

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

В.Г. ЛЕВИТАН, Я.С. МЯЗОВА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рекомендовано редакционно-издательским советом федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» в качестве учебного пособия для обучающихся по основным образовательным программам высшего образования по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент

САМАРА
Издательство Самарского университета
2021

УДК 338(075)
ББК 65.262.1 я7
Л368

Рецензенты: канд. экон. наук, доц. Т. С. Коростелева,
канд. экон. наук Е.П. Рамзаева

Левитан, Вадим Германович
Л368 **Банковское дело** : учебное пособие / *В.Г. Левитан,*
Я.С. Мязова. – Самара : Издательство Самарского университета,
2021. – 88 с.: ил.

ISBN 978-5-7883-1638-3

В пособии рассмотрены теоретические основы курса для формирования понятийного аппарата, составляющего сущность банковского дела, особенностей функционирования банковской системы, а также методов и инструментов ее регулирования.

Каждый раздел учебного пособия содержит контрольные вопросы, тесты и задачи для контроля усвоения знаний.

Пособие написано в соответствии с программой курса и отвечает требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования и призвано в определенной степени помочь в изучении дисциплины.

Предназначено для самостоятельной подготовки студентов, а также для проведения практических занятий по проверке знаний с помощью тестов по дисциплинам «Банковское дело» и «Банковский менеджмент».

Пособие подготовлено на кафедре экономики.

УДК 338(075)
ББК 65.262.1 я7

ISBN 978-5-7883-1638-3

© Самарский университет, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| Введение | 5 |
| 1. Сущность банков | 6 |
| Практикум | 11 |
| 2. Банковская система | 11 |
| Практикум | 19 |
| 3. Принципы деятельности коммерческих банков | 21 |
| Практикум | 23 |
| 4. Структура операций коммерческих банков (КБ) | 24 |
| 4.1. Активные операции коммерческого банка | 24 |
| 4.2. Пассивные операции коммерческого банка | 25 |
| 4.3. Активно-пассивные операции коммерческого банка | 27 |
| Практикум | 28 |
| 5. Организация денежного обращения | 31 |
| Практикум | 36 |
| 6. Система межбанковских расчетов | 37 |
| Практикум | 40 |
| 7. Кредитный механизм | 40 |
| Практикум | 52 |
| 8. Риск коммерческого банка | 53 |
| Практикум | 54 |
| 9. Управление кредитными рисками | 55 |
| Практикум | 60 |
| 10. Проценты и виды процентных ставок | 60 |
| 10.1. Вычисление наращиваемых сумм на основе простых процентных ставок | 62 |
| 10.2. Вычисление наращенной суммы на основе сложных процентов | 63 |
| Практикум | 66 |
| 11. Аннуитетные и дифференцированные платежи | 68 |
| Практикум | 69 |

| | |
|---|-----------|
| 12. Сущность и элементы валютной системы | 70 |
| Практикум | 73 |
| 13. Платежный баланс | 74 |
| Практикум | 76 |
| 14. Международные расчеты..... | 76 |
| Практикум | 80 |
| 15. Дистанционное банковское обслуживание..... | 80 |
| Практикум | 84 |
| Библиографический список | 86 |

ВВЕДЕНИЕ

Возникновение фондового рынка, развитие системы страхования, переход коммерческих банков к выдаче кредитов под залог имущества, развитие ипотечного кредитования, передача имущества в доверительное управление, арендные взаимоотношения, инвестиционные процессы формируют потребность в новом, более детальном, изучении операций, производимых коммерческими банками.

Дисциплина «Банковское дело» является одной из общепрофессиональных дисциплин, обеспечивающих профессиональную подготовку экономиста-финансиста, экономиста-менеджера, финансового менеджера.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся комплексного представления о функционировании финансовой и банковской систем России как целостной системы, владение обучающимися знаниями о сущности и функциях банковской системы, принципах проведения банковских операций, видах процентных ставок и разных методах начисления процентов, кредитных механизмах, рисках коммерческих банков и управлении кредитными рисками, о структуре финансовой и кредитной системы, основах функционирования международной финансовой системы.

Данное учебное пособие позволяет обучающемуся изучить теоретические основы курса для формирования понятийного аппарата, составляющего сущность таких категорий как банковское дело, особенностей ее функционирования, а также методов и инструментов регулирования банковской системы.

Пособие рассчитано на обучающихся экономическим специальностям, слушателей, обучающихся по программам дополнительного профессионального образования и повышения квалификации.

1. СУЩНОСТЬ БАНКОВ

Слово «*банк*» происходит от итальянского слова «*банко*» и означает «*стол*». Историческая дата возникновения банков не известна.

История развития банковского дела связана с такими древними государствами как Вавилон, Египет, Греция, Рим. В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Со временем изменение социально-экономических условий преобладание натурального хозяйства, привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня понимаются как банковские.

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

Со временем менялы стали превращаться в банкиров, так как стали использовать вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов.

Первый банк, в современном понимании этого термина, был основан в 1407 г. Им стал Банк Генуи.

В г. Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята самая первая попытка создания коммерческого банка в России, но эта идея не была одобрена центральным правительством. Самые первые банковские операции в России стала осуществлять Монетная контора в 1729-1733 гг., а первым коммерческим банком в 1754 г. стал Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества.

На ранних этапах развития банковского дела возник термин «*коммерческий банк*», в то время банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы (отсюда и назва-

ние «коммерческий банк»). Банки занимались кредитованием транспортировки, хранения и другими операциями, связанными с товарным обменом.

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

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

Банк – это организация, которая действует на основании лицензии Центрального банка с целью получения прибыли и имеет право осуществлять в совокупности банковские операции. Деятельность банков регламентируется законом № 395-І «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г., Гражданским кодексом РФ и другими законодательными и нормативными актами.

Все операции банка делятся (рис. 1):

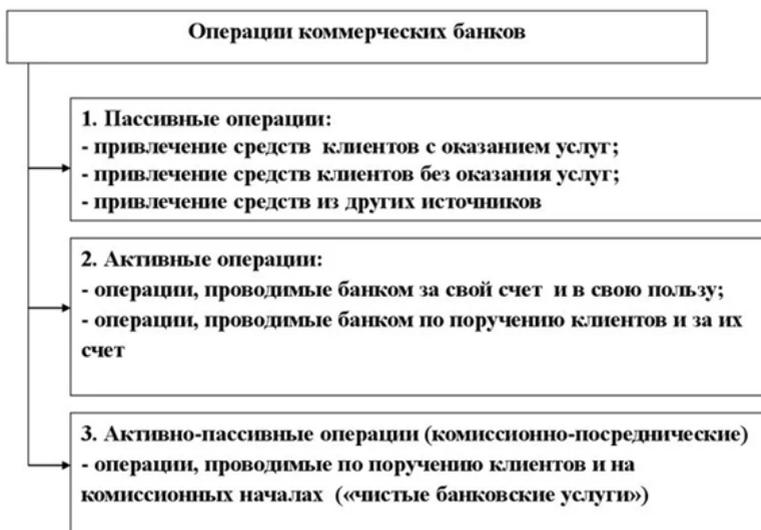


Рис. 1. Операции коммерческих банков

На основе указанных законодательных документов к *банковским операциям* относятся следующие операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение различных банковских счетов, осуществление безналичных расчетов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Коммерческим банкам запрещается осуществлять торговую, производственную и страховую деятельность. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуральной форме, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

С целью регулирования рисков банковской сферы Банк России использует систему ограничения видов деятельности, в результате чего с 1 января 2018 г. началось разделение банков на банки с универсальной (с полным спектром операций) лицензией и банки с базовой (ограниченный спектр операций) лицензией.

Разрешенные банковские операции для банков с различным типом лицензий представлены в табл. 1.

Таблица 1. Операции, разрешенные для банков с различным типом лицензий

| Вид операции | Банк с универсальной лицензией | Банк с базовой лицензией |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|
| Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады | Разрешены | Разрешены |
| Размещение привлеченных денежных средств физичес- | Разрешены | Только со средствами резидентов РФ |

Окончание табл. 1

| | | |
|---|-----------|---------------------|
| ких и юридических лиц от своего имени и за свой счет | | |
| Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц | Разрешены | Разрешены |
| Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц | Разрешено | Разрешено |
| Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах | Разрешено | Разрешено |
| Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах за исключением монет из драгоценных металлов | Разрешено | Только резиденты РФ |
| Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств | Разрешено | Разрешено |

Помимо перечисленных основных банковских операций, отечественным банкам предоставлено право осуществлять целый ряд хозяйственных сделок:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Договор поручительства предусматривает, что банк-поручитель принимает на себя ответственность за должника перед кредитором по выполнению определенных денежных обязательств. При наступлении оговоренного данным договором случая должник и поручитель разделяют солидарную ответственность за своевременное и полное исполнение долговых обязательств;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Наиболее часто данные сделки принимают вид факторинга, когда банк по поручению своего клиента взыскивает образовавшиеся долги с третьей стороны;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Наиболее часто данные сделки называют трастом. Траст подразумевает доверительное управление активами клиента (как правило, ценными бумагами) на основании заключенного договора (трастового соглашения), в котором определяются права и обязанности сторон, а также характер вознаграждения банка;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. В экономически развитых странах хранение ценностей в банковских ячейках является нормой. Развитие данных услуг в нашей стране началось уже в начале 1990-х гг.;
- лизинговые операции. Банк фактически предоставляет в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, производственные сооружения своему клиенту с возможностью их выкупа по истечении оговоренного срока при осуществлении лизинговых сделок;
- оказание консультационных и информационных услуг. Банки в состоянии оказывать своим клиентам широкий спектр информационных и консультационных услуг. В основном это касается деятельности фондового и валютного рынков, разъяснения отдельных положений законодательства.

Выдача банковских гарантий с 26.07.2019 г. исключена из перечня банковских операций и включена в перечень сделок. Банки с базовой лицензией могут выдавать банковские гарантии только резидентам РФ, а банки с универсальной лицензией – без ограничений.

Перечисленными операциями и сделками деятельность отечественного банка не ограничивается. Кредитная организация вправе осуществлять иные хозяйственные операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Банковские операции, а также иные хозяйственные сделки, осуществляемые на территории Российской Федерации, производятся в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию банк?
2. Какие виды банковских операций вы знаете?
3. Какие операции разрешены банкам с различным типом лицензий?

2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банковская система – важнейшая из структур рыночной экономики, которая проводит основную массу кредитных и финансовых операций.

В банковскую систему включена целая сеть таких учреждений, как факторинговые и лизинговые фирмы, кредитные союзы и товарищества, негосударственные пенсионные фонды, финансовые компании и множество других специализированных кредитно-финансовых организаций.

Основной объем кредитных и финансовых услуг клиенту в любой стране предоставляют банки.

Банковская система представляет собой сложноорганизованную структуру, в которую обязательно входит Центральный Банк.

Центральный банк является важным звеном банковской системы.

Первый Центральный банк появился в Швеции в 1668 году. Это стало историческим открытием, позволившим обуздать стихию рынка при сохранении частного предпринимательства.

Первоначально под Центральными банками подразумевались самые крупные коммерческие банки. Но затем такие банки отказались от осуществления ряда рискованных операций (например, кредитование, операции с ценными бумагами) и в то же время монополизировали эмиссионную функцию. Позднее, в целях предотвращения излишнего выпуска денег и более жесткого контроля за денежной массой, был определен и национализирован лишь один Центральный банк страны.

Банковская система России, начиная с 1988 года, претерпела большое количество изменений.

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

Денежно-кредитные и финансовые отношения любой страны находятся в процессе постоянных структурных изменений: возникают новые виды финансово-кредитных институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений банков и финансово-кредитных институтов.

Правовая и нормативная база, являющаяся основой взаимодействия коммерческих банков и регулятора, постоянно обновляется.

Практические и правовые аспекты деятельности кредитных организаций, изложенные в данном пособии, соответствуют нормативным документам, действующим на сегодняшний день.

Под банковским регулированием принято понимать совокупность мероприятий, проводимых государством в банковском секторе с целью обеспечения более полноценного его функционирования.

Потребность в институте банковского регулирования и надзора возникла вследствие особой социальной значимости и ответственности банков перед обществом.

Поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов клиентов кредитных организаций

являются главными целями банковского регулирования и банковского надзора.

Важнейшим условием реализации этих целей является обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности организаций банковской системы РФ, их активов, которое во многом определяется информационной безопасностью технологических процессов, автоматизированных банковских систем, эксплуатирующихся организациями банковской системы РФ.

Особенности банковской системы РФ таковы, что негативные последствия сбоев в работе отдельных организаций могут привести к быстрому развитию системного кризиса платежной системы РФ, нанести ущерб интересам собственников и клиентов.

Необходимость государственного контроля и регулирования банковской деятельности диктуется многими обстоятельствами и подтверждается уроками исторического развития. Можно выделить ряд объективно существующих причин, обуславливающих необходимость банковского надзора для экономики страны: значимость кредитных организаций для экономики (в силу их функций); необходимость защиты интересов клиентов кредитных организаций; обеспечение правопорядка в банковской системе; поддержание конкуренции и недопущение монополизации банковской деятельности; содействие повышению эффективности работы банковской сферы.

Денежно-кредитные и финансовые отношения любой страны находятся в процессе постоянных структурных изменений: перестраивается кредитная система, возникают новые виды финансово-кредитных институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений банков и финансово-кредитных институтов. Происходят существенные изменения и в функционировании банков: увеличивается самостоятельность банков, изменяется их роль в экономике; расширяются функции банков; находятся пути повышения эффективности банковского обслуживания клиентов; осуществляется поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений. В этом немаловажную роль играют Центральные банки.

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке РФ» (ст. 4) Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, утверждает графическое обозначение рубля в виде знака (также данная функция Банка России закреплена Конституцией РФ, ст. 75);

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила расчетов в Российской Федерации, осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации, принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные. По вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации осуществляет выплаты Банка России. Является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом. Осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами. Таким образом, основные цели и задачи Банка России заключаются в организации деятельности денежно-кредитной системы страны и контроле за ее состоянием, а им со-

ответствуют две важнейшие функции – денежно-кредитное регулирование и банковское регулирование и надзор. Банк осуществляет, независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 4).

Банк России не входит в перечень органов государственной власти, указанных в ст. 11 Конституции РФ, к которым относятся Президент РФ, Федеральное собрание (Совет Федерации и Государственная Дума) и Правительство РФ. Указанные органы, согласно ст. 10 Конституции, осуществляют государственную власть на основе ее разделения на законодательную, исполнительную и судебную. Банк России не относится ни к законодательной, ни к исполнительной, ни к судебной власти. Он является органом государственной власти с особым статусом наряду с такими органами, как Прокуратура РФ, Счетная палата РФ, Центральная избирательная комиссия РФ. Как было отмечено выше, основные функции Банка России определены в ст. 75 Конституции, что предопределяет обязательность формирования этого органа и необходимость обеспечения юридических гарантий независимости осуществления им возложенных на него функций.

Банк России нельзя рассматривать как федеральное государственное учреждение, статус которого аналогичен статусу федеральных учреждений, созданных и функционирующих в системе исполнительной власти. Такая характеристика не соответствует его правовой природе как самостоятельного органа государственной власти. Тот факт, что Банк России осуществляет управленческие по своей сути функции в области денежного обращения, денежной эмиссии, кредита, не дает основания утверждать, что он является одним из звеньев в системе исполнительной власти в Российской Федерации.

Ряд полномочий Банка России носит административный, управленческий характер, это не снижает его правовой статус, превращает его в особое, относительно независимое учреждение в системе исполнительной власти. Особенность конституционного статуса Банка России состоит в том, что он не может осу-

шествовать управленческие функции под руководством других органов государственной власти – как исполнительной, так и законодательной.

Банковский надзор является необходимым элементом рыночной экономики, в которой банковская система играет центральную роль в осуществлении платежей, привлечении и распределении сбережений.

Роль банковского надзора в России в условиях формирования отечественной банковской системы сложно недооценить, поскольку именно надзор должен способствовать стабильности и надежности банковской системы, а также содействовать ее постоянному развитию.

Обязательным компонентом устойчивой экономики, в которой банковская система играет центральную роль в осуществлении платежей, привлечении и распределении сбережений, является эффективный надзор за банковскими организациями. Задача надзора – добиться, чтобы банки функционировали безопасно и надежно и обладали достаточным капиталом и резервами для покрытия рисков, возникающих в их деятельности. Строгий и эффективный банковский надзор обеспечивает общественное благо, которое не может быть в полной мере представлено рынком, но наряду с эффективной макроэкономической политикой важен для финансовой стабильности в любой стране.

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

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

- Наименование банка и его почтовый адрес.
- Перечень банковских операций.
- Размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов.
- Указание на то, что банк является юридическим лицом.
- Данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Банк России регистрирует уставы банков и ведет реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, получивших лицензии.

Записи в реестр производятся одновременно с выдачей лицензий.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Виды лицензий, которые могут быть выданы вновь создаваемым кредитным организациям, отражены в Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.10 г.

В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых банком.

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

- а) ходатайство о выдаче лицензий;
- б) учредительные документы (учредительный договор, устав банка, протокол о принятии устава и назначение руководящих органов банка);
- в) экономическое обоснование деятельности;
- г) данные о руководителях банка (председатель правления банка, главный бухгалтер и их заместители).

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

Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России положения:

- экономические нормативы;
- минимальный размер уставного капитала банка;
- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- показатели ликвидности баланса;

- минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Банки, в том числе Банк России, гарантируют своим клиентам тайну по операциям, счетам и вкладам. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику банковской системы РФ.
2. Какие основные разделы должен содержать Устав банка?
3. В чем заключается функция резервного фонда?
4. Какие основные положения установлены Банком России?
5. В чем сущность понятия «страховой фонд»?
6. Дайте определение банковской системы.
7. Что такое Банк России?

Кейс-задача

Операции рефинансирования ЦБ

Используя сайт центрального банка, найдите информацию об операциях рефинансирования ЦБ РФ и заполните следующую таблицу:

| Название операции рефинансирования | Срок | Ставка | Залог или поручительство |
|------------------------------------|------|--------|--------------------------|
| | | | |

Заполнив таблицу, выберите наиболее подходящий вид рефинансирования применительно к любому коммерческому банку

(использовать информацию о любом банке, изучив его последний годовой отчет, баланс и отчет о финансовых результатах).

Деловая игра

Принятие управленческих решений в связи со снижением ключевой ставки

ЦБ снизил ключевую ставку с 7,75 до 7,25%. По этому поводу Правление банка организует заседание.

На заседании Правления присутствует:

- Управление розничного кредитования.
- Управление кредитования юридических лиц.
- Управление банковских карт.
- Управление операций по вкладам.
- Управление депозитных операций.
- Финансовое управление.

Повестка Заседания:

1. Снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.
2. Предложения по изменению тарифов, процентных ставок по продуктам. Каждому управлению вынести на Правление Банка свои письменные предложения по изменению процентной ставки. Финансовому управлению сделать аналитическое заключение по поводу возможности изменения ставок, и указать процентную маржу Банка в целом, которая сложится в результате принятия предложений. Для принятия управленческого решения Финансовому отделу посчитать предполагаемую процентную маржу по банку, прокомментировать, как изменения будут влиять на прибыль банка.
3. Каждое подразделение должно подготовить доклад о последствиях изменения ключевой ставки, сделать предложения об изменении тарифов, основываясь на ценовой политике банков-конкурентов (как минимум 10). Построить графики по 10 банкам и отобразить позицию нашего банка, в зависимости от этого сделать предложение (снижение/повышение ставки, тарифа) и обосновать его.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Принципами деятельности коммерческих банков называется совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе функционирования.

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

Деятельность банков регламентируется законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г., Гражданским кодексом РФ и другими законодательными и нормативными актами.

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

Вторым принципом, на котором основывается деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, которая подразумевает также экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

Экономическая самостоятельность предполагает:

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

Законодательство, действующее на территории РФ, предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, которая остается в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям так же устанавливает Общее собрание акционеров.

Коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которое может быть наложено взыс-

кание, по своим обязательствам. Весь риск от проводимых им операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.

Коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска, ликвидности, предоставляя ссуды.

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

Несмотря на значительную роль ЦБ, основным звеном банковской системы являются коммерческие банки. Отсутствие права эмиссии банкнот является главным отличием коммерческих банков от ЦБ.

Второе звено банковской системы в России возникло сравнительно недавно (первый российский коммерческий банк был образован в 1988 году), но за это время успел претерпеть значительные изменения – от бурного развития в начале 90-х годов до кризиса в конце 90-х.

Третье звено – это специализированные финансово-кредитные институты (СФКИ).

Специализированные финансово-кредитные институты ориентируются на обслуживании определенной клиентуры и на выполнении специфических банковских операций (сберегательные компании, пенсионные фонды, кредитные союзы, благотворительные фонды). Они имеют возможность мобилизовать ресурсы на длительные сроки, поэтому они могут позволить долгосрочное инвестирование. В отличие от коммерческих банков они не имеют права выполнять депозитарные (хранение ценных бумаг на спец. счетах), расчетные и кредитные операции. Специализированные финансово-кредитные институты стали занимать ведущее место на денежном рынке по ряду причин:

- наблюдается рост доходов населения;
- развитие рынка ценных бумаг;
- развитие специальных услуг.

Специализированные финансово-кредитные институты включают страховые компании, пенсионные фонды, финансовые компании, благотворительные фонды и кредитные союзы.

Функции Специализированных финансово-кредитных институтов:

- аккумуляция сбережений населения. Происходит через выпуск различных видов ценных бумаг;
- размещение ресурсов осуществляется:
 - во-первых, посредством облигационных займов;
 - во-вторых, за счет предоставления ипотечных кредитов;
 - в-третьих, через предоставление потребительских кредитов;
 - в-четвертых, посредством кредитной взаимопомощи;
- приведение активов и обязательств в соответствии с потребностями клиентов (т.е. если есть возможность привлекать ресурсы на длительные сроки, то и сроки размещения удлиняются);
- уменьшение риска путем диверсификации (распределения денежных средств по различным направлениям).

Отдельные виды банковских операций регламентируются федеральными законами, например, «О лизинге» – определяет понятие, виды лизинга, правовые основы лизинговых платежей, объекты и субъекты лизинговой сделки; «Об ипотеке» – регламентирует возможности развития ипотечного кредитования в нашей стране. Большое значение имеет и Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)», раскрывающий критерии и процедуру банкротства.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие принципа деятельности банка.
2. Кратко сформулируйте основные принципы деятельности банка?
3. Что предполагает экономическая самостоятельность?

4. Что собой представляют специализированные финансово-кредитные институты?
5. Какие существуют звенья банковской системы?
6. Какие виды лицензий выдаются банкам?
7. Что включает в себя банковский надзор?

4. СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (КБ)

4.1. Активные операции коммерческого банка

Активными называют операции по размещению финансовых ресурсов коммерческого банка в тот или иной вид имущества.

С точки зрения ликвидности и прибыльности все активные операции делятся на четыре группы:

1. Первичные резервы:

А. Денежная наличность банка, состоящая из кассовой наличности и средств на корреспондентских счетах Центрального банка.

Резервные счета выполняют две функции:

- Являются минимальной гарантией возврата средств вкладчикам обанкротившегося банка.
- Являются объектом денежно-кредитного регулирования.

Б. Средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках (пассивный счет – «Лоро» – счет данного банка, открытый банку-корреспонденту; активный счет – «Ностро» – счет данного банка, открытый у банка-корреспондента).

В. Платежные документы на инкассо (прием документов к платежу и действия по осуществлению платежа).

2. Вторичные резервы:

А. Вложения в высоколиквидные краткосрочные государственные ценные бумаги.

Б. Осуществление сделки РЕПО (продажа ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа).

В. Продажа избыточных резервов (кредит, предоставляемый на очень короткий промежуток времени).

3. Портфель банковских кредитов – наиболее доходная, но и самая рискованная операция коммерческого банка.

Ссудные операции классифицируются:

- по назначению: на коммерческие или потребительские цели (персональные ссуды);
- по обеспечению: бланковые кредиты (не обеспеченные, без залога), обеспеченные кредиты (есть залог какого-либо имущества), гарантированные, застрахованные;
- по срокам погашения: до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 5 лет), долгосрочные (от 5 и выше);
- по способу погашения: с единовременным погашением и погашением в рассрочку.

4. Портфель ценных бумаг (портфель банковских инвестиций).

Инвестиции – средства, вложенные в частные или государственные ценные бумаги на относительно продолжительный период времени (1 год и более).

Основная цель формирования портфеля инвестиций – принести доход банку.

4.2. Пассивные операции коммерческого банка

Это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента на основании договора, заключенного с ним. Субъектами доверительного управления могут быть только резиденты РФ. Объектами доверительного управления могут быть ценные бумаги, денежные средства. Пассивными называют операции по привлечению финансовых ресурсов в коммерческие банки.

Структура

Собственный капитал

Привлеченные финансовые ресурсы:

- депозитные источники финансового ресурса коммерческого банка;

- недепозитные источники финансового ресурса коммерческого банка.

Собственный капитал

Выполняет две функции:

1. Обеспечение финансирования коммерческого банка в начальный период деятельности.

2. Защитно-гарантийная.

В структуре собственного капитала коммерческого банка обычно выделяют следующую группу счетов:

- акционерный капитал: простые и привилегированные акции;
- нераспределенная прибыль;
- счета, приравненные к собственным средствам (различного рода долгосрочные обязательства коммерческого банка, оформленные выпуском долгосрочных облигаций).

Наиболее важной проблемой регулирования собственного капитала коммерческого банка является определение его достаточности.

Депозитные источники КБ (неуправляемые пассивы)

Различают счета до востребования, срочные счета, сберегательные счета.

Счета до востребования – не предусматривают срок хранения вклада, предусматривают наименьшее ограничение на использование средств со счета, наименьшую процентную ставку, предназначены для безналичных расчетов.

Срочные счета – на четко установленный срок, предусматривается наибольшее ограничение на использование средств со счета; предусматривают максимальный процент.

Сберегательные счета – в России похожи на срочные счета, но в отличие от них предусматривают меньшие ограничения на использование средств со счета.

Недепозитные источники КБ (управляемые пассивы)

1. Получение кредита, в том числе межбанковского, валютного в порядке рефинансирования.

2. Выпуск ценных бумаг, в том числе акции, облигации, векселя.

3. Осуществление сделки РЕПО.

4.3. Активно-пассивные операции коммерческого банка

К ним относятся комиссионно-посреднические операции КБ. Комиссионно-посреднические операции КБ – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не оставляя при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств и полученных при этом комиссионных в качестве вознаграждения.

К числу комиссионно-посреднических операций относят:

1. Расчетно-кассовые операции. Это операции связанные с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и иностранной валюте.

2. Кассовые операции. Это операции, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой денежной наличности.

3. Гарантийные операции. Они подразумевают, что банк или иное кредитное учреждение в силу банковской гарантии берет на себя по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить его кредитору (бенефициару) определенную сумму в случае неисполнения должником взятого на себя перед кредитором обязательства. Выдача гарантий является платной услугой банков. В банке получают от принципалов комиссионные вознаграждения в виде определенного процента от суммы выданного или гарантированного обязательства.

4. Брокерские операции. Это операции, выполняемые банками на первичном и вторичном рынках ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет. В качестве инвесторов выступают физические и юридические лица, а объектами брокерских операций являются государственные и корпоративные ценные бумаги.

5. Депозитарные операции. Это операции, проводимые КБ в рамках осуществления или депозитарной деятельности, под которой понимается оказание услуг по хранению ценных бумаг и/или их учету, а также переходу прав на ценные бумаги. Объектами депозитарной деятельности являются эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Субъектами депозитарных операций являются сами банки-эмитенты ценных бумаг и их клиенты.

Трастовые операции требуют стабильной экономики, низкой инфляции и наличия инструментов на рынке ценных бумаг. Трастовая деятельность регламентируется нормами ГК РФ (ст. 1012–1026). Договор всегда является срочным, и срок не может превышать 5 лет.

6. Информационно-консалтинговые операции. Банки систематизируют и обрабатывают экономическую информацию и могут доводить ее до своих клиентов на платной основе.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Какие операции называются депозитарными?
2. Какие операции коммерческих банков являются активными?
3. В чем сущность пассивных операций?
4. Какие операции называются комиссионно-посредническими?
5. Что собой представляет собственный капитал коммерческого банка?

Задание 1

Выберите правильные ответы:

1. По каким счетам обычно выплачивается самая высокая процентная ставка:

- а) счета до востребования;
- б) сберегательным счетам;
- в) срочным счетам.

2. Укажите верное утверждение:

- а) чем меньше размер и срок вклада, тем больше процент выплачивается на этот вклад;
- б) чем больше размер и срок вклада, тем больше процент выплачивается на этот вклад;
- в) срок и размер вклада не влияют на величину выплачиваемого процента.

3. Какие операции коммерческих банков относятся к пассивным:
- а) собственный капитал банка;
 - б) денежная наличность банка;
 - в) депозитные источники ресурсов банка;
 - г) выпуск облигаций и векселей.
4. Верно ли, что коммерческий банк вправе предоставить займы все имеющиеся у него ресурсы?
- а) да;
 - б) нет.
5. Верно ли, что для коммерческих банков денежные вклады – это определенные обязательства банка?
- а) да;
 - б) нет.
6. К активным операции коммерческих банков относятся:
- а) предоставление кредитов;
 - б) покупка ценных бумаг;
 - в) привлечение вкладов физических и юридических лиц;
 - г) продажа избыточных резервов.
7. Постоянно использовать кредитные ресурсы банка позволяет:
- а) лизинг;
 - б) залог;
 - в) открытие кредитной линии;
 - г) фьючерсный контракт.

Решите задачу

Задача 1

Какую сумму можно заплатить за долгосрочное обязательство, по которому через год будет получено 10 000 руб., если ставка банковского депозита 25% в год.

Задача 2

Определить текущую (приведенную) стоимость 100 000 руб., которая будет выплачена через 7 лет при ставке годовых 12 %.

Задача 3

Инвестору предложено вложить 200 000 \$ на 2 года при условии, что норма доходности 40% годовых, а темп инфляции а) 30%; б) 45%. Определить реальный уровень доходности от инвестиции.

Задача 4

Если вы перечисляете 600 руб. в конце последующих 10 лет на счет, по которому начисляются 9,5%, то сколько денег вы будете иметь на счету через 10 лет? Сколько вы будете иметь через 13 лет?

Задача 5

Предположим, вы сегодня положили на счет 1000 руб., и на эту сумму начисляются 8%. Сколько денег вы будете иметь через четыре года? Сколько денег вы будете иметь, если проценты начисляются ежеквартально? Сколько в таком случае вы будете иметь через 4,5 года?

Задача 6

Банк выдает кредит на сумму 30 000 долл. со сроком погашения 5 лет, процентная ставка – 5% годовых. Составить план погашения долга с помощью метода Инвуда.

Задача 7

Оценивается предприятие «Альфа». Чистая прибыль компании – 1510 млн руб., неоперационные активы – 250 млн руб. Уставный капитал предприятия – 100 млн руб. – разделен на тысячу акций. Аналогом является ОАО «Зет». Мультипликатор P/E = 7,4. Определите стоимость 25 акций предприятия «Альфа».

Деловая игра

Тема «Выбор банка»

Цель деловой игры: исходя из специфики и специализации банка приобрести знания и навыки по выбору банка. Преподавателем формируются группы, выполняющие функции членов правления одной из организаций: промышленной, инвестиционной, торговой, предприятия малого бизнеса. Каждой группе выдаются ключевые характеристики банков. Осуществляется выбор банка и проводятся заседание рабочей группы организации, на котором,

исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации, принимается решение по выбору банка для ее обслуживания. Участники обосновывают свои предложения по выбору банка на заседании правления. Представители групп выступают с обоснованием выбора банка: анализируются характеристики выбранного банка; приводятся сильные и слабые стороны данного банка; аргументируются причины выбора конкретного банка. Представители других групп обязательно задают вопросы, вносят замечания или соглашаются с принятым решением.

Преподаватель поддерживает творческую дискуссию между участниками деловой игры, подводит итоги деловой игры. Участники выбирают наиболее интересные решения и выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Денежное обращение – это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающие реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

Денежное обращение делится на две сферы: наличное и безналичное денежное обращение.

Наличное денежное обращение – это движение наличных денег в сфере обращения, которое обслуживается банкнотой, разменной монетой и бумажными деньгами.

Безналичное денежное обращение – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельцев счета, в виде чеков, платежных поручений и других расчетных документов.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Банку отводится роль посредника в платежах.

Существует два принципа организации безналичных расчетов: *срочность платежа и обеспеченность платежа*.

Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, трудовых соглашениях и договорах подряда.

Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован, чтобы их зачисляли в заранее оговоренный, твердофиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежа, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции;
- немедленно после завершения торговой операции, например, платежным поручением плательщика;
- через определенный срок после завершения торговой операции на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж – это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока поданному платежу.

Просроченные платежи возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банков-

ский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления соответствующих документов.

В соответствии с ГК все предприятия должны осуществлять свои расчеты посредством расчетного счета, открываемого в коммерческом банке. При этом могут использоваться следующие формы расчетов:

1. Платежными поручениями.
2. Платежные требования.
3. Чеками.
4. По аккредитивам.
5. Расчеты по инкассо.

6. В иных формах, установленных законом в соответствие с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежное поручение представляет собой поручение хозяйствующего субъекта по перечислению определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта.

Платежное требование – расчетный документ, формируемый Кредитором (получателем средств) для обслуживающего Банка. Посредством платежного требования Кредитор отдает распоряжение обслуживающему его Банку востребовать сумму задолженности с банка Плательщика (Должника).

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным получением согласия на списание денежных средств (акцептом) и без акцепта плательщика.

Безакцептные расчеты платежными требованиями с покупателями возможны при условии предоставления банку, обслуживаю-

щему плательщика (покупателя), права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежные требования применяются при расчетах за материалы, товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором.

Расчеты чеками

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

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке.

Расчетные чеки применяются для безналичных расчетов.

Расчетный чек – это документ, содержащий безусловный письменный приказ владельца текущего счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предьявителю.

Расчеты по аккредитивам

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии *покрытого (депонированного) аккредитива* банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии *непокрытого (гарантированного) аккредитива* банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняюще-

му банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

Банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива в случае изменения условий или отмены *отзывного аккредитива*.

Условия *безотзывного аккредитива* считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк) для осуществления расчетов по инкассо.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Практикум

Контрольные вопросы

1. Как осуществляются расчеты по аккредитивам?
2. Какие существуют формы безналичных расчетов?
3. Что такое безналичные расчеты?
4. Как осуществляют расчеты по инкассо?
5. Какие виды чеков вы знаете?

Задание 1

Выберите правильные ответы:

1. Вставьте пропущенные слова (продолжите определение):
 - а) согласие плательщика на платеж называется ? .
 - б) принципом безналичных расчетов является ?. платежа.
 - в) аккредитив, который не может быть аннулирован или изменен без согласия поставщика, в пользу которого был открыт – ?.
2. Платежное требование – это..?
 - а) поручение хозяйствующего субъекта по перечислению определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта;
 - б) расчетный документ, формируемый кредитором для обслуживающего Банка.
3. Какие формы безналичных расчетов существуют?
 - а) денежные;
 - б) по инкассо;
 - в) сделки РЕПО;
 - г) по аккредитивам;
 - д) платежные поручения.
4. На какие сферы делится денежное обращение?
 - а) документарное;
 - б) наличное;
 - в) доверительное;
 - г) безналичное.

6. СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Рынок межбанковского кредитования в России узок. На долю наиболее активных банков приходится более половины рынка. Такая невысокая активность свидетельствует о достаточно низком уровне доверия на межбанковском рынке в целом.

В настоящее время на долю межбанковского кредитования в структуре привлеченных ресурсов банка в среднем приходится около 20–30%

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

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

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

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

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своих клиентов, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет – это своего рода “расчетный” счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов, а

также неиспользованные деньги, полученные как ссуда от других кредитных учреждений).

Для проведения операций через корреспондентские счета применяются:

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

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

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

Осуществление платежей строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах является главным принципом осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков.

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

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

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

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

В системе межбанковских расчетов важное место может и должен занять клиринг.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов за товары и услуги, основанную на зачете взаимных требований и обязательств. Основу клиринга в банковской сфере составляют корреспондентские счета банков. Объектами межбанковского клиринга могут быть различные виды документов: платежные поручения, переводы, чеки, векселя, ценные бумаги, аккредитивы, кредиты и займы.

Согласно порядку, действующему на территории РФ, банки для своих расчетов могут открывать счета в Банке России (в соответствующем РКЦ) или корреспондентские счета в других банках. Но так как число коммерческих банков постоянно увеличивается и в связи с этим возрастает объем документооборота, расчеты через РКЦ осуществляются крайне медленно.

Поэтому оборот финансовых средств значительно тормозится, что негативно отражается на общем состоянии кредитно-денежной системы страны.

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

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

Функции клиринга могут взять на себя уже существующие банки.

Клиринговый центр открывает свой корреспондентский счет в Банке России и одновременно получает разрешение на открытие корреспондентских счетов банкам у себя.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Какова роль ключевой ставки Банка России?
2. В чем особенности кредитов Банка России?
3. Какие выделяют виды обеспечения кредитов Банка России?
4. Что включает в себя понятие нерыночных активов?
5. Что включает понятие капитала банка?

7. КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ

Механизм кредитного рынка является составной частью кредитного механизма каждого отдельного банка. С помощью кредитного механизма банком разрабатывается кредитная политика.

Организация кредитных взаимоотношений банка с клиентами зависит от размера банка, величины кредитного портфеля (совокупности выданных кредитов), вида ссуды, квалификации банковских работников, отвечающих за оформление ссуды, но тем не менее процесс кредитования любого банка, по возможности, необходимо разделять на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка.

1. Формирование портфеля кредитных заявок

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, должен представить заявку, где содержатся исходные сведения о требуемой ссуде и предполагаемом обеспечении. Банк на основе поступившей информации осуществляет предварительный отбор наиболее привлекательных предложений и создает на их основе

информационный портфель кредитных заявок для последующей работы.

В зарубежной практике кредитования в состав сопроводительных документов, предоставляемых в банк вместе с заявкой, как правило, входят финансовые отчеты за последние три года, заверенные независимой аудиторской фирмой; внутренние финансовые и управленческие отчеты компании; отчет о движении средств за предшествующий год; прогнозные материалы; налоговые декларации; бизнес-планы, содержащие детальную проработку проектов или других мероприятий, кредитуемых банком.

2. Рассмотрение заявки и проведение переговоров с будущим заемщиком

Заявка поступает к кредитному работнику, который после ее рассмотрения проводит предварительную беседу с будущим заемщиком – непосредственно с руководителем предприятия или его представителем. Эта беседа имеет большое значение для решения вопроса о будущей ссуде: она позволяет кредитному инспектору не только выяснить многие важные детали кредитной заявки, но и составить психологический портрет заемщика, реалистичность его оценок положения и перспектив развития предприятия.

3. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды

После беседы кредитный инспектор должен принять решение – продолжать работу с кредитной заявкой или ответить отказом. Если предложение клиента расходится в каких-то важных аспектах с принципами и установками политики, которую проводит банк в области кредитных операций, то в заявке следует отказать. Если же кредитный инспектор по итогам предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, то он должен провести углубленное и тщательное обследование финансового положения предприятия-заемщика. Это один из самых важных этапов процесса кредитования, поскольку он позволяет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и эффективность их использования. Для этого каждый банк применяет методику финансового анализа для определения финансового состояния предприятия клиента.

4. Принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления

В случае благоприятного заключения о кредитоспособности потенциального заемщика коммерческий банк принимает решение о возможности выдачи ссуды и, ориентируясь на класс кредитоспособности, разрабатывает условия кредитного договора. Этот этап еще называется *структурированием ссуды*. В процессе структурирования работник банка, занимающийся данным кредитом, определяет позицию банка в отношении основных параметров ссуды: вид кредита, сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, схема погашения и прочие условия.

5. Заключение кредитного договора и оформление кредитного дела заемщика

В случае принятия положительного решения о выдаче кредита и произведя структурирование ссуды, банк проводит переговоры с клиентом и разрабатывает компромиссный вариант договора, устраивающий обе стороны.

Кредитный договор – это развернутый документ, который подписывают участники кредитной сделки и который содержит подробное описание всех условий предоставления ссуды. При этом банк должен располагать письменным решением правления банка, удостоверяющим полномочия должностных лиц на подписание соглашения.

Статья 33 Федерального закона № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что банковские кредиты могут обеспечиваться:

1. Залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг.
2. Банковскими гарантиями и др.

Таким образом, применительно к банковской практике выделяют три основные формы обеспечения возврата кредита, а именно: залог, поручительство и банковскую гарантию.

Причем, в общепанковской практике наличие обеспечения не является необходимым условием выдачи кредита, за исключением ипотечного кредитования, в условиях которого наличие залога недвижимого имущества закреплено законодательно Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102-ФЗ.

Формы обеспечения могут полностью или частично покрывать существующий по сделке кредитный риск в зависимости от требований банка, а также возможно использование нескольких форм обеспечения в рамках одной сделки банковского кредитования.

По кредитному договору клиент обязан вернуть в срок полученный кредит, уплатить банку проценты за пользование кредитом, не уклоняться от банковского контроля, а также не ухудшать свое хозяйственно-финансовое состояние, соблюдать целевое назначение полученного кредита, предоставить и гарантировать наличие обеспечения по кредитному договору в течение всего срока кредитования. За нарушение срока возврата полученного кредита клиент обязан уплатить банку повышенные проценты, что также должно быть отмечено в договоре. Но в этом есть и существенный недостаток, поскольку в итоге просроченная задолженность начинает расти по ставкам двойной оплаты с вынесением просроченных процентов на тот же счет просроченных ссуд с последующим начислением процентов на проценты. По международно признанным стандартам банковского кредитования по просроченной свыше определенных сроков задолженности начисление процентов прекращается.

Одним из способов обеспечения исполнения обязательств по кредитной сделке выступает *залог*. В соответствии со ст.ст. 334 и 336 ГК РФ в качестве залога может выступать имущество и имущественные права. На основании договора залога, заключающегося дополнительно к кредитному договору, при невыполнении заемщиком обязательств, кредитор имеет преимущественное право на предмет залога.

Таким образом, *залог* – это способ обеспечения обязательства по кредитной сделке, при котором залогодержатель (коммерческий банк) приобретает право, в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества. Однако важно уточнить, что обеспеченные залогом требования удовлетворяются после полного взыскания долгов первой и второй очереди.

Залог представляет собой дополнительное право, являясь лишь способом обеспечения основного требования. Помимо залога для коммерческого банка основным требованием при кредито-

вании должно быть обеспечение своевременности и полноты возврата кредита на основе оценки финансового состояния заемщика.

Договор о залоге заключается только в письменной форме: простой либо нотариально удостоверенной. При заключении договора залога важно соблюсти его форму, а при необходимости и процедуру регистрации. Нарушение данных условий влечет за собой недействительность договора (ст. 339 ГК РФ).

Практическая привлекательность *поручительства и банковской гарантии* связана с тем, что исполнение обязательства заемщиком обеспечивается обязательствами других лиц перед коммерческим банком. В данном случае поручители и гаранты гарантируют своим имуществом исполнение заемщиком обязательств.

Статья 363 ГК РФ определяют сущность поручительства как обязанность поручителя перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или в определенной договором поручительства части.

Поручительство является договором, заключаемым между поручителем и кредитором (коммерческим банком). Для договора поручительства предусмотрена письменная форма. Из текста документа должно ясно и однозначно исходить предложение заключить договор поручительства.

Наиболее актуальным является вопрос, связанный с определением в договоре объема ответственности поручителя перед банком.

При этом должно быть установлено: отвечает ли поручитель за исполнение обязательства полностью или частично и в какой части.

При заключении договора поручительства коммерческий банк также оценивает кредитоспособность потенциального поручителя с целью подтверждения его возможности погасить кредит за заемщика, т.е. минимизировать кредитный риск.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

Статьи 368–379 ГК РФ определяют особенности независимой, в том числе банковской, гарантии как формы обеспечения возвратности кредита коммерческому банку. Статья 368 ГК РФ говорит о том, что в качестве гаранта могут выступать:

- банки, иные кредитные учреждения – тогда гарантия будет считаться *банковской гарантией*;
- другие коммерческие организации.

Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой коммерческий банк-гарант дает письменное обязательство уплатить кредитору оговоренную денежную сумму. Право требования к гаранту не может быть передано другому лицу, а ответственность банка-гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности заемщика. Отличительной особенностью банковской гарантии является ее безотзывность.

В *банковской гарантии* обязательно указываются следующие условия:

- дата выдачи;
- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

За получение гарантии должник обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

Кредитные операции составляют основную часть банковских активов. Данная группа операций весьма сложна по структуре организации и может быть подразделена по целому ряду параметров.

6. Контроль над выполнением условий договора и погашения кредита (кредитный маркетинг)

Это также очень важный этап процесса кредитования, поскольку его конечная цель – обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по ссуде. На этом этапе банк контролирует регулярность поступления процентов за пользование кредитом, проводит плановые и внеплановые проверки на местах с составлением акта проверки.

7. Возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела

Это завершающая стадия кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

В настоящее время, согласно мировой банковской практике, при оценке кредитоспособности заемщика учитывается не только информация, полученная из внутренних источников, но и данные внешних источников. К таким источникам следует относить:

- централизованную регистрацию кредитов (ЦРК);
- централизованную базу данных отчетности (ЦБДО);
- рейтинговые агентства;
- кредитные бюро.

Кредитная организация формирует *резервы* по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели 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 – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

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

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

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

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.

Расчет стоимости залога при кредитовании в коммерческом банке

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

Задание 1

Предприятию необходим кредит на сумму 800 000 руб. Банк предлагает кредит по ставке 16% годовых на срок – полгода. В залог предприятие готово предоставить:

- автомобиль по балансовой стоимости 133 000 руб. (износ 10 000 руб.);
- деревообрабатывающий станок по балансовой стоимости 1 000 000 руб. (износ – 238 000 руб.);
- сушильную камеру по балансовой стоимости 100 000 руб. (износ – 28 000 руб.).

Понижающий коэффициент банка составляет 0,6.

Задание 2

- Определить:
1. Достаточность предлагаемого обеспечения.
 2. Возможную сумму кредита при данном уровне обеспечения.
 3. Необходимую сумму обеспечения для запрашиваемого кредита.

Решение

Выполним следующую последовательность действий:

– стоимость залога, предлагаемого к обеспечению, по балансу составляет:

$$C_{\text{зalog}} = 133\,000 + 1\,000\,000 + 100\,000 = 1\,233\,000 \text{ руб.};$$

– величина износа предлагаемого обеспечения равна

$$I_{\text{зalog}} = 10\,000 + 238\,000 + 28\,000 = 276\,000 \text{ руб.};$$

– стоимость залога с учетом износа равна:

$$C'_{\text{зalog}} = C_{\text{зalog}} - I_{\text{зalog}} = 1\,233\,000 - 276\,000 = 957\,000 \text{ руб.};$$

– стоимость залога с учетом понижающего коэффициента равна

$$C_{\text{зalog}}^{\text{ПК}} = C'_{\text{зalog}} * \text{ПК} = 957\,000 * 0,6 = 574\,200 \text{ руб.}$$

Однако размер залога должен покрывать не только величину (тело) самого кредита, но и проценты по нему. Следовательно, необходимо определить размер возможного кредита, покрываемого данным залогом, путем вычета из него суммы процентов. Для этого составляем следующее уравнение:

$$574200 = x + x * \frac{0,16 * 6 \text{ месяцев}}{12 \text{ месяцев}};$$

$$x = 531666,67 \text{ руб.},$$

где x – размер кредита, покрываемого данным залогом, условия по кредиту (срок и процентную ставку берем исходя из первоначальных условий банка).

Ответ на первый вопрос: предлагаемого обеспечения недостаточно, так как сумма запрашиваемого кредита больше возможной суммы.

Ответ на второй вопрос: возможная сумма кредита 531 666,67 руб.

Для того чтобы рассчитать необходимую сумму обеспечения, следует в запрашиваемом размере кредита учесть сумму процентов по условиям:

$$800\,000 * (1 + 0,16*6/12) = 864\,000 \text{ руб.}$$

Также в сумме необходимо учесть понижающий коэффициент банка, поделив на него получившуюся сумму кредита с учетом процентов:

$$864\,000/0,6 = 1\,440\,000 \text{ руб.}$$

Ответ на второй вопрос: необходимая сумма обеспечения 1 440 000 руб.

Резервирование

По кредитному портфелю и задолженности, приравненной к ссудной, банк формирует резерв на возможные потери по ссудам (РВПС). По инвестиционному портфелю формируется специальный резерв под обесценение ценных бумаг.

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. Резерв может быть сформирован банком по каждой ссуде индивидуально или формироваться в целом по определенной группе ссуд, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Перечислим критерии классификации ссуд:

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

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

3) 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 связи с действием факторов кредитного риска на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) 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 (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%);

III категория (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 (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.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

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

Безнадежная задолженность списывается с баланса банка в следующем порядке:

- 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:

- 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.

Банк России 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.

Выдача и обслуживание кредитов предполагают достаточно большую работу банка, которая необходима для снижения риска потерь при проведении таких операций.

По данным Агентства по страхованию вкладов крупные российские банки проводят менее рискованную кредитную политику

по сравнению с небольшими кредитными институтами и имеют меньший удельный вес просроченной задолженности в кредитных портфелях (т.е. эффективнее управляют проблемными активами), а следовательно, при формировании РВПС отправляют в резерв меньшую часть доходов.

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.

Банк России обязан проверять правильность формирования РВПС, а также правильность погашения задолженности по списанным ссудам.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте определение кредитного договора.
2. На какие этапы необходимо разделять процесс кредитования?
3. Дайте определение залога?
4. Какие условия обязательно указываются при оформлении банковской гарантии?
5. По каким категориям кредитная организация распределяет портфели однородных ссуд?
6. Что такое РВПС?
7. Какие ссуды относятся к особым?
8. В каком порядке списываются безнадежные задолженности?

8. РИСК КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Риск присутствует в любой ситуации. Уровень риска велик если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- руководство банка не в состоянии принять необходимые и срочные меры, способные изменить ситуацию к лучшему;
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательной базы мешают принятию оптимальных мер.

Основными видами банковских рисков являются:

- *Кредитный риск* – вероятность отрицательного изменения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности заемщиков исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроками и условиями кредитного договора, в результате чего падает прибыль банка и теряется часть акционерного капитала.
- *Процентный риск* – вероятность отрицательного изменения в стоимости активов в результате изменения процентных ставок. Для коммерческих банков одним из проявлений процентного риска может быть падение процентов между ставками выплаченными банком и ставками по предоставляемым кредитам.
- *Валютный риск* – вероятность уменьшения стоимости активов в связи с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой.
- *Операционный риск* – возможность непредвиденных потерь вследствие технических ошибок при проведении операций (сбой аппаратуры, аварийные ситуации).
- *Риск ликвидности* – вероятность потерь из-за невозможности купить или продать активы в нужном количестве за короткий период времени в силу ухудшения рыночной конъюнктуры. Возможность возникновения дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения банковских обязательств.

- *Риск события* – возможность непредвиденных потерь, вследствие форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства и действий государственных органов.
- *Кредитный риск* – основной риск, присущий банковским операциям.

Факторы, повышающие кредитный риск:

1. Значительный объем выданных сумм узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-то одной сфере, которая чувствительна к изменениям в экономике.

2. Большой удельный вес кредитов приходится на клиентов, которые испытывают временные финансовые трудности.

3. Концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли.

4. Внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов.

5. Большой удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией.

6. Предоставление кредитов без должного анализа финансового положения заемщиков.

7. Нестабильная политическая, экономическая обстановка.

Коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам и кредитам, который обеспечивает банкам более стабильное финансовое положение и позволяет избегать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв создается в соответствии с нормативами, установленными Банком России.

Каждая заявка на получение кредита для юридических лиц анализируется для выявления степени риска, связанного с выдачей кредита.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Что такое кредитные риски?
2. Что относится к операционным рискам?
3. Что собой представляют процентные риски?

Решите задачу

Задача 1

Сельскохозяйственное предприятие получает ссуду в банке в форме возобновляемой кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 1500 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на общую сумму 1250 тыс.руб.

Требуется: определить возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 400 тыс.руб.

Пример решения задачи.

$1500 - 1250 = 250$ – остаток ссудной задолженности.

$1500 - 250 = 1250$ – свободный лимит.

Удовлетворить заявку заемщика на новый транш в размере 400 тыс. руб. возможно, так как свободный лимит по кредитному договору составляет 1250 тыс. руб. При выдаче транша в сумме 400 тыс. руб., общая ссудная задолженность по кредитному договору составит 650 тыс. руб., что не превышает установленный лимит задолженности в сумме 1500 тыс. руб.

9. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка.

Одновременно невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого банка.

Кредитный риск – это риск непогашения основного долга и процентов по выданному кредиту.

Управление кредитным риском является основным в банковском деле.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитами являются хорошо развитая кредитная политика и хорошее управление кредитным портфелем.

Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

- Выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.
- Определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска.
- Оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев.
- Определение структуры кредитного портфеля в разрезе классификационных ссуд.
- Оценка качества кредитного портфеля в целом.
- Анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике.
- Определение суммы резервного фонда, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка.
- Разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери.

Перед банками стоят серьезные трудности в деле управления кредитным риском. Контроль со стороны правительства, давление внутренних и внешних обстоятельств политического характера, трудности производства, финансовые ограничения, сбои рынка, срывы производственных графиков и планов и частые ситуации нестабильности в сфере бизнеса и производства подрывают фи-

нансовое положение заемщиков. Более того, финансовая информация часто является ненадежной, правовая структура часто не способствует выполнению обязательств по погашению долга.

Резервный фонд представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Данный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банка. Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды, а в последствии – при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев.

Оценка финансового состояния заемщика проводится банком на постоянной основе и содержится в кредитном досье банка, особенно в отношении крупных кредитов, кредитов, связанных с банком заемщикам, а также в отношении всех проблемных кредитов.

Оценка кредитоспособности заемщика

При *оценке кредитоспособности заемщика* банку следует составить суждение о целесообразности и эффективности выдачи нового кредита и увеличении кредитного портфеля банка.

К элементам оценки кредитоспособности относятся:

1) оценка характера заемщика. На этом этапе производится оценка кредитной истории заемщика. Рассматривается опыт других кредиторов, связанный с данным клиентом, оценивается ха-

рактер платежей, своевременность расчетов по заработной плате. Таким образом, решается вопрос о намерениях заемщика эффективно использовать кредит и своевременно его возвратить. Работает служба безопасности банка, которая оценивает общее состояние заемщика;

2) оценка способности заемщика заимствовать средства. Работает юридическая служба банка, которая оценивает подлинность заемщика, его гарантов и поручителей. Изучаются учредительные документы, решается вопрос о юридическом статусе заемщика, его способности пользоваться банковским кредитом. Определяются полномочия лиц, которые будут подписывать кредитный договор и приложения к нему;

3) оценка финансового состояния заемщика. Решается вопрос о достаточности денежных средств у заемщика в форме дохода или потока наличности для погашения кредита.

Существуют следующие источники погашения кредита:

- поток наличности – наличие денежных средств на счете заемщика. Данный источник является предпочтительным перед остальными и представляет собой первичное обеспечение кредита;
- продажа (ликвидация) активов;
- привлечение средств путем выпуска долговых обязательств (ценных бумаг).

Последние два источника являются нежелательными, так как продажа активов может ухудшить состояние баланса, а дополнительные заимствования со стороны заемщика могут ослабить позиции банка как кредитора;

4) оценка обеспечения кредита. Оценивается право заемщика на реализацию активов, являющихся обеспечением, остаточная и рыночная стоимость обеспечения. Определяются такие параметры, которые связаны с регулированием обеспечения по ссуде.

Обеспечение 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 реали-

зация обеспечения была возможной в течение 150 дней с момента, когда эта реализация становится необходимой;

5) определение условий развития экономики в целом, отрасли, в которой работает заемщик, и влияние этих внешних факторов на финансовое состояние заемщика;

6) контроль за кредитной политикой банка со стороны регулирующих органов. Соответствие кредитной заявки и кредита описанию кредитной политики, степень влияния выдачи нового кредита на экономические нормативы, ограничивающие кредитные операции.

Проведенная оценка кредитоспособности заемщика представляется на заседании кредитного комитета, где принимается окончательное решение о целесообразности выдачи нового кредита.

В настоящее время, согласно мировой банковской практике, при оценке кредитоспособности заемщика учитывается не только информация, полученная из внутренних источников, но и данные внешних источников. К таким источникам следует относить:

- централизованную регистрацию кредитов (ЦРК);
- централизованную базу данных отчетности (ЦБДО);
- рейтинговые агентства;
- кредитные бюро.

Сравнительная характеристика источников информации о кредитоспособности заемщика приведена в табл. 2.

Таблица 2. Сравнительная характеристика источников информации о кредитоспособности заемщика

| Критерий оценки | Централизованная регистрация кредитов | Централизованная база данных отчетности | Рейтинг агентства | Кредитное бюро |
|--------------------------|--|---|--|--------------------------------------|
| Предпосылки формирования | Необходимость оценки кредитоспособности предприятий при переучете векселей и других ценных бумаг ЦБ РФ | | Независимая оценка кредитоспособности и дальнейшее ее предоставление за плату заинтересованным лицам | Получение кредитных историй заемщика |

Окончание табл. 2

| | | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Объект информации | Кредитная история | Бухгалтерская отчетность | Бухгалтерская отчетность | Кредитная история |
| Пользователи информации | ЦБ РФ, коммерческие банки | ЦБ РФ, коммерческие банки | Коммерческие банки | Коммерческие банки |
| Управление информацией | ЦБ РФ | ЦБ РФ | Независимая компания | Независимая компания |
| Цель | Формирование кредитной истории | Формирование отчетности | Присвоение кредитного рейтинга | Формирование кредитной истории |

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте определение кредитного риска.
2. Из каких этапов состоит управление кредитным портфелем?
3. Дайте определение кредитного портфеля.
4. Какие существуют источники погашения кредита?
5. Какие элементы оценки кредитоспособности заемщика вам известны?

10. ПРОЦЕНТЫ И ВИДЫ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Под процентными деньгами или *процентами*, понимают абсолютную величину дохода от предоставления денег в долг в любой его форме: выдача ссуды, продажа товара в кредит, помещение денег на депозитный счет, учет векселя, покупка сберегательного сертификата или облигации.

Под *процентной ставкой* понимается относительная величина дохода за фиксированный отрезок времени – отношение дохода (процентных денег) к сумме долга. Она измеряется в виде десятичной или обыкновенной дроби или в процентах. При выполнении расчетов процентные ставки обычно измеряются в десятичных дробях.

В финансовом анализе процентная ставка применяется как измеритель степени *доходности* (эффективности) любой финансовой, кредитной, инвестиционной или коммерческо-хозяйственной деятельности вне зависимости от того, имел место или нет факт непосредственного инвестирования денежных средств и процесс их наращивания.

Временной интервал, к которому приурочена процентная ставка, называют *периодом начисления*. В качестве такого периода принимают год, полугодие, квартал, месяц или даже день. Чаще всего на практике имеют дело с годовыми ставками.

Проценты, согласно договоренности между кредитором и заемщиком, выплачиваются по мере их начисления или присоединяются к основной сумме долга (капитализация процентов). Процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов называют *наращением*, или *ростом*, этой суммы. В этом случае процентные ставки называют *ставками наращивания*.

При *дисконтировании* (сокращении) сумма денег, относящаяся к будущему, уменьшается на величину соответствующего *дисконта* (скидки). Соответственно говорят, что применяют *дисконтные* или *учетные ставки*.

Для начисления *простых* процентов применяют постоянную базу начисления. Когда за базу принимается сумма, полученная на предыдущем этапе наращивания или дисконтирования, используют *сложные процентные ставки*. В этом случае база начисления последовательно изменяется, т.е. проценты начисляются на проценты.

Процентные ставки могут быть *фиксированными* (в контракте указываются их размеры) или *плавающими*. В последнем случае указывается не сама ставка, а изменяющаяся во времени база (базовая ставка) и размер надбавки к ней – *маржи*. Размер маржи определяется рядом условий, финансовым положением заемщика,

сроком кредита. Она может быть постоянной или переменной на протяжении срока ссудной операции.

При последовательном погашении задолженности возможны два способа начисления процентов. Согласно первому процентная ставка (простая или сложная) применяется к *фактической сумме долга*. При втором способе, который применяется в потребительском кредите, простые проценты начисляются сразу на всю сумму долга без учета последовательного его погашения.

В практических расчетах применяют *дискретные* проценты, т.е. проценты, начисляемые за фиксированные интервалы времени (год, полугодие).

Если наращение или дисконтирование производится непрерывно, за бесконечно малые промежутки времени, применяют *непрерывные* проценты. Они используются в аналитических и теоретических финансовых расчетах.

10.1. Вычисление наращиваемых сумм на основе простых процентных ставок

Под **наращенной суммой ссуды** (долга, депозита, других видов выданных в долг или инвестированных денег) понимают первоначальную ее сумму с начисленными процентами к концу срока начисления (*dateofmaturity, dluedate*). Нарращенная сумма определяется умножением первоначальной суммы долга (*principal*) на **множитель наращения**, который показывает, во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной. Расчетная формула зависит от вида применяемой процентной ставки и условий наращения.

К наращению по простым процентам обычно прибегают при выдаче краткосрочных ссуд (на срок до 1 год) или в случаях, когда проценты не присоединяются к сумме долга, а периодически выплачиваются. Для записи формулы наращения простых процентов (*simpleinterest*) примем обозначения:

I – проценты за весь срок ссуды;

P – первоначальная сумма долга;

S – наращенная сумма, т.е. сумма в конце срока;

i – ставка наращения процента (десятичная дробь);

n – срок ссуды.

Если срок измеряется в годах (как это обычно и бывает), то i обозначает годовую процентную ставку. Соответственно каждый год приносит проценты в сумме Pi . Начисленные за весь срок проценты составят

$$I = Pin. \quad (1)$$

Наращенная сумма, таким образом, находится как:

$$S = P + I = P + Pni = P(1 + ni). \quad (2)$$

Выражение (2) называют формулой наращения по простым процентам или кратко – *формулой простых процентов*, а множитель $(1 + ni)$ *множителем наращения простых процентов*.

Пример решения задачи

Определить проценты и сумму накопительного долга, если ссуда равна 700 тыс. руб., срок 4 года, проценты простые по ставке 20% годовых ($i = 0,2$):

$$I = 700 * 4 * 0,2 = 560 \text{ тыс. руб.};$$

$$S = 700 + 560 = 1260 \text{ тыс. руб.}$$

Увеличим теперь ставку в два раза. Сумма процентов при этом, естественно, удвоится. Однако наращенная сумма увеличится в

$$(1 + 2 * 4 * 0,2) / (1 + 4 * 0,2) = 1,4444 \text{ раза}$$

10.2. Вычисление наращенной суммы на основе сложных процентов

1. *Формула наращения.*

В средне – и долгосрочных финансово-кредитных операциях, если проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга, применяют сложные проценты.

База для начисления сложных процентов в отличие от простых не остается постоянной – она увеличивается с каждым шагом во времени. Абсолютная сумма начисляемых процентов возрастает, и процесс увеличения суммы долга происходит с ускорением. Нарращение по сложным процентам можно представить как последовательное реинвестирование средств, вложенных под простые проценты на один период начисления (runningperiod). Присоединение начисленных процентов к сумме, которая послужила базой для их начисления, часто называют *капитализацией процентов*.

Найдем формулу для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются и капитализируются один раз в году (годовые проценты). Для этого применяется *сложная ставка* наращения. Для записи формулы наращения применим те же обозначения, что и в формуле наращения по простым процентам:

P – первоначальный размер долга (ссуды, кредита, капитала и т.д.);

S – наращенная сумма на конец срока ссуды;

n – срок, число лет наращения;

i – уровень годовой ставки процентов, представленный десятичной дробью.

Очевидно, что в конце первого года проценты равны величине Pi , а наращенная сумма составит $P + Pi = P(1 + i)$. К концу второго года она достигнет величины $P(1 + i) + P(1 + i)i = P(1 + i)^2$ и т.д. В конце n -го года наращенная сумма будет равна

$$S = P(1 + i)^n. \quad (3)$$

Проценты за этот же срок в целом таковы:

$$I = S - P = P[(1 + i)^n - 1]. \quad (4)$$

Часть из них получена за счет начисления процентов на проценты. Она составляет:

$$I_p = P[(1 + i)^n - (1 + ni)]. \quad (5)$$

Величину $(1 + i)^n$ называют множителем наращения по сложным процентам. Значения этого множителя для целых чисел n при-

водятся в *таблицах сложных процентов*. Точность расчета множителя в практических расчетах определяется допустимой степенью округления наращенной суммы (до последней копейки, рубля).

Величина множителя наращенной суммы зависит от двух параметров – i и n . Следует отметить, что при большом сроке наращенной суммы даже небольшое изменение ставки заметно влияет на величину множителя. В свою очередь очень большой срок приводит к устрашающим результатам даже при небольшой процентной ставке.

Формула наращенной суммы по сложным процентам получена для годовой процентной ставки и срока, измеряемого в годах. Однако ее можно применять и при других периодах начисления. В этих случаях i означает ставку за один период начисления (месяц, квартал), а n – число таких периодов. Например, если i – ставка за полугодие, то n – число полугодий.

Пример решения задачи.

Какой величины достигнет долг, равный 1 млн руб., через 5 лет при росте по сложной ставке 15,5% годовых?

Находим

$$S = 1000000 * (1 + 0,155)^5 = 2055464,22.$$

2. Начисление процентов при дробном числе лет.

Часто срок в годах для начисления процентов не является целым числом. В правилах ряда коммерческих банков для некоторых операций проценты начисляются только за целое число лет или других периодов начисления. Дробная часть периода отбрасывается. В большинстве же случаев учитывается полный срок. При этом применяют два метода. Согласно первому, назовем его *общим*, расчет ведется по формуле:

$$S = P(1 + i)^{a+b} \quad (6)$$

Второй, *смешанный*, метод предполагает начисление процентов за целое число лет по формуле сложных процентов и за дробную часть срока по формуле простых процентов:

$$S = P(1 + i)^a (1 + bi), \quad (7)$$

где $n = a+b$ – срок ссуды;

a – целое число лет;
 b – дробная часть года.

Аналогичный метод применяется и в случаях, когда периодом начисления является полугодие, квартал или месяц.

При выборе метода расчета следует иметь в виду, что множитель наращенного по смешанному методу оказывается несколько больше, чем по общему, так как для $n < 1$ справедливо соотношение $1 + ni > (1 + i)^n$.

Наибольшая разница наблюдается при $b = 1/2$.

Пример решения задачи.

Клиент внес в банк 2,5 тыс. руб. под 9,5% годовых. Через 2 года и 270 дней он изъясил вклад. Определить полученную сумму 2 способами.

$$1) S = 2500(1 + 0,095)^{2 + \frac{270}{365}} = 3205,45 \text{ руб.}$$

$$2) S = 2500(1 + 0,095)^2 \left(1 + \frac{270}{365} \cdot 0,095\right) = 3208,21 \text{ руб.}$$

Практикум

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой капитализация процентов?
2. Что такое множитель наращенного?
3. Какой измеритель степени доходности вы знаете?
4. Что называют периодом начисления?
5. Что понимают под понятием наращенная сумма суды?

Решите задачу

Задача 1

Рассчитать наращенную сумму с исходной суммы 1000 руб. при размещении ее в банке на условиях начисления простых и сложных процентов, если годовая ставка 20%, период наращивания: 90 дней, 180 дней, 1 год, 5 лет, 10 лет.

Задача 2

Организация хочет приобрести телекоммуникационное оборудование за 10 млн руб. Производитель согласен предоставить ссуду на 90 дней, при условии, что организация заплатит за это 14 процентов годовых. Определить выплату?

Задача 3

Вклад 30000 рублей помещен в банк под 5% годовых. Определить сумму на счету через 3 года?

Задача 4

За 4 месяца при простой ставке 9% в год на счету у вкладчика стало 500 тыс. руб. Сколько он вложил в банк?

Задача 5

Какую сумму нужно вложить в банк, чтобы через 3 года на счету было 59000 рублей, если процентная ставка банка равна 0,5% в месяц?

Задача 6

Через сколько лет сумма 50000 рублей удвоится при простой ставке процента 8% годовых?

Задача 7

Банк предоставил ссуду в размере 9000 рублей на 3,5 года под 20% годовых на условиях полугодового начисления процентов. Определить возвращаемую сумму при различных схемах начисления процентов: простых и сложных.

Кейс

Тема «Выбор вклада»

Решить вопрос выгодного вложения денежных средств физического лица на срочный вклад в сумме 200 000 рублей на срок 6 месяцев в одном из банков, работающих на территории Самары.

Определить, в какой из банков наиболее выгодно вложить средства. Как выгодно вложить средства: с капитализацией процентов (сложный процент) или без капитализации процентов (простой процент).

Для решения проблемы необходимо изучить текущие условия по вкладам в трех банках: Сбербанк России, ВТБ, Хоум Кредит Банк, воспользовавшись официальными интернет-ресурсами каждого банка. Опираясь на собранную информацию, выбрать наиболее выгодное вложение депозита в банке и обосновать свой выбор.

11. АННУИТЕТНЫЕ И ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЕ ПЛАТЕЖИ

Платежи по кредиту состоят из двух частей:

- Основной долг.
- Проценты.

Дифференцированный платеж

При дифференцированных платежах процент выплат начисляется на остаток долга. То есть, чем раньше заемщик погасит основное тело кредита, тем меньший начислится процент, и величина ежемесячного взноса максимально высокая только в первые месяцы. Взнос сокращается в течение общего срока кредитования, и к концу срока действия договора становится минимальным.

В каких случаях это выгодно:

- Если суммы и сроки кредита большие (например, ипотека);
- Заемщику, планирующему досрочное погашение.

Аннуитетный платеж

При аннуитетных платежах сумма взноса остается неизменной, независимо от периода. Так заемщик платит равнозначными частями на протяжении всего срока займа.

На первый взгляд – это самый простой и понятный способ. Тем не менее при такой форме кредитования банк сначала начисляет проценты, позволяя гасить основной долг небольшими частями, и только в конце выплат начисляемый процент уменьшает, а тело кредита гасится большими суммами. То есть размер выплат неизменен, меняется только его структура.

Такая схема приносит банку гарантии, что процент за использование кредита, он получит в первую очередь. Процент, начисля-

емый банком, уменьшается от месяца к месяцу, при равной ежемесячной сумме выплат по кредиту, что ведет к большей сумме переплаты.

Если кредит планируется взять на краткосрочный период, особой разницы в переплате при дифференцированном и аннуитетном платежах нет, можно выбирать любой способ оплаты.

Большинство банков предлагают именно аннуитетный вариант погашения кредита. Этот способ выгоден банку даже с небольшим числом периодов и процентной годовой ставкой, так как прибыль складывается из числа заемщиков. И все же, исходя из возможностей и знаний, что предпочтительнее для той или иной ситуации заемщика, можно принять взвешенное решение о выборе вида платежей.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Дайте определение аннуитетного платежа.
2. Дайте определение дифференцированного платежа.

Кейс – задача

Расчет аннуитетных платежей по кредиту и заключение о целесообразности кредитования.

Банк ВТБ 24 рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Сумма | 1 000 000 рублей |
| Процентная ставка | 14% годовых |
| Комиссия за обслуживание кредита | 0,1% от суммы долга |
| Срок кредита | 12 месяцев |

Вид графика платежей: аннуитетные платежи:

| № платежа | Аннуитет с комиссиями, страховками и т.п. | Тело кредита + проценты | Тело кредита | Проценты | Комиссия за обслуживание | Остаток основного долга | Доходы от кредитования % + комиссии (переплата клиента) |
|-----------|---|-------------------------|--------------|----------|--------------------------|-------------------------|---|
| 1 | | 89787 | | 11667 | | | |
| 2 | | 89787 | | 10755 | | | |
| 3 | | 89787 | | 9833 | | | |
| 4 | | 89787 | | 8900 | | | |
| 5 | | 89787 | | 7957 | | | |
| 6 | | 89787 | | 7002 | | | |
| 7 | | 89787 | | 6036 | | | |
| 8 | | 89787 | | 5169 | | | |
| 9 | | 89787 | | 4071 | | | |
| 10 | | 89787 | | 3071 | | | |
| 11 | | 89787 | | 2169 | | | |
| 12 | | 89787 | | 1035 | | | |

Рассчитать: Полную стоимость кредита, % ставку с учетом всех дополнительных платежей, комиссий.

Алгоритм решения:

1. Рассчитать сумму всех процентов с дополнительными платежами, используя Excel (переплат): сумма по ст. 8

2. Рассчитываем полную стоимость кредита, включая все дополнительные платежи: (Сумма всех переплат (ст. 8) / средний остаток основного долга (среднее по ст. 7))*100%.

Сделать заключение по поводу целесообразности данного вида кредита с точки зрения физического лица – заемщика и аннуитетных платежей, если возможно будет досрочное погашение долга.

12. СУЩНОСТЬ И ЭЛЕМЕНТЫ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ

Валютная система – это форма организации валютных отношений, закреплённая национальным законодательством (национальная система) или межгосударственным соглашением (мировая и региональная системы).

Валютная система представляет собой совокупность двух основных элементов – валютного механизма и валютных отношений.

Под валютным механизмом понимаются правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения представляют собой разновидность денежных отношений, возникающих при функционировании денег в международном обороте.

Различают национальную, мировую и региональную валютные системы.

Национальная валютная система сформировалась в рамках национальной денежной системы, которая регламентировала порядок денежных расчетов данной страны с другими государствами. Постепенно она обособилась от денежной системы.

Основные элементы национальной валютной системы:

- национальная валюта;
- национальное регулирование международной валютной ликвидности;
- режим курса национальной валюты;
- национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
- режим национальных рынков валюты и золота;
- национальные органы, осуществляющие валютное регулирование.

Национальная валютная система базируется на национальной валюте. Национальная валюта – денежная единица страны.

Основные элементы мировой валютной системы:

- международные платежные средства, выполняющие роль мировых денег;
- условия и режимы обратимости валют;
- механизм и режим валютных курсов;
- формы международных расчетов;
- кредитные орудия обращения и порядок их использования в международных расчетах;
- международные ликвидные активы и порядок их регулирования;

- режим международных валютных и золотых рынков и межгосударственные институты, регулирующие валютные отношения.

Основной элемент любой валютной системы – международные платежные средства, выполняющие в рамках данной системы роль мировых денег. В условиях господства неразменных кредитных отношений роль мировых денег берут на себя резервные валюты – полностью конвертируемые валюты стран, в которых практически отсутствуют валютные ограничения по всем видам операций для всех держателей валюты.

Помимо полностью конвертируемой валюты, различают частично конвертируемые (в странах, где сохраняются ограничения по отдельным видам операций и для отдельных держателей валюты) и неконвертируемые (в странах, где действуют практически все виды ограничений, и прежде всего запрет на покупку-продажу иностранной валюты, ее хранение, вывоз и ввоз) валюты.

Взаимная связь национальной и мировой валютных систем не означает их тождество, поскольку различны их задачи, условия функционирования и регулирования. Так, если национальная валютная система базируется на национальной валюте – денежной единице страны, то мировая валютная система базируется на одной или нескольких резервных валютах или международной счетной денежной единице.

Международная счетная денежная единица – валютная единица, используемая как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса.

Следующий элемент валютной системы – степень конвертируемости валют. Конвертируемость представляет собой характеристику экономики определенного типа, которая в принципе не может быть создана разовым правительственным решением.

Степень конвертируемости валюты определяется состоянием и типом экономики. В наиболее широком плане конвертируемость национальной валюты представляет собой механизм прямой связи внутреннего рынка с мировым, что подразумевает подлинно многосторонний характер торговли и достаточную степень открытости экономики для внешней конкуренции. Исторически конвертируемость означала свободу размена национальной валюты на зо-

лото, а сегодня главным признаком конвертируемости является уровень валютных ограничений.

Следует разделить понятия твердая и конвертируемая валюта. Твердая валюта – валюта с устойчивым или повышающимся рыночным курсом и покупательной способностью. Она почти всегда является конвертируемой.

Конвертируемость бывает полная или частичная, внутренняя или внешняя. Полная конвертируемость подразумевает отсутствие валютных ограничений по текущим и финансовым операциям. Это характерно для свободно конвертируемых (обратимых) валют (СКВ). Некоторые СКВ широко используются в международных расчетах в качестве средства создания валютных резервов. Эти валюты называются резервными или ключевыми. Такой статус сейчас имеют евро, доллар США, английский фунт стерлингов, японская иена, швейцарский франк и др.

Частичная конвертируемость подразумевает сохранение тех или иных валютных ограничений. Для введения частичной конвертируемости необходимо как минимум наличие внутреннего рынка товаров, услуг, капиталов, валюты.

Элементом валютной системы является валютный паритет – соотношение между двумя валютами, установленное в законодательном порядке.

Валютный паритет служит основой валютного курса, который также является элементом валютной системы. Различаются фиксированные валютные курсы, колеблющиеся в узких рамках, и плавающие курсы, изменяющиеся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Назовите основные элементы валютной системы.
2. Что такое валютная система?
3. Дайте определение национальной валюты.
4. Что собой представляет конвертируемость валюты.
5. Что служит основой валютного курса?

13. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС

Финансовое положение страны на международном рынке обычно оценивают по ее платежному балансу. Он является важным показателем, позволяющим предвидеть степень возможного участия страны в мировой торговле. Состояние торгового и платежного баланса оказывает большое влияние на валютный курс.

Платежный баланс – это таблица соответствия внешних доходов и расходов, в которой зафиксированы все валютные поступления, полученные данной страной от других государств, а также все средства, выплаченные страной другим странам в течение определенного периода.

Деньги, поступающие в страну, записываются со знаком «плюс» (доход). Деньги, покидающие страну, записываются со знаком «минус» (расход). Разница между доходом и расходом составляет сальдо платежного баланса. Оно может быть положительным или отрицательным. В последнем случае имеется дефицит платежного баланса. Страна больше тратит за рубежом, чем получает извне. Это может отрицательно сказаться на стабильности валютного курса.

Платежный баланс состоит из 2-х разделов:

- баланс текущих операций;
- баланс движения капитала.

Эти разделы балансируют между собой. Балансирование достигается за счет официальных резервов (продажа золота, отсрочка платежей по кредитам).

Баланс текущих операций включает:

- экспорт товаров;
- импорт товаров;
- экспорт услуг;
- импорт услуг;
- чистые доходы от инвестиций;
- чистые денежные переводы.

Составной частью раздела «текущие операции» является торговый баланс, определяемый в виде разницы между стоимостью

экспорта и импорта товаров. Если экспорт превышает импорт, то торговый баланс является положительным (активным).

Помимо торгового баланса и услуг в раздел текущих операций включаются денежные переводы, движение доходов от собственности за границей (проценты, дивиденды, прибыль). Еще одна статья баланса текущих операций – оплата процентов по иностранным займам и кредитам.

Баланс движения капитала включает:

- приток капитала;
- отток капитал.

Движение капиталов – это раздел, состоящий из переводов финансовых средств для инвестирования в предприятия, покупки акций. Он отражает куплю и продажу зарубежных активов, предоставление и получение займов.

Платежный баланс называется активным, когда сумма полученных средств от других стран меньше, чем сумма выплат. В противном случае баланс является пассивным.

Платежный баланс сводится с положительным сальдо, когда текущий баланс в сумме с балансом движения капитала дает положительный результат, т.е. чистые поступления валюты являются положительными.

Платежный баланс сводится с дефицитом, когда чистые поступления инвалюты по 2-м разделам являются отрицательными.

При дефиците платежного баланса ЦБ сокращает свои резервы иностранной валюты, при положительном сальдо – формирует резервы. Дефицит платежного баланса по текущим операциям финансируется в основном чистым притоком капитала на счете движения капитала. И наоборот, актив текущего платежного баланса сопровождается чистым оттоком капитала. В последнем случае избыточные средства текущего платежного баланса будут использованы для покупки недвижимости или предоставления займов другим странам. В результате платежный баланс должен быть всегда сбалансированным.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Что такое платежный баланс?
2. Какие разделы платежного баланса существуют?
3. Что представляет собой баланс текущих операций?
4. Что в себя включает баланс движения капитала?
5. Что такое дефицит платежного баланса ЦБ?

14. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Внешнеэкономический оборот сопровождается движением денежных средств между странами, которое осуществляется посредством проведения международных расчетов.

Международные расчеты – это система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между государствами, а также юридическими и физическими лицами, являющимися резидентами разных стран. Они включают расчеты по экспорту-импорту товаров, расчеты за услуги и по неторговым операциям (связанные с обслуживанием культурных программ, содержанием посольств, представительств, с туризмом и др.), расчеты по обслуживанию кредитных операций, займов (движения капитала) и т.д.

Международные расчеты обладают спецификой, отличающей их от расчетов, осуществляемых во внутриэкономическом обороте стран.

Порядок международных расчетов.

С одной стороны, он регулируется национальными законодательствами тех стран, где находятся участники расчетов, банковскими традициями, а также условиями внешнеэкономических контрактов, заключаемых между плательщиками и получателями средств; с другой стороны, существуют международные унифицированные правила и обычаи организации расчетов во внешнеэкономическом обороте.

Международная унификация расчетов осуществляется посредством подготовки и подписания международных документов, в которых определяются общие правила международных расчетов. Международные правила носят в основном рекомендательный характер, так как содержатся по большей части в разработках и унификациях, издаваемых международными организациями. Эти разработки не имеют юридической силы, их положения используются при проведении расчетов по конкретной внешнеэкономической сделке только при согласии участников расчетов.

Для осуществления международных расчетов обычно используется свободно конвертируемая валюта наиболее развитых стран, так как участники расчетов, как правило, не имеют общего платежного средства.

Международные расчеты проводятся, главным образом, через прямые корреспондентские счета банков. Эти счета подразделяются на два вида: «Лоро» (счета банков-корреспондентов, открытые в данном банке) и «Ностро» (счета данного банка в банках-корреспондентах), на них отражаются платежи, которые банки осуществляют по поручению друг друга. Счет «Лоро» одного банка одновременно является счетом «Ностро» для банка, являющегося его корреспондентом, и наоборот. Для проведения расчетов банки держат на корреспондентских счетах необходимую сумму средств в валютах, которые используются для расчетов.

Международные расчеты носят, как правило, документальный характер, т.е. осуществляются по предъявлению документов, удостоверяющих факт перевозки товаров, их оценку, страховку и т.д.

Для проведения расчетов могут быть использованы два вида документов – коммерческие (торговые) и финансовые (платежные). К финансовым документам относятся простой вексель, тратта, чек, долговая расписка и другие документы, в которых выражено денежное требование. К коммерческим документам относятся транспортные, складские, страховые и другие документы, принятые в международном и национальном торговом обороте, – счета-фактуры, коносаменты, накладные, складские свидетельства и т.д. Основным коммерческим документом, применяемым в международных расчетах, является счет-фактура (коммерческий счет).

Валюта цены может не совпадать с валютой платежа: внешне-торговый контракт может быть заключен в одной валюте, а платеж осуществляться в другой валюте или товарной форме.

В международных расчетах широко используются различного рода банковские гарантии, а также гарантии и поручительства крупных фирм или государственных организаций, целью которых является дополнительное обеспечение обязательств плательщика. Необходимость дополнительных гарантий обусловлена тем, что при заключении международного контракта трудно предусмотреть и учесть все особенности поставки товаров, оказания услуг или совершения платежей.

Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок.

При определении валютно-финансовых и платежных условий внешнеторгового контракта учитывают страновые риски, наличие таможенных ограничений, конъюнктуру соответствующего товарного рынка и валютных рынков, наличие межправительственных соглашений, содержащих положения по валютно-финансовым вопросам, нормы национального валютного законодательства стран участников расчетов, сложившиеся правила и обычаи международных расчетов и другие факторы.

Валюта цены – это валюта, в которой определяется цена продаваемых товаров. Интересы участников сторон при выборе валюты цены не совпадают: для экспортера более выгодно использовать валюту, курс которой имеет тенденцию к повышению, а для импортера – валюту, курс которой снижается.

Для снижения валютных рисков в качестве валюты цены, как правило, используются наиболее устойчивые национальные валюты развитых стран.

Валюта платежа – это валюта, в которой осуществляется расчет между экспортером и импортером.

Во внешнеторговом обороте с развитыми странами в качестве валюты платежа часто используются национальные валюты этих стран, если они являются свободно конвертируемыми. В случае если валюта страны импортера не является свободно конвертируемой, в качестве валюты платежа обычно используются резервные валюты.

Курс пересчета валюты цены в валюту платежа определяется участниками расчетов путем согласования и фиксации в договоре условий пересчета.

Условия платежа, устанавливаемые в контрактах, определяют на какой стадии движения товара будет производиться его оплата, какие виды платежа и формы расчетов будут применяться, а также финансовые гарантии на случай неплатежа или задержки платежа.

При международных расчетах используют два основных способа платежа – наличные платежи и расчеты в кредит.

Наличные платежи – это расчеты в любой форме, когда товары оплачиваются в полной сумме либо при получении их покупателем, либо при получении покупателем документов, подтверждающих отгрузку товаров в соответствии с условиями контракта.

Расчеты в кредит – это платежи, при которых участник внешнеторгового контракта предоставляет кредит своему контрагенту. Следует отметить, что оплата покупателем товаров за счет кредитов банка рассматривается как наличный платеж.

В настоящее время в мировой практике используются следующие основные формы международных расчетов: аккредитивная форма расчетов, инкассовая форма расчетов, банковский перевод, расчеты по открытому счету и расчеты в форме аванса.

Аккредитивная форма расчетов предусматривает применение как денежных, так и документарных аккредитивов. Для получения выплат с денежных аккредитивов не нужно дополнительно предоставлять коммерческие документы, в то время как выплаты с документарных аккредитивов производятся только при предоставлении документов, указанных в аккредитиве. При осуществлении внешнеторговых операций используются документарные аккредитивы.

Для экспортера аккредитивная форма имеет бесспорные преимущества, особенно в случаях, когда он недостаточно хорошо знает импортера и в силу этого не может ему полностью доверять. Эта форма расчетов защищает экспортера от риска неплатежа, связанного с неплатежеспособностью импортера или его нежеланием платить, так как аккредитив является платежным обязательством банка, а не импортера.

Для импортера применение аккредитивной формы означает отвлечение денежных ресурсов из хозяйственного оборота на весь

срок действия аккредитива, что приводит к замедлению оборачиваемости его средств.

По сравнению с аккредитивной формой расчетов инкассовая форма является более выгодной для импортера и менее выигрышной для экспортера

Банковский перевод представляет собой простое поручение одного банка другому банку выплатить бенефициару определенную сумму по просьбе перевододателя.

Во внешнеторговых расчетах банковские переводы используются при авансовых платежах, оплате инкассо и задолженности по открытому счету, урегулировании рекламаций и по другим операциям.

Для импортера расчеты на условиях открытого счета являются наиболее выгодными и наименее рисковыми: у него, как правило, нет необходимости в дополнительной мобилизации средств или в получении банковского кредита, сведен к минимуму риск потерь из-за оплаты еще не полученного товара.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Что такое валюта цены?
2. Банковский перевод представляет собой?
3. Что собой представляет баланс текущих операций?

15. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это предоставление возможности клиентам проводить банковские операции и сделки без визита в банк, используя при этом различные каналы телекоммуникаций.

Система дистанционного банковского обслуживания должна отвечать следующим принципам:

- исполнительности и постоянству;
- защищенности и минимуму рисков;
- результативности;
- комфорту;
- скорости предоставления услуг.

Методы оказания сервисов ДБО можно разделить на определенные категории:

- интернет-банк;
- мобильный банк;
- телефонный банк;
- внешние сервисы;
- классический клиентский банк.

Классификацию банковских продуктов в сфере дистанционного банковского обслуживания можно представить по разным критериям (рис. 2).

КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ

| МЕТОДИКА ВЫДЕЛЕНИЯ | СПОСОБ ОКАЗАНИЯ | ПРИНЦИП РАБОТЫ |
|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Терминальный банкинг | - услуг | - <u>Онлайн</u> |
| - банкоматы | - Информационная система ДБО | - <u>Оффлайн</u> |
| - POS терминалы | - Коммуникационная система ДБО | |
| - платежные терминалы | - Операционная система ДБО | |
| - информационные киоски | | |
| Телефонный банкинг | | |
| - оператор | | |
| - автоответчик | | |
| Система RS банкинга | | |
| - интернет банкинг | | |
| - мобильный банкинг | | |

Рис. 2. Классификация банковских продуктов в сфере дистанционного банковского обслуживания

По методике выделения банковских продуктов и услуг система дистанционного банковского обслуживания включает:

1) терминальный банкинг – оказание ДБО с помощью использования терминалов самообслуживания:

а) банкоматы, которые представляют собой электронный программно-технический комплекс для совершения операций по приему/выдаче наличных денежных средств, в том числе с применением платежных карт; по передаче распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета/вклада клиента, а также формирование документов, подтверждающих соответствующие операции.

Банкоматы могут быть следующих видов: Cash-Out (или обычные банкоматы), Cash-In (“интеллектуальные”), Cash-recycling (инновационные);

б) POS-терминалы – это аппаратно-программные комплексы, которые позволяют сделать торговые операции путем считывания и передачи информации с магнитной полосы или чипа карточки в обслуживающий ее банк. К данному числу операций можно отнести оплату товаров и услуг в точке продаж, взнос наличных на банковский счет и другие операции;

в) платежные терминалы – устройства для приема платежным агентом от плательщика денежных средств, которые работают в автоматическом режиме без участия кого-либо еще. Они являются аналогом банкоматов категории Cash-In, но в них отсутствует функция по выдаче наличных;

г) информационные киоски – они служат многообещающим направлением становления дистанционного банкинга на базе терминалов самообслуживания;

2) телефонный банкинг – это система, которая предоставляет дистанционное банковское обслуживание с помощью телефонных коммуникаций.

Создание этого направления произошло из-за развития центров телефонного обслуживания или колл-центров и, соответственно, необходимости обработки больших информационных потоков (например, предоставление клиентам информации о состоянии счетов, банковских операциях и сделках, предоставляемых банком, курсах валют и пр.).

Существует два способа создания телефонного банкинга: обслуживание клиентов операторами (диалог клиента с сотрудниками банка); применение автоответчика как автоматизированной системы для работы с клиентами банка;

3) систему РС-банкинга – «домашний банк». Часто встречающимся примером этой системы служит обычная система «клиент–банк», которая предоставляет дистанционный доступ юридическим лицам к управлению их счетами с помощью установки на компьютере клиента определенного программного обеспечения (программно-информационных модулей). Каналом связи с сервером банка служит телефонная сеть, которая осуществляет передачу данных через модем.

Такая передача данных дает возможность назвать этот вид дистанционного банковского обслуживания телефонным банкингом;

4) интернет-банкинг – это система оказания дистанционного банковского обслуживания с помощью сети Интернет. При образовании добавочного канала связи (интернет-канала) у корпоративных клиентов появилась возможность делать те же операции, что и в системе «клиент–банк», только в режиме реального времени по принципу «толстого клиента», т.е. используя прямое интернет-соединение с web-сайтом банка и специализированных программно-информационных модулей, которые установлены на персональные компьютеры клиентов. Интернет-банкинг для физических лиц работает по принципу «тонкого клиента», при этом клиенты, которые имеют счет в банке и пластиковую карту, имеют возможность проводить огромный список безналичных операций и получать различного рода информацию сразу через интернет-сайт банка, где открыт счет, без установки какого-либо специального программного обеспечения;

5) мобильный банкинг – данная система дистанционного банковского обслуживания связана с применением мобильного телефона.

Этот сервис может быть представлен информационным обслуживанием клиентов банка обо всех совершенных операциях по их счетам (пассивный SMS-банкинг), также в него может входить проведение конкретных операций по счетам (например, осуществлять платежи по заранее известным клиенту реквизитам) за счет отправки SMS-сообщений (расширенный или активный SMS-банкинг).

По способу оказания услуг ДБО включает:

- информационную систему дистанционного банковского обслуживания, при которой клиентом используется получение информации исключительно маркетингового характера о предлагаемых банком продуктах и услугах;
- коммуникационную систему ДБО, которая позволяет делать двусторонний обмен информацией (так, например, клиент может отправить заявку на получение разных видов кредита);
- операционную систему дистанционного банковского обслуживания, которая позволяет делать финансовые транзакции (зачисление/списание денежных средств, переводы и т.д.).

По принципу работы система ДБО включает также онлайн-овую и оффлайн-овую системы.

По клиентскому сегменту система ДБО делится на составляющие: корпоративная система дистанционного банковского обслуживания (*business-banking*), которая направлена на корпоративных клиентов (юридических лиц и ИП), а также розничная система (*consumer-banking*), которая предназначена для обслуживания частных клиентов.

Обслуживание и развитие системы дистанционного банковского обслуживания требуют от банков постоянных расходов и наличия функциональной системы по управлению операционным и другими банковскими рисками.

Практикум

Контрольные вопросы

1. Какие принципы системы дистанционного банковского обслуживания известны?
2. Что такое финансовые транзакции?
3. Какие способы организации телефонного банкинга существуют?

Деловая игра

Тема: Формирование правил безопасности при использовании пластиковых карт.

Преподавателем формируются группы по 4-5 человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать не менее 10 правил безопасности использования пластиковых карт. В ходе дискуссии участники определяют правила, руководители групп докладывают о разработанных правилах аудитории. Участники остальных групп задают вопросы докладчику.

По окончании всех докладов при помощи преподавателя в процессе дискуссии отбираются наиболее грамотно и емко сформулированные правила безопасности. Подводятся итоги.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И Лаврушин. – М.: КноРус, 2018.
2. Поляк, Г.Б. Финансы / Г.Б. Поляк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.
3. Левитан, В.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. Ч. 1 / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Изд-во СГАУ, 2015.
4. Левитан, В.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. Ч. 2 / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2018.
5. Статья 33 Федерального закона № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
6. ГК РФ ст. 857.
7. Конституция Российской Федерации ст. 75.
8. Федеральный закон «О Центральном банке РФ».
9. Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности».
10. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
11. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
12. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ст. 26.
13. Федеральный закон № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» .

Учебное издание

*Левитан Вадим Германович,
Мязова Яна Сергеевна*

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Редактор Л. Р. Дмитриенко
Компьютерная верстка Л. Р. Дмитриенко

Подписано в печать 13.07.2021. Формат 60x84 1/16.
Бумага офсетная. Печ. л. 5,25.
Тираж 25 экз. Заказ . Арт. – 24(Р1У)/2021.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)
443086, Самара, Московское шоссе, 34.

Издательство Самарского университета.
443086, Самара, Московское шоссе, 34.

