую) возможность получения дохода, заявленного заемщиком. К числу такой информации относят:

- размер доходов, получаемых потенциальным заемщиком;
- размер расходов потенциального заемщика (расходы на образование и отдых, расходы на оплату средств мобильной связи, расходы на содержание и аренду жилья, расходы на дорогостоящие хобби и т. п.);
- наличие у потенциального заемщика дорогостоящих активов (дачи, дома, квартиры, земельного участка, автомобиля, гаража, яхты и прочих активов).

Методика рассмотрения кредитной заявки потенциальных заемщиков включает в себя следующую последовательность действий:

1. *Оценка персональных данных* – производится на основе следующего набора параметров: возраст, пол, семейное положение, количество детей, наличие регистрации и гражданство.

В качестве устанавливаемых банком «стоп-факторов» могут выступать:

- возраст менее 16–18 лет;
- возраст более 65–75 у мужчин и 60–70 лет у женщин на предполагаемую дату погашения кредита;
- женщина трудоспособного возраста, не состоящая в официально зарегистрированном браке и имеющая ребенка/детей до шести месяцев;
- гражданин страны из перечня стран, гражданам которых не рекомендуется выдавать кредиты;
- военнообязанный с высокой вероятностью призыва;
- наличие судимости.

2. *Оценка платежеспособности* включает:

а) оценку вероятности трудоустройства – оценивается на основании параметров: уровень образования; повышение квалификации; занимаемая должность; стабильность занятости заемщика; стабильность положения на рынке организации-работодателя.

«Стоп-факторы»:

- образование ниже среднего;

- безработный;
- неквалифицированный рабочий;
- общий стаж менее одного года;
- находится на стадии прохождения испытательного срока;

б) оценку стабильности дохода – оценивается на основании параметров: источники дохода; структура дохода; форма подтверждения дохода;

в) оценку финансовой устойчивости (расчет коэффициентов П/Д и О/Д);

г) анализ сведений о среднемесячных доходах на семью (совокупный доход заемщика, поручителя-супруга, поручителя-участника).

«Стоп-факторы» – среднемесячный доход на семью ниже размера, установленного банком.

3. Оценка кредитоспособности. При проведении оценки кредитоспособности потенциального заемщика исследуется наличие достоверной информации по исполнению им финансовых обязательств (кредиты, поручительства, налоги, арендные платежи и т. п.), а также субъективные характеристики его личности:

а) кредитная история в банках – заемщик не должен иметь перед банком просроченной непогашенной задолженности по основному долгу и (или) процентам. «Стоп-фактор»: отрицательная кредитная история;

б) кредитная история по другим обязательствам (коммунальные платежи, арендная плата за жилье, платежи за мобильную связь, налог на имущество и др.);

в) психологический портрет потенциального заемщика. Составляется по трем основным параметрам:

- модель поведения заемщика;
- склонность заемщика к накоплениям;
- диапазон доходов заемщика (совокупный доход на семью).

4. Оценка активов потенциального заемщика включает изучение денежных и иных материальных активов.

5. Итоговая оценка вероятности погашения кредита потенциальным заемщиком.

6. Расчет лимита платежеспособности потенциального заемщика.

7. Оценка обеспечения по кредиту.

Контрольные вопросы к теме 9:

1. Понятие кредитоспособности заёмщика.
2. Данные официальной отчётности (официальные документы), необходимые для анализа финансового положения заёмщика.
3. Перечень информации, которую целесообразно принимать во внимание для оценки финансового положения заёмщика-юридического лица.
4. Сущность и назначение коэффициента «кредит/залог».
5. Сущность и назначение коэффициента «платёж/доход».
6. Сущность и назначение коэффициента «обязательства/доход».
7. Сущность и назначение коэффициента «активы/кредит».

8. Порядок определения максимального размера аннуитетного платежа заёмщика.
9. Способы предоставления кредитов юридическим лицам.
10. Процедуры оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица, фиксируемые во внутренних документах коммерческого банка.
11. Перечень информации, составляющей профессиональное суждение коммерческого банка при оценке кредитоспособности заемщика.
12. Основные направления финансового анализа для оценки кредитоспособности заёмщика – юридического лица.
13. Критерии оценки финансового положения заемщика как хорошего.
14. Категории кредитов для субъектов малого предпринимательства.
15. Требования к заемщику при кредитовании предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.
16. Методика проведения оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.
17. Перечень информации для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.
18. Порядок оценки персональных данных заёмщика – физического лица. «Стоп-факторы».
19. Порядок оценки платежеспособности заёмщика – физического лица. «Стоп-факторы».
20. Порядок оценки кредитоспособности заёмщика – физического лица. «Стоп-факторы».

ТЕМА 10. ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Организация налично-денежного обращения

Налично-денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банковских билетов и разменной монеты) в сфере обращения, опосредующий осуществление расчетов в экономической системе в наличной денежной форме.

Процесс движения наличных денежных средств осуществляется при непосредственном участии РКЦ Банка России и банков.

Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Банком России.

В целях организации на территории РФ наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие обязанности:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет Банка России, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России, порядка их уничтожения или замены;
- определение порядка ведения кассовых операций.

Налично-денежный оборот осуществляется на основе следующих принципов:

- все юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны хранить свободные средства (за исключением части, установленного лимита) в банках;
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- организация налично-денежного обращения является объектом прогнозного планирования;
- регулирование налично-денежного обращения осуществляется через функционирующие в экономике банки;
- цель организации налично-денежного обращения состоит в сокращении издержек обращения, обеспечении его устойчивости и эластичности.

Каждое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег – лимит кассы. Суммы денежных средств, превышающие эти лимиты, сдаются в обслуживающий их банк. Для определения лимита остатка наличных денег юридическое лицо, индивидуальный предприниматель учитывают объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Лимит остатка наличных денег рассчитывается по формуле:

$$L = (V / T) \times K$$

где L – лимит остатка наличных денег;

V – объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы;

T – расчетный период, определяемый юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях (не более 92 дней);

K – период времени, между днями сдачи в банк наличных денег юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем (указанный период не должен превышать 7 рабочих дней, а при расположении юридического лица, индивидуального предпринимателя в населенном пункте, в котором отсутствует банк, – 14 рабочих дней).

Аналогичные лимиты наличных денежных средств рассчитываются банками и РКЦ. Излишки операционных касс банки сдают в РКЦ, а последние – переводят в резервные фонды.

2. Кассовые операции банка, их характеристика

Кассовые операции банка – операции с физическими и юридическими лицами по приему (инкассации), хранению и выдаче наличных денежных средств.

К кассовым операциям банка относят:

а) прием наличных денег от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц для зачисления их на банковские счета;

б) выдачу наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов;

в) обмен банкнот и монет Банка России в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 26.12.2006 г. № 1778 «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»;

г) обработку, включающую в себя пересчет банкнот, их сортировку на годные к обращению и не подлежащие выдаче.

Налично-денежное обслуживание сопряжено с определёнными затратами, в составе которых выделяют:

- затраты на инкассацию;

- стоимость отвлеченных средств.

С одной стороны, процедура инкассации, даже при наличии собственной инкассаторской службы, является довольно дорогостоящей и вполне логично и закономерно желание проводить ее как можно реже, что предусматривает загрузку устройств по максимуму. С другой стороны, стоимость загруженной в банкомат суммы ложится бременем на баланс банка. Бизнес-задача, вытекающая из данного противоречия, вполне очевидна: необходимо найти такое соотношение между частотой инкассации и объемом загружаемой наличности, чтобы минимизировать общие издержки банка.

Для эффективного прогнозирования оборотов по снятию/внесению наличности необходимо учитывать:

- данные о среднеспредельном клиентском спросе;
- волатильность расхода на основе статистического наблюдения (периодический всплеск спроса в период пенсионных, зарплатных и иных выплат, а также в предпраздничные дни).

Поэтому в отношении принятия решения по загрузке банкоматов принимаются во внимание следующие особенности:

- а) место положения банкомата (общедоступный банкомат, расположенный в торговом центре или имеющий ограниченную доступность, расположенный на предприятии под зарплатный проект);
- б) время доступа банкомата для клиентов (круглосуточный либо функционирующий по режиму работы места установки);
- в) неравномерность снятий по дням недели и времени суток, фактор сезонности;
- г) удаленность банкомата от кассового центра и его доступность для инкассаторского обслуживания и пр.

3. Безналичный оборот в экономической системе, его понятие и принципы организации безналичных расчетов

Безналичный оборот – это сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя средств.

Можно выделить следующие принципы организации безналичных расчетов:

1. *Зачисление средств на счёт получателя после списания со счёта плательщика.* Данная зависимость устанавливается с целью избежания двойного счета. Если при совершении расчетной сделки с использованием инструментов безналичного оборота в момент совершения бухгалтерской записи допустить первичность зачисления суммы на счет получателя до момента ее списания со счета плательщика, может возникнуть ситуация (двойной счет), когда одна и та же сумма денег будет учтена на двух (или более) счетах одновременно.

2. *Обязанность всех юридических лиц хранить свободные денежные средства в учреждениях банка.* Хранение организовано на договорных условиях, включающих соблюдение интересов, как самих владельцев счетов – юридических лиц, так и кредитных учреждений, открывающих данные счета.

3. *Обязанность предприятий производить свои расчёты с контрагентами, как правило, в безналичном порядке через банки.* Также в безналичном порядке производятся расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, если иное не установлено законом. Расчеты с участием граждан, не связанные с

осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке, по желанию гражданина.

4. *Списание денежных средств со счёта клиента только по распоряжению владельца.* Без согласия плательщика может быть произведено списание средств только в случаях, предусмотренных законодательством или отдельным договором, заключаемым между банком и клиентом.

Можно выделить два варианта выдачи распоряжения банку на списание денежных средств:

а) путем составления расчетных документов;

б) в порядке акцептования выставленных на клиента платежных требований.

Банки не могут ограничивать права владельца счета на распоряжение находящимися на нем средствами. Списание денежных средств со счета плательщика осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ним и кредитным институтом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством:

– в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

5. *Участники хозяйственных операций вправе самостоятельно избирать форму безналичных расчётов и отражать данный выбор в заключаемых договорах.* Банки не вправе вмешиваться в договорные отношения, складывающиеся между иными участниками хозяйственных сделок. Любые претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

6. *Срочный характер платежей* предполагает проводить их не в любое время, а в точном соответствии с заключенными договорами и инструктивно-нормативными документами, действующими на территории РФ. Кредитные институты обязаны исполнять поручения клиентов и зачисление средств на их счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

7. *Участники расчётов должны поддерживать достаточный уровень ликвидности, обеспечивающий бесперебойное функционирование всей платёжной системы.* Поддержание достаточной ликвидности достигается путем регулирования ликвидности каждого участника расчетных отношений в двух временных аспектах:

а) ликвидная позиция (оперативное управление входящими и исходящими платежами) формируется путем сопоставления предстоящих платежей и запланированных поступлений от контрагентов. Ее регулирование возможно с помощью определения постоянного неснижаемого остатка средств на счетах, а также установления возможности получения банковского кредита или заимствования из других источников;

б) достаточный уровень платежеспособности (управление денежным потоком на длительную перспективу) определяется общим уровнем его финансовой устойчивости. Невозможно обеспечить долгосрочную стабильность предприятия в расчетных операциях без формирования его общей платежеспособности, кредитоспособности и устойчивого места на товарных и финансовых рынках.

4. Общий порядок организации безналичных расчетов

Всю совокупность безналичных расчетов, осуществляемых в экономике, можно разделить на три основных уровня:

- расчеты физических и юридических лиц (предприятий, организаций) резидентов внутри национальной экономической системы;
- межбанковские расчеты;
- международные расчеты.

Каждый уровень предполагает свои способы регулирования, собственную правовую базу и контрольный аппарат.

1-й уровень безналичных расчетов представляет собой безналичный перевод денежных средств физических и юридических лиц – резидентов национальной экономической системы, при этом банки следуют правилам, утвержденным Центральным банком страны. В современной экономике расчеты могут осуществляться как с открытием счета, так и без открытия счета.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов.

При организации расчетов посредством счетов, открытых в банках, между банком и клиентом заключается договор банковского счета. Для организации расчетов банки могут открывать клиентам различные виды счетов: текущие счета, расчетные счета, бюджетные счета, специальные счета (номинальный, эскроу и т. д.), корреспондентские счета. Юридические лица могут открыть любое количество расчетных счетов. Кроме того, банки могут открывать клиентам иные счета для совершения операций, не связанных с переводом денежных средств.

2-й уровень безналичных расчетов предполагает межбанковские расчетные отношения. Они возникают при проведении операций по перечислению денежных средств из одного банка в другой. Такие переводы совершаются при помощи корреспондентских счетов.

Корреспондентский счет – специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одной кредитной организацией по поручению и за счет другой на основании заключенного договора.

Корреспондентские счета открываются только кредитным организациям, действующим на основании лицензии ЦБ.

Корреспондентские счета подразделяют на две основные группы:

– *НОСТРО (nostro)* (от ит. *nostro conto* – букв. наш счет) – счет, открытый нашим банком в другом банке, отражаемый в активной части бухгалтерского баланса нашей кредитной организации;

– *ЛОРО (loro)* (от ит. *loro conto* – букв. их счет) – счет чужого банка, открытый в нашем банке, отражаемый в пассивной части бухгалтерского баланса другой кредитной организации.

В настоящее время применяется несколько способов проведения межбанковских расчетов в РФ;

- прямые корреспондентские отношения, с помощью которых возможно проведение всех расчетных операций, за исключением перечисления налогов и других обязательных платежей в бюджеты всех уровней и государственные социальные внебюджетные фонды. Такие платежи должны перечисляться только через систему РКЦ. Одно из преимуществ прямых корреспондентских отношений – исключение посредников из межбанковских расчетов, что приводит к их ускорению, удешевлению, повышению эффективности использования денежных средств посредством минимизации остатков средств на корреспондентских счетах участников;

- платежи посредством клиринговых центров и палат. Клиринг (от англ. *to clear* – производить расчеты) представляет собой систему межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга. Основной причиной создания клирингового учреждения (расчетной палаты, центра, дома) являются ускорение и оптимизация взаимных расчетов между участниками, повышение надежности расчетов, более рациональное использование временно свободных ресурсов кредитных учреждений;

- платежи через расчетную сеть Центрального банка РФ. Использование сети ЦБ продиктовано следующими обстоятельствами:

во-первых, Банк России обязан проводить единую денежно-кредитную политику в стране, следить за состоянием второго уровня национальной банковской системы, стабильностью национальной денежной единицы;

во-вторых, в составе второго уровня банковской системы России действует значительное количество зарегистрированных кредитных организаций. Для расчетов с каждым из этих кредитных институтов банк должен открыть корреспондентский счет. Причем количество данных счетов соответствует числу участников расчетов. Поэтому для облегчения расчетов Банк России создал систему расчетно-кассовых центров (РКЦ), позволяющих решить названную проблему. Роль РКЦ состоит и в том, что наличие даже одного корреспондентского счета в этой организации позволяет производить расчеты с любым кредитным институтом страны, так как сами РКЦ связаны в единую расчетную сеть Банка России.

3-й уровень безналичных расчетов предполагает организацию международных расчетов посредством проведения платежных операций между участниками-нерезидентами. Используемые при этом формы расчетов по своей экономической сущности схожи с теми, что применяются во внутренних платежах.

Главной особенностью организации международных расчетов можно считать наличие международных унифицированных правил, регламентирующих проведение расчетно-платежных операций. Институциональная структура международных расчетов представлена кругом посредников, участвующих в переводе денежных средств и крупных банков, осуществляющих расчеты на основании открытых прямых корреспондентских счетов.

5. Формы безналичных расчетов в экономической системе

В настоящее время Банком России утверждены следующие формы безналичных расчетов:

1. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение – это письменное распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на указанный счет получателя, открытый в данном банке или иной кредитной организации. Платежное

поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

2. Расчеты по аккредитиву. Аккредитив (от лат. *accredo* – доверяю) – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов;
- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива.

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

3. Расчеты инкассовыми поручениями. Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке, т.е. без согласия плательщика.

Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

4. *Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (платежное требование).* Платежное требование – это требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет.

При выставлении на клиента платежного требования, банк плательщика должен получить распоряжение (акцепт) по характеру исполнения данного требования. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При получении акцепта плательщика банком проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

Способом ускорения документооборота при расчетах посредством использования платежного требования является заранее данный акцепт. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа.

5. *Расчеты чеками.* Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Участниками чекового обращения являются три лица: чекодатель, плательщик и чекодержатель.

Чекодатель – юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдается чек. Плательщиком по чековому обязательству может быть только банк, где чекодатель имеет денежные средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Форма чека устанавливается кредитной организацией. Чек должен содержать обязательные реквизиты, отсутствие которых лишает его юридической силы:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

- указание валюты платежа;

- указание даты и места составления чека;

- подпись чекодателя.

Выписываемый чекодателем чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных им на специальный банковский счет.

6. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств (ЭДС) – это форма расчетов, при которой оператор ЭДС обязуется осуществить их перевод на основании распоряжения плательщика или требования получателя средств за счет предоставленных денежных средств плательщика.

Оператором ЭДС может быть только кредитная организация. После заключения договора с оператором ЭДС плательщик можете внести денежные средства. Кредитные организации-операторы ЭДС, как правило, предлагают несколько способов пополнения электронного кошелька:

- с помощью банковской карты;
- наличными в пунктах пополнения;
- через интернет-банк или мобильное приложение банка;
- с баланса телефона.

Оператор ЭДС учитывает остаток денежных средств клиента, а также осуществленные переводы путем формирования записей на специальном виртуальном счете.

6. Организация межбанковских расчетов

В платежной системе Банка России участники делятся на прямых и косвенных.

Прямыми участниками платежной системы могут быть: банки и иные кредитные организации (ее филиалы), Федеральное казначейство или его территориальные органы.

Косвенными участниками платежной системы могут быть организации, являющиеся клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника.

Банк России, являясь главным участником межбанковских расчетов, осуществляет перевод денежных средств по корреспондентским счетам банков – участников платежной системы, предоставляет им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

Банк России осуществляет перевод денежных средств банков – участников платежной системы с использованием:

1. Сервиса срочного перевода, который предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств, в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России и процедур исполнения

распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

2. *Сервиса несрочного перевода*, который предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств, а также процедур исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России.

3. *Сервиса быстрых платежей*, который предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму менее 600 тыс. руб. незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр. Сервис быстрых платежей для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям клиентов обязаны использовать следующие кредитные организации:

- кредитные организации, являющиеся системно значимыми;
- иные кредитные организации, имеющие универсальную лицензию на осуществление банковских операций.

Перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации.

Контрольные вопросы к теме 10:

1. Понятие налично-денежного оборота. Обязанности ЦБ по организации налично-денежного оборота.
2. Принципы налично-денежного оборота.
3. Лимит остатка наличных денег. Порядок расчёта лимита остатка наличных денег.
4. Понятие и виды кассовых операций.
5. Факторы, влияющие на принятие решения по загрузке банкоматов.
6. Безналичный оборот и безналичные расчёты.
7. Принципы организации безналичных расчётов.
8. Очередность удовлетворения требований по списанию денежных средств.
9. Временные регулирования ликвидности участников расчетных отношений.
10. Уровни безналичных расчётов.
11. Понятие корреспондентского счёта. Виды корреспондентских счетов.
12. Способы проведения межбанковских расчётов.
13. Платежное поручение: понятие и особенности расчётов.
14. Аккредитив: понятие и особенности расчётов.
15. Инкассовое поручение: понятие и особенности расчётов.
16. Платежное требование: понятие и особенности расчётов.
17. Чек: понятие и особенности расчётов.
18. Расчёты ЭДС: понятие и особенности.
19. Прямые и косвенные участники платежной системы Банка России.
20. Виды сервисов платежной системы Банка России.

ТЕМА 11. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Оценка достаточности капитала кредитной организации

В банковской практике под *достаточностью капитала* понимается способность коммерческого банка продолжать оказывать в том же объеме и того же качества традиционный набор банковских услуг вне зависимости от возможных убытков. Общим критерием определения достаточности капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечивается, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой – оптимальный риск потери ликвидности и неплатежеспособности.

На степень достаточности капитала влияют следующие факторы:

- объем, структура, ликвидность и качество активов;
- политика в области управления рисками;
- количество и качество клиентов, их отраслевая принадлежность;
- динамика, объем, структура и качество ресурсной базы;
- профессионализм менеджмента;
- нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций;
- местные условия функционирования банка.

Таким образом, достаточность капитала отражает общую оценку надежности банка.

Основной принцип достаточности капитала, преобладающий в современной теории банковского дела: *величина собственных средств (капитала) банка должна соответствовать размеру активов с учетом степени риска.*

Выделяют три норматива достаточности капитала банков:

- Н1.1 – норматив достаточности базового капитала банка (5%);
- Н1.2 – норматив достаточности основного капитала банка (6%);
- Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (10%).

Нормативы оценивают, сколько рублей каждого вида капитала (базового, основного или собственных средств) приходится на один рубль активов, взвешенных с учетом рисков.

Ранее в российской банковской практике использовался только норматив Н1.0 с минимальным значением в 10 %. Введение двух дополнительных нормативов достаточности капитала коммерческого банка связано с активным внедрением в банковскую реальность требований «Базеля III».

Каждый из трех нормативов достаточности капитала коммерческого банка регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине капитала банка, необходимого для покрытия кредитного и рыночного рисков, а также ограничивает объем активных операций в зависимости от капитала.

В общем случае расчет каждого из нормативов достаточности капитала осуществляется по формуле:

$$HI_i = K_i / \sum A_{pi}$$

где HI_i – норматив достаточности капитала банка ($HI.1$, $HI.2$ или $HI.0$);

K_i – капитал банка ($K1$ – базовый капитал, $K2$ – основной капитал, $K0$ – собственные средства);

$\sum A_{pi}$ – сумма активов, взвешенных по степени риска для каждого норматива достаточности капитала банка.

Таким образом, нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношение величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме активов, взвешенных по следующим видам рисков:

- кредитному риску по активам, условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам;
- операционному риску;
- рыночному риску.

Базовый капитал банка включает в свой состав уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, а также прибыли текущего года и предшествующих лет.

Основной капитал банка включает в себя часть уставного капитала, эмиссионный доход, часть резервного и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет.

Собственный капитал банка рассчитываются как сумма основного и дополнительного капитала. *Дополнительный капитал* включает прирост стоимости имущества за счет переоценки, часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений от прибыли текущего года, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке, и т. д.

2. Оценка качества активов кредитной организации

Активы позволяют обеспечить доходность и ликвидность коммерческого банка. Оценка активов подразумевает изучение их структуры.

Под *структурой активов* в общем случае понимается отношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. При этом *качество активов* коммерческого банка определяется:

- ликвидностью;
- диверсификацией активных операций;
- объемом активов, приносящих доход;
- объемом рискованных активов;
- объемом критических и неполноценных активов;
- признаками изменчивости активов.

Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна

соответствовать *качественным требованиям ликвидности*. С этой целью все активы коммерческого банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения:

1. *Высоколиквидные активы*, которые обеспечивают мгновенную ликвидность коммерческого банка, – это финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного (операционного) дня и могут быть незамедлительно востребованы банком. При необходимости данные активы могут быть реализованы коммерческим банком в целях незамедлительного получения денежных средств.

В состав высоколиквидных активов банка входят:

- наличность;
- драгоценные металлы;
- средства на корреспондентских счетах в Банке России;
- депозиты, размещенные в Банке России;
- депозиты до востребования в коммерческих банках-(не)резидентах;
- вложения в государственные долговые обязательства;
- вложения в облигации Банка России и др.

2. *Ликвидные активы* – это те финансовые активы, которые должны быть получены банком и могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней. При необходимости ликвидные активы могут быть реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств.

В состав ликвидных активов коммерческого банка входят:

- все высоколиквидные активы;
- природные драгоценные камни;
- средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, в том числе банках-нерезидентах;
- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в иностранной валюте;
- кредиты в рублях и иностранной валюте со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней;
- депозиты и другие средства со сроком погашения в течение ближайших 30 дней.

3. *Активы долгосрочной ликвидности* характеризуются сроком погашения заемщиком свыше одного года и также включают в свой состав просроченные кредиты. К активам долгосрочной ликвидности относятся следующие ресурсы с оставшимся сроком погашения свыше одного года:

- кредиты, включая просроченные;
- размещенные депозиты и средства (в том числе драгоценные металлы);
- 50 % гарантий и поручительств, выданных банком.

Изучение структуры активов по уровню ликвидности предполагает определение доли высоколиквидных, ликвидных активов и активов долгосрочной ликвидности в балансе всех активов банка. Ряд авторов, наравне с перечисленными видами активов, выделяет еще и категорию неликвидных

активов, в число которых включаются здания, сооружения и прочие основные фонды, а также задолженность, отнесенная к категории сомнительной.

Степень *диверсифицированности активов* зависит от распределения ресурсов банка по разным сферам размещения, в том числе от объема вложений, задействованных в активных операциях секторов экономики, количества видов кредитных программ, концентрации капитала на одного заемщика и т. д.

По уровню *рискованности*, т. е. вероятности потери, все активы следует подразделять на 5 групп:

- безрисковые (вероятность потери – 0 %);
- низкорисковые активы (до 10 %);
- средней степени риска (до 20 %);
- с повышенным риском (до 70 %);
- высокорисковые (100 %).

Расчет доли каждой из перечисленных групп активов свидетельствует об уровне *рискованности* проводимой коммерческим банком кредитной политики и, как результат, потенциале его ликвидности.

Анализ активов по группам в зависимости от *уровня дохода* позволяет оценить способность коммерческого банка размещать свои ресурсы в наиболее прибыльные активы. При этом могут быть использованы следующие показатели:

1. Коэффициент работоспособности активов (ККА1) – показывает, какую долю в общей сумме активов составляют активы, приносящие доход.

$$KKA1 = A_D / A$$

где A_D – активы, приносящие доход. К данным активам относятся ссуды, межбанковские кредиты, учтенные векселя, ценные бумаги, остатки на корреспондентских счетах в других банках;

A – общая сумма активов коммерческого банка.

Оптимальным считается значение ККА1 в диапазоне 65–75 %.

2. Коэффициент диверсификации активов (ККА2) – показывает степень распределения активов банка по секторам рынка и заемщикам.

$$KKA2 = (A_D - A_0) / A_D$$

где A_0 – однородные активы;

A_D – активы, приносящие доход.

Чем выше значение данного коэффициента, тем более диверсифицированы риски по активным операциям и, следовательно, тем ниже риск потери активов банка.

3. Коэффициент инвестиционной активности (ККА3) показывает долю кредитов клиентам в общей сумме активов, приносящих доход.

$$KKA3 = K_K / A_D$$

где K_K – кредиты клиентам коммерческого банка;

A_d – активы, приносящие доход.

Высокий уровень коэффициента характеризует направленность банка на инвестиции в народное хозяйство страны. Наоборот, низкое значение коэффициента свидетельствует о том, что банк направляет денежные средства не в реальный сектор экономики, а на прочие операции (межбанковские кредиты, спекуляции с ценными бумагами и иностранной валютой).

4 Коэффициент качества ссуд (ККА4) характеризует качество всех выданных коммерческим банком ссуд.

$$KKA4 = (Z - Z_{\Pi}) / Z$$

где Z_{Π} – сумма просроченной задолженности;

Z – общая сумма ссудной задолженности (в том числе просроченной).

Низкое значение коэффициента свидетельствует о том, что значительное место в выданных ссудах занимают просроченные ссуды.

На основе результатов расчетов данных показателей каждый коммерческий банк принимает определенные управленческие решения, связанные с оптимизацией структуры своих активов по тому или иному качественному признаку.

3. Оценка ликвидности коммерческого банка

Ликвидность коммерческого банка в самом общем понимании означает возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем (например, по банковским гарантиям, кредитным линиям). Ликвидность коммерческого банка является залогом его устойчивости и работоспособности, так как банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов (обязательства по средствам на расчетных, текущих и корреспондентских счетах, зарезервированных для расчетов);
- возвращать кредиторам (вкладчикам) средства как с наступившими сроками погашения, так и досрочно (средства в депозитах);
- удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в рамках принятых на себя обязательств (по заключенным кредитным договорам, кредитным линиям, контокоррентному кредитованию и овердрафту);
- погашать выпущенные банком ценные бумаги;
- отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем (выданным гарантиям, доверительному управлению, наличным и срочным сделкам) и т. д.

Ликвидность коммерческого банка имеет тесную взаимосвязь с такими показателями его деятельности, как рискованность и доходность активных операций. Подобные взаимоотношения проявляются в следующих

закономерностях: *активные операции коммерческого банка, характеризующиеся наибольшей ликвидностью, всегда отличаются меньшей рискованностью и более низким уровнем доходности. Наоборот, менее ликвидные активы предполагают больший уровень риска и, следовательно, доходности от совершенной операции.*

Между понятиями ликвидности и платежеспособности банка существуют различия. Основным из них является уровень динамичности каждого из показателей.

Ликвидность представляет собой динамичный показатель, т. е. отражает способность коммерческого банка отвечать по обязательствам в настоящем и в будущем (краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная ликвидность). Специфика коммерческого банка состоит в том, что показатель платежеспособности является составным элементом его ликвидности.

Платежеспособность коммерческого банка означает его способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на определенную дату, т. е. является статичным показателем. Таким образом, понятие платежеспособности является более узким, чем понятие ликвидности.

В банковской практике часто складываются ситуации, характеризующиеся краткосрочной потерей платежеспособности, когда банки, оставаясь ликвидными, не могут выполнить обязательства перед клиентами по проведению платежей на конкретный момент.

В банковской практике выделяют два основных метода оценки уровня ликвидности:

- метод коэффициентов;
- метод разрыва.

1. Метод коэффициентов предполагает расчет и оценку экономических нормативов, разработанных Банком России. Они предложены в целях контроля за состоянием ликвидности банка для обеспечения своевременного и полного выполнения банком обязательств. Отчетность о выполнении нормативов коммерческий банк обязан предоставлять в ЦБ РФ каждый месяц, однако выполнять их должен каждый день.

Выделяют следующие нормативы ликвидности:

1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери коммерческим банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

$$H2 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Пассивы банка по счетам до востребования}} \times 100 \quad (\geq 15\%)$$

Экономический смысл норматива Н2 состоит в том, чтобы оценить, сколько рублей высоколиквидных активов приходится на один рубль пассивов, находящийся на счетах до востребования.

Для выполнения норматива требуется поддержание определенного объема средств в виде высоколиквидных активов.

2. *Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)* регулирует (ограничивает) риск потери коммерческим банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

$$\text{НЗ} = \text{Ликвидные активы} / \text{Пассивы банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней} \times 100 \quad (\geq 50\%)$$

Экономический смысл норматива НЗ состоит в определении уровня фактического соответствия ликвидных активов на один рубль пассивов по счетам «До востребования» и на срок до 30 дней установленным требованиям.

Для выполнения норматива текущей ликвидности кредитной организации требуется либо увеличение объема ликвидных активов, либо снижение объема пассивов по счетам «До востребования» и на срок до 30 дней.

3. *Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)* регулирует (ограничивает) риск потери коммерческим банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года.

$$\text{Н4} = \text{Кредитные требования} / \text{Пассивы банка со сроком погашения свыше 1 года} \times 100 \quad (\geq 120\%)$$

Экономический смысл норматива Н4 состоит в расчете объема долгосрочных активов на один рубль пассивов со сроком погашения свыше одного года.

Выполнение данного требования Банка России предполагает сокращение долгосрочных активов кредитных учреждений, которые приносят основной доход банкам. С другой стороны, возможно увеличение долгосрочных привлеченных ресурсов.

II. Метод разрыва основан на расчете соотношения между активами и пассивами коммерческого банка по срокам и суммам.

Некоторые коэффициенты оценки ликвидности коммерческого банка, используемые в зарубежной практике, представлены в таблице 11.1.

Таблица 11.1

Коэффициенты оценки ликвидности коммерческого банка

Обозначение коэффициента	Формула расчёта	Пороговое значение
К1	Первичные резервы / Депозиты (клиентов)	Не менее 5–10
К2	Вторичные резервы / Депозиты (клиентов)	Не менее 10–15
К3	Основные вклады / Активы (всего)	80–90

К4	Выданные кредиты, включая МБК / Привлеченные средства	60–80
К5	Выданные кредиты, включая МБК / Активы (всего)	55–70
К6	Основные вклады / Депозиты клиентов	75
К7	Полученные МБК / Привлеченные средства	30-40
К8	Непостоянные пассивы / Активы (всего)	Не более 10
К9	Заложенные ценные бумаги / Ценные бумаги (всего)	Не более 25

К *первичным резервам* ликвидности относятся высоколиквидные активы в форме наличности (кассовая и резервная наличность, средства на корреспондентских счетах и резервы на счетах в Банке России).

Вторичные резервы – это те ликвидные активы, которые банк хранит сверх суммы резервов, обязательных по закону.

К числу *основных вкладов* относят стабильные возобновляемые вклады, сформированные на базе статистики коммерческого банка.

Непостоянные пассивы формируются за счет числа нестабильных привлеченных ресурсов в коммерческом банке.

4. Оценка доходности коммерческого банка

Одним из основных показателей, характеризующих доходность коммерческого банка, является *величина процентной маржи*, рассчитываемая в общем случае как соотношение доходов и расходов банка.

Процентная маржа отражает доходность коммерческого банка по видам активных операций и выражается в виде коэффициентов процентной маржи. Коэффициенты процентной маржи могут показывать ее фактический и достаточный уровень у коммерческого банка.

Коэффициенты процентной маржи рассчитываются как по фактическим, так и по прогнозным данным с целью планирования деятельности коммерческого банка и формирования договорной процентной ставки.

Коэффициент процентной маржи может быть рассчитан как по отдельным видам активных операций коммерческого банка, так и в целом по всему их объему. Это позволяет оценить реальную доходность (рентабельность) направлений деятельности банка.

Среди основных показателей доходности выделяют:

1. *Показатель прибыльности активов* ($ПД1_0$) определяется как отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов.

$$ПД1_0 = (\Phi P - ЧД_{раз}) / A_{cp} \times 100 \%$$

где ΦP – финансовый результат банка без учета корректировок;

$ЧД_{раз}$ – чистые доходы от разовых операций (разность между доходами и расходами от разовых операций банка;

$A_{ср}$ – средняя величина активов (рассчитывается по формуле средней хронологической).

К доходам и расходам от разовых операций относятся:

– неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам;

– доходы и расходы банка от выбытия (реализации) имущества;

– прочие доходы и расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности банка.

2. *Показатель прибыльности капитала* ($ПД2_0$) определяется как отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала.

$$ПД2_0 = (\Phi P - ЧД_{раз} - Н) / K_{ср} \times 100 \%$$

где H – начисленные налоги;

$K_{ср}$ – средняя величина капитала (рассчитывается по формуле средней хронологической).

3. *Показатель структуры расходов* ($ПД4$) определяется как отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам).

$$ПД4 = P_{ay} / ЧД \times 100 \%$$

где P_{ay} – административно-управленческие расходы;

$ЧД$ – чистые доходы.

4. *Показатель чистой процентной маржи* ($ПД5$) определяется как отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

$$ПД5 = ЧД_n / A_{ср} \times 100 \%$$

где $ЧД_n$ – чистые процентные и аналогичные доходы.

5. *Показатель чистого спреда от кредитных операций* ($ПД6$) определяется как разница между отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

$$ПД6 = (D_n / СЗ_{ср} \times 100 \%) - (P_n / ОБ_{ср} \times 100 \%)$$

где D_n – процентные доходы;

P_n – процентные расходы;

$СЗ_{ср}$ – средняя величина ссудной задолженности (рассчитывается по формуле средней хронологической);

$ОБ_{ср}$ – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты (рассчитывается по формуле средней хронологической).

Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой значение показателя «Всего обязательств» за вычетом значений показателей «Прочие обязательства», «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон», «Обязательства по текущему налогу на прибыль» и «Отложенные налоговые обязательства».

Для обобщающей оценки доходности определяется среднее взвешенное значение показателей доходности.

$$ПД_{ср} = \sum (Балл_i \times Вес_i) / \sum Вес_i$$

где $Балл_i$ – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

$Вес_i$ – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Балльная и весовая оценки показателей доходности приведены в таблице 11.2.

Таблица 11.2

Балльная и весовая оценки показателей доходности

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель прибыльности активов	ПД1 ₀	≥ 1,4	от 0,7 до 1,4	от 0 до 0,7	< 0	3
Показатель прибыльности капитала	ПД2 ₀	≥ 4	от 1 до 4	от 0 до 1	< 0	3
Показатель структуры расходов	ПД4	≤ 60	от 60 до 85	от 85 до 100	> 100	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	≥ 5	от 3 до 5	от 1 до 3	< 1	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	≥ 12	от 8 до 12	от 4 до 8	< 4	1

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности характеризует состояние доходности следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – сомнительное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Контрольные вопросы к теме 11:

1. Понятие достаточности собственного капитала коммерческого банка. Факторы, влияющие на достаточность собственного капитала банка.

2. Принцип достаточности собственного капитала коммерческого банка. Нормативы достаточности капитала.

3. Базовый, основной и собственный капитал банка.
4. Порядок расчёта нормативов достаточности капитала банка.
5. Структура и качество активов коммерческого банка.
6. Виды активов по степени ликвидности.
7. Диверсифицированность и рискованность активов коммерческого банка.
8. Коэффициенты структуры активов.
9. Понятие ликвидности коммерческого банка.
10. Ликвидность, доходность и риск активов коммерческого банка: взаимосвязь.
11. Понятие платежеспособности коммерческого банка.
12. Оценка ликвидности коммерческого банка методом коэффициентов.
13. Оценка ликвидности коммерческого банка методом разрыва.
14. Понятие процентной маржи коммерческого банка.
15. Коэффициенты доходности активов коммерческого банка.
16. Показатель прибыльности активов: характеристика и порядок расчёта.
17. Показатель прибыльности капитала: характеристика и порядок расчёта.
18. Показатель чистой процентной маржи: характеристика и порядок расчёта.
19. Показатель чистого спреда от кредитных операций: характеристика и порядок расчёта.
20. Обобщающая оценка доходности коммерческого банка.

ТЕМА 12. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

1. Сущность и характеристика банковского менеджмента

Банковский менеджмент представляет собой систему экономических отношений по поводу управления структурной взаимосвязью финансового менеджмента и других функциональных направлений банковской деятельности, в том числе банковским маркетингом, банковской логистикой, банковским персоналом, которая обеспечивает организацию сбалансированного кругооборота банковских ресурсов в целях реализации экономической политики кредитной организации.

Цель банковского менеджмента – формирование эффективной системы управления процессом создания и реализации банковских продуктов, направленной на достижение целей деятельности кредитной организации.

Задача банковского менеджмента – повышение эффективности управления функциональными областями банковской деятельности посредством создания алгоритмов управления ими.

В качестве *принципа банковского менеджмента* выступает принцип формирования стабильной клиентской базы кредитной организации. Это ставит кредитную организацию перед выбором: стать продуктоориентированной или клиентоориентированной.

Приверженцы *продуктоориентированного подхода* исходят из того, что потребители выбирают продукты наивысшего качества, в связи с чем необходимо предлагать на рынок только высококачественную продукцию и постоянно ее совершенствовать. Слабым звеном этого метода является переоценка потребностей потребителей, не всегда отдающих предпочтение самым высококачественным товарам, а также невнимательное отношение к действиям конкурентов и их продуктам.

Клиентоориентированный подход предполагает, что кредитная организация должна концентрировать свои усилия в области решения задач, связанных с привлечением, удержанием клиентов, формированием лояльности по отношению к выбранной кредитной организации. Банк должен выработать специальную программу взаимодействия с клиентом: знать своего клиента, его потребности, систему убеждений при выборе кредитной организации и ее продуктов. При этом банк должен иметь современную инфраструктуру обслуживания клиентов в виде информационного обеспечения, современных бизнес-процессов, а также обладать профессионально подготовленным высококвалифицированным персоналом, способным качественно и быстро обслужить клиента.

Эффективный банковский менеджмент подразумевает:

– наличие прописанных внутренних документов (регламентов) и официальных мер стимулирования, побуждающих сотрудников принимать правильные управленческие решения в пределах их компетенции;

– наличие официальных критериев оценки эффективности принятых банковскими менеджерами управленческих решений или проведенных мероприятий;

– своевременное осуществление коррекционных действий в процессе управления функциональными областями деятельности при возникновении изменений внешней и внутренней среды функционирования кредитной организации.

Направлениями банковского менеджмента являются функциональные области банковской деятельности, включающие:

- банковский маркетинг;
- банковскую логистику;
- банковский персонал.

2. Банковский маркетинг

Банковский маркетинг – это процесс, направленный на реализацию банковского продукта, результатом которого является:

– создание потребительской ценности для клиента в виде требуемых рынком банковских продуктов и формирования прочных доверительных отношений с банком;

– получение потребительской ценности от клиента в виде повышения объемов продаж, получения прибыли, формирования стабильной клиентской базы.

В теории банковского маркетинга разработаны и используются самые разнообразные концепции, эволюционное развитие которых происходило параллельно с развитием экономики:

1. *Производственная концепция* применительно к банковской деятельности ориентируется на широко распространенные банковские продукты, доступные по цене массовому клиенту.

Управление маркетингом, согласно этой концепции, нацелено на увеличение объемов продаж традиционных банковских продуктов и рост клиентской базы банка, в результате чего сокращаются условно постоянные расходы и увеличивается рентабельность банковской деятельности.

Уязвимым местом этой концепции является своеобразная «заикленность» на отдельных продуктах, не учитываются вновь сформированные потребности клиентов, что, в конечном счете, ведет к сокращению клиентской базы банка.

2. *Продуктовая концепция* концентрируется на высоком качестве предоставляемых банковских продуктов, по своим характеристикам превосходящем аналоги, предлагаемые банками-конкурентами. Чаще всего продуктовой концепции придерживаются кредитные организации, предоставляющие индивидуальные, уникальные продукты ограниченному кругу клиентов.

Слабым звеном концепции является высокая цена подобных продуктов, сдерживающая расширение клиентской базы банка.

3. *Торговая концепция, или концепция интенсификации коммерческих усилий*, ориентируется на сбыт банковских продуктов, имеющих в ассортименте кредитной организации. Из всех интегрированных маркетинговых коммуникаций применяются в более агрессивной по сравнению с банками-конкурентами форме рекламные кампании и активные личные продажи. Девизом работы банков, придерживающихся торговой концепции, можно считать «поиск новых клиентов под имеющиеся продукты».

В долгосрочной перспективе применение указанной концепции ведет к упущению возможностей по формированию доверительных и прибыльных отношений с клиентом.

4. *Традиционная маркетинговая концепция*, в отличие от предыдущей, носит клиентоориентированный характер, направлена на разработку продуктов под выявленные потребности клиентов. В результате удовлетворяется потребность клиента в банковском продукте, а банк получает прибыль.

Сложность применения концепции состоит в незрелости потребностей: зачастую клиенты до конца не представляют, что можно требовать от банковского бизнеса и какие банковские продукты они хотели бы получить.

Традиционная маркетинговая концепция не уделяет достойного внимания задаче персонализации клиентских отношений в составе элементов комплекса банковского маркетинга. В результате клиент остается «среднестатистическим», не ощущает себя «избранным» в обслуживаемом его банке, что в целом не способствует формированию долгосрочных доверительных отношений между банком и клиентом.

5. *Социально-ориентированная маркетинговая концепция*, наоборот, нацелена на приоритет клиентских и прежде всего общечеловеческих интересов перед коммерческими интересами банка. В ее основе лежит поддержание на должном уровне или даже повышение благосостояния, как отдельных потребителей банковского продукта, так и общества в целом.

Данная концепция, несомненно, соответствует высокому уровню нравственного развития общества, однако она идет вразрез с основной коммерческой целью банковской деятельности – получением прибыли. Существенность данного обстоятельства для собственников кредитной организации не подлежит сомнению и выступает сдерживающим фактором широкого распространения социально-ориентированной концепции маркетинга в условиях товарно-денежных отношений.

Реализация маркетинговой стратегии осуществляется через маркетинговую программу. Алгоритм маркетинговой программы включает следующие этапы:

1. *Постановка цели и вытекающих из нее задач организации маркетингового процесса в коммерческом банке.*

Цель – создание потребительской ценности для клиента и получение потребительской ценности от клиента. Постановка цели обуславливает выполнение следующих стратегических задач:

- выявление имеющихся потребностей клиентов на рынке банковских продуктов, прогнозирование и воспитание потенциальных потребностей;
- предложение актуальных для рынка банковских продуктов;
- формирование представления банка в глазах клиента как надежного партнера, формирование имиджа «домашнего» банка;
- повышение объемов продаж банковских продуктов;
- максимизация банковской прибыли;
- формирование стабильной клиентской базы банка.

2. *Выявление возможностей субъектов маркетингового процесса*, под которыми понимают кредитную организацию, ее клиентов и конкурентов.

На данном этапе осуществляется:

а) выявление возможностей банка, которое предполагает проведение анализа внутренней среды кредитной организации как субъекта маркетингового процесса. В этих целях в рамках SWOT-анализа проводится оценка сильных и слабых сторон банка по самым разнообразным направлениям;

б) выявление возможностей рынка, которое предполагает анализ внешней среды кредитной организации («возможности» - «опасности» рамках SWOT-анализа), оценку действующих и потенциальных клиентов, диагностику конкурентной среды, оценку контактной аудитории.

3. *Разработка эффективного комплекса банковского маркетинга*. Комплекс банковского маркетинга – совокупность подконтрольных маркетинговых инструментов, используемых кредитной организацией в целях повышения потребительского спроса на банковские продукты и эффективности банковской деятельности. В его основе лежит подход Теодора Левитта, известный в маркетинге как теория «4Р», основанная на следующих «координатах» маркетингового планирования:

- Product – товар или услуга, ассортимент, качество, свойства товара, дизайн и эргономика;
- Price – цена, наценки, скидки;
- Place – месторасположение торговой точки, каналы распределения;
- Promotion – продвижение, реклама, пиар, стимулирование сбыта.

Набор банковских маркетинговых инструментов включает:

- разработку продуктового ассортимента;
- ценообразование в рамках продуктового ассортимента;
- продвижения банковского продукта.

4. *Оценка эффективности маркетинговых мероприятий*. Проводится на основе следующих показателей:

- повышение объемов продаж банковских продуктов;
- рост банковской прибыли;
- увеличение доли рынка путем роста стабильной клиентской базы банка.

В случае достижения целевых показателей следует признать маркетинговую программу эффективной.

Если поставленная кредитной организацией цель не достигнута, необходимо вновь проанализировать имеющиеся возможности субъектов

маркетингового процесса – самого банка, его клиентов и конкурентов и на этой основе пересмотреть комплекс банковского маркетинга.

3. Банковская логистика

Банковская логистика – это процесс организации и управления банковскими ресурсами (денежными, товарными, информационными, трудовыми и пр.) и их потоками, который обеспечивает производство и доведение банковских продуктов до потребителя через использование наиболее эффективных каналов их распределения.

Целью банковской логистики является повышение конкурентоспособности банковского продукта путем:

- создания привлекательных для клиента каналов распределения банковских продуктов;

- оптимизации ресурсов кредитной организации (денежных, товарных, информационных, трудовых и пр.) и их потоков, позволяющей максимизировать банковскую прибыль и минимизировать внешние и внутренние риски в процессе производства и реализации банковских продуктов.

Основная задача банковской логистики сводится к обеспечению потребностей потребителей результата банковской деятельности – банковского продукта.

Объектом в банковской логистике являются потоки ресурсов, опосредующие деятельность кредитной организации, направленные на достижение целей и обеспечивающие решение поставленных задач. В этой связи можно выделить:

1. Основные банковские потоки опосредуют суть банковской деятельности – производство и реализацию банковских продуктов. Основные банковские потоки обеспечивают клиентов требуемыми банковскими продуктами необходимого качества в нужное время, в удобном месте, в требуемом количестве и с минимальными издержками.

К основным банковским потокам следует относить:

- основные денежные потоки, связанные с финансовым посредничеством банка и отражающие процесс перераспределения свободных денежных средств между кредиторами и заемщиками финансового рынка, внешне выражающийся в виде движения денежных средств по банковским счетам;

- основные товарные потоки, возникающие в результате осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ, при котором сделки осуществляются в товарной, т. е. натуральной форме, а также отдельных несамостоятельных видов банковских услуг, например, производство пластиковой карты, оформление сберегательной книжки, дорожного чека и т. п.;

- основные сервисные потоки, которые характеризуют предоставление клиентам банковских услуг, предусматривающих в дальнейшем движение денежных средств по банковским счетам.

2. *Сопутствующие банковские потоки* сопровождают основные банковские потоки, создавая условия для их возникновения и функционирования либо повышая их качество. К ним относятся:

- сопутствующие материальные потоки связаны с приобретением кредитной организацией основного капитала в виде здания, оборудования, лицензий, программного обеспечения и др., что создает условия для осуществления банковской деятельности;

- сопутствующие информационные потоки извещают потребителей об ассортименте и привлекательных характеристиках банковских продуктов путем применения различных маркетинговых коммуникаций, а также сообщают о проведении конкретной банковской операции, сделке или услуге (например, смс-информирование).

- сопутствующие сервисные потоки представляют собой услуги, оказываемые клиентам, не предусматривающие в дальнейшем осуществление банковских операций и сделок – например, консультационные услуги, проведение оценки кредитоспособности заемщика по его ходатайству для предоставления третьим лицам и пр.

Предметом исследования в банковской логистике выступают экономические отношения по поводу оптимизации банковских ресурсов (денежных, материальных, информационных, трудовых и пр.), участвующих в производстве и реализации банковского продукта путем максимизации прибыли и (или) минимизации рисков при управлении основными и сопутствующими потоками.

Фундаментальным понятием банковской логистики является *логистический банковский продукт*.

К логистическим банковским продуктам, связанным с основными потоками, следует относить базовые банковские продукты – банковские операции, например, депозитные, кредитные, операции инкассации денежных средств и других ценностей и др.

Логистические банковские продукты, связанные с сопутствующими потоками, представлены различными видами банковских услуг: консультационными, информационными, услугами по представлению интересов клиента в платежной системе и др.

Банковские продукты могут поступать в пользование клиента различными способами, используются следующие каналы распределения:

– структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее комплексное банковское обслуживание;

– розничные точки продаж банковских продуктов;

– интернет-банкинг;

– мобильный банкинг и др.

Клиент имеет право выбора наиболее привлекательного для него способа получения и обслуживания банковского продукта. Критериями привлекательности каналов распределения банковских продуктов являются:

1. *Доступность банковского продукта* обеспечивается удобством расположения кредитной организации, а именно:

– наличием структурных подразделений банка во всех административных районах муниципального образования или других административно-территориальных единиц субъекта РФ;

– расположением структурных подразделений банка и (или) его банкоматов в местах массового скопления людей (в бизнес-центрах, торговых-развлекательных центрах, на вокзалах, в аэропортах и пр.);

– количество банкоматов (что позволяет не задумываться об их поиске).

2. *Обеспечение комфортных условий клиенту в процессе пользования банковским продуктом* предполагает:

– применение автоматизированных компьютерных систем электронных расчетов через Интернет, таких как «Клиент-Банк» и «Банк-Клиент Онлайн» и др.;

– смс-информирование клиента о поступлении денежных средств на счет, о произведенных платежах, снятии наличных денежных средств и пр.

3. *Безопасность получения и обслуживания банковского продукта* предполагает:

– проведение банковских операций, связанных с инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

– расположение банкоматов исключительно в офисах банка, крупных торговых и деловых центрах, оснащенных камерами наблюдения и охраной;

– проведение кассовых операций в кассовых узлах, защищенных от стороннего наблюдения и др.

4. Управление персоналом коммерческого банка

Кадровое направление деятельности в банковском бизнесе характеризуется следующими специфическими особенностями:

1. Жесткий образовательный ценз, предъявляемый к сотрудникам банка (абсолютное большинство сотрудников должны иметь высшее профильное или среднее профессиональное образование, для совершения отдельных банковских операций требуется наличие специальных сертификатов (например, право на совершение операций с иностранной валютой)). Кроме того, постоянно повышающийся уровень требований к характеру и качеству проведения банковских операций вызывает необходимость регулярной переподготовки действующих сотрудников через систему повышения квалификации.

2. Повышенные требования к ответственности банковского персонала. Они вытекают из индивидуального характера труда значительной части банковских специализаций.

3. Повышенная степень подверженности рискам, связанным с человеческим фактором. Эти риски возникают в условиях:

– превышения исполнительными лицами банка установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций);

- несоблюдения сотрудниками банка установленных процедур проведения операций;
- невыполнения требований законодательных и нормативных актов; нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей, иностранной валюты, драгоценных металлов).

Данные риски включают:

- намеренное проведение сделок и операций, наносящих банку и его клиентам ущерб, а также сокрытие результатов таких операций;
- нарушения действующего законодательства и нормативной базы при осуществлении банковской деятельности;
- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой;
- недостаточная компетенция сотрудников банка, превышения ими полномочий или слабой управленческой структуры;
- использование сотрудниками инсайдерской или конфиденциальной информации при проведении операций с целью извлечения личной выгоды в ущерб интересам клиентов или банка;
- хищение ценностей.

4. Повышенная стрессоустойчивость, требующаяся для большинства должностей банковских служащих.

5. Высокий уровень затрат на привлечение высококвалифицированного персонала (не менее чем на 15–20 % выше среднего уровня по экономике), а также необходимость постоянных дополнительных расходов на развитие человеческого капитала банка.

В банковской деятельности задействованы следующие категории субъектов:

- 1) собственник;
- 2) топ-менеджер, в т. ч. председатель правления коммерческого банка, его заместители и члены правления;
- 3) сотрудник – менеджер среднего и низшего уровня (начальники отделов и специалисты).

Алгоритм разработки и реализации кадровой политики кредитной организации включает следующие этапы:

1. Определение потребности и планирование штата персонала. На данном этапе проводится:

- а) оценка потребности банка в трудовых ресурсах;
- б) оценка сформированного штата сотрудников, расчет потребности в привлечении новых кадров (сокращении персонала);
- в) определение рынка труда в банковской сфере по сегментам (сегмент высококвалифицированных специалистов; сегмент молодых специалистов; сегмент временно свободных специалистов из других отраслей и сфер деятельности).

2 Набор новых сотрудников предполагаются следующие мероприятия:

а) проведение открытых (размещение объявлений о вакансиях в средствах массовой информации, в т. ч. на сайте кредитной организации) и закрытых (приглашение конкретных лиц на вакантные должности) мероприятий;

б) предварительное собеседование со службами банка: руководителем подразделения, в которое предполагается принять соискателя, представителем службы безопасности банка, топ-менеджером.

3 Адаптация новых сотрудников к работе в банке включает:

а) проведение общего инструктажа и установление испытательного срока, как правило, в течение трех месяцев;

б) назначение наставника и утверждение плана адаптации нового сотрудника;

в) оценка наставником результатов адаптации нового сотрудника по окончании испытательного срока и составление заключения о готовности работать самостоятельно;

г) создание топ-менеджером должностной инструкции нового сотрудника.

4 Текущий мониторинг квалификации сотрудников и их профессиональный рост предполагает:

а) разработку и реализацию планов подготовки и переподготовки сотрудников банка по компетенциям в разрезе функциональных областей деятельности;

б) разработку и реализацию индивидуальных планов самосовершенствования сотрудников банка.

5. Оценка эффективности кадровой политики банка предполагает оценку результативности проведенных мероприятий и уровня квалификации сотрудников на основе тестирования по профессиональным и общекультурным компетенциям.

На данном этапе возможны следующие варианты:

1. Соответствие сотрудника занимаемой должности. В этом случае необходимо подтвердить уровень квалификации сотрудника, принять решение о целесообразности повышения коэффициента участия при расчете его заработной платы, рассмотреть возможность перевода сотрудника на должность более высокого уровня.

2. Несоответствие сотрудника занимаемой должности. Предполагает применение следующих мер:

а) понижение коэффициента участия при расчете заработной платы;

б) перевод сотрудника на должность более низкого уровня;

в) увольнение сотрудника.

Эффективность кадровой политики банка оценивается на основе следующих показателей:

– текучесть кадров в целом по банку, по его структурным подразделениям и по базовым категориям персонала;

– наличие вакантных мест в подразделениях банка, не замещенных в течение расчетного периода (квартал, год);

– наличие претензий клиентов банка к качеству предоставления сотрудниками банковских продуктов и последующий отток клиентов.

Контрольные вопросы к теме 12:

1. Понятие банковского менеджмента.
2. Цель и задачи банковского менеджмента.
3. Продуктоориентированный и клиентоориентированный подходы в управлении банковской деятельностью.
4. Составляющие эффективного банковского менеджмента.
5. Понятие банковского маркетинга.
6. Продуктовая концепция банковского маркетинга.
7. Производственная концепция банковского маркетинга.
8. Торговая концепция банковского маркетинга.
9. Традиционная маркетинговая концепция коммерческого банка.
10. Социально-ориентированная маркетинговая концепция коммерческого банка.
11. Этапы маркетинговой программы.
12. Цель и задачи маркетингового процесса.
13. Инструменты банковского маркетинга.
14. Целевые показатели банковского маркетинга.
15. Понятие банковской логистики.
16. Цель и задачи банковской логистики.
17. Основные банковские потоки.
18. Сопутствующие банковские потоки.
19. Предмет банковской логистики.
20. Логистические банковские продукты.
21. Каналы распределения банковских продуктов.
22. Критерии привлекательности каналов распределения банковских продуктов.
23. Особенности кадровой работы в банковском бизнесе.
24. Условия возникновения и виды банковских рисков, связанных с человеческим фактором.
25. Этапы разработки и реализации кадровой политики коммерческого банка.
26. Порядок определения потребности и планирование штата персонала коммерческого банка.
27. Меры по адаптации новых сотрудников к работе в банке.
28. Мероприятия по текущему мониторингу квалификации сотрудников банка и их профессиональному росту.
29. Порядок оценки эффективности кадровой политики банка.
30. Критерии оценки эффективности кадровой политики банка.

ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ

Задача 1. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество безналичных денег, которое может создать банковская система – 18,5 трлн. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита.

Задача 2. Норма обязательного резервирования 3,5%, сумма первоначального депозита 5 млн. руб. При условии, что банки полностью используют свои кредитные возможности, определить:

- а) во сколько увеличится денежная масса при выдаче пяти кредитов из суммы первоначального депозита;
- б) предельное предложение денег.

Задача 3. Под какой процент были вложены 400000 рублей, если через 8 лет сумма вклада составила 700000 рублей.

Задача 4. Определить сумму вклада на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 150000 рублей под 6,8% годовых (простые проценты), а 2 августа произошла капитализация вклада со снижением ставки на 2%.

Задача 5. На какой срок необходимо вложить 500000 рублей при 7% годовых, чтобы сумма дохода составила 30000 рублей?

Задача 6. Клиент положил в банк депозит в размере 1250 000 руб. 19 июня. Определить ставку банка по вкладу, если доход на 1 января по депозиту клиента составил 100000 руб.

Задача 7. Именной сертификат имеет срок обращения с 01.01 текущего года до 01.01 следующего года. Сертификат был переуступлен первым его держателем другому лицу 12.12 текущего года. Определить сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения, если его стоимость 200 000 рублей со ставкой 5,5% годовых.

Задача 8. Клиент банка разместил свободные денежные средства в размере 1 300 000 руб. на депозите под 8% годовых (на условиях простых процентов). Срок депозита с 15 февраля по 1 сентября. При этом курс доллара к рублю в банке составлял:

- на момент открытия депозита: покупка 62,8 руб., продажа 65,4 руб.;
- на момент закрытия депозита: покупка 68,9 руб., продажа 73,5 руб.

Определить:

- а) доход от размещения свободных денежных средств на депозите;

б) преимущества (потери) от альтернативного размещения свободных денежных средств валюте;

в) минимальный размер ставки процента по депозиту, при которой вложение средств в валюту является не эффективным.

Задача 9. Сравнить доход по различным вкладам:

Номер вклада	Вид вклада	Размер вклада	Процентная ставка	Срок
Вклад 1	До востребования (простые проценты)	700000	5,5	с 01.05 по 01.11
Вклад 2	Срочный с ежемесячной капитализацией	650000	6,8	с 01.06 по 01.11
Вклад 3	Срочный с ежеквартальной капитализацией	680000	6,5	с 01.06 по 01.12
Вклад 4	Срочный с ежедневной капитализацией	670000	6,7	с 01.06 по 15.11

Задача 10. Клиент имеет в банке срочный вклад со следующими условиями: срок вклада с 05 февраля по 05 мая, предусмотрено пополнение денежных средств, без снятия. Годовая процентная ставка – 8%. Капитализация процентов по вкладу ежедневная. Первоначальная сумма вклада 300 000 руб. 8 марта вклад был пополнен на сумму 40 000 рублей, 10 апреля на сумму 50 000 рублей. Определить общую сумму вклада в момент его закрытия и общую сумму дохода.

Задача 11. Определить первоначальный размер вклада, если 30 ноября была получена сумма в размере 743 923руб. Вклад был открыт 30 июня под 6,2% годовых с условием ежемесячной капитализации процентов.

Задача 12. Определить первоначальный размер вклада, открытого 1 апреля под 7,5% годовых с условием ежеквартальной капитализации процентов, если 1 января сумма вклада составила 422 925 руб.

Задача 13. Клиент имеет в банке срочный вклад под 6,4% годовых с ежедневной капитализацией процентов. Срок вклада с 15 августа по 15 декабря, по вкладу предусмотрено пополнение и снятие. Первоначальная сумма вклада 600 000 руб. В течение срока вклада осуществлялись следующие движения:

- 30 августа снятие 20 тыс. руб.
- 8 сентября пополнение на 50 тыс. руб.
- 10 октября пополнение на 40 тыс. руб.
- 5 ноября пополнение на 50 тыс. руб.
- 1 декабря снятие 20 тыс. руб.

Определить общую сумму вклада в момент его закрытия и общую сумму дохода.

Задача 14. Клиент банка разместил свободные денежные средства в размере 2 000 000 руб. на депозите сроком на 8 месяцев с условием ежемесячной капитализации процентов. По окончании срока депозита накопленная сумма составила 2 102 215 руб. Определить:

а) размер процентной ставки по депозиту;

б) минимальный размер ставки процента по депозиту, при которой вложение средств в валюту является не эффективным, если курс доллара к рублю в банке составлял:

- на момент открытия депозита: покупка 63,6 руб., продажа 66,2 руб.;

- на момент закрытия депозита: покупка 72,4 руб., продажа 77,3 руб.

Задача 15. Клиент открыл в банке срочный вклад 5 декабря 2021 года сроком на 4 месяца под 7,8% годовых на сумму 800000 руб. на условиях ежемесячной капитализации процентов. С 28 февраля 2022 года Советом директоров Банка России принято решение о повышении ключевой ставки до 20% годовых с последующим её постепенным снижением. Изменение политики Банка РФ привело к корректировке предлагаемых коммерческим банком условий вкладов:

- с 4 марта клиентам предоставлялась возможность открытия вкладов сроком на 3 месяца под 21% годовых или сроком на 6 месяцев под 16% годовых с ежемесячной капитализацией;

- с 4 июня клиентам предоставлялась возможность открытия вкладов сроком на 3 месяца под 12% годовых с ежемесячной капитализацией.

Определить:

а) потери клиента от досрочного закрытия вклада, открытого 05.12.2021 г., если в случае досрочного закрытия начисляются простые проценты по ставке 0,01% годовых;

б) доходы от альтернативных вариантов вложения средств:

- вклад с 4 марта сроком на 3 месяца под 21% годовых, а затем ещё на 3 месяца под 12% годовых с ежемесячной капитализацией;

- вклад с 4 марта сроком на 6 месяцев под 16% годовых.

Задача 16. Юридическому лицу требуются заёмные средства для финансирования инвестиционных затрат в сумме 20 млн. руб. сроком на 3 года. У заёмщика есть два альтернативных варианта:

№	Процентная ставка	Способ погашения
1	Фиксированная в размере 13,6% годовых	Аннуитетный
2	Плавающая: первый год 12,5%, с последующим увеличением на 1% ежегодно	Дифференцированный

Составить график платежей и сравнить альтернативные варианты кредитования.

Задача 17. Семья рассматривает возможность приобретения новой квартиры, рыночной стоимостью 15 млн. руб. Банк может предоставить

ипотечный кредит на следующих условиях: срок кредитования 23 года, годовая процентная ставка 11,2%, платежи по кредиту аннуитетные. Определить:

1. Достаточно ли у семьи финансовых возможностей для привлечения ипотечного кредита на указанных условиях, если имеется возможность:

а) внести первоначальный взнос в сумме 6,5 млн. руб. за счёт продажи старой квартиры;

б) направлять на погашение кредита не более 30% от величины ежемесячного семейного дохода при его среднем уровне 155 тыс. руб.

2. Реальный размер кредита, который в состоянии обслуживать семья исходя из своих финансовых возможностей.

3. Размер переплаты по реальной для семьи величине кредита.

Задача 18. Покупатель рассматривает возможность приобретения смартфона в кредит. Стоимость смартфона 85 тыс. руб. Первоначальный взнос 30%. Срок кредита 6 месяцев под 29,7% годовых, способ погашения кредита аннуитетный. Определить размер переплаты и составить график погашения кредита.

Задача 19. Физическое лицо рассматривает возможность взятия ипотечного кредита сроком на 20 лет под 10,8% годовых с равномерными платежами за кредит в течение всего срока его погашения. Определить:

1) Максимальный размер кредита, при котором сумма платежа за кредит составит не более 25% от ежемесячного дохода домохозяйства, если его величина составляет 120 тыс. руб.

2) Сумму переплаты по кредиту при заданных условиях.

Задача 20. Во сколько обойдется автомобиль покупателю при приобретении его в кредит, если его стоимость 1,5 млн. руб. Кредит предоставляется сроком на 1,5 года под 16,5% годовых, сумма первоначального взноса 60%, основной долг погашается равномерно.

Задача 21. Имеются следующие данные о выданных банком кредитах (кредитном портфеле) за месяц:

№	Размер кредита, тыс. руб.	Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде, %	№	Размер кредита, тыс. руб.	Вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде, %
1.	800,0	45	26.	450,0	65
2.	250,0	100	27.	1700,0	35
3.	480,0	60	28.	2800,0	10
4.	1200,0	15	29.	750,0	40
5.	370,0	10	30.	1800,0	20
6.	2250,0	35	31.	3700,0	30
7.	630,0	75	32.	500,0	25
8.	1700,0	5	33.	650,0	20
9.	700,0	20	34.	870,0	55

10.	380,0	100	35.	180,0	10
11.	1500,0	35	36.	550,0	50
12.	850,0	60	37.	2350,0	40
13.	720,0	40	38.	450,0	20
14.	1100,0	20	39.	200,0	65
15.	200,0	5	40.	980,0	15
16.	950,0	45	41.	1150,0	25
17.	2300,0	20	42.	220,0	100
18.	280,0	55	43.	1350,0	15
19.	3050,0	10	44.	400,0	60
20.	440,0	50	45.	780,0	30
21.	650,0	40	46.	900,0	45
22.	800,0	30	47.	380,0	15
23.	1050,0	15	48.	550,0	30
24.	920,0	60	49.	1200,0	25
25.	320,0	100	50.	300,0	100

Осуществить:

1. Расчёт среднего размера выданного кредита по кредитному портфелю в целом.
2. Группировку кредитов по категориям качества, определив количество выданных кредитов, общий размер выданных кредитов и средний размер кредита по каждой группе.
3. Расчёт суммы резерва по портфелям однородных ссуд и общий размер резерва, если банком установлены следующие ставки РВПС:

Категория качества	Ставка РВПС, %
I категория качества	0
II категория качества	3
III категория качества	15
IV категория качества	30
V категория качества	50

4. Расчёт доли РВПС от величины кредитного портфеля.

Задача 22. Клиент рассматривает возможность привлечения потребительского кредита в размере 1200 тыс. руб. сроком на 3 года под 13,5% годовых с аннуитетным графиком погашения. Банком установлены следующие нормативные значения коэффициентов:

$K/3 - 0,7$
 $П/Д - 0,3;$
 $О/Д - 0,6;$
 $А/К - 1,5.$

Определить необходимый для клиента уровень залога, активов, дохода и обязательств.

Задача 23. Совокупный годовой доход заёмщика составляет 918 тыс. руб. Ежемесячные обязательства заёмщика 18 тыс. руб. Установленные банком предельные значения коэффициента О/Д – 0,8, П/Д – 0,5. Определить будет ли заёмщику одобрена заявка на получение потребительского кредита на сумму 800 тыс. руб. сроком на 2 года под 14,5% годовых.

Задача 24. По потребительским кредитам сроком на 1 год действует процентная ставка в размере 13,8% годовых. Банком установлены предельные значения коэффициента О/Д – 0,7, П/Д – 0,3. Какая сумма кредита может быть одобрена заёмщику, если его совокупный месячный доход составляет 40,5 тыс. руб., а ежемесячные обязательства – 16,5 тыс. руб.

Задача 25. Клиент с ежемесячным совокупным доходом 58,3 тыс. руб. и обязательствами в размере 12 тыс. руб. рассматривает возможность привлечения потребительского кредита сроком на 1,5 года под 14,2% годовых. Определить максимально возможный размер кредита, необходимый для клиента уровень залога и активов, если установлены следующие предельные значения коэффициентов: К/З – 0,8; П/Д – 0,35; О/Д – 0,6; А/К – 2,5.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. К функциям банковской системы относят:

- А) обеспечение экономики деньгами
- Б) покрытие дефицита государственного бюджета
- В) обеспечение экономики банковскими продуктами
- Г) управление государственным долгом
- Д) всё вышеперечисленное относится к функциям банковской системы

2. Какое утверждение верно:

- А) фундаментальные движущие силы экономического развития общества лежат внутри банковской системы
- Б) господствующий в стране тип банков может значительно ускорять либо задерживать экономическое развитие
- В) функции или роли центрального и коммерческих банков в экономике страны должны быть разными
- Г) любое

3. К признакам банковской системы НЕ относится:

- А) наличие в стране достаточного количества кредитных организаций
- Б) наличие в стране центрального банка
- В) разнообразие действующих в стране видов кредитных организаций
- Г) всё вышеперечисленное относится к признакам банковской системы

4. Развитие банковской системы на основе прогнозирования, планирования и программирования характеризует принцип:

- А) саморазвития
- Б) эффективности
- В) управляемости
- Г) адекватности

5. Способность банковской системы совершенствоваться и противостоять угрозам стабильности характеризует принцип:

- А) эволюционности
- Б) эффективности
- В) управляемости
- Г) саморазвития

6. Соответствие банковской системы реальному сектору экономики, совместимость и взаимодополняемость отдельных элементов банковской системы характеризует принцип:

- А) адекватности
- Б) функциональной полноты
- В) открытости

Г) эффективности

7. Постепенность и основательность развития банковской системы характеризует принцип:

- А) адекватного правового сопровождения
- Б) эволюционности
- В) управляемости
- Г) саморазвития

8. Наличие всех необходимых элементов банковской системы в нужных пропорциях характеризует принцип:

- А) функциональной полноты
- Б) адекватного правового сопровождения
- В) партнёрства с клиентом
- Г) управляемости

9. Свободу входа и выхода из банковской системы характеризует принцип:

- А) эволюционности
- Б) адекватности
- В) открытости
- Г) управляемости

10. Информационную прозрачность действий отдельных элементов банковской системы характеризует принцип:

- А) управляемости
- Б) адекватности
- В) эффективности
- Г) открытости

11. Какое утверждение верно:

- А) Центральный банк – это главный координирующий и регулирующий орган в банковских системах любой страны
- Б) Центральный банк любой страны по форме собственности является всегда государственным
- В) отличительный признак Центрального банка любой страны – обособленность имущества банка от имущества государства
- Г) любое

12. Что из перечисленного НЕ относится к исключительным правам Центрального банка:

- А) создание денег в экономике
- Б) регулирование и надзор за кредитными организациями
- В) осуществление функции «банка банков»

- Г) хранение официальных золотовалютных резервов
- Д) всё вышеперечисленное является исключительными правами ЦБ

13. Что из перечисленного НЕ относится к целям деятельности ЦБ РФ согласно Конституции РФ:

- А) защита и обеспечение устойчивости рубля
- Б) развитие и укрепление банковской системы РФ
- В) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы
- Г) получение прибыли
- Д) всё вышеперечисленное является целями ЦБ РФ

14. ЦБ РФ является:

- А) государственным органом законодательной власти
- Б) государственным органом исполнительной власти
- В) государственным органом судебной власти
- Г) не относится к органам государственной власти

15. ЦБ РФ подотчётен:

- А) Президенту РФ
- Б) Государственной Думе РФ
- В) Правительству РФ
- Г) Министерству финансов РФ

16. Имущество ЦБ РФ является:

- А) федеральной собственностью
- Б) иностранной собственностью
- В) собственностью коммерческих банков
- Г) совместной собственностью

17. Процесс кредитования коммерческих банков ЦБ РФ называется:

- А) таргетированием
- Б) мультипликацией
- В) рефинансированием
- Г) трансмиссией

18. Что из перечисленного можно отнести к конечным целям денежно-кредитной политики:

- А) управление величиной процентной ставки
- Б) сглаживание колебаний ликвидности
- В) снижение уровня безработицы
- Г) равновесие платёжного баланса

19. Что из перечисленного можно считать промежуточными целями денежно-кредитной политики:

- А) поддержание уровня золото-валютных резервов
- Б) снижение уровня инфляции
- В) снижение уровня безработицы
- Г) рост ВВП

20. Что из перечисленного можно отнести к тактическим целям денежно-кредитной политики:

- А) достижение оптимального объёма денежной массы
- Б) сглаживание колебаний ликвидности
- В) управление величиной процентной ставки
- Г) равновесие платёжного баланса

21. Найдите соответствие между понятиями:

1. Цель денежно-кредитной политики	А) Спрос и предложение на денежном рынке
2. Инструменты денежно-кредитной политики	Б) ЦБ и кредитные организации
3. Объекты денежно-кредитной политики	В) Способы воздействия на денежный рынок
4. Субъекты денежно-кредитной политики	Г) Снижение инфляции

22. К инструментам денежно-кредитной политики относят:

- А) валютные интервенции
- Б) эмиссию ценных бумаг
- В) нормативы обязательных резервов
- Г) процентные ставки
- Д) всё вышеперечисленное

23. Прямые количественные ограничения кредитной деятельности относят:

- А) к рыночным методам денежно-кредитного регулирования
- Б) к административным методам денежно-кредитного регулирования
- В) как к рыночным, так и административным методам денежно-кредитного регулирования
- Г) не относят к методам денежно-кредитного регулирования

24. Что из перечисленного НЕ относят к субъектам банковского надзора:

- А) ЦБ РФ
- Б) коммерческие банки
- В) банковские группы
- Г) всё перечисленное относится к субъектам банковского надзора

25. Найдите соответствие между понятиями:

Объект банковского надзора	Лицензирование, государственная регистрация
----------------------------	---

	банковской деятельности и согласование изменений структуры
Инструмент банковского надзора	Нормы и требования к банковской деятельности
Субъекты банковского надзора	Состояние учета и отчетности кредитных организаций
Механизм банковского надзора	Коммерческие банки

26. Найдите соответствие между функцией банковского надзора и её характеристикой:

Превентивная	своевременное выявление негативных тенденций деятельности банков и принятия мер воздействия
Сигнализирующая	регулирование процесса вхождения кредитных организаций в банковскую среду
Контрольная	выявление причин возникновения отклонений в соблюдении регулятивных норм

27. Какие виды посреднических операций НЕ может осуществлять коммерческий банк:

- А) посредничество в расчётах
- Б) посредничество в кредите
- В) посредничество в операциях с ценными бумагами
- Г) коммерческий банк может осуществлять любые из перечисленных видов посреднических операций

28. При каких операциях коммерческий банк выступает в качестве заёмщика:

- А) при выдаче кредитов
- Б) при выпуске и размещении облигаций
- В) при привлечении депозитов
- Г) при покупке ценных бумаг на финансовом рынке

29. К долговым обязательствам банка относят:

- А) кредиты
- Б) депозиты
- В) открытые банком кредитные линии клиентам
- Г) открытые в банке счета клиентов

30. Размещение на рынке средств путем их вложения в обязательства других участников осуществляется в результате:

- А) выдачи кредитов
- Б) привлечения депозитов
- В) выпуска векселей
- Г) покупки облигаций

31. Какая цель деятельности коммерческого банка достигается ростом объёмов продаж банковских продуктов:

- А) обеспечение конкурентоспособности
- Б) максимизация прибыльности
- В) социальная
- Г) любая из перечисленных

32. *Какая цель деятельности коммерческого банка направлена на обеспечение сохранности привлеченных средств физических лиц:*

- А) обеспечение конкурентоспособности
- Б) максимизация прибыльности
- В) социальная
- Г) любая из перечисленных

33. *К функциям коммерческих банков НЕ относят:*

- А) посредничество в кредите
- Б) стимулирование накоплений
- В) создание наличных денег
- Г) посредничество в платежах
- Д) всё вышеперечисленное относится к функциям коммерческих банков

34. *Депозитная мультипликация – это:*

- А) процесс привлечения средств физических лиц на депозиты
- Б) процесс рефинансирования коммерческих банков ЦБ
- В) изменение денежной массы при изменении объемов вкладов в банковскую систему
- Г) изменение денежной массы при изменении объемов золото-валютных резервов

35. *Система частичного резервирования означает, что:*

- А) страна должна создавать золото-валютные резервы
- Б) часть поступивших от экспорта углеводородов средств резервируется в фонде национального благосостояния
- В) под выданные кредиты банк создаёт резервные фонды
- Г) часть банковского вклада хранится как банковские резервы

36. *Норма обязательного резервирования – это:*

- А) установленная законом доля обязательств коммерческого банка по привлечённым депозитам, которую банк должен держать в резерве
- Б) установленная учредительными документами банка доля отчислений от прибыли в резервный фонд
- В) установленная законом доля фонда национального благосостояния от объёма ВВП
- Г) установленный ЦБ норматив формирования золото-валютных резервов

37. *Избыточные резервы коммерческого банка – это:*

- А) свободные остатки средств в виде наличности
- Б) разность между фактическим объёмом наличных средств и установленным лимитом
- В) разность между объёмом привлечённых депозитов и нормой обязательного резервирования
- Г) разность между объёмом выданных кредитов и нормой обязательного резервирования

38. Какое утверждение верно:

- А) коэффициент банковской мультипликации обратно пропорционален ключевой ставке ЦБ
- Б) коэффициент банковской мультипликации прямо пропорционален ключевой ставке ЦБ
- В) коэффициент банковской мультипликации прямо пропорционален норме обязательных резервов
- Г) коэффициент банковской мультипликации обратно пропорционален норме обязательных резервов
- Д) коэффициент банковской мультипликации показывает во сколько раз максимально возможное предложение денег превышает первоначально поступившую в банк сумму денежных средств

39. К собственным ресурсам коммерческого банка не относятся:

- А) нераспределённая прибыль
- Б) страховые резервы
- В) депозиты
- Г) кредиты ЦБ

40. При создании коммерческого банка его уставный капитал может образовываться за счёт:

- А) денежных средств
- Б) материальных активов
- В) нематериальных активов
- Г) любых средств

41. Какая функция собственного капитала банка означает его использование для решения задач, связанных с созданием финансовой основы для проведения банковских операций:

- А) функция защиты финансовых интересов
- Б) оперативная функция
- В) регулирующая функция

42. Какая функция собственного капитала банка характеризует возможность выплат компенсации вкладчикам в случае ликвидации коммерческого банка:

- А) функция защиты финансовых интересов
- Б) оперативная функция
- В) регулирующая функция

43. К привлечённым ресурсам коммерческого банка не относятся:

- А) средства физических лиц, размещённые на депозитах
- Б) средства юридических лиц, размещённые на расчётных счетах
- В) средства, полученные от ЦБ РФ
- Г) средства, полученные от выпуска ценных бумаг
- Д) все перечисленное является привлеченными ресурсами коммерческого

банка

44. НЕ относятся к недепозитным привлечённым ресурсам коммерческого банка:

- А) кредиты других коммерческих банков
- Б) кредиты ЦБ РФ
- В) средства, внесённые предприятиями
- Г) долговые ценные бумаги
- Д) все перечисленное является недепозитными привлеченными

ресурсами коммерческого банка

45. Какое из представленных утверждений верно:

- А) депозитные источники банковских ресурсов имеют неперсональный характер
- Б) инициатива привлечения недепозитных источников принадлежит самому банку
- В) недепозитные средства считают операциями оптового характера
- Г) уставный капитал – это основной источник привлечённых ресурсов коммерческого банка
- Д) любое

46. Счета, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию, являются:

- А) срочными
- Б) сберегательными
- В) до востребования
- Г) любыми из перечисленных

47. Счета, с которых их владельцы не могут получать наличные деньги по первому требованию, являются:

- А) срочными
- Б) сберегательными
- В) расчётными
- Г) текущими

48. *Депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств относятся:*

- А) к срочными
- Б) сберегательными
- В) до востребования
- Г) любыми из перечисленных

49. *К депозитам до востребования не относятся:*

- А) остатки средств на корреспондентских счетах других банков
- Б) средства предприятий, хранящиеся на расчетных счетах
- В) средства физических лиц, которые могут быть истребованы в любой момент
- Г) средства физических лиц, внесённые на фиксированный срок
- Д) всё перечисленное относится к депозитам до востребования

50. *К ценным бумагам, свидетельствующим о размещении денег в банке, относят:*

- А) векселя
- Б) депозитные сертификаты
- В) сберегательные сертификаты
- Г) фьючерсы
- Д) сберегательные книжки

51. *Какое из представленных утверждений верно:*

- А) процентная ставка по сертификату является фиксированной
- Б) сертификат не может быть передан другому лицу
- В) сертификат может применяться в качестве залога при получении кредита
- Г) доходы по сертификатам не облагаются налогом
- Д) все утверждения верны

52. *Цессия – это:*

- А) переуступка права по банковскому сертификату
- Б) процедура залога банковского сертификата
- В) процедура получения средств по банковскому сертификату
- Г) процедура предъявления банковского сертификата к оплате в отделениях банка-эмитента
- Д) страхование средств по банковскому сертификату от рисков невозврата

53. *Сложные проценты по банковским вкладам могут начисляться на основе:*

- А) ежедневной капитализации
- Б) ежемесячной капитализации

- В) ежеквартальной капитализации
- Г) любой

54. К пассивным банковским операциям не относят:

- А) пополнение уставного капитала
- Б) формирование резервов
- В) привлечение депозитов от населения
- Г) привлечение кредитов на рынке межбанковского кредитования
- Д) всё перечисленное относится к пассивным операциям коммерческого банка

55. Найдите соответствие между признаком и соответствующим ему видом пассивных операций коммерческого банка:

1. По категории клиентов	А) Операции в иностранной валюте
2. По виду финансового актива	Б) Операции по формированию привлечённых ресурсов
3. По экономическому содержанию	В) Внутрибанковские расчёты
4. По срокам	Г) Кредиты ЦБ на один день

56. Какое из представленных утверждений верно:

- А) начисление процентов за оговоренный период на ранее начисленные проценты по вкладу называют капитализацией
- Б) проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня ее поступления в банк
- В) банковские сертификаты соединяют в себе свойства банковского вклада и ценной бумаги
- Г) предъявительские сертификаты передаются другим лицам с помощью цессии
- Д) на выпуск сертификатов коммерческим банком не требуется разрешения ЦБ РФ
- Е) все утверждения верны

57. Какое из представленных утверждений верно:

- А) к недепозитным привлеченным средствам относят средства, которые банк получает в виде займов
- Б) доля собственных ресурсов в структуре капитала у коммерческих банков существенно ниже, чем у коммерческих предприятий
- В) вид банковской лицензии зависит от размера уставного капитала банка
- Г) формирование уставного фонда за счет банковских кредитов не допускается
- Д) все утверждения верны

58. Какое из представленных утверждений верно:

- А) размер ресурсной базы коммерческого банка зависит от денежно-кредитной политики ЦБ

Б) уровень межбанковской конкуренции входит в число внутренних факторов, определяющих выбор модели ресурсной базы коммерческого банка

В) способность к диверсификации банковских ресурсов не влияет на выбор модели ресурсной базы коммерческого банка

Г) привлеченные банком денежные средства могут использоваться для взносов в уставный капитал

Д) все утверждения верны

59. К активам коммерческого банка, обладающим нулевой степенью риска, относят:

А) средства на корреспондентских счетах в российских банках

Б) средства на корреспондентских счетах в зарубежных банках

В) средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ

Г) кредиты, гарантированные Правительством РФ

Д) деньги в кассе

60. К первоклассным ликвидным активам коммерческого банка относят:

А) средства на корреспондентских счетах

Б) кредиты со сроками исполнения в течение 30 дней

В) долгосрочные кредиты

Г) основные средства банка

Д) лицензии банка

61. К недоходным активам коммерческого банка относят:

А) деньги в кассе

Б) программные продукты

В) иностранная валюта

Г) драгоценные металлы

Д) кредиты

62. К активам коммерческого банка не относят:

А) остатки средств на корреспондентских счетах

Б) остатки средств в кассе

В) остатки средств на депозитах физических лиц

Г) суммы средств в виде резервов в ЦБ

Д) всё перечисленное является активами коммерческого банка

63. Не являются доходными активами:

А) выпущенные банком облигации

Б) кредиты, привлечённые от других коммерческих банков

В) кредиты, выданные физическим лицам

Г) кредиты, выданные юридическим лицам

Д) всё перечисленное относится к доходным активам коммерческого банка

64. Найдите соответствие между признаком и соответствующим ему видом активных операций коммерческого банка:

1. Инвестиционные операции	А) Выдача кредитов
2. Вложения в основной капитал	Б) Хранение наличных денежных средств
3. Ссудные операции	В) Приобретение программных продуктов
4. Кассовые операции	Г) Покупка ценных бумаг

65. К активным операциям коммерческого банка не относятся:

- А) привлечение кредитов на рынке межбанковского кредитования
- Б) выдача кредитов
- В) выпуск долговых ценных бумаг
- Г) покупка государственных ценных бумаг
- Д) всё перечисленное относится к активным операциям коммерческого банка

66. К инвестиционным операциям коммерческого банка относятся:

- А) приём наличных от юридических лиц
- Б) приобретение корпоративных ценных бумаг
- В) приобретение оборудования
- Г) приобретение лицензии
- Д) всё перечисленное относится к инвестиционным операциям коммерческого банка

67. К активным операциям коммерческого банка по вложению в основной капитал относятся:

- А) приобретение нематериальных активов
- Б) приобретение платёжных терминалов
- В) приобретение новых банкоматов
- Г) приобретение ценных бумаг
- Д) всё перечисленное относится к операциям по вложению в основной капитал

68. Наличные денежные средства в кассе банка являются:

- А) первоклассными ликвидными активами
- Б) активами с нулевым риском
- В) доходными активами
- Г) нематериальными активами
- Д) всё перечисленное верно

69. К активным банковским операциям НЕ относят:

- А) кассовые операции
- Б) ссудные операции
- В) операции по выпуску долговых ценных бумаг
- Г) операции по приобретению нематериальных активов

Д) всё перечисленное относится к активным операциям коммерческого банка

70. К инвестиционным операциям банка относят:

- А) операции по покупке ценных бумаг
- Б) операции по выпуску собственных ценных бумаг
- В) операции по приёму наличности
- Г) операции по выдаче кредитов

Д) операции по приобретению необходимых для осуществления деятельности основных средств

71. Найдите соответствие между принципами кредитования и их характеристикой:

1. Платность	А) заемщики должны разделяться по категориям
2. Дифференцированность	Б) кредит должен быть возвращен в строго определенный срок
3. Возвратность	В) реализация принципа осуществляется через механизм банковского процента
4. Срочность	Г) основой принципа выступает непрерывность кругооборота денежных средств

72. Какое из представленных утверждений верно:

- А) аннуитетный платёж предполагает равномерное распределение размера основного долга на весь срок
- Б) целевое использование денежных средств предполагает выдачу ссуд только тем, кто в состоянии их вернуть
- В) ипотечные кредиты всегда являются обеспеченными
- Г) сумма кредита не влияет на размер платежа по кредиту

73. Какое из представленных утверждений верно:

- А) любая кредитная сделка носит добровольный характер
- Б) любая кредитная сделка должна быть обеспечена ресурсами заёмщика
- В) межбанковское кредитование выступает разновидностью банковского кредита
- Г) возвратность кредита означает, что он должен быть возвращен в строго определенный срок

74. Какие из представленных особенностей относят к аннуитетному платежу:

- А) размер выплат уменьшается по мере окончания срока
- Б) тело кредита поделено равными частями по месяцам
- В) проценты начисляются на величину оставшегося долга
- Г) самая малая сумма основного долга приходится на начало срока кредитования

75. Какие из представленных особенностей относят к дифференцированному платежу:

- А) на начало срока приходится наиболее внушительные выплаты
- Б) неравномерное распределение частей тела кредита
- В) значительный размер переплаты
- Г) проценты начисляются на величину оставшегося долга

76. Что из перечисленного относится к достоинствам дифференцированного платежа:

- А) повышенная финансовая нагрузка в начале срока погашения
- Б) быстрое сокращение суммы основного долга
- В) возможность планирования бюджета семьи на длительный период
- Г) ограничения на размер заемной суммы

77. Что из перечисленного относится к недостаткам аннуитетного платежа:

- А) значительный размер переплаты
- Б) одинаковая ежемесячная сумма
- В) возможность получить гораздо более крупную сумму займа
- Г) возможность настроить автоплатеж

78. Клиент рассматривает возможность привлечения кредита в размере 10 млн. руб. под 11,2% годовых сроком на 15 лет. Исходя из этих данных параметр T в формуле

$P_{\text{общ}} = K \times \left(N + \frac{N}{(1+N)^T - 1} \right)$ составит:

- А) 0,009
- Б) 0,112
- В) 10
- Г) 11,2
- Д) 15
- Е) 180

79. Чему будет равен параметр N в формуле $P_{\text{общ}} = K \times \left(N + \frac{N}{(1+N)^T - 1} \right)$ если кредит выдан на 8 лет под 15% годовых на сумму 5 млн. руб.:

- А) 0,0125
- Б) 0,15
- В) 5
- Г) 8
- Д) 15
- Е) 96

80. Бланковые ссуды это:

- А) ссуды, с полным обеспечением

- Б) ссуды, с неполным обеспечением
- В) ссуды без обеспечения
- Г) любой из перечисленных видов

81. В качестве обеспечения кредитов не может выступать:

- А) цессия
- Б) поручительство
- В) гарантия
- Г) страхование
- Д) всё перечисленное может выступать обеспечением ссуд

82. РВПС не формируется для:

- А) межбанковских кредитов
- Б) кредитов юридическим лицам
- В) кредитов физическим лицам
- Г) приобретённым банком вексялям
- Д) для всех перечисленных видов задолженности должен формироваться

РВПС

83. Основным параметром, определяющим размер отчислений в РВПС, является:

- А) вид кредитов по типу заёмщиков
- Б) вид кредитов по сроку предоставления
- В) вид кредитов по уровню риска
- Г) вид кредитов по целям привлечения

84. Нестандартные ссуды относят к:

- А) I категории качества
- Б) II категории качества
- В) III категории качества
- Г) IV категории качества
- Д) V категории качества

85. Проблемные ссуды относят к:

- А) I категории качества
- Б) II категории качества
- В) III категории качества
- Г) IV категории качества
- Д) V категории качества

86. Сомнительные ссуды относят к:

- А) I категории качества
- Б) II категории качества
- В) III категории качества

- Г) IV категории качества
- Д) V категории качества

87. *Безнадёжные ссуды относят к:*

- А) I категории качества
- Б) II категории качества
- В) III категории качества
- Г) IV категории качества
- Д) V категории качества

88. *Нулевая вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде характерна для:*

- А) сомнительных ссуд
- Б) стандартных ссуд
- В) проблемных ссуд
- Г) безнадёжных ссуд

89. *Если вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде равна 50%, то такая ссуда считается:*

- А) стандартной
- Б) нестандартной
- В) проблемной
- Г) сомнительной
- Д) безнадёжной

90. *Если вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде равна 20%, то такая ссуда считается:*

- А) стандартной
- Б) нестандартной
- В) проблемной
- Г) сомнительной
- Д) безнадёжной

91. *Если вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде равна 70%, то такая ссуда считается:*

- А) стандартной
- Б) нестандартной
- В) проблемной
- Г) сомнительной
- Д) безнадёжной

92. *Какое из представленных утверждений верно:*

- А) РВПС формируется по сумме основного долга и процентам

- Б) РВПС формируется в валюте выданной ссуды
- В) РВПС используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу
- Г) ставки РВПС устанавливаются ЦБ РФ
- Д) все ответы верны

93. Ставка РВПС в размере 10% устанавливается для:

- А) сомнительных ссуд
- Б) стандартных ссуд
- В) проблемных ссуд
- Г) безнадежных ссуд
- Д) нестандартных ссуд

94. Ставка РВПС в размере 50% устанавливается для:

- А) сомнительных ссуд
- Б) стандартных ссуд
- В) проблемных ссуд
- Г) безнадежных ссуд
- Д) нестандартных ссуд

95. Ставка РВПС в размере 2% устанавливается для:

- А) сомнительных ссуд
- Б) стандартных ссуд
- В) проблемных ссуд
- Г) безнадежных ссуд
- Д) нестандартных ссуд

96. Ставка РВПС в размере 70% устанавливается для:

- А) сомнительных ссуд
- Б) стандартных ссуд
- В) проблемных ссуд
- Г) безнадежных ссуд
- Д) нестандартных ссуд

97. РВПС предназначен для покрытия потерь:

- А) от списания непокрытой суммы основного долга по кредиту
- Б) от списания задолженности по начисленным процентам за кредит
- В) от переоценки ценных бумаг
- Г) от курсовых разниц
- Д) любых их перечисленных

98. Задолженность, по возврату которой были предприняты все необходимые меры, считается:

- А) невостребованной

- Б) нереальной для взыскания
- В) нестандартной
- Г) непогашенной

99. Основанием для списания задолженности по особым ссудам является:

- А) предоставление заёмщиком документов о доходах, подтверждающих невозможность погашения
- Б) решение суда о банкротстве заёмщика
- В) решение Совета директоров банка
- Г) решение суда о признании заёмщика безвестно отсутствующим

100. Способ кредитования, при котором банком осуществляется кредитование счета клиента в пределах определенной суммы, называют:

- А) разовый кредит
- Б) овердрафт
- В) кредитная линия
- Г) гарантия

101. Если комплексный анализ деятельности заемщика свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений, то его положение может быть охарактеризовано, как:

- А) абсолютно устойчивое
- Б) хорошее
- В) не лучше, чем среднее
- Г) плохое

102. Если комплексный анализ деятельности заемщика свидетельствует о стабильности основных его показателей, то его положение может быть охарактеризовано, как:

- А) абсолютно устойчивое
- Б) хорошее
- В) не лучше, чем среднее
- Г) плохое

103. При оценке персональных данных потенциального заёмщика – физического лица в процессе рассмотрения кредитной заявки в качестве «стоп-факторов» могут быть:

- А) возраст
- Б) наличие судимости
- В) стаж работы
- Г) отрицательная кредитная история
- Д) любой из перечисленных

104. При оценке платежеспособности потенциального заёмщика – физического лица в процессе рассмотрения кредитной заявки в качестве «стоп-факторов» могут быть:

- А) отсутствие работы
- Б) доход
- В) образование
- Г) гражданство
- Д) наличие малолетних детей
- Е) любой из перечисленных

105. Группировка кредитов субъектам малого бизнеса включает виды кредитов:

- А) ипотечный
- Б) потребительский
- В) микро-кредит
- Г) кредит на развитие бизнеса
- Д) любой

Форма бухгалтерского баланса кредитной организации

Приложение I

к Указанию Банка России

от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России

от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации			
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив			
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы			
14	Всего активов			

Форма бухгалтерского баланса кредитной организации (продолжение)

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами			
23	Всего обязательств			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд			
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			
36	Всего источников собственных средств			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
39	Условные обязательства некредитного характера			

Форма отчета о финансовых результатах кредитной организации

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за "___" _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации: _____

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.3	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы			
15	Комиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям			
19	Прочие операционные доходы			
20	Чистые доходы (расходы)			
21	Операционные расходы			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			

Асканова Оксана Владимировна

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Учебное пособие для студентов экономических направлений
всех форм обучения

Подписано к печати 04.12.2023 г. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 8,69. Тираж 50 экз. Зак. 231923. Рег. № 24.

Отпечатано в ИТО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.