

Настоящее учебно-методическое пособие подготовлено в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего **профессионального образования** и предназначено для студентов всех форм **обучения**, а также аспирантов и преподавателей.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ВВЕДЕНИЕ**

**Тема 1. РОЛЬ БАНКОВ В НАКОПЛЕНИИ И МОБИЛИЗАЦИИ ССУДНОГО КАПИТАЛА. СТРУКТУРА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ**

**Тема 2. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ, ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ЛИКВИДАЦИИ**

**Тема 3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ ОСНОВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Тема 4. БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Тема 5. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Тема 6. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ**

**Тема 7. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕССУРСОВ**

**Тема 8. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕССУРСОВ**

**Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Тема 10. НАДЕЖНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Тема 11. ПРИБЫЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Тема 12. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**СЛОВАРЬ**

**ЛИТЕРАТУРА**

## ВВЕДЕНИЕ

Основными задачами изучения **курса** "Банковское дело" являются:

1. приобретение базовой подготовки в области деятельности банковских систем;
2. овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной России и экономически развитых странах;
3. изучение функций Центрального Банка в экономике России и системы отношений внутри банковского сектора в условиях **рыночной экономики**.

Учебно-практическое пособие по курсу "Банковское дело" содержит краткое изложение основных наиболее важных тем курса.

В предлагаемом учебно-практическом пособии соблюден единый порядок изложения:

1. сначала формулируются вопросы, рассматриваемые в теме;
2. затем излагается учебный материал по сформулированным вопросам;
3. каждая тема завершается краткими выводами;
4. в завершение по каждой теме сформулированы вопросы для повторения, тренировочные задания и тесты;
5. в завершение конспекта лекций приведен словарь справочник основных понятий, использованных в учебном материале.

Такое построение учебного материала облегчит работу студентов по изучению курса "Банковское дело".

Следует отметить, что материал, изложенный в учебно-практическом пособии, не исчерпывает содержания всего комплекса тем курса. Для овладения курсом в полном объеме необходимо изучение отдельных тем с привлечением дополнительных источников, указанных в работе.

## Тема 1. РОЛЬ БАНКОВ В НАКОПЛЕНИИ И МОБИЛИЗАЦИИ ССУДНОГО КАПИТАЛА. СТРУКТУРА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

### *Основные вопросы темы:*

- Происхождение, сущность и функции банков.
- Понятие кредитной системы.
- Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала.
- Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.

Банковская система является важнейшей и неотъемлемой структурой рыночной экономики, развитие которой происходит параллельно с развитием товарно-денежных отношений.

Финансово-кредитный механизм представляет собой совокупность форм и методов регулирования развития свободных товарно-денежных отношений. Такие отношения складываются в сложнейшую систему из многих подсистем, находящихся во взаимосвязи и обуславливающих друг друга.

В системе денежных отношений целесообразно выделять подсистему финансовых отношений и подсистему кредитных отношений. При этом можно исходить из функции денег. Деньги выполняют функции стоимости, средства платежа, средства обращения. При выполнении первой функции они носят идеальный, "счетный" характер. Осуществляя другие функции, деньги выступают эквивалентом товарно-материальных ценностей, находящихся в сфере обращения. Они служат непосредственным объектом финансовых и кредитных отношений, их материальным носителем.

Финансово-кредитный механизм выступает в качестве составной части единой финансовой кредитной системы, охватывающей сферу финансово-кредитных отношений (объект финансово-кредитной системы), совокупность финансовых и кредитных органов (субъект финансово-кредитной системы).

Этот механизм обеспечивает возможность воздействия финансово-кредитных учреждений на финансово-кредитные отношения и создает необходимые предпосылки для перераспределения денег через бюджетную систему, банковскую систему, обращение **ценных бумаг**, обмен национальной валюты на иностранную.

Различают два понятия кредитной системы:

- 1) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма);
- 2) совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду (институциональная форма).

Первое понятие кредитной системы включает в себя виды кредита: банковский, потребительский, коммерческий, государственный и международный. Всем этим видам свойственны специфические формы отношений и методы кредитования. Реализация этих отношений происходит через специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институциональном) понимании. Ведущим звеном этой структуры являются банки.

Банковская деятельность представляет собой специфическую форму предпринимательства, связанную с привлечением денежных средств и размещением их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Роль банков в экономике любой страны столь велика, что вопросы их деятельности находятся под пристальным вниманием правительств этих стран.

Слово "банк" происходит от итальянского "banco" и означает "стол". Предшественниками банков были средневековые менялы-представители денежно-торгового капитала и золотых дел мастера, которым под квитанцию отдавалось на хранение золото, используемое в сделках. Товары стали обмениваться на квитанции, которые превратились в раннюю форму бумажных денег, полностью обеспеченных золотом. Но постепенно мастера стали выпускать избыточные деньги, направляя их в обращение и на ссуды под проценты. Так зародилась банковская система частичных резервов.

Мировая банковская система формировалась в ходе эволюционного процесса, длившегося в течение нескольких веков. Первые банки возникли на рубеже XVI-XVII веков, так купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама и др.) создали жиробанки для осуществления **безналичных расчетов** между своими клиентами. Первый акционерный Английский банк был учрежден в 1694 году и получил от правительства право выпуска

банкнот. Первый в России акционерный коммерческий банк начал свои операции в 1864 году в г. Санкт-Петербурге. Вторым коммерческим банком – Московский Купеческий банк – открылся в 1866 г.

Коммерческие банки являются финансовыми посредниками, которые в процессе своей деятельности создают новые требования и обязательства, что и является товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – **депозит**, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику. Функция финансовых посредников, включающие посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами, посредничество в платежах, мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и создание кредитных орудий обращения позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и пр.

По форме собственности финансово кредитные учреждения могут быть частными акционерными, кооперативными и государственными.

По характеру деятельности банки делятся на эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и специализированные (например, торговые).

Интенсивная концентрация промышленности явилась причиной гигантской концентрации и централизации банковского капитала, возникновения банковских монополий, превращения банковского кредита в орудие господства монополистического капитала и, наконец, сращивания банковского капитала с промышленным.

Концентрация банковского капитала выражается в увеличении общей суммы банковских ресурсов и в том числе ресурсов, приходящихся на один банк. Наряду с концентрацией в результате конкурентной борьбы происходит централизация банковского капитала, т.е. вытеснение и поглощение мелких банков крупными, преимущества которых состоят в большей надежности для клиентов, более широком охвате клиентов за счет филиальной сети, в более прогрессивном организационно-техническом оснащении. Централизация приводит также к слиянию крупных банков в крупнейшие по объемам денежных средств, с которыми они работают, и к росту филиальной сети крупных банков. В результате концентрации и централизации все большая часть

банковских ресурсов сосредотачивается в руках немногих крупнейших банков.

Существует открытая и скрытая формы концентрации банков. Открытая – за счет краха мелких банков и поглощения их крупными и слияния крупных в крупнейшие. Скрытая – это фактическое превращение банков, сохраняющих свою юридическую самостоятельность, в дочерние компании более крупных. Таким образом, скрытая концентрация в отличие от открытой не влечет за собой потерю статуса юридического лица.

Концентрация, достигнув высшей ступени развития, порождает монополию. К банковским монополиям относятся: банковские картели, синдикаты или консорциумы, тресты и концерны.

В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Укрупнение кредита является следствием концентрации промышленных предприятий и банков. Удлинение сроков банковского кредита обусловлено ростом удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала. В результате кредит становится важным рычагом борьбы монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров. Происходит сращивание крупного банковского капитала с промышленным. Банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами. В свою очередь промышленные монополии внедряются в банковское дело путем покупки акций банков и учреждения новых банков под своим контролем.

На мировом рынке ссудных капиталов ведущие позиции занимают транснациональные банки (ТНБ), которые представляют собой новый тип международного банка и посредника в международной миграции капитала.

ТНБ – это крупнейшие банковские учреждения, достигшие такого уровня международной концентрации и централизации и сращивания с промышленными монополиями, который предполагает их реальное участие в экономическом разделе мирового рынка ссудных капиталов и кредитно-финансовых услуг. Деятельность ТНБ носит международный характер, что связано с высокой долей зарубежных операций, а также зависимостью от внешнего рынка в отношении мобилизуемых и используемых средств. Заграничная сеть ТНБ включает в себя дочерние

и подконтрольные иностранные банки Особое значение приобретает создание зарубежных отделений ТНБ в так называемых "налоговых гаванях" с целью сокрытия прибылей от налогообложения и сделок, запрещенных законом.

ТНБ преимущественно заняты организацией капиталобмена. Депозитная база их диверсифицирована по кругу вкладчиков, географии и объемам накоплений ссудного капитала. Для ТНБ характерен "многовалютный" аспект управления депозитами. Расширение зарубежной депозитной базы ТНБ стимулирует международную миграцию капиталов.

Для ТНБ типична тенденция к усилению картелизации международной банковской деятельности и многомасштабная деятельность крупнейших банковских монополий на мировом рынке по размещению евроног, еврооблигаций и евроакций. Особенность рынка евровалют заключается в том, что он не ограничен национальными законодательствами и фактически является основным **источником финансирования** дефицитов платежных балансов стран.

ТНБ являются главными кредиторами на евровалютном рынке, где растущая часть их кредитов представляется центральным банкам и правительствам.

Евровалютный рынок используется ТНБ для пополнения своих ресурсов, поэтому они одновременно выступают и кредиторами и заемщиками. Интернализация хозяйственных связей привела к увеличению числа и видов кредитных операций, а также к расширению эмиссионно-учредительского и посреднического дела, связанного с выпуском международных займов и торговлей ценными бумагами.

Главным стимулом роста мощности ТНБ явилась научно-техническая революция. На базе ЭВМ ТНБ концентрируют у себя эмиссию кредитных карточек – платежных документов. ТНБ монополизировали национальные рынки ссудных капиталов и управляют межстрановыми расчетами.

### **Выводы:**

Банки играют исключительно важную роль в механизме функционирования рыночной экономики. С помощью банков происходит перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и

регионы, что способствует экономическому, социальному и технологическому прогрессу общества.

По мере концентрации и централизации промышленного капитала происходит концентрация и централизация банковского капитала, что существенно меняет роль банков в экономике. Из посредников в платежах банки превращаются в монополистов, способных играть качественно новую роль. Банковские монополии, вкладывая значительную часть капиталов в реальный сектор экономики, в целях контроля использования денежных средств постепенно сращиваются с промышленным капиталом путем взаимопроникновения промышленных и банковских монополий. Инвестиционная деятельность банков растет скорее, чем их учетно-ссудные операции. Банки превращаются в прямых участников производства, в совладельцев торгово-промышленных корпораций. Этот процесс идет навстречу друг другу, т.е. наряду с внедрением банковского капитала в промышленный происходит встречный процесс – внедрение торгово-промышленных монополий в банковское дело. Возникновение финансового капитала на основе сращивания банковского и промышленного капиталов привело к возникновению финансовой олигархии, представляющую финансово-монополистическую группу.

В конце XX века резко усилился процесс интернационализации промышленного и банковского капиталов. Это привело к тому, что решающую роль в национальной и мировой экономике стали играть транснациональные банки (ТНБ). Располагая огромной экономической и финансовой информацией, они оказывают огромное влияние на весь ход экономического политического развития стран. Таким образом, банковский капитал представляет решающую экономическую силу. При этом следует иметь в виду, что большая его часть вложена в ценные бумаги, ликвидность, надежность и доходность которых зависит от эффективности реального капитала. Отсюда и главная цель банков состоит в стимулировании инновационной деятельности реального капитала.

-

### **Вопросы для повторения по теме 1:**

-

- Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.



- Что отличает банк от других финансовых посредников?
- Перечислите факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.
- Объясните, в чем состоит отличие открытой формы централизации банков от скрытой. Для каких целей и в каких ситуациях предпочтительней та или другая форма?
- Дайте точное определение общих и отличительных черт банковских монополий.
- Поясните основные цели создания и принципы работы ТНБ.
- С какой целью ТНБ создают зарубежные отделения в так называемых ”налоговых гаванях”
- Как реализуется инвестиционная стратегия ТНБ?

-

### **Тренировочные задания к теме 1:**

-

1.1. Охарактеризуйте цели и пути процесса взаимопроникновения банковского и промышленного капитала.	
1.2. Какие виды объединений банков относятся к банковским монополиям?	
1.3. Какие функции и виды операций ТНБ носят международный характер?	

-

### **Тесты к теме 1:**

№ 1

В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков.

Причинами этого являются:

- рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- переход на контокоррентный кредит;
- сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- имели место все перечисленные выше причины.

## № 2

Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и пр.?:

- расчетных центров;
- кассиров предприятий;
- распределения ссудных капиталов;
- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- накопления денежного капитала;
- посредничество в платежах.

## № 3

Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства?

- кассиров предприятий;
- мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
- посредничество в платежах.

### Темы для обсуждения:

-

Причины заинтересованности ТНБ в проведении инвестиционной стратегии, основанной на эмиссионно-посреднических операциях состоят в следующем:

- они позволяют диверсифицировать источники доходов по каким видам?

- являются основой долговременных связей банков с нефинансовыми корпорациями, в результате чего?
- часть операций ТНБ не находит отражения в их балансах, что позволяет..?
- при этих операциях ТНБ избегает риска коммерческого кредитования, почему?
- в результате изменяется структура рынка капиталов в сторону..?
- сочетание посреднических операций с ценными бумагами со спекулятивными сделками с использованием таких видов услуг, как продажа инвестором облигаций со "скользящим" процентом, увеличивает доход за счет?
- выпуск так называемых "двухвалютных" займов. Источник прибыли?
- доверительные операции с пенсионными фондами используются как источник каких вложений?

Что дала научно-техническая революция для роста мощности ТНБ?

## Тема 2. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ, ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ЛИКВИДАЦИИ

### *Основные вопросы темы:*

- Назначение и организационное устройство коммерческого банка.
- Формы собственности коммерческих банков.
- Структура коммерческого банка.
- Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
- Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
- Деятельность банков по выпуску акций для формирования Уставного Фонда

Банк – это основная структурная единица сферы денежного обращения. Он посредник в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами и принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга.

Банк действует в сфере обмена. Он "покупает" ресурсы и "продает" их, содействуя обмену товарами. Банк, "продавая свой товар", (например, кредиты) выступает собственником ссужаемой суммы, получая при возврате не только ее первоначальную стоимость, но и надбавку к ней в виде ссудного процента. "Коммерция" лат. – торговля, отсюда – коммерческий банк. Банки получают прибыль от своих операций.

С ростом платежного оборота повышается роль банков как расчетных центров. Банки расширяют базу накопления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают через инвестиции и систему кредитов полученные средства в развитие экономики страны. Большая роль принадлежит банку и как агенту биржи на право продажи и покупки **ценных бумаг** и иностранной валюты.

Коммерческий банк – это часть кредитной системы России. Банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Кредитные организации могут быть банковскими и небанковскими.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады, размещение указанных средств от своего имени

и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации (инвестиционные фонды, страховые компании, биржи, брокерские и дилерские фирмы) имеют право осуществлять отдельные банковские операции или допустимые их сочетания, устанавливаемые Банком России.

Исключительное значение банков определяется прежде всего тем, что они могут:

- образовывать платежные средства. (Банки создают новые деньги в виде кредитов);
- выпускать платежные средства в оборот. (Осуществляют записи на счет клиента суммы кредитных денег);
- осуществлять изъятие платежных средств из оборота. (Погашение кредита заемщиком).

Таким образом, банки кредитуют сферу экономики, стимулируя ее развитие.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной и смешанной. Если для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций, то образуются:

- совместные банки ("уставный капитал" формируется за счет средств резидентов и нерезидентов);
- иностранные банки ("уставный фонд" формируется за счет средств нерезидентов);
- филиалы банков – нерезидентов.

ЦБР устанавливает и изменяет лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны в зависимости от того, следует ли привлекать иностранный капитал в страну или следует ограничить его привлечение.

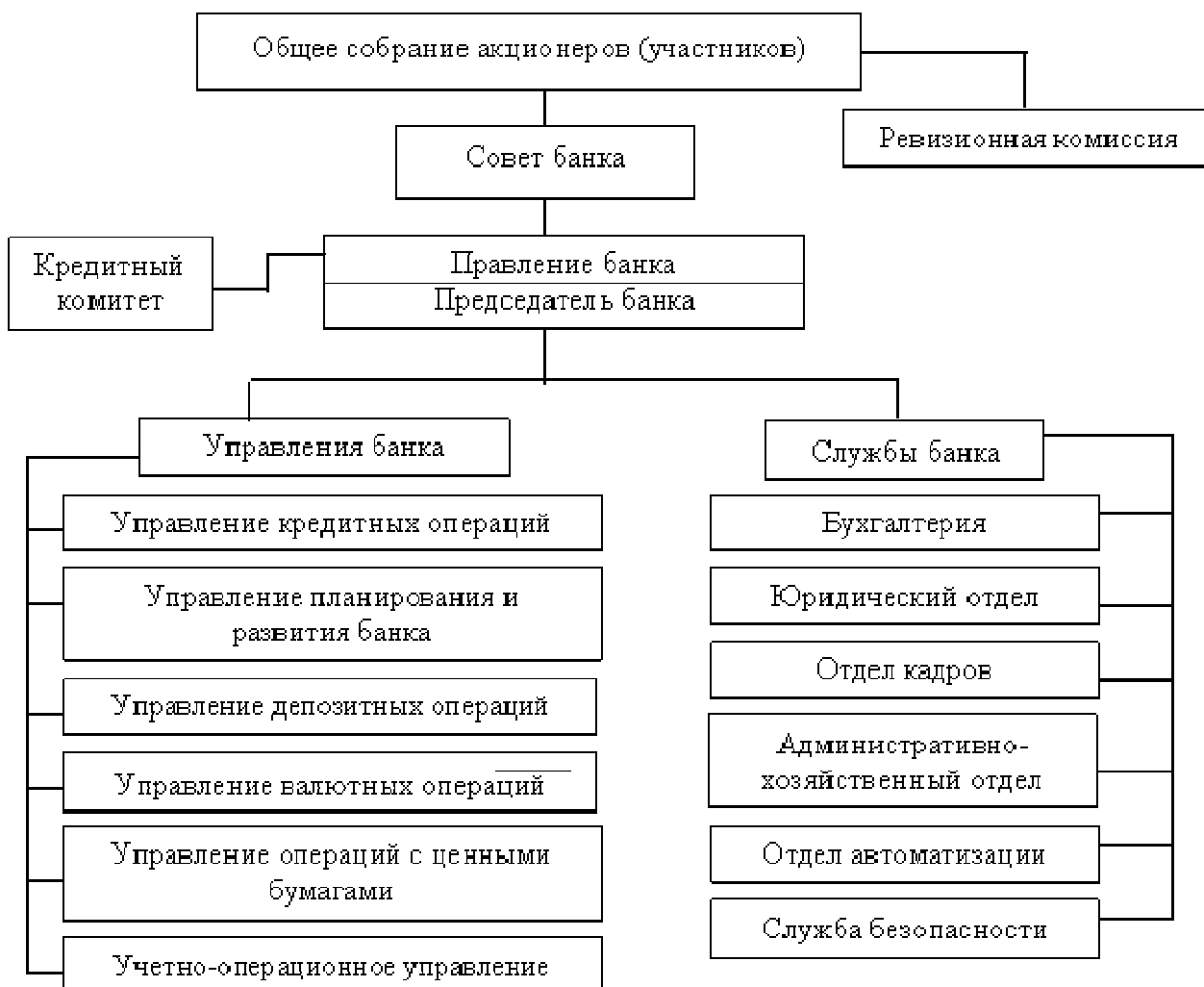
По способу формирования уставного капитала банки делятся на акционерные (открытого или закрытого типа) и паевые.

В акционерных банках собственником капитала выступает сам банк. А паевые банки собственниками своего капитала не являются.

Акционерные банки могут быть открытого и закрытого типов.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом (см. рис.1.1).

В зависимости от видов деятельности, географического расположения и наличия филиалов, отделений и представительств и других структурных подразделений коммерческий банк может иметь пирамидальную, географическую, функциональную или комбинированную структуру.



**Рис. 1.1. Примерная организационная структура коммерческого банка**

Рассмотрим основные принципы работы коммерческого банка.

Коммерческий банк работает в пределах реально имеющихся ресурсов в условиях рыночных отношений с клиентами. Т.е. он осуществляет все операции в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможность совершения специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных) жестко детерминирована структурой пассивов, что требует от банка серьезной работы по выбору источников формирования своих ресурсов. Отсюда острая борьба за ресурсы и поиск наиболее рентабельных сфер вложения их.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, банк может только обладая высокой степенью экономической самостоятельности при полной экономической ответственности за результаты деятельности при условии регулирования его деятельности косвенными экономическими методами. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов.

По своим обязательствам банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций банк берет на себя.

Государство определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Функции коммерческого банка это посредничество в кредите, стимулирование накоплений в хозяйстве и посредничество в платежах между самостоятельными субъектами и в операциях с ценными бумагами.

Коммерческие банки, имея спрос на кредитные ресурсы, должны максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления, гибкой депозитной политики и обеспечения высоких гарантий надежности своим клиентам.

Выступая в роли финансового брокера, банки выполняют посреднические операции по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента. Если банк берет на себя роль инвестора, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг, куплей-продажей их от своего имени и за свой счет.

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории РФ определен законом "О банках и банковской деятельности в РСФСР", в соответствии с которым действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Все операции банков могут производиться только на основании специальной лицензии ЦБР, что вызвано повышенным риском операций банков и влиянием, которое они оказывают на уровень платежеспособного спроса в экономике. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в ЦБР.

Ключевыми вопросами процесса лицензирования являются анализ информации относительно следующих аспектов создаваемого кредитного учреждения: состав основных акционеров банка, источники первоначально инвестируемого капитала, компетентность руководства, круг предполагаемых операций и стратегия банка, правильность оценки банковских активов по их рыночной стоимости, политика по созданию резервов на случай возникновения сомнительной задолженности и др.

В лицензии указываются сроки ее действия, условия их продления, возможность внесения в нее поправок или ее аннулирования. Особо могут быть оговорены порядок утверждения центральным банком кандидатур на высшие руководящие посты, механизм слияний, а также изменения названия, возможности уменьшения оплаченного капитала.

Учредители берут на себя оформление всех необходимых для создания банка документов, формирование его уставного капитала, обеспечение материально-технической базы, определение круга клиентов и видов, совершаемых банком операций и решение других вопросов.

В течение года уставный фонд банка должен быть оплачен полностью. До этого банк не имеет право открывать филиалы, увеличивать размер Уставного фонда, участвовать в формировании капитала других юридических лиц, принимать дополнительных участников, принимать вклады населения, эмитировать собственные векселя, чеки, облигации, выдавать поручительства и гарантии, оказывать брокерские услуги и обращаться за расширением лицензии.

В особом порядке выдаются лицензии на открытие на территории РФ банков с участием иностранных инвестиций.

Уставный фонд банков формируется путем выпуска и реализации акций.



Акция – ценная бумага без установленного срока обращения, свидетельствующая о внесении средств в уставный фонд акционерного банка, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда и на участие в управлении.

Акции банка независимо от порядкового номера и времени выпуска должны иметь одинаковую номинальную стоимость в рублях, если они предоставляют право голоса на собрании акционеров. Это требование распространяется и на привилегированные акции, если уставом банка они наделены правом голоса

Цена акций одного типа и в рамках одного выпуска должна быть единой. При реализации акций первым владельцам их цена не может быть ниже номинальной стоимости.

Акционерные банки могут выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Акции являются именными в том случае, если для реализации **имущественных прав**, связанных с их владением, необходима регистрация имени владельца акции в книгах учета эмитента или по его поручению в организации, осуществляющей профессиональную деятельность по ценным бумагам. Передача именной ценной бумаги от одного владельца к другому отражается изменением соответствующих записей в учете и в реестре.

Владелец акции имеет право на часть полученной банком прибыли – дивиденды.

В случае ликвидации эмитента владелец акций имеет право на часть имущества эмитента, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов и владельцев привилегированных акций, в объеме пропорциональном доли имеющихся у него акций в уставном фонде банка.

Владелец акции имеет право голоса на общем собрании акционеров, участия в выборах органов управления и ревизионной комиссии.

Акция неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, она признается их общей совместной собственностью. Владелец акции могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя. Отношения между владельцами акции – порядок владения, пользования и распоряжения общей долевой собственностью регулируется статьями Гражданского кодекса.

Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после пополнения резервов и выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Однако следует отметить, что размер дивидендов по обыкновенным акциям зависит от результатов работы акционерного банка. При плохой работе банка (по итогам года не имел прибыли) дивиденды по обыкновенным акциям вообще могут не выплачиваться. Собрание акционеров может принять решение о невыплате дивидендов по обыкновенным акциям и при наличии прибыли по результатам работы за год. Это может быть в первые годы работы банка, когда идет его становление и акционеры заинтересованы в увеличении собственных средств банка для расширения его активных операций.

Привилегированные акции дают право своим владельцам на получение дивидендов в размере не менее заранее установленного твёрдого процента к их номинальной стоимости (этот процент должен устанавливаться при выпуске привилегированных акций), независимо от суммы полученной акционерным обществом прибыли в соответствующем году. В случае недостаточности прибыли выплата дивидендов по привилегированным акциям производится за счет резервного фонда, а при недостаточности средств резервного фонда может переноситься на следующий год и выплачиваться за счет прибыли следующего года.

Владелец привилегированной акции имеет право на первоочередное (по сравнению с другими акционерами) удовлетворение требований по акциям в случае ликвидации акционерного общества. Он также может иметь иные права, определяемые условиями выпуска акций и уставом эмитировавшего их акционерного банка.

Но при этом, владелец привилегированной акции не имеет права участвовать в управлении акционерным банком, если иное не предусмотрено его уставом.

По действующим нормативным документам, регулирующим выпуск и обращение ценных бумаг коммерческих банков на территории Российской Федерации, в уставном капитале банка номинальная стоимость размещенных привилегированных акций должна составлять не более 25% от уставного капитала. Если уставом банка привилегированные акции наделяются правом голоса, то количество

голосов, каким может обладать владелец этих актов, должно быть закреплено в уставе банка.

Если необходима конвертация привилегированных акций в обыкновенные, то они должны пройти процедуру замены, т.е. должны быть погашены, а взамен выданы обыкновенные акции.

Порядок выпуска акций банка, создаваемого при разделении или выделении банка, а также порядок и условия конвертации акций реорганизуемого банка, создаваемого путем разделения, определяется советом директоров (наблюдательным советом) реорганизуемого банка и утверждается его общим собранием.

Оплата акций банка при его учреждении производится его учредителями по номинальной стоимости.

Увеличение уставного капитала банка может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций или размещения дополнительных акций. Решение об этом принимается общим собранием акционеров банка.

При увеличении или уменьшении уставного капитала банка путем увеличения или уменьшения номинальной стоимости размещенных акций обязательно оформляются новые регистрационные документы.

Процедура размещения акций бывает различной для акций, сопровождающих учреждение акционерного банка или преобразование паевого банка в акционерный (что также следует расценивать как учреждение акционерного банка), и для акций, сопровождающих последующее увеличение уставного фонда.

Эти отличия будут связаны в первую очередь с формой проведения подписки на акции, а также с организационно-правовой формой, в которой создается или осуществляет свою деятельность коммерческий банк,

Выпуск ценных бумаг (эмиссия) осуществляется путем:

- частного размещения без публичного объявления, без проведения рекламной кампании, публикации и регистрации проспекта эмиссии среди заранее известного ограниченного числа инвесторов и на ограниченную сумму;

- открытого размещения с публикацией и регистрацией проспекта эмиссии среди потенциально неограниченного числа инвесторов и на сумму.

Что касается установленных ограничений по объему подписки, то от них можно абстрагироваться, поскольку Банком России принята вторая ограничительная норма по минимальному размеру капитала коммерческих банков.

Поэтому актуальным остается только количество инвесторов и порядок их участия в подписке на акции.

Открытость или закрытость подписки на акции не следует отождествлять с организационно-правовой формой деятельности банка (открытое или закрытое акционерное общество).

Основными отличительными признаками, которыми следует руководствоваться при определении закрытости или открытости акционерного общества, являются:

- порядок проведения подписки на акции при формировании уставного капитала общества;
- порядок переуступки акций общества.

Уставный фонд акционерного банка закрытого типа формируется за счет продажи акций учредителям. Эти акции могут переходить от одного лица к другому с согласия большинства акционеров. Именно это является признаком закрытости общества.

При проведении подписки на акции закрытого общества в условиях расширения круга инвесторов эмитент ценных бумаг – акционерный банк закрытого типа должен зарегистрировать и опубликовать проспект эмиссии в том же порядке, который предусмотрен для открытой подписки на ценные бумаги.

На наш взгляд, более простым и правильным при выборе критериев, определяющих открытость и закрытость подписки, должны быть не количество инвесторов и объем формируемого путем выпуска акций капитала, а ограниченность или неограниченность потенциальных инвесторов, принимающих участие в подписке на акции.

Выпуск акций для увеличения УФ акционерного банка может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций.

При регистрации и продаже акций банка, связанных с увеличением уставного фонда банк платит налог в % от номинального объема выпуска.

В случае если регистрация выпуска акций банка производится без регистрации проспекта эмиссии, действия банка-эмитента включают:

- принятие решения о выпуске акций;
- регистрацию выпуска акций;
- изготовление сертификатов акций (для документарной формы выпуска);
- реализацию акций;
- регистрацию отчета об итогах выпуска.

Регистрация выпуска акций должна сопровождаться проспектом эмиссии при условии: либо число акционеров больше 500, либо общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

Если регистрация выпуска акций сопровождается регистрацией проспекта эмиссии, то в действия банка-эмитента входят:

- принятие решения о выпуске;
- подготовка проспекта эмиссии;
- регистрация выпуска акций и проспекта эмиссии;
- издание проспекта эмиссии и публикация сообщения в средствах массовой информации о выпуске акций;
- изготовление сертификатов акций (для документарной формы выпуска);
- реализация акций;
- регистрацию отчета об итогах выпуска;
- публикация итогов выпуска.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров отнесено утверждение итогов эмиссии.

Данные полномочия общего собрания акционеров не могут быть делегированы Совету директоров банка. Однако акционерное собрание банка может уполномочить Совет директоров банка в промежутке

между годовыми собраниями акционеров принимать решения об установлении периодов осуществления выпусков акций и их объемах с установлением максимального прироста Уставного фонда за год.

В проспекте эмиссии, составленном на каждое увеличение уставного фонда, должна быть ссылка на решение собрания акционеров и указан общий размер увеличения уставного фонда, принятый на этом собрании.

В решении о выпуске акций необходимо указать:

- объем выпуска;
- тип выпускаемых акций (обыкновенные, привилегированные и т.д.);
- количество акций и общая сумма в целом и по типам. Объем обыкновенных и привилегированных акций строго фиксируется и не меняется их соотношение в процессе реализации акций. Необязательно указывать объем акций, реализуемых за валюту;
- номинальную стоимость акций;
- порядок выплаты дивидендов;
- срок и порядок подписки на акции;
- порядок размещения и оплаты акций;
- порядок распоряжения акциями, а также порядок обмена акций, если предусматривается их конвертация;
- права владельцев акций и дополнительные права владельцев акций (например, право первой очереди на покупку при новой эмиссии акций) и другие данные, связанные с выпуском акций.

Полномочия по решению вопросов, которые не относятся к исключительной компетенции собрания акционеров банка-эмитента, должны быть строго расписаны общим собранием, например, утверждение проспекта эмиссии и отчета об итогах выпуска, утверждение оценки вносимых в качестве оплаты акций или уставного фонда за материальные и нематериальные активы и т.д.

Проспект эмиссии состоит из трех разделов.

В первом разделе приводится информация о банке-эмитенте акций, о составе его крупных акционеров, о долях участия их в уставном капитале банка. В целях выявления косвенного контроля за деятельностью банка в начале 1994 года было введено дополнительное требование, в соответствии с которым банки-эмитенты акций в проспекте эмиссии обязаны представлять информацию об акционерах

(пайщиках) крупных акционеров банка, владеющих не менее чем 25-процентной долей участия или голосующих акций в уставном капитале акционера (пайщика) банка. Расширение представляемой информации будет касаться также и членов руководящих органов банка. О каждом члене Совета директоров и правления банка (или иного органа, выполняющего аналогичные функции) необходимо представлять информацию о принадлежащих ему долях участия или голосующих акций, как в самом банке, так и вне его. В этом разделе также приводится информация о крупных участиях самого банка-эмитента акций.

Второй раздел содержит информацию о финансовом состоянии банка-эмитента, балансы по счетам второго порядка, отчет о формируемых доходах и расходах банка и данные о распределении полученной прибыли. Кроме того, здесь же даются сведения о формировании резервного фонда и порядке оплаты уставного фонда банка.

В третьем разделе приводится информация об уже выпущенных ценных бумагах и полная характеристика вновь выпускаемых акций.

Проспект эмиссии подписывается председателем правления и главным бухгалтером банка, сшивается, его страницы пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью банка.

При повторном выпуске акций, или при первом, осуществляемом в процессе преобразования ранее созданного банка из паевого в акционерный, проспект эмиссии должен быть заверен независимой аудиторской фирмой.

Банк и лица, подписавшие проспект эмиссии, отвечают за достоверность информации, включенной в проспект эмиссии. В случае если в процессе выпуска или после его завершения будет установлено, что в проспект эмиссии была включена недостоверная информация, инвесторы, как введенные в заблуждение, вправе требовать от банка в установленном действующим законодательством порядке возврата всех средств, уплаченных ими в процессе приобретения ценных бумаг. Если инвесторы понесли материальный ущерб в результате указания в проспекте эмиссии недостоверной информации, они вправе требовать от банка возмещения в установленном действующим законодательством порядке такого ущерба.

Процедура регистрации акций вновь создаваемого банка отличается от процедуры регистрации акций уже действующего акционерного банка, проводящего увеличение уставного капитала.

При регистрации акций вновь создаваемого банка проспект эмиссии первого выпуска акций готовится его учредителями и подписывается членами назначенного учредителями органа по организации банка, скрепляется печатями всех учредителей банка или тех, кому такое право доверено собранием учредителей. Если банк создается только физическими лицами, то скрепление проспекта эмиссии печатями не требуется.

Регистрационные документы первого выпуска акций банка представляются в регистрирующий орган одновременно с подачей в Банк России других документов, необходимых для государственной регистрации самого банка.

Регистрация акций банка происходит после регистрации банка как юридического лица.

При регистрации акций действующего банка, если повторный выпуск акций банка сопровождается не только изменениями объема уставного фонда, но и другими изменениями в его уставных документах, регистрационные документы повторного выпуска акций подаются в регистрирующий орган одновременно с подачей в Банк России других документов, необходимых для регистрации этих изменений.

Регистрация акций осуществляется только после регистрации изменений в уставных документах банка. Например, банк увеличивает уставный фонд на 2 млрд. рублей и меняет свое название. Банк-эмитент подает документы на внесение изменений в устав и на регистрацию акций одновременно. Но вначале принимаются изменения в устав, касающиеся изменения названия банка. После этого регистрируется проспект эмиссии, затем проводится подписка на акции, далее регистрируется отчет об итогах выпуска, и только после этого вносятся изменения в устав, касающиеся величины уставного капитала.

В случае если повторный выпуск акций банка сопровождается регистрацией только увеличения его уставного фонда, регистрационные документы повторного выпуска акций подаются в регистрирующий орган в месячный срок с момента принятия решения о повторном выпуске акций.



Документы на внесение изменений в устав банка подаются в Банк России после регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

Срок рассмотрения регистрационных документов регистрирующим органом не должен превышать двух рабочих недель, а для Управления ценных бумаг Банка России и Главного управления Банка России по г. Москве – трех рабочих недель. В случае возврата регистрационных документов на доработку срок рассмотрения доработанных документов начинается исчисляться заново, с момента представления доработанных документов в регистрирующий орган.

Причины, которые могут послужить основанием для отказа регистрации акций:

- нарушение банком-эмитентом действующего законодательства, банковских правил;
- нарушение банком-эмитентом порядка составления и оформления проспекта эмиссии;
- отсутствие в составе представленных регистрационных документов хотя бы одного из необходимых для регистрации документов;
- наличие в регистрационных документах недостоверной информации или информации, позволяющей сделать вывод о противоречии условий выпуска акций действующему законодательству, банковским правилам (например, банк не оплатил предыдущий выпуск, а представляет документы на очередной выпуск акций);
- наличие в регистрационных документах информации, позволяющей сделать вывод о том, что на момент окончания выпуска ценных бумаг банком будут нарушены экономические нормативы, установленные для банков в соответствии с действующим законодательством;
- наличие в регистрационных документах данных о невыполнении банком директивных экономических нормативов на конец последнего завершенного квартала перед датой выпуска акций. В этом случае регистрирующий орган может разрешить банку осуществлять выпуск ценных бумаг при наличии в регистрационных документах информации, позволяющей сделать вывод о том, что выпуск ценных бумаг приведет к выполнению директивных нормативов. Тогда банк-эмитент должен представить соответствующие объяснения о причинах невыполнения

нормативов и разработанные мероприятия по приведению их к установленным нормам;

- банк должен быть безубыточным в течение последних трех завершенных финансовых лет либо с момента образования, если этот срок меньше трех лет. Если банк представляет информацию о финансовой деятельности за период, меньший, чем финансовый год (в случае вновь созданного банка) и по результатам этого финансового периода банк имеет убытки, то в этом случае руководящий орган банка должен представить соответствующие расчеты и гарантии, что по итогам полного финансового года банк будет безубыточным;
- банк не подвергался в течение трех лет либо с момента образования (если этот срок меньше трех лет) санкциям со стороны государственных органов по причинам нарушения действующего законодательства. Если такие санкции были, то он должен представить информацию об исполнении документов на регистрацию выпуска ценных бумаг. После этого регистрирующий орган вправе самостоятельно принять решение о регистрации выпуска;
- банк не должен иметь просроченной задолженности кредиторам и по платежам в бюджет;
- банк не должен иметь дебетового сальдо по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, включая корреспондентские субсчета своих филиалов.

Отказ в регистрации выпуска ценных бумаг по иным основаниям не допускается.

Сообщение регистрирующего органа об отказе в регистрации выпуска ценных бумаг доводится регистрирующим органом до банка.

Прекращение деятельности банка происходит путем его реорганизации или ликвидации. Реорганизация может означать слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. При реорганизации банка права и обязанности переходят к правопреемникам.

Ликвидация коммерческого банка может происходить как в добровольном, так и в принудительном порядке. Добровольная ликвидация может быть осуществлена только по решению собрания акционеров при условии выполнения всех обязательств перед кредиторами, т.е. банк при этом платежеспособен.

Принудительная ликвидация осуществляется по решению ЦБ РФ об отзыве лицензии в случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций более чем на год со дня выдачи лицензии;
- установления фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неисполнения требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России;
- неудовлетворительного финансового положения банка и неисполнения им своих обязательств перед клиентами.

Ликвидация (банкротство) банка предусматривает осуществление процедур предусмотренных Законом «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций». Решение о создании или ликвидации банка публикуется в периодической печати.

### **Выводы:**

Банк – посредник в сфере денежного обращения. Он перемещает денежные средства от продавцов к покупателям, осуществляя при этом обмен долговых обязательств на долговые требования с фиксированной суммой долга.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности.

По способу формирования уставного капитала банки делятся на акционерные (открытого или закрытого типа) и паевые.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом.

Коммерческий банк работает в пределах реально имеющихся ресурсов в условиях рыночных отношений с клиентами. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, банк может только обладая высокой степенью экономической самостоятельности при полной экономической ответственности за результаты деятельности при условии регулирования его деятельности косвенными экономическими методами. Весь риск от своих операций банк берет на себя.

Государство определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории РФ определен законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР», в соответствии с которым действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Все операции банков могут производиться только на основании специальной лицензии ЦБР. В лицензии указываются сроки ее действия, условия их продления, возможность внесения в нее поправок или ее аннулирования. В особом порядке выдаются лицензии на открытие на территории РФ банков с участием иностранных инвестиций.

Уставный фонд банков формируется путем выпуска и реализации акций.

Акционерные банки могут выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Владелец акции имеет право на часть полученной банком прибыли – дивиденды. В случае ликвидации эмитента владелец акций имеет право на часть имущества эмитента, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов и владельцев привилегированных акций, в объеме пропорциональном доли имеющихся у него акций в уставном фонде банка.

Владелец акции имеет право голоса на общем собрании акционеров, участия в выборах органов управления и ревизионной комиссии.

Порядок выпуска акций банка, создаваемого при разделении или выделении банка, а также порядок и условия конвертации акций реорганизуемого банка, создаваемого путем разделения, определяется советом директоров (наблюдательным советом) реорганизуемого банка и утверждается его общим собранием.

Оплата акций банка при его учреждении производится его учредителями по номинальной стоимости

Увеличение уставного капитала банка может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций или размещения дополнительных акций. Решение об этом принимается общим собранием акционеров банка.

Выпуск акций для увеличения УФ акционерного банка может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций.

Регистрация выпуска акций должна сопровождаться проспектом эмиссии при условии либо число акционеров больше 500, либо общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров отнесено утверждение итогов эмиссии.

Проспект эмиссии состоит из трех разделов.

В первом разделе приводится информация о банке-эмитенте акций, о составе его крупных акционеров, о долях участия их в уставном капитале банка.

Второй раздел содержит информацию о финансовом состоянии банка-эмитента.

В третьем разделе приводится информация об уже выпущенных ценных бумагах и полная характеристика вновь выпускаемых акций.

Проспект эмиссии подписывается председателем правления и главным бухгалтером банка. При преобразовании ранее созданного банка из паевого в акционерный или при повторном выпуске акций проспект эмиссии должен быть заверен независимой аудиторской фирмой.

Регистрационные документы первого выпуска акций банка представляются в регистрирующий орган одновременно с подачей в Банк России других документов, необходимых для государственной регистрации самого банка. Регистрация акций банка происходит после регистрации банка как **юридического лица**.

Прекращение деятельности банка происходит путем его реорганизации или ликвидации как в добровольном, так и в принудительном порядке. Реорганизация может означать слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. При реорганизации банка права и обязанности переходят к правопреемникам.

Добровольная ликвидация может быть осуществлена только по решению собрания акционеров при условии платежеспособности банка по своим обязательствам.

Принудительная ликвидация осуществляется по решению ЦБ РФ об отзыве лицензии в случаях, предусмотренных Законом «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций». Решение о создании или ликвидации банка публикуется в периодической печати.

### **Вопросы для повторения по теме 2:**

-

- Какие операции, вытекающие из его сущности банк преимущественно должен выполнять?
- Вы согласны или не согласны с утверждением, что товаром на финансовом рынке являются:

вклады – обязательства банков?

ссуды – требования к заемщику?

посредничество в платежах?

- Коммерческие банки создают деньги, предоставляя займы. Как они могут делать это и почему, как правило, деньги не создаются в результате кредитной деятельности других организаций или частных лиц?
- Какие основные документы регламентируют создание и деятельность коммерческих банков?
- Почему организационная структура банка зависит от вида, объемов и территориального расположения коммерческого банка?
- Как можно оценить реально имеющиеся ресурсы коммерческого банка?
- В чем выражается экономическая самостоятельность банка?
- Перечислите права акционера банка.
- Какие Вы знаете причины выпуска акций банка?

- Состав и содержание проспекта эмиссии.
- Опишите отличия в процедуре регистрации акций действующего и вновь создаваемого банка.
- В каких случаях банк может быть объявлен банкротом?
- Какие Вы знаете причины выпуска акций банка?

**Тренировочные задания по теме 2:**

2.1. Какие качества, черты банка выражают его сходство с предприятием, а какие имеют собственную специфику?	
2.2. В чем состоит разница ссудного капиталиста (рантье) и банка?	
2.3. Почему при построении организационной структуры банка не может быть в чистом виде использована в качестве аналога пирамидальная, географическая или функциональная структура?	
2.4. В каких действиях ограничен банк до полной оплаты первичного уставного капитала?	
2.5. Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб.. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен 15% от их номинала. Определить минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям	
2.6. Перечислите причины, которые могут послужить основанием для отказа регистрации акций:	

**Тесты по теме 2:**

№1

### **При обмене товарами производственных предприятий:**

- происходит смена собственника на товар;
- не происходит смена собственника на товар.

№2

### **Банк, продавая "свой товар":**

- выступает собственником ссужаемой суммы;
- не выступает собственником ссужаемой суммы;
- передает право собственности ссудозаемщику.

№3

### **Понятие оплаченный и зарегистрированный Уставный фонд:**

- не совпадает у акционерного банка;
- совпадает у акционерного банка;
- не совпадает у паевого банка;
- совпадает у паевого банка.



### **Тема 3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ ОСНОВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. КОНТРОЛЬ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### ***Основные вопросы темы:***

- Законы РФ «О банках и банковской деятельности», «О центральном банке России». Специфика национального банковского и финансового законодательства.
- Банк России как орган контроля и регулирования деятельности коммерческих банков.
- Формы и методы контроля за деятельностью банков.

Монетаристские методы регулирования экономики в России стали применяться с 1991 г. в соответствии с законами «О центральном банке России» и «О банках и банковской деятельности», принятыми в декабре 1990 г., которые со всеми последующими изменениями является правовой основой денежно-кредитной политики России. Этими законами определены статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка РФ, структура банковской системы России, ее функции и порядок и виды деятельности коммерческих банков, а также изложены методы регулирования и контроля деятельности коммерческих банков для обеспечения сбалансированности совокупного спроса и предложения.

ЦБ России является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. ЦБР – экономически самостоятельное учреждение. Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России определяются Конституцией Российской Федерации и другими федеральными законами. Он подотчетен только Федеральному Собранию. ЦБ РФ призван методами экономического и административного воздействия в процессе проведения денежно-кредитной политики способствовать укреплению и развитию экономики России.

Основными функциями ЦБР являются: эмиссия банкнот, проведение денежно кредитной политики, рефинансирование кредитно-банковских институтов, проведение валютной политики, регулирование деятельности кредитных институтов, функция финансового агента правительства, организация платежно-расчетных отношений.

В настоящее время ЦБР обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег, который осуществляется в процессе кредитования коммерческих банков, государственного бюджета, покупки ценных бумаг в иностранной валюте.

Денежно-кредитная политика центрального банка, являющаяся составной частью государственного регулирования экономики, представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и кредита (совокупного денежного оборота).

Совокупный денежный оборот включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках. Каналы обращения наличной и безналичной денежной массы связаны между собой и образуют единое целое.

Структура совокупного денежного оборота по мере развития форм товарного обмена и платежей расчетных отношений постоянно претерпевала изменения. До середины 19 века наибольший удельный вес в совокупном объеме денежного оборота составляли наличные деньги, причем до 2/3 – золотые и серебряные монеты. В результате внедрения кредитных форм обращения, и, прежде всего, системы безналичных расчетов, доля налично-денежного компонента к 1913 г. едва достигала 15%, а удельный вес золотых монет был еще меньше (в настоящее время не превышает 5- 10 %).

Регулирование совокупного денежного оборота осуществляется посредством различных мер, одной из которых является применение целевых ориентиров изменения денежной массы в обращении.

Целевые ориентиры – установление верхних и нижних пределов динамики денежной массы – по своей сути означают введение прямых ограничений на изменение объема денежной массы.

Важным моментом, влияющим на эффективность регулирования динамики денежной массы с помощью целевых ориентиров, является порядок установления последних в виде контрольных цифр (во Франции), либо диапазона (в США), либо прогноза (в Японии).

Существует прямая связь между установлением ориентиров динамики денежной массы и действенностью других инструментов денежно-кредитного регулирования, используемых центральным банком.

Выбор показателей, используемых для установления целевых ориентиров, зависит от тенденций развития денежной сферы, задач, стоящих перед регулирующими органами, методов регулирования, обеспечивающих выполнение намеченных ориентиров или минимизацию отклонения от них.

Как свидетельствует 20-летний опыт, использование центральными банками различных стран целевых ориентиров динамики денежной массы способствует повышению эффективности и надежности функционирования системы денежного регулирования.

Денежно-кредитная политика центрального банка направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии – кредитная экспансия, т.е. оживление конъюнктуры в условиях падения производства, либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов, сопровождаемых ”перегревами” конъюнктуры – кредитная рестрикция.

Центральный банк использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

- по форме их воздействия (прямые и косвенные);
- по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);
- по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

Основными инструментами денежно-кредитной политики центрального банка являются:

- установление минимальных резервных требований;
- регулирование официальной учетной ставки;
- операции на открытом рынке.

Определение приоритетности инструментов денежно кредитной политики всецело зависит от тех целей, которые решает центральный банк на том или ином этапе развития страны.

Исходя из необходимости поддержания объема денежной массы в заданных параметрах, регулирования ликвидности банков и снижения уровня инфляции, центральные банки используют такой инструмент

денежно-кредитного регулирования, как изменение норм обязательных минимальных резервных требований, находящихся на счетах в центральном банке.

Этот метод относится к косвенным методам регулирования денежного обращения, основанным на действии рыночных механизмов.

Минимальные резервы – это обязательная норма вкладов в центральном банке, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы привлеченных коммерческим банком средств. Она может зависеть от срочности вкладов и их вида.

Регулирование минимальных резервных требований имеет двойное значение: с одной стороны, оно гарантирует минимальный уровень ликвидности коммерческих банков, с другой стороны, используется как важный инструмент денежно-кредитной политики центрального банка.

Обязательные резервы размещаются на счетах в центральном банке. Повышение норм обязательных резервных требований сокращает суммы свободных денежных средств, используемых для активных операций коммерческих банков, а снижение нормы резервов – напротив, увеличивает возможности кредитования.

Во многих странах нормы обязательных резервов дифференцируются по видам депозитов. Как правило, по срочным и сберегательным депозитам устанавливается относительно более высокая норма резервов. Расчет минимальных резервных требований осуществляется на месячной и квартальной базе, поскольку величина совокупных вкладов постоянно меняется и лишь в конце определенного периода можно точно определить среднюю величину вкладов.

Длительное использование этого инструмента кредитно-денежной политики может привести к использованию операций, которые не включаются в базу исчисления суммы резервных требований.

В России формирование минимальных банковских резервов началось в 1991 году, тогда была установлена единая норма в 2% без дифференциации по видам вкладов. В 1992 году в качестве одной из антиинфляционных мер нормы обязательных резервов были резко увеличены. Они были установлены: по обязательствам банка, которые он должен удовлетворить сразу по требованию клиента – 20 %, а по вкладам, которые могли быть затребованы клиентом после истечения определенного срока – 15%.

В настоящее время норма отчисления в Фонд обязательного резервирования от всех видов привлечения, кроме вкладов населения, составляет 10%, по вкладам 7,5%.

Минимальные резервные требования могут рассчитываться на месячной и недельной базе. В России расчет минимальных резервных требований осуществляется в течение месяца за каждый день, т.е. на месячной базе.

Другим инструментом влияния на денежно-кредитную политику является регулирование официальной учетной ставки центрального банка.

Учетная ставка используется центральным банком в операциях с коммерческими банками по учету краткосрочных государственных облигаций, коммерческих векселей и других ценных бумаг, отвечающих требованиям центрального банка. Таким образом, официальная учетная ставка центрального банка – это плата, взимаемая им при покупке у коммерческих банков ценных бумаг до наступления сроков оплаты по ним.

Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Устанавливая уровень официальной учетной ставки, центральный банк определяет стоимость привлечения кредитных ресурсов коммерческих банков. Чем выше уровень официальной учетной ставки, тем выше стоимость кредитов рефинансирования центрального банка, и наоборот.

Изменение учетной ставки относится к косвенным инструментам денежно кредитного регулирования. Его широкое использование обусловлено простотой применения. Если центральный банк преследует цель уменьшить кредитные возможности коммерческих банков, то он повышает официальную учетную ставку, что вызывает удорожание кредитов рефинансирования; если же цель центрального банка – расширить доступ к кредитам коммерческих банков, то он снижает уровень ставки.

Поскольку практически все банки в той или иной степени прибегают к кредитам центрального банка, влияние устанавливаемых им ставок распространяется на всю экономику.

Использование процентной ставки центрального банка особенно активно используется в условиях нарушения равновесия платежного баланса и обострения валютных кризисов. Страна, испытывающая

трудности в сбалансировании внешних расчетов, стремится привлечь иностранный капитал посредством повышения процентных ставок. Учетная ставка центрального банка может колебаться в довольно широких пределах, отражая как общие тенденции экономического развития, так и циклические колебания конъюнктуры.

ЦБ РФ использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля. На протяжении 1991-1997 гг. учетная ставка неоднократно пересматривалась в диапазоне от 10% до 210% годовых, в зависимости от экономической ситуации стране. В течение 1997-2000 год учетная ставка постоянно изменялась и на сегодняшний день она составляет 25% годовых. Уровень официальной учетной ставки является для коммерческих банков ориентиром при проведении кредитных операций.

Операции на открытом рынке, получили широкое распространение в послевоенный период, что соответствовало общей тенденции перехода центральных банков к косвенным формам регулирования.

Посредством проведения центральным банком операций на открытом рынке, т.е. купли-продажи Центральным банком ценных бумаг, увеличивается (при покупке ценных бумаг) или уменьшается (при продаже ценных бумаг) объем собственных резервов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом, что влечет за собой изменение стоимости кредита и, как следствие, спроса на деньги.

Возможность осуществления операций на открытом рынке непосредственно после принятия решения Центральным банком и в произвольных объемах делает этот метод регулирования удобным для изъятия избыточной массы из обращения.

Операции на открытом рынке различаются в зависимости от:

- условий сделки: купля-продажа за наличные или купля на срок с обязательной обратной продажей – так называемые обратные операции (операции РЕПО);
- объектов сделок: операции с государственными или частными бумагами;
- срочности сделки: краткосрочные (до 3 мес.), долгосрочные (до 1 года и более) операции с ценными бумагами;
- сферы проведения операций: только на банковском секторе рынка ценных бумаг или и на небанковском секторе рынка;

- способа установления ставок: определяемых или центральным банком, или рынком.

В зависимости от условий сделок с ценными бумагами на открытом рынке различают прямые и обратные операции.

Прямые операции проводятся на налично-денежной – ”кассовой” основе, предполагающий полный расчет в течение дня совершения сделки. Операции на основе так называемой регулярной доставки предусматривают проведение полного расчета и доставку ценных бумаг их покупателю на следующий рабочий день.

Обратные операции на открытом рынке – операции по купле-продаже центральным банком ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа по заранее установленному курсу. Обратные операции, характеризующиеся более мягким воздействием на денежный рынок, являются более гибким методом регулирования, что повышает их привлекательность и масштабы использования.

В России под операциями на открытом рынке имеется в виду купля-продажа ЦБ РФ государственных ценных бумаг, прежде всего облигаций и других обязательств. Эмитентом ценных бумаг является Правительство в лице Министерства финансов. ЦБ РФ играет роль главного дилера и агента по обслуживанию государственного долга.

Операции с ценными бумагами позволяют: осуществить временное заимствование у коммерческих структур, коммерческих банков и населения для Правительства через ЦБРФ временно свободных денег; сократить инфляционное финансирование дефицита государственного бюджета; использовать государственные ценные бумаги для проведения Центральным Банком кредитной политики и на ее основе регулировать общую массу денег в обращении и повысить надежность коммерческих банков, формирующих свои активы путем приобретения гарантированных государством ценных бумаг.

Центральный банк является проводником валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, направленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны. Направления валютной политики определяются экономической и политической ситуациями в стране, состоянием ее платежного баланса и денежного обращения, а также внешними обязательствами, возникающими в результате участия страны в международных валютно-кредитных организациях.

В наиболее общем виде валютная политика заключается в:

- регулировании валютного курса;
- проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- формирования официальных валютных резервов и управления ими;
- осуществлении международного валютного сотрудничества и участия в международных валютно-кредитных организациях.

Инструментами валютной политики являются валютные интервенции и (в той или иной степени) многие инструменты денежно-кредитного регулирования (дисконтная политика, операции на открытом рынке, установление резервных требований к банкам и др.).

До 1992 г. в России валютные операции были монополией государства. Вся поступающая в страну валюта в обязательном порядке продавалась Внешэкономбанку. В 1991 году в составе Госбанка СССР был создан Центр проведения межбанковских валютных операций. В 1992 г. 30 ведущих коммерческих банков и ЦБ РФ учредили Московскую межбанковскую валютную биржу. На бирже регулярно определяется курс рубля к доллару США. Биржевой курс рубля стал наиболее точным индикатором динамики макроэкономических процессов и инструментом воздействия на них. Исходя из роли валютного курса и его влияния на денежное обращение в стране, ЦБ РФ осуществляет валютное регулирование, организует валютный контроль, публикует курс рубля по отношению к иностранным валютам и регламентирует порядок расчетов с иностранными государствами.

Эффективной системой валютного регулирования является валютная интервенция. Она заключается в том, что ЦБ РФ вмешивается в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс рубля путем купли или продажи иностранной валюты. С переходом к свободному определению курса рубля на бирже его курс начал снижаться. Однако ЦБ РФ благодаря валютной интервенции обеспечил плавное изменение курса рубля и тем самым предотвратил развал денежной системы страны.

ЦБ РФ предпринимает ряд административных мер, позволяющих регулировать валютный курс в направлении, отвечающим укреплению денежного обращения. К таким мерам, в частности относятся: решение об обязательной продаже части экспортной выручки, ограничение операций коммерческих банков по купле-продаже валюты на валютном рынке, разработка ЦБ РФ совместно с таможенным комитетом России



системы методов экономического и административного воздействия на клиентов банков, несвоевременно отчитывающихся по приходу грузов, купленных за валюту, установление в 1996-1998 гг. верхнего и нижнего пределов колебания курса рубля при операциях на валютном рынке – валютного коридора, который позволил ЦБР обеспечить равномерную и предсказуемую динамику валютного курса, увязанную с другими макроэкономическими показателями, в том числе и с темпами инфляции и процессом сближения уровня внутренних цен с уровнем мировых цен. После кризиса 1998 года мы вновь перешли на установление валютного курса по результатам торгов.

Большое внимание ЦБР уделяет регулированию обращения наличной валюты. В России запрещается использование иностранной валюты в розничной торговле. В то же время коммерческие банки имеют право открывать обменные пункты по совершению официальных операций с иностранной валютой.

В начале 1995 г. Правительство и ЦБ РФ приняли совместное заявление об экономической политике. В нем декларировалось, что Правительство и ЦБ РФ будут и впредь развивать функционирование рынка иностранной валюты, сохраняя при этом систему единого валютного курса.

Еще одной составной частью валютной политики являются формирование официальных валютных резервов и управление ими.

Валютные резервы ЦБ РФ – это официальные запасы иностранной валюты, находящиеся на его счетах, а также в банках за рубежом, либо вложенные в иностранные ценные бумаги. Они используются для проведения международных расчетов и служат обеспечением стабильности национальной валюты.

Официальные валютные (или золотовалютные) резервы состоят из золота, иностранных валют, специальных прав заимствований (СДР), нетто-позиций в МВФ.

В целях поддержания валютных резервов на приемлемом уровне ЦБ РФ осуществляет управление валютными резервами, т.е. формирование их оптимальной структуры и рациональное их размещение, периодически пересматривает структуру валютных резервов, увеличивая удельный вес валют, которые в данный момент являются наиболее устойчивыми.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями.

Банковский надзор преследует две цели:

- защиту вкладчика от возможных потерь;
- поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

Необходимость банковского надзора и контроля со стороны центрального банка за деятельностью кредитных институтов обусловлена выполнением им важной роли посредника в рыночной экономике. Существует взаимосвязь между хорошо функционирующей экономикой и отлаженной банковской системой: если экономика испытывает трудности вследствие циклического спада, то банки становятся своего рода амортизаторами – источниками финансовых ресурсов для стабилизации ситуации.

При осуществлении Центральным Банком функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков в его задачу входят:

- выдача лицензий на банковскую деятельность;
- проверка отчетности, предоставляемой банками;
- ревизии на местах;
- контроль за соблюдением банками норм банковских операций.

Центральный банк выдает банковскую лицензию юридическим лицам на осуществление банковских операций. Лицензирование является средством, с помощью которого центральный банк определяет возможности создаваемых кредитных институтов осуществлять банковскую деятельность.

Важный этап надзорной деятельности ЦБ РФ – дистанционный (документарный) надзор, т.е. проверка отчетности, предоставляемой коммерческими банками. Постоянный контроль за отчетностью банков позволяют органам надзора заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск их неплатежеспособности банков и как следствие этого банкротство.

Центральный банк интересуется в первую очередь состоянием и устойчивостью банковской системы. Он анализирует степень соблюдения

банками экономических нормативов, отчислений в централизованные фонды и определяет эффективность государственного регулирования банковской деятельности.

В процессе анализа финансового состояния банка следует различать дистанционный надзор и инспекторские проверки на местах.

Дистанционный надзор, или мониторинг, – это метод раннего распознавания негативного поведения банка и раннего оповещения о сложившейся негативной ситуации в банке органов банковского надзора. В основе дистанционного надзора лежит анализ финансовой отчетности банка (месячной, квартальной, полугодовой и годовой). Дистанционный надзор осуществляет центральный банк, с одной стороны, а также коммерческие банки осуществляют межбанковский надзор. Причем для выявления проблем в деятельности банков, как подчеркивают западные эксперты, необходимо использовать разумный банковский надзор. Мировая практика последних 15-20 лет свидетельствует о росте популярности дистанционного надзора.

Основные объекты дистанционного надзора за деятельностью банка: порядок или мероприятия по формированию капитала банка, качество активов; доходность, эффективность работы банка; ликвидность банка; темпы роста (развития) банка; чувствительность к изменению процентных ставок; риски.

Результаты дистанционного надзора используют органы банковского надзора, руководство банков для анализа и принятия управленческих решений, их используют при проведении инспекторских проверок на местах, для сравнительной оценки эффективности работы данного банка по отношению к другим банкам (региона, сопоставимой группы банков и т.д.). В мировой банковской практике в настоящее время существуют сложные и простые системы дистанционного анализа, что зависит от реальной экономической обстановки и прочих факторов.

### **Выводы:**

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка РФ, структура банковской системы России и ее функции, а также виды деятельности коммерческих банков и методы регулирования и контроля их деятельности в целях обеспечения сбалансированности совокупного спроса и предложения определены законами «О центральном банке России» и «О банках и банковской деятельности».

Основными функциями ЦБР являются: эмиссия банкнот, проведение денежно – кредитной политики, рефинансирование кредитно-банковских институтов, проведение валютной политики, регулирование деятельности кредитных институтов, функция финансового агента правительства, организация платежно-расчетных отношений.

В настоящее время ЦБР обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег, который осуществляется в процессе кредитования коммерческих банков, государственного бюджета, покупки ценных бумаг в иностранной валюте.

Денежно-кредитная политика центрального банка направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии – кредитная экспансия, т.е. оживление конъюнктуры в условиях падения производства, либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов, сопровождаемых ”перегревами” конъюнктуры – кредитная рестрикция.

Центральный банк использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются: по форме их воздействия (прямые и косвенные), по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), и по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

Основными инструментами денежно-кредитной политики Центрального банка являются:

- установление минимальных резервных требований;
- регулирование официальной учетной ставки;
- операции на открытом рынке.

Изменение норм обязательных минимальных резервных требований, находящихся на счетах в центральном банке, относится к косвенным методам регулирования денежного обращения, основанным на действии рыночных механизмов.

Минимальные резервы – это обязательная норма вкладов в центральном банке, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы привлеченных коммерческим банком средств. Она может зависеть от срочности вкладов и их вида.

Регулирование минимальных резервных требований имеет двойное значение: с одной стороны, оно гарантирует минимальный уровень ликвидности коммерческих банков, с другой стороны, используется как инструмент денежно-кредитной политики центрального банка.

Обязательные резервы размещаются на счетах в центральном банке. Повышение норм обязательных резервных требований сокращает суммы свободных денежных средств, используемых для активных операций коммерческих банков, а снижение нормы резервов – напротив, увеличивает возможности кредитования.

Другим косвенным инструментом влияния на денежно-кредитную политику является регулирование официальной учетной ставки центрального банка.

Учетная ставка используется ЦБ РФ в операциях с коммерческими банками по учету краткосрочных государственных облигаций, коммерческих векселей и других ценных бумаг, отвечающих требованиям центрального банка. Чем выше уровень официальной учетной ставки, тем выше стоимость кредитов рефинансирования центрального банка, и наоборот.

Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Устанавливая уровень официальной учетной ставки, центральный банк определяет стоимость привлечения кредитных ресурсов коммерческих банков.

Повышение официальной учетной ставки снижает кредитные возможности коммерческих банков, т.к. вызывает удорожание кредитов рефинансирования; если же цель ЦБ РФ – расширить доступ к кредитам коммерческих банков, то он снижает уровень ставки.

Посредством проведения центральным банком операций на открытом рынке, т.е. купли-продажи Центральным банком ценных бумаг, увеличивается (при покупке ценных бумаг) или уменьшается (при продаже ценных бумаг) объем ресурсов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом, что влечет за собой изменение стоимости кредита и, как следствие, спроса на деньги.

Операции с ценными бумагами позволяют: осуществить заимствование у коммерческих структур, коммерческих банков и населения для Правительства через ЦБ РФ временно свободных денег, использовать государственные ценные бумаги для проведения Центральным Банком

кредитной политики и на ее основе регулировать общую массу денег в обращении и повысить надежность коммерческих банков, формирующих свои активы путем приобретения гарантированных государством ценных бумаг.

Центральный банк является проводником валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, направленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны.

В наиболее общем виде валютная политика включает в себя регулирование валютного курса, проведение валютного регулирования и валютного контроля, формирование официальных валютных резервов и управления ими и осуществление международного валютного сотрудничества и участия в международных кредитных организациях.

Инструментами валютной политики являются валютные интервенции и в определенной степени многие инструменты денежно-кредитного регулирования (дисконтная политика, операции на открытом рынке, установление резервных требований к банкам и др.).

Регулирование валютного курса – важнейшее направление деятельности ЦБ РФ в валютной сфере.

Валютный курс – это соотношение между денежными единицами различных стран. Основными режимами валютных курсов, при выборе которых Центральный банк исходит из сравнительных преимуществ применительно к конкретным экономическим условиям страны, являются следующие:

- фиксированный (определяется на базе одной валюты или валютной корзины);
- свободно плавающий (стихийно складывающийся под влиянием спроса и предложения на иностранные валюты);
- ”ползучий” (складывающийся в результате мелких и частых корректировок обменной стоимости национальной валюты);
- система множественности валютных курсов (использование неодинаковых курсов национальной валюты при осуществлении различных видов внешнеэкономических операций);
- двойная (двойная корректировка курса национальной валюты отдельно по коммерческим и финансовым операциям).

Важнейший механизм регулирования валютных курсов – валютные интервенции, т.е. прямое вмешательство центрального банка в

функционирование валютного рынка посредством купли-продажи валюты.

Другой широко используемый способ регулирования валютного курса – дисконтная политика, осуществляемая путем понижения или повышения официальной учетной ставки центрального банка.

Валютное регулирование и валютный контроль – совокупность мероприятий и нормативных правил, установленных в законодательном или административном порядке и направленных на уравнивание платежных балансов, поддержание курса национальной валюты и достижение других целей во внешнеэкономической сфере.

Одна из форм валютного регулирования – валютные ограничения, которые используются в случаях недостаточности или неэффективности практики валютных интервенций. Жесткость валютных ограничений зависит от конкретной ситуации во внешнеэкономической области той или иной страны.

Еще одной составной частью валютной политики являются формирование официальных валютных резервов и управление ими.

Валютные резервы Центрального банка – это официальные запасы иностранной валюты, находящиеся на его счетах, а также в банках за рубежом, либо вложенные в иностранные ценные бумаги. Они используются для проведения международных расчетов и служат обеспечением стабильности национальной валюты.

Официальные валютные (или золотовалютные) резервы состоят из золота, иностранных валют, специальных прав заимствований (СДР), нетто-позиций в МВФ.

При наделении Центрального банка функцией полного или частичного распределителя официальных валютных резервов он самостоятельно определяет формы и методы управления ими, т.е. определяет такие параметры, как допустимый уровень надежности и ликвидности официальных валютных резервов, пределы их использования для регулирования валютного курса и др.

В целях поддержания валютных резервов на приемлемом уровне центральные банки осуществляют управление валютными резервами, т.е. формирование их оптимальной структуры и рациональное их размещение.

Центральные банки периодически пересматривают структуру валютных резервов, увеличивая удельный вес валют, которые в данный момент являются наиболее устойчивыми.

В настоящее время главной резервной валютой, в которой центральные банки держат свои золотые запасы, продолжает оставаться доллар США.

Центральный банк использует следующие формы размещения валютных резервов: государственные ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, и депозиты, размещаемые в банках за границей.

В отличие от государственных ценных бумаг срочные депозиты представляют собой необеспеченный вид размещения валютных резервов. Поэтому центральные банки устанавливают лимиты по странам, в банках которых они открывают депозиты, а также по каждому банку – контрагенту.

Большое внимание ЦБР уделяет регулированию обращения наличной валюты. В России запрещается использование иностранной валюты в розничной торговле. В то же время коммерческие банки имеют право открывать обменные пункты по совершению официальных операций с иностранной валютой.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями.

При осуществлении центральным банком функций надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков ЦБ РФ выдает лицензии на банковскую деятельность, проверяет отчетность, предоставляемую банками, проводит ревизию на местах и контроль за соблюдением норм банковских операций.

Таким образом, все многообразие контрольной и регулирующей деятельности Центрального банка по отношению к коммерческим банкам подчинено основной цели поддержания покупательной способности национальной денежной единицы и стабильности кредитно-банковской системы страны.

***Вопросы для повторения:***



- Назовите основные функции Центрального Банка.
- Объясните теоретические основы денежно-кредитного регулирования экономики.
- Какие инструменты применяются Центральным банком для косвенного регулирования деятельности коммерческих банков?
- Что такое совокупный денежный оборот и как менялась его структура по мере развития форм товарного обмена и расчетных отношений?
- Что собой представляет валютная политика и каковы методы ее регулирования?
- Какова цель надзора ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков?
- Что такое валютные интервенции и для чего они применяются?
- Каким образом официальная учетная ставка влияет на деятельность коммерческих банков?
- Как используется политика обязательного резервирования части средств коммерческих банков для регулирования объема их кредитных ресурсов?
- Что такое конвертируемость валют?
- Назовите методы формирования обменного курса валют.
- Как регулируется в России обращение наличной валюты?

### **Тренировочные задания к теме 3:**

<p>3.1. Какие из перечисленных функций относятся к целям, а какие к методам банковского надзора и контроля</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• защита вкладчика от возможных потерь;</li> <li>• выдача лицензий на банковскую деятельность;</li> <li>• проверка отчетности, предоставляемой банками;</li> <li>• поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков;</li> <li>• ревизии на местах;</li> </ul>	
---	--

<p>3.2. В какой экономической ситуации следует применять:</p> <p>а) валютные интервенции</p> <p>б) валютные ограничения?</p>	
<p>3.3. Как отражается на операциях и доходах банка регулирование официальной учетной ставки центрального банка?</p>	
<p>3.4. Влияют ли операции на открытом рынке на объем и стоимость кредитных операций и почему?</p>	

### **Тесты к теме 3:**

-

№1

В наиболее общем виде валютная политика заключается в:

- регулировании валютного курса;
- проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- формирования официальных валютных резервов и управления ими;
- осуществлении международного валютного сотрудничества и участия в международных валютно-кредитных организациях;
- в комплексе всех перечисленных мероприятий.

№2

Исключите из перечисленных мер воздействия Центрального Банка на коммерческие банки экономические меры:

- регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
- установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;

- селективную кредитную политику по финансированию определенных отраслей экономики;
- изменение ставки Центрального банка;
- портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги.

## **Тема 4. БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

### ***Основные вопросы темы:***

Бухгалтерский учет в банках.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности.

Баланс банка как средство коммерческой информации. Синтетический и аналитический учет.

Принцип группировки операций по экономически однородным признакам. Балансовые и внебалансовые счета. Пассивные, активные счета.

Бухгалтерский учет в банках имеет отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживания сферы денежного обращения, что отражается в организации учетно-операционной работы.

Организация учетно-операционной работы в банке включает:

- построение учетно-операционного аппарата;
- организацию рабочего дня и документооборота;
- внутрибанковский контроль.

В структуре учетно-операционного аппарата выделяются учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и их состав зависит от направления и масштаба деятельности банка.

Например, ведение счетов: учетно-операционные работники, доверенные работники банка оформляют и подписывают расчетно-денежные документы. Счета и операции распределяются между соответствующими исполнителями, регистрируются в специальной книге, оформляются подписями главного бухгалтера и работников.

Организация учетно-операционной работы должна обеспечивать выполнение следующих условий:

- Все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного дня, отражаются в бухучете за этот день (операционное время выбирается банком самостоятельно).
- Движение денежных средств по документам клиента должно производиться в тот же операционный день.
- Бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее начала следующего дня.

При оформлении банковских операций необходимо обеспечить контроль за законностью операций и сохранностью средств. Ответственный исполнитель проверяет правильность оформления документа и заверяет его своей подписью. Если документ требует дополнительной проверки, то он передает его контролеру, после проверки которым операция исполняется, все проведенные операции с различной степенью детализации отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Бухгалтерия является одним из структурных подразделений банка. Но бухгалтерский аппарат банка не ограничивается бухгалтерией, как структурным подразделением, т.к. практически во всех подразделениях крупного банка есть бухгалтерские работники, формирующие баланс банка по счетам соответствующих подразделений (валютные операции, **ценные бумаги** и пр.)

Завершающим этапом учетного процесса является общая характеристика состояния банка на определенную дату путем составления баланса и др. форм отчетности.

Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческих банков, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банков на начало и конец отчетного периода. Баланс банка – это основной документ бухучета, отражающий суммы остатков всех лицевых счетов аналитического учета. Анализ данных баланса дает комплексную характеристику деятельности банков за определенный период. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.д. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности, возможных перспективах развития коммерческих банков.

Состав и структура баланса банков зависят от характера и специфики их деятельности, принципов построения бухгалтерского учета в банках и используемых банковских операций.

Пользователи информации, содержащейся в бухгалтерском учете, делятся на:

- внутренние (руководители, учредители, участники организации);
- внешние (инвесторы, кредиторы и др.).

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

Учетная политика банка основана на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, которые разработаны с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в нашей стране, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах.

Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации – в рублях путем двойной записи на взаимосвязанных счетах непрерывно с момента регистрации банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ.

План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по кассовому методу, отдельное отражение активов и пассивов, отражение операций в день поступления документов, преемственность входящего баланса и его открытость.

Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации по счетам второго порядка.

Счета в бухгалтерском учете определены только активные или только пассивные.

Общий План счетов бухгалтерского учета подразделяется на следующие комплексы:

- А. Балансовые счета;
- Б. Счета доверительного управления;
- В. Внебалансовые счета;
- Г. Срочные операции;
- Д. Счета депо.

Основная деятельность банка отражается в части А.БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.

Рассмотрим отдельно каждый комплекс.

## **А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

При разработке Плана счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Раздел 1. Капитал и фонды.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы.

Раздел 3. Межбанковские операции.

Раздел 4. Операции с клиентами.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами.

Раздел 6. Средства и имущество.

Раздел 7. Результаты деятельности.

Каждый раздел в свою очередь делится по группам счетов в зависимости от экономического содержания. В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций введена единая временная структура активных и пассивных операций: до востребования; сроком до 30 дней; сроком от 31 до 90 дней; сроком от 91 до 180 дней; сроком от 181 дня до 1 года; сроком свыше 1 года до 3 лет; сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

Для разделения счетов по типам клиентов в плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении:

- резиденства – резидент и нерезидент по типам счетов (Т, И, С);
- формы собственности;
- средства федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и средства предприятий, находящихся в федеральной, в государственной (кроме федеральной) и негосударственной собственности, в том числе финансовые, коммерческие и некоммерческие организации;
- вида деятельности.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут, в установленном порядке, учитываться операции в иностранной валюте. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка только в рублях.

В разделе "Операции с ценными бумагами" выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, учтенные/переучтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги. Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

В Плане счетов бухгалтерского учета определены счета внутрибанковских операций кредитных организаций.

Для полноты учета и анализа результатов деятельности кредитных организаций должен активно использоваться аналитический учет.

## **Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется в кредитных организациях, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих, обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих



счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

## **В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи.

## **Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

В настоящем разделе ведется учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

В день наступления срока расчетов учет сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

## **Д. СЧЕТА ДЕПО**

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами акциями, облигациями, государственными облигациями, а также с иными видами ценных бумаг, являющимися эмиссионными в соответствии с действующим законодательством, переданными кредитной организации ее клиентами для хранения и (или) учета, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских и иных операций, а также с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитных организаций, использования их прибыли, отражающие результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в финансовом году. Это позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета

”Прибыль отчетного года” или ”Убытки отчетного года”. Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется банками нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке по итогам каждого квартала. Прибыль определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов, прибавления суммы прибыли, отнесенной непосредственно в кредит счета по учету прибыли, и вычитания суммы убытков, отнесенной непосредственно в дебет счета по учету убытков.

Баланс банка содержит ряд регулирующих контрактивных и контрпассивных счетов и поэтому он является балансом-брутто и не отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. В связи с этим, прежде чем использовать баланс-брутто в качестве информационной базы анализа, его необходимо преобразовать в баланс-нетто путем исключения регулирующих статей и статей повторного счета и группировки по принципу понижающейся ликвидности статей актива и уменьшающейся степени востребования средств статей пассива.

Для составления баланса-нетто необходимо скорректировать следующие статьи: из статьи ”Основные средства и нематериальные активы” следует исключить их износ; статью ”Прибыль” уменьшить на использование прибыли; фонды банка уменьшаются на размер расходов, понесенных при переоценке валютных взносов учредителей; из доходов бюджета необходимо исключить расходы бюджета; МФО (пассив) уменьшают на МФО (актив).

После проведения необходимых преобразований баланс банка примет вид баланса-нетто.

<i>Актив</i>	Пассив
1. Имущество банка	1. Собственные средства
Основные средства по остаточной стоимости	Уставный фонд
	<b>Резервный фонд</b>

2. Ликвидные активы	Нераспределенная прибыль
2.1. Наиболее ликвидные активы – Денежные средства и счета в ЦБ РФ	Прочие фонды Резервы
2.2 Сравнительно ликвидные активы ГКО	2. Привлеченные средства
Ссуды до востребования и до 30 дней	2.1. Депозиты Доходы бюджета
2.3. Менее ликвидные средства	Средства по иностранным операциям
Банковские инвестиции в ценные бумаги	Средства на расчетных и текущих счетах
Расчеты с дебиторами	Вклады граждан
Расходы будущих периодов	2.2. Средства в расчетах
2.4 Малоликвидные активы	Расчеты с кредитными учреждениями
• Среднесрочные и долгосрочные коммерческие кредиты	Расчеты по МФО
• Среднесрочные и долгосрочные потребительские кредиты	2.3. Средства от продажи акций
• Просроченная задолженность по ссудам.	2.4. Кредиты, полученные от других банков
3. Прочие активы	3. Прочие пассивы
Баланс	Баланс

**Вопросы для повторения по теме 4:**

- Что такое баланс коммерческого банка?
- От чего зависит состав и структура баланса банка?

- Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке.
- Что включает в себя организация учетно-операционной работы в банке?
- Перечислите и поясните на примере основные принципы бухгалтерского учета.
- Что такое консолидированный баланс?
- Есть ли в бухгалтерском учете в банках активно-пассивные счета?
- Как в учете отражаются банковские операции различной срочности?
- Перечислите разделы плана счетов бухгалтерского учета в банках.
- Как ведется учет операций с иностранной валютой?
- В каком разделе баланса ведется учет операций доверительного управления?

**Тренировочные задания по теме 4:**

-

4.1. Как преобразовать баланс-брутто в баланс-нетто? Какие статьи баланса необходимо скорректировать для этого?	
4.2. В каких целях введена единая временная структура активных и пассивных операций?	
4.3. Какие сроки и почему дополнительно предусмотрены по межбанковским кредитам?	
4.4. Операции в иностранной валюте могут отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка в валюте или должны отражаться только в рублях? Почему?	

**Тесты по теме 4:**

-

## №1

План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на определенных принципах бухгалтерского учета. Выделите эти принципы из предлагаемого перечня:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение операций на следующий день после поступления документов;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- закрытость баланса;
- отражение операций в день поступления документов;
- преемственность входящего баланса и его открытость.

## №2

Учетная политика банка включает:

- порядок документального оформления операций;
- организацию и правила ведения бухгалтерского учета;
- условия организации аналитического учета;
- объем и структуру выходной бухгалтерской информации.

-

## №3

Метод бухгалтерского учета заключается в:

- ведении документации, инвентаризации и оценке операций;
- совокупности всех элементов;
- текущей группировке и итоговом обобщении;
- ведении двойной записи по счетам.

-

## №4

Бухгалтерский баланс коммерческого банка составляется:

- ежедневно в конце рабочего дня;
- ежемесячно;
- ежедневно в начале следующего за отчетным днем;
- ежеквартально.

## **Тема 5. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### ***Основные вопросы темы:***

- Нормативно-правовая база организации отчетности коммерческого банка перед Банком России. Виды и значение отчетности.
- Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками.
- Система рефинансирования коммерческих банков.

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Банки ежемесячно должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов. Обязательно 1 раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя следующие основные формы отчетности.

Годовой отчет банка представляется в ЦБ РФ. Основное содержание годового отчета банка составляют: годовой баланс банка, отчет о финансовых результатах деятельности банка, структура доходов и расходов, порядок распределения прибыли, основные показатели ликвидности, размер собственного капитала банка, данные о кредитной, ресурсной политике банка, внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях.

Общая финансовая отчетность также представляется в ЦБ РФ. Финансовая отчетность включает:

- предварительный и окончательный балансовый отчет,
- отчет о прибылях и убытках;
- анализ отдельных счетов;
- анализ кредитного портфеля;
- информацию о резервах на возможные потери по ссудам;
- информацию о наращенных процентах;

- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- данные об основных средствах и нематериальных активах;
- данные о движении собственных средств;
- анализ валютной позиции;
- сведения о работниках банка.

Кроме финансовой отчетности ежемесячно рассчитываются и представляются в Банк России экономические нормативы деятельности банка.

Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются ежеквартально в ЦБ РФ.

Отчет о результатах расходования предприятиями, учреждениями, организациями средств на потребление ежеквартально направляется в Управление денежного обращения ЦБ РФ.

Отчет о кассовых оборотах составляется ежемесячно и каждые 5 дней и представляется в РКЦ ЦБ РФ. Он содержит статьи прихода и расхода средств из касс банка, балансовую строку и контрольный арифметический итог.

Требования к составу и содержанию отчетности российских банков изложены в Инструкции ЦБ РФ № 17 (Временная инструкция о составлении финансовой отчетности) и других инструктивных материалах ЦБР.

В Инструкции № 34 дается подробное описание механизма проверки банка уполномоченной рабочей группой ЦБ РФ, которая, в частности, имеет право на получение всей информации без ограничений, относящейся к деятельности кредитной организации. Предусмотрен и запрос информации у акционеров и клиентов (с их согласия) для установления фактических обязательств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах, полученных от проверяемой кредитной организации и ее филиалов.

На решение проблемы более тесного взаимодействия органов банковского надзора и частных аудиторов направлен нормативный документ Банка России «О порядке составления заключения по результатам аудиторской проверки, а также составления и представления в Банк России публикуемой отчетности кредитных организаций за 1996 год». В соответствии с этим нормативным актом аудиторы обязаны сообщать в главные управления ЦБ РФ обо всех



ошибках ведения бухгалтерского учета в банках, приведших к искажению баланса и отчета о прибылях и убытках.

Банковский надзор был усилен за счет новой ежемесячной отчетности коммерческих банков. Данные меры преследуют несколько целей, а именно ЦБ РФ будет иметь возможность ежемесячно анализировать достаточно информативные формы отчетности коммерческих банков в более тесной взаимосвязи данных баланса и информации, содержащейся в общей финансовой отчетности, и тем самым усилится оперативный контроль за их финансовым состоянием. В целом расширится круг анализируемой Банком России информации, что позволит создать информационную базу для эффективного банковского регулирования и надзора в России.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов, глубокий анализ которых и выявление не возвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены лишь во время инспектирования на месте.

От качества активов в существенной степени зависит доход банка, поэтому сомнительные или безнадежные кредиты означают для него прямые потери. В связи с этим банки должны иметь резервы на покрытие подобных ссуд. При занижении суммы резервных отчислений оказывается завышенной стоимость активов банка, что искажает показатель достаточности капитала.

При оценке величины созданных банком резервов центральный банк проверяет резервную политику банка, его методы и систему наблюдения за кредитным риском и взыскания долгов, структуру задолженности, а также практику получения залога.

Величина капитала банка, качество его активов непосредственно связаны с доходностью или (прибыльностью) банка.

На основе оценок различных аспектов, определяющих финансовые позиции банка, формулируется общее заключение об его финансовом положении, даются рекомендации о необходимости принятия соответствующих мер.

Рефинансирование центральным банком коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности, – важное направление деятельности центрального банка. Цель рефинансирования – воздействие на

состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, центральный банк выступает в качестве кредитора последней инстанции или банка банков.

Первоначально политика рефинансирования использовалась исключительно для оказания воздействия на состояние денежно-кредитного обращения. По мере развития рыночных отношений рефинансирование все чаще стало использоваться как инструмент финансовой помощи коммерческим банкам. Ссуды центрального банка являются источником временных ресурсов, необходимых для пополнения истощенных резервов. Возможность получения кредитов и их размер зависят от ряда факторов, и, прежде всего, от состояния денежно-кредитной сферы страны и финансового положения кредитополучателя.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от:

- формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты);
- методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов);
- сроков предоставления (среднесрочные – на 3-4 мес. и краткосрочные – на 1 день или несколько дней);
- целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).

Учетные (дисконтные) кредиты – ссуды, предоставляемые Центральным Банком коммерческим банкам под учет векселей. Центральный банк предъявляет к представляемым к учету векселям определенные требования, касающиеся их видов, сроков действия, наличия и характера поручительства и т.д.

Общая сумма ссуд ЦБ РФ, выделяемая под учет векселей, лимитируется, что является инструментом его воздействия на состояние денежно-кредитного обращения.

Ломбардные кредиты, предоставляемые ЦБ РФ коммерческим банкам, – это процентные ссуды под залог ценных бумаг. В качестве залога ломбардных кредитов обычно используются те виды ценных бумаг, которые допускаются к учету в центральном банке.

Залог является обеспечением возвратности ссуд центрального банка. Стоимость залогового обеспечения должна превышать сумму ломбардных кредитов. Кредитополучатель сохраняет право собственности на депонированные в центральном банке ценные бумаги. Если кредит не погашается в срок, право собственности переходит к центральному банку. После реализации ценных бумаг из выручки удерживается сумма основного долга в совокупности с начисленными процентами.

Сроки предоставления ломбардных кредитов могут колебаться от 1 дня до 4 мес. (по договоренности этот срок может быть продлен).

Наибольший удельный вес в совокупных кредитах рефинансирования составляют краткосрочные (корректирующие) кредиты, предоставляемые Центральным Банком банковским институтам при отсутствии возможностей у последних изыскания финансовых средств из других источников.

Кредитные ресурсы чаще всего предоставляются через кредитные аукционы или как прямые кредиты, которые выдаются банковским институтам по мере получения от них заявок на кредитные ресурсы.

### **Выводы:**

По результатам своей работы российские коммерческие банки отчитываются перед государственными органами, представляя основные формы отчетности.

Годовой отчет банка представляется в ЦБ РФ. Основное содержание годового отчета банка составляют: годовой баланс банка, отчет о финансовых результатах деятельности банка, структура доходов и расходов, порядок распределения прибыли, основные показатели ликвидности, размер собственного капитала банка, данные о кредитной, ресурсной политике банка, внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях.

Также представляется в ЦБ РФ общая финансовая отчетность, которая включает: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, анализ отдельных счетов, анализ кредитного портфеля, информацию о резервах на возможные потери по ссудам, наращенных процентах, анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, данные об основных средствах и нематериальных активах, движении собственных средств, анализ валютной позиции, сведения о работниках банка.

Обязательно 1 раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты должен проверять внешний аудитор.

На основе оценок различных аспектов, определяющих финансовые позиции банка, формулируется общее заключение об его финансовом положении, даются рекомендации о необходимости принятия соответствующих мер.

Рефинансирование Центральным банком коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности, – важное направление деятельности ЦБ РФ. Цель рефинансирования – воздействие на состояние денежно-кредитной сферы.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты), формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты), методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов) и сроков предоставления (среднесрочные – на 3-4 мес. и краткосрочные – на 1 день или несколько дней);

Наибольший удельный вес в совокупных кредитах рефинансирования составляют краткосрочные (корректирующие) кредиты, предоставляемые ЦБ РФ коммерческим банкам при отсутствии у последних возможностей изыскания финансовых средств из других источников.

### **Вопросы для повторения:**

-

- Какие виды отчетности используются для оценки финансового положения банка?
- Какова периодичность по видам отчетности коммерческого банка?
- Какова цель рефинансирования коммерческих банков?
- Назовите и поясните методы выдачи кредитов рефинансирования ЦБ.
- Что такое ломбардный кредит?
- Под какие виды обеспечения выдаются кредиты рефинансирования?

- Как определяются показатели, используемые для оценки финансового положения банка?
- Сформулируйте, какой из перечисленных показателей какую из сторон деятельности банка определяет и на основании какой отчетности его можно определить: достаточность капитала; качество его активов с точки зрения риска ликвидности; доходность, или прибыльность; ликвидность во времени.
- В каких случаях Центральный Банк осуществляет ревизию деятельности коммерческих банков?
- Как Вы считаете, должна ли система регулирования и контроля ограничивать конкуренцию в банковской сфере?

### ***Тренировочные задания по теме 5:***

Как часто коммерческий банк проверяется внешним аудитором? Какова цель внешнего аудита? Почему коммерческие банки прибегают к услугам иностранных аудиторских фирм?	
Под какие виды обеспечения выдаются кредиты рефинансирования?	
Какова периодичность по видам отчетности коммерческого банка?	

### **Тесты к теме 5:**

№1

Кредиты рефинансирования предоставляются:

- устойчивым банкам в период временных трудностей;
- устойчивым банкам как кредиты на определенные цели;
- в период временных трудностей или как кредиты на определенные цели только устойчивым банкам;
- не устойчивым банкам в период финансовой нестабильности.

№2

Банки должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов:

- ежеквартально;
- еженедельно;
- ежемесячно;
- ежегодно.

№3

Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБ РФ:

- ежеквартально;
- еженедельно;
- ежемесячно;
- ежегодно.

## **Тема 6. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ**

### ***Основные вопросы темы:***

- Система денежных расчетов и платежный механизм как базовая структура рыночной экономики.
- Система межбанковских расчетов.
- Платежные документы в хозяйственном обороте.
- Формы межбанковских расчетов.

Все хозяйственные сделки обязательно завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную формы. Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, при которых деньги списываются со счета плательщика, и зачисляется на счет получателя. Безналичные расчеты организованы на основе совокупности принципов их организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

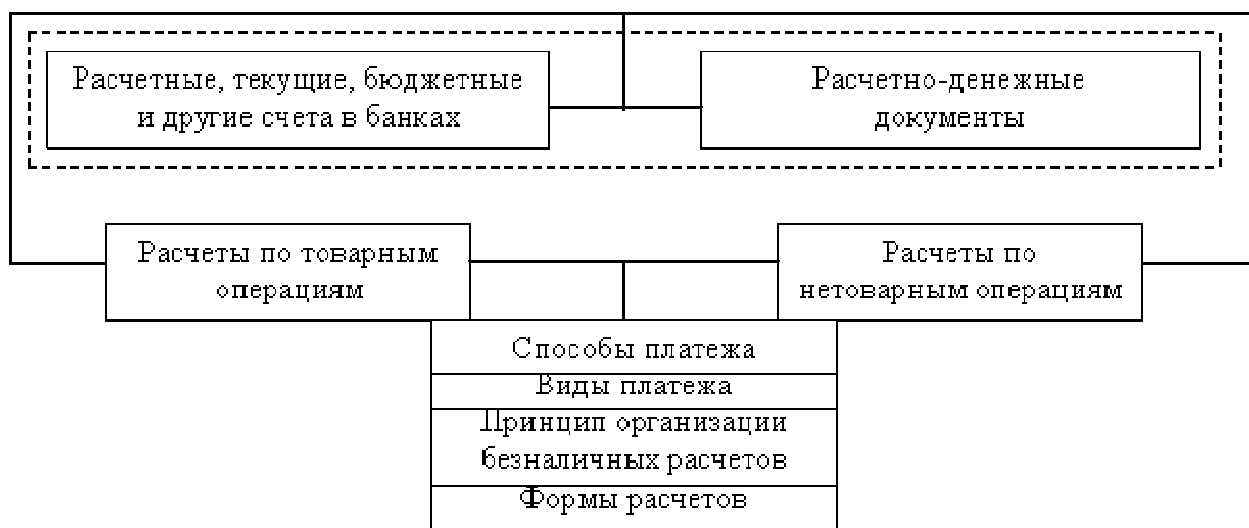
Безналичный денежный оборот (расчет) охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных организациях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими лицами и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также по получению бюджетных средств.

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов рис.6.1.

Основу ее составляют банковские счета предприятий (клиентов), а также расчетно-денежная документация.

Ускорение процесса реализации продукции и оборачиваемости оборотных средств во многом зависит от рациональной организации расчетов.



## Рис 6.1. Система безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям. Расчеты по товарным операциям, т.е. расчеты за отгружаемую предприятиями продукцию, что сопровождается движением платежных документов и денег.

Расчеты по нетоварным операциям – это расчеты с финансовой системой – по уплате процентов за кредит и комиссионных; с вышестоящими и прочими организациями.

Расчетные операции отличаются по способу платежа, в котором отражаются характер его источника и форма движения. Применяются следующие способы платежа:

- перечисление денежных средств с расчетных (других) счетов плательщиков на счета получателей;
- зачет взаимных требований плательщиков и получателей (клиринг) с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незачетной суммы;
- гарантированный платеж получателю, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без создания такового.

Виды платежа следующие: полной суммой, частями, а также по сальдо взаимных требований.



Принципы организации расчетов:

**1-й принцип:** Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам как физическим, так и юридическим лицам для хранения и перевода средств.

**2-й принцип:** Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

**3-й принцип:** Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков.

**4-й принцип:** Принцип срочности платежа. Срочный платеж может осуществляться: до начала торговой операции, немедленно или через определенный срок после совершения торговой операции, Досрочный платеж-выполнение денежных обязательств до истечения оговоренного срока. Отсроченный платеж – при невозможности погасить денежное обязательство в намеченный срок осуществляется продление первоначального срока. Просроченные платежи – при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения кредита при наступлении срока платежа.

**5-й принцип:** Принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика или у его гаранта ликвидных средств для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

Действующими нормативными актами дано предприятиям право без ограничений открывать в банках счета различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

Счет является инструментом, позволяющим фиксировать движение денежных средств при ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Счета различаются по их назначению, по валюте учета, по субъектному составу их владельцев, по объему осуществляемых операций и другим признакам.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Для расчетных операций используются разнообразные типы счетов. Среди них для обслуживания основной деятельности выделяется расчетный счет.

Расчетный счет является основным счетом предприятия и открывается в порядке, установленном законодательством РФ, для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности.

Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств. Расчетные счета предназначаются и используются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета своих доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений. С расчетных счетов осуществляются расчеты с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по оплате труда, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также платежи по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов предприятий в бесспорном порядке и др.).

Остаток расчетного счета показывает свободные денежные средства, которыми располагает его владелец. Банк выдает клиенту выписки по счету по мере совершения операций.

Предприятиям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы и представительства коммерческих организаций), расположенные отдельно и осуществляющие все или часть функций предприятия (что должно быть указано в учредительных документах создавшего их юридического лица или в решении о создании филиалов юридическим лицам), по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты субрасчетные счета. Субрасчетные счета могут быть открыты как по ходатайству владельца основного счета, так и на имя самого юридического лица. Субрасчетные счета открываются по месту нахождения филиалов (отделений) и представительств в таком же порядке, как открывается расчетный счет.

Операции по таким счетам ограничены и осуществляются, как правило, по разрешению головной организации в соответствии с конкретным перечнем операций, устанавливаемым головной организацией в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Субрасчетные счета предназначаются для расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а

также для зачисления платежей покупателей, поступающих за отгруженные (отпущенные) товарно-материальные ценности и оказанные услуги. Основное назначение этих счетов – аккумуляция поступающей выручки филиалов (отделений) и представительств юридического лица для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица и производства расчетов. Выдача наличных денег с этих счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается.

Обособленному структурному подразделению, состоящему на отдельном балансе, по ходатайству коммерческой организации может быть открыт самостоятельный расчетный счет в обслуживающем ее банке.

Субрасчетный счет учитывается на тех же балансовых счетах, что и расчетные – в зависимости от организационно-правовой формы предприятия.

В соответствии со ст.90 ГК РФ и ст.34 Закона «Об акционерных обществах» на момент регистрации общества с ограниченной ответственностью либо акционерного общества их уставный капитал должен быть оплачен учредителями в размере не менее 75%. Согласно п.1.1 Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденного Указом Президента от 8 июля 1994 г. N 1482, в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен быть представлен документ, подтверждающий соответствующую оплату. Для зачисления учредителями денежных средств в уставный фонд на имя создаваемого юридического лица открывается временный (накопительный) счет в кредитной организации по месту государственной регистрации юридического лица.

Временные расчетные счета учитываются, в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица. Данный счет открывается на том же балансовом счете, что и по основной деятельности.

Текущие счета открываются юридическим лицам – резидентам по законодательству РФ, являющимся некоммерческими организациями. Традиционно такие счета открываются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, республиканском или местном бюджете.

Текущие счета предназначены для осуществления расчетных операций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными учредительными документами юридического лица, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Текущие счета предназначаются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, учета сумм, полученных кредитов и иных поступлений, расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др.

Текущие счета могут открываться филиалам (отделениям) и представительствам юридических лиц, а также филиалам (отделениям) и представительствам при предоставлении ходатайства юридического лица. По текущим счетам могут проводиться расчетные операции, связанные с оплатой труда, административно-хозяйственными расходами и т.д.

Указом Президента РФ от 18 августа 1996 г. N 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» в банковскую практику фактически введена новая разновидность счета – «счет недоимщика». Предназначение данного счета состоит в осуществлении расчетов только по целевому признаку – для расчетов по погашению субъектами налогообложения задолженности по платежам в бюджет любого уровня и государственные внебюджетные фонды (ПФ РФ, ФСС РФ, ГФЗН РФ, ФОМС РФ) юридическими лицами, их представительствами и филиалами, являющимися самостоятельными субъектами налогообложения, иностранными юридическими лицами, их представительствами и филиалами, ведущими хозяйственную деятельность на территории РФ. Открытие данного счета осуществляется в случае возникновения у налогоплательщика задолженности перед бюджетом. Причем вся поступающая в кассу предприятия-недоимщика денежная выручка сдается в кредитную организацию и зачисляется на его расчетный (текущий) счет. Предприятие-недоимщик не вправе расходовать поступающую в его кассу выручку. Ранее выданные разрешения на право расходования наличной денежной выручки у предприятий-недоимщиков аннулируются.

К счету предприятия-недоимщика допускается возможность предъявления в соответствии с законодательством Российской Федерации платежных документов с помещением их в картотеку при отсутствии средств на этом счете.

При отсутствии средств на рублевых счетах, предприятие-недоимщик вправе направлять кредитной организации, в которой открыты его валютные счета, указание о конвертации валютных средств в рубли (в пределах сумм, необходимых для погашения недоимки) и их зачислении на его зарегистрированный счет недоимщика.

Предприятие-недоимщик вправе заключить дополнительный договор или вносить изменения в имеющиеся договора банковского счета о ежедневном перечислении банком соответствующей суммы средств с других счетов предприятия-недоимщика на зарегистрированный счет недоимщика. Ответственность сторон и сроки, в течение которых осуществляются такие перечисления, может устанавливаться договором.

Порядок расчетов по счетам предприятий-недоимщиков действует до полного погашения ими задолженности по платежам в федеральный бюджет и в федеральные внебюджетные фонды. После полного погашения предприятием-недоимщиком задолженности налоговый орган выдает ему информационное письмо, подтверждающее этот факт, для предъявления в банки, в которых ему были открыты иные расчетные (текущие) счета.

При открытии счета недоимщика на карточке с образцами подписей и оттиска печати ф.0401026 делается отметка "Счет недоимщика".

Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.

Остатки неиспользованных средств на бюджетном счете распорядителя перечисляются платежным документом распорядителя бюджетных средств на счет органа федерального казначейства.

Бюджетные счета распорядителей бюджетных средств открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Текущие счета по внебюджетным средствам открываются предприятиям и организациям, состоящим на федеральном или местных бюджетах. Внебюджетными средствами являются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из бюджета соответствующего уровня. В основном, это средства, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности.

Перечисление средств с одного бюджетного счета предприятия, учреждения или организации на другой его бюджетный, текущий или расчетный счет не допускается, за исключением случаев:

- в связи с неправильно произведенными расходами;
- перечисление средств с бюджетных счетов на текущие счета по внебюджетным средствам в случае возмещения расходов по переданным материальным ценностям или оказанным услугам;
- возмещение расходов, произведенных с расчетных счетов, в тех случаях, когда мероприятия, финансирование которых должно производиться из средств бюджета, полностью или частично осуществлены за счет временно позаимствованных собственных средств.

Банки имеют право открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться, в установленном порядке, отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции кредитные организации осуществляют в пределах, определенных договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в порядке, изложенном по ведению операций с бюджетными средствами.

## СХЕМА ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ И ИХ НУМЕРАЦИИ (ПО ОСНОВНЫМ СЧЕТАМ)

-

1. В обозначении счета текстом показываются следующие данные: цифровой номер лицевого счета; по кредитным счетам – цель, на которую выдан кредит – текстом, номер кредитного договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита, цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам, другие данные по решению банка. На каждый отдельный показатель открывается отдельный лицевой счет.

2. Схема нумерации:

номер раздела	номер счета первого порядка	номер счета второго порядка	код валюты	защитный ключ	номер отделения, банка не имеющего корсчета	символ бюджетной отчетности	номер лицевого счета
x	xx	xx	xxx	x	xxxx	xxx	xxxx
x	xx	xx	xxx	x	xxxx		xxxxxxxx

Если семь знаков номера лицевого счета и четыре знака номера отделения излишни, то свободные знаки этих разрядов банками не используются. Свободные знаки обозначаются нулями. Так, например, номер лицевого счета коммерческой организации, обслуживаемой в головном отделении банка, имеет следующий вид:

40702 810 К 0000 0000 ХХХ,

где "xxx" совпадают с тремя последними цифрами БИК кредитной организации, а контрольный ключ "К" вычисляется на основании БИК РКЦ. Контрольный ключ введён для проверки правильности набора номера счёта с целью уменьшения числа ошибочно посланных платежей.

Для осуществления обязательной продажи части валютной выручки резидентам в уполномоченном банке параллельно открываются транзитный и текущий валютные счета. Валютная выручка в полном объеме поступает на транзитный валютный счет, о чем уполномоченный банк не позднее следующего дня извещает владельца счета, который, в свою очередь, в течение семи дней должен дать поручение уполномоченному банку на ее продажу. По получении указанного извещения предприятие дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой текущий валютный счет. Уполномоченный банк, выполняя поручение клиента, не позднее следующего рабочего дня после его получения депонирует 75% процентов валютной выручки на свой отдельный лицевой счет "Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке", который открывается на балансовом счете 60322, и осуществляет ее продажу в течение семи рабочих дней от даты зачисления на указанный лицевой счет (включая день зачисления). По поручению предприятий уполномоченные банки продают средства в иностранной валюте: другому предприятию, на межбанковском валютном рынке (непосредственно уполномоченному банку или через валютную биржу) или Банку России.

Рублевые счета типа "Т" открываются предприятиям-нерезидентам, для обслуживания их экспортно-импортных операций (кроме операций, связанных с осуществлением экспорта из Российской Федерации товаров, в отношении которых применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования), а также для целей содержания в Российской Федерации их представительств, филиалов.

Расчеты по экспортно-импортным операциям могут осуществляться только со счетов типа "Т" нерезидентов, имеющих право осуществлять предпринимательскую деятельность (деятельность, направленную на извлечение прибыли) в соответствии с их учредительными документами, документами об их регистрации, разрешениями, выданными российскими уполномоченными органами и другими документами, определяющими их правоспособность.

Рублевые счета типа "Т" могут открываться на основании договора банковского счета, заключенного с уполномоченным банком Российской Федерации, на имя нерезидентов следующих категорий:



- предприятий, учреждений, организаций, имеющих на территории Российской Федерации представительства, филиалы;
- банков и иных кредитных учреждений, имеющих представительства на территории Российской Федерации, исключительно для целей содержания этих представительств;
- международных межправительственных организаций, имеющих на территории Российской Федерации представительства, филиалы;
- официальных представительств.

Указанные счета открываются нерезидентами не более чем по одному счету типа "Т" для обслуживания каждого представительства или филиала предприятия, учреждения, организации-нерезидента, представительства банка-нерезидента, официального представительства, находящихся на территории Российской Федерации.

Специальные рублевые счета типа "И" ("инвестиционные").

Нерезиденты для осуществления инвестиционной деятельности в Российской Федерации (в том числе сделок приватизации) открывают специальные рублевые счета типа "И" в уполномоченных банках Российской Федерации.

Все инвестиции и реинвестиции на территории Российской Федерации в рублях, а также покупка иностранной валюты за рубли в связи с репатриацией доходов, полученных в результате инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации, должны осуществляться нерезидентами с рублевых счетов типа "И" за исключением оплаты долей участия в уставном капитале кредитной организации-резидента банками-нерезидентами.

Рублевые счета типа "И" могут открываться на имя нерезидентов – предприятий, учреждений, организаций; банков и иных кредитных учреждений; международных межправительственных организаций; физических лиц.

На имя одного нерезидента может быть открыт только один рублевый счет типа "И" в Российской Федерации в одном из уполномоченных банков.

Банки-нерезиденты не могут осуществлять расчеты в рублях по операциям, связанным с иностранными инвестициями в Российскую Федерацию (в том числе связанным с приватизацией), через свои

рублевые корреспондентские счета в уполномоченных банках Российской Федерации как за счет и по поручению их клиентов-нерезидентов, так и за счет собственных средств.

Счета типа "С" могут быть открыты нерезидентам – юридическим лицам, в том числе не имеющим на территории Российской Федерации филиала или представительства, а также нерезидентам – физическим лицам, в том числе не являющимся индивидуальными предпринимателями. Счета типа "С" имеют право открывать и вести только Уполномоченные банки, имеющие разрешение Банка России на открытие и ведение специальных счетов типа "С", которое выдается по определенной форме.

Счета типа "С" в валюте Российской Федерации подразделяются на счета типа "С" (конверсионные) и счета типа "С"(инвестиционные).

На имя одного нерезидента в одном Уполномоченном банке может быть открыт только один счет типа "С" (конверсионный), один счет типа "С" (инвестиционный).

Нерезиденты вправе иметь счета типа "С" более чем в одном Уполномоченном банке.

Требования инструкции Банка России от 16 июля 1993 года N 16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений) не распространяются на порядок открытия и осуществления операций по счетам типа "С".

Счет типа "С" (конверсионный) предназначен для осуществления сделок по покупке и продаже нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации в целях настоящей Инструкции.

Сделки по покупке ценных бумаг с указанного счета оплачиваться не могут. На указанный счет не могут быть зачислены денежные средства от продажи (погашения) ценных бумаг, в том числе выплаты процентного дохода и дивидендов.

Счет типа "С"(инвестиционный) предназначен для осуществления нерезидентом операций с ценными бумагами, установленными в соответствии с настоящей Инструкцией.

Со счета типа "С" (инвестиционный) денежные средства не могут использоваться для осуществления операций по купле – продаже нерезидентом иностранной валюты.

Порядок открытия счетов типа "С" в валюте Российской Федерации.

Счета типа "С" в валюте Российской Федерации открываются Уполномоченным банком на основании заключенного с нерезидентом договора банковского счета на открытие и ведение счетов типа "С" в валюте Российской Федерации.

Для открытия счета типа "С"(инвестиционного) и счета типа "С" (конверсионного) может заключаться один договор банковского счета на открытие и ведение счетов типа "С" в валюте Российской Федерации.

Срок действия заключаемого с нерезидентом договора банковского счета на открытие и ведение счетов типа "С" в валюте Российской Федерации не может превышать срок действия Разрешения и может быть продлен при условии выдачи Разрешения на новый срок.

Для открытия и ведения счетов типа "С" в валюте Российской Федерации нерезиденты – юридические лица, а также физические лица – индивидуальные предприниматели представляют Уполномоченному банку документы, оформляемые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, иными правовыми актами и банковскими правилами.

Каждое предприятие может иметь в банке только один основной счет расчетный или текущий. Владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость. Открытие расчетного счета после предоставления всего необходимого комплекта документов сопровождается заключением договора о расчетно-кассовом обслуживании, по которому банк берет на себя обязательства по проведению расчетов, обеспечению сохранности и возврату средств, а также конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента, а клиент несет ответственность за достоверность документов по проведению операций по счетам.

Большинство банковских услуг (начиная с простых рублевых переводов по платежным поручениям и заканчивая расчетами с использованием аккредитивов и сделками привлечения/размещения) включает в себя этап перевода безналичных средств между кредитными учреждениями.

Эти переводы осуществляются с использованием специальных счетов, которые называются корреспондентскими.

Корреспондентские счета могут быть открыты коммерческим банком (или для коммерческого банка) в рамках той или иной системы расчетов. Вся совокупность схем корреспондентских отношений в России называется национальной платежной системой финансовых расчетов. Сюда же, как составная часть национальной платежной системы, относятся и международные расчеты с применением корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках (или иностранным банкам).

Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах счетов – счета ЛОРО и счета НОСТРО.

Корреспондентский счет "ЛОРО" – корреспондентский счет, открываемый банком–корреспондентом банку–респонденту, по которому банк–корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором. Он же является корреспондентским счетом "НОСТРО" в банке–респонденте.

Счет ЛОРО является пассивным счетом. Счет ЛОРО банк открывает своему банку-корреспонденту на своем балансе. Принято говорить, что "для банка открыт счет ЛОРО в <расчетном банке>".

Счет НОСТРО является активным счетом, то есть на нем отражаются средства банка, открывшего этот счет в другом банке. Счет НОСТРО открывается банку в рамках какой-либо расчетной системы. Частным случаем расчетной системы может служить установление прямых корреспондентских отношений. Принято говорить, что "банк имеет счет НОСТРО в <расчетном банке>".

Счета ЛОРО и НОСТРО являются зеркальным отражением друг друга. Остаток и обороты по счету НОСТРО выверяется на основании выписки по счету ЛОРО.

Например, рассмотрим открытие корреспондентского счета коммерческого банка в ЦБ РФ. В балансе коммерческого банка это будет лицевой счет, открытый на балансовом счете 30102. Этот счет называется счетом НОСТРО. В балансе коммерческого банка он является активным.

Соответствующий ему зеркальный счет ЛОРО открывается на балансе ЦБ РФ (РКЦ). Это счет является пассивным, и он открывается на балансовом счете 30101.

Схема счетов ЛОРО и НОСТРО изображена на рис.6.2.

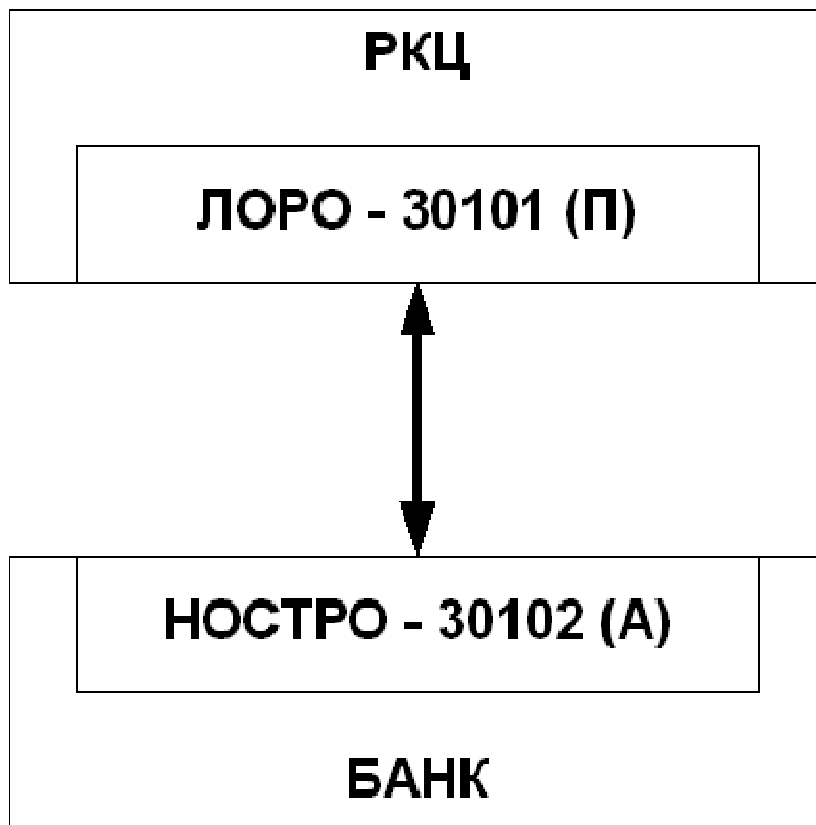


Рис. 6.2. Счета ЛОРО и НОСТРО.

Основным инструментом для совершения безналичных платежей в Российской Федерации является система валовых расчетов Банка России.

Согласно, на территории Российской Федерации расчеты между учреждениями коммерческих, кооперативных банков и другими кредитными учреждениями (далее учреждения банков) производятся расчетно-кассовыми центрами Центрального банка Российской Федерации (РКЦ), организованными в местах нахождения учреждений банков. В зависимости от условий связи и наличия учреждений банков могут организовываться межрайонные РКЦ.

Для осуществления расчетов каждому учреждению банка в РКЦ открывается корреспондентский счет на соответствующем балансовом

счете N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" – коммерческим, кооперативным и другим кредитным учреждениям; учреждениям Сберегательного банка; учреждениям Внешэкономбанка России. Для открытия корреспондентского счета в РКЦ заключается договор о корреспондентских отношениях и представляется заявление учреждения банка, образцы подписей и оттиска печати.

Порядок взаимоотношений по осуществлению расчетов регулируется данным Положением и договором о корреспондентских отношениях.

В настоящее время расчеты осуществляются по сеансовой технологии. Это значит, что в течение операционного дня банк может осуществить определенное количество сеансов связи с РКЦ. В московском регионе в настоящее время можно осуществить 4 сеанса. В ближайших планах Центрального Банка России стоит переход на систему расчетов в режиме реального времени.

Внутри банковские расчеты осуществляются, минуя корсчета. Расчеты между РКЦ осуществляются через систему межфилиальных оборотов. Операции друг у друга РКЦ осуществляет на основании "авизо", т.е. официального извещения о выполнении расчетной операции. Они могут быть почтовыми и телеграфными, а также дебетовыми или кредитовыми в зависимости от содержания операции.

Централизованный порядок расчетов является причиной невысокой скорости совершения расчетных операций, что побуждает коммерческие банки устанавливать прямые корреспондентские отношения между собой.

Важное место в системе межбанковских расчетов занимают клиринговые расчеты, которые проводятся ЦБР между однородными коммерческими банками. Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги. Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота и облегчает управление ими. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов. Организацию клиринговых расчетов могут брать на себя специальные

небанковские структуры – Клиринговые центры и расчетные палаты, которые в сфере своей деятельности могут включать и межрегиональные расчеты.

Примерно 3/4 платежного оборота – это расчеты по товарным операциям, остальная часть – это расчеты с бюджетом, государственными органами и кредитными учреждениями. По территориальному признаку расчеты бывают одногородними (местными) и иногородними.

Форма расчетов включает в себя способ платежа и соответствующий ему документооборот, т.е. система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

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

1) платежные поручения – письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств;

2) платежные требования-поручения – требование поставщика к покупателю оплатить стоимость выполненных работ на основании приложенных документов. Этот документ выписывается поставщиком на основании фактического исполнения услуги на стандартном бланке и направляется в банк покупателя. Возможен прием требований - поручений на инкассо. Платежные требования-поручения поставщика могут быть оплачены только после акцепта плательщика.

В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

- положительный – плательщик заявляет в письменной форме свое согласие;
- отрицательный – плательщик заявляет в письменной форме только об отказе от оплаты;
- предварительный – плательщик заявляет о своей согласии на оплату до списания денег с его счета. Расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил о своем отказе в течение 3-х рабочих дней.

3) аккредитивы – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях предусмотренных в

аккредитивном заявлении. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногородних расчетах и только с одним поставщиком.

Аккредитив может быть:

- покрытый (депонированный), при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиками;
- непокрытый (гарантированные), по которому платежи поставщику гарантирует банк.

Кроме того, аккредитив может быть: отзывный, т.е. он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом, и безотзывный – не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика.

Кроме перечисленных существует еще вексельная форма расчетов, которая представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа – векселя.

Вексель – это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Существует простой и переводной вексель. Простой вексель выписывает сам плательщик. Переводной вексель-тратта – это приказ векселедателя плательщику об уплате вексельной суммы третьему лицу. Участвуют: трассант (векселедатель) – трассат (плательщик) – ремитент (векселедержатель-получатель платежа). Вексель передается из рук в руки с помощью передаточной надписи – индоссамента. Срок платежа по векселю – это обязательный реквизит. Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в банках, в частности инкассирование банками векселей, т.е. выполнение ими поручений векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Приняв вексель на инкассо, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. В вексельной форме расчетов помимо банка векселедержателя, инкассирующего векселя, может участвовать и банк плательщика в качестве домицилянта, т.е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю. К сроку платежа клиент-плательщик обязан обеспечить необходимую сумму на отдельном счете. В противном случае банк отказывает в платеже, и вексель протестуется против векселедателя.



Банковский вексель – это односторонне обязательство банка – эмитента векселя об уплате обозначенному в нем лицу или по его приказу определенной денежной суммы в установленный срок.

Кассовые операции коммерческих банков обеспечивают налично-денежный оборот. Предприятия обязаны всю денежную наличность сверх установленных лимитов сдавать в банк. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций банк имеет оборотную кассу. Банк стремится осуществить выдачу наличных денег за счет поступления их от клиентов, не обращаясь в ЦБР за подкреплением. Для этого банк составляет оперативный кассовый прогноз, а клиенты – кассовые заявки. Чаще всего приходные кассы принимают деньги по объявлению на взнос наличными. Возможна сдача денег через инкассацию.

Деньги расходной кассой выдаются в основном по денежным чекам из чековых книжек или по расходным кассовым ордерам, выписываемым бухгалтерией.

Все виды операций с наличными деньгами обязательно сопровождаются определенным документооборотом, четко определенными документами ЦБР.

### ***Выводы:***

Безналичный денежный оборот (расчет) охватывает расчеты между всеми субъектами рынка. Осуществление безналичных расчетов порождает взаимные межбанковские расчеты, осуществляемые через корреспондентские счета, открываемые на балансе каждого банка.

Для осуществления движения средств между банками корреспондентские счета могут быть открыты коммерческим банком (или для коммерческого банка) в рамках той или иной системы расчетов. Вся совокупность схем корреспондентских отношений в России называется национальной платежной системой финансовых расчетов. Сюда же, как составная часть национальной платежной системы, относятся и международные расчеты с применением корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках (или иностранным банкам).

В нашей стране межбанковские расчеты осуществляются через специально создаваемые органы ЦБР – расчетно-кассовые центры (РКЦ), в которых по месту нахождения правлений коммерческих банков

открываются корреспондентские счета банков, через которые банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием клиентов, а также операции самого банка как хозяйствующего объекта. Одновременно с открытием счета заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР.

Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах счетов – счета ЛОРО и счета НОСТРО. Счета ЛОРО и НОСТРО являются зеркальным отражением друг друга.

Основным инструментом для совершения безналичных платежей в Российской Федерации является система валовых расчетов Банка России.

В настоящее время расчеты осуществляются по сеансовой технологии.

Частным случаем расчетной системы может служить установление прямых корреспондентских отношений между банками.

Внутри банковские расчеты осуществляются, минуя корсчета. Расчеты между РКЦ осуществляются через систему межфилиальных оборотов.

Важное место в системе межбанковских расчетов занимают клиринговые расчеты, которые проводятся ЦБР между одногородними коммерческими банками. Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Главный принцип – это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям.

Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам. Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. При этом клиент сам выбирает форму безналичных расчетов. Платеж должен быть осуществлен в сроки, предусмотренные договором при наличии у плательщика средств на счете в банке.

Предприятия имеют право без ограничений открывать в банках счета различных видов, которые предусмотрены действующим законодательством.

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

Каждое предприятие может иметь в банке только один основной счет расчетный или текущий. Владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость. Открытие расчетного счета после предоставления всего необходимого комплекта документов сопровождается заключением договора о расчетно-кассовом обслуживании, в котором определены права и обязанности банка и клиента.

Форма расчетов включает в себя способ платежа и соответствующий ему документооборот, т.е. система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

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

- платежные поручения – письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств;
- платежные требования – требование поставщика к покупателю оплатить стоимость выполненных работ на основании приложенных документов;
- аккредитивы – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях предусмотренных в аккредитивном заявлении.

Кроме перечисленных существует еще вексельная форма расчетов, которая представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа – векселя.

Кассовые операции коммерческих банков обеспечивают налично-денежный оборот. Деньги расходной кассой выдаются в основном по денежным чекам из чековых книжек или по расходным кассовым ордерам, выписываемым бухгалтерией.

### Вопросы для повторения по теме 6:

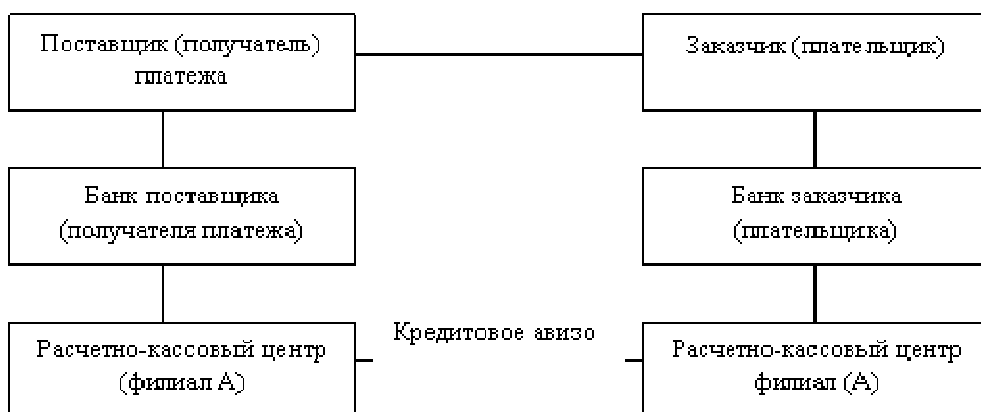
-

- Перечислите права и обязанности клиента и банка по договору банковского счета.
- Каким организациям и для каких целей может быть открыт в банке текущий счет?
- Как, по вашему мнению, можно ли со счета недоимщика выплачивать заработную плату сотрудникам предприятия?
- Какие услуги предлагает банк при организации акционерного общества до получения лицензии?
- Сколько разрядов включает в себя расчетный счет организации в коммерческом банке и какая информация в нем содержится?
- Для каких целей и кому открывается счет "С", счет "И", и счет "Т"?
- Нарисуйте схему прохождения платежей при прямых корреспондентских отношениях между банками.
- Какие обязательные данные должны содержать расчетные документы?

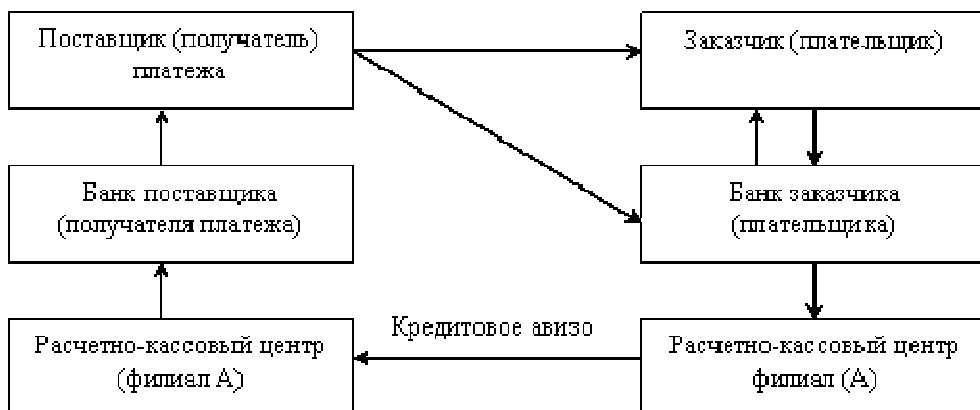
### Тренировочные задания к теме 6:

-

Покажите направления движения документов, опишите операции и бухгалтерские проводки на всех этапах оплаты платежного поручения на представленной схеме документооборота.



Покажите направления движения документов, опишите операции и бухгалтерские проводки на всех этапах оплаты платежного требования на представленной схеме документооборота при расчетах платежными требованиями-поручениями.



### Тесты к теме 6:

№1

Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением:

- платежных требований и платежных поручений;
- платежных требований, векселей и платежных требований-поручений;
- платежных требований и чеков;
- платежных поручений, векселей и платежных требований-поручений.

№2

Расчеты покрытыми аккредитивами предусматривают:

- открытие аккредитива на специальном балансовом счете в банке-эмитенте;
- открытие аккредитива на специальном балансовом счете в исполняющем банке;
- открытие аккредитива в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

№3

Подкрепление корреспондентского счета банка может производиться путем:

- осуществления проводки: дебет корсчета – кредит кассы;
- сдачи наличных денег в РКЦ;
- снятия средств с резервных счетов.

№4

В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

- положительный и предварительный;
- положительный, отрицательный и предварительный;
- отрицательный и предварительный;
- положительный и отрицательный.

## **Тема 7. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕССУРСОВ**

### ***Основные вопросы темы:***

- Ресурсы коммерческих банков.
- Собственные средства банков.
- Заемные и привлеченные средства коммерческих банков.
- Формы пассивных операций.
- Кредитный потенциал банка.
- Структура пассивов банка, определяющая структуру кредитного потенциала.

Специфика деятельности банка состоит в том, что его ресурсы в подавляющей части формируются не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Возможности банка в привлечении средств регулируются ЦБР и зависят от размеров собственного капитала банка и его организационно-правовой формы

В условиях перехода к рынку проблема формирования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки в условиях коммерческой самостоятельности и конкуренции много сил и времени уделяют формированию собственного капитала и привлечению ресурсов. Ресурсы коммерческого банка обычно определяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

Собственные средства – это уставный фонд и другие фонды банка, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль, полученная банком в текущем году и в прошедшие годы.

В состав собственных средств входят:

- фонды: уставный, резервный, специальные, экономического стимулирования;
- резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг;
- средства на производственное и социальное развитие;

- прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Уставный фонд является гарантом экономической устойчивости банка.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета финансовой отчетности, составленной по международным правилам. По этим правилам допускается всего четыре способа изменения собственных средств:

- выпуск новых акций;
- результат переоценки основных средств;
- выплата дивидендов из прибыли предшествующего периода;
- чистая прибыль (убыток) отчетного года.

В российской практике к пассивным операциям коммерческих банков относят:

- прием вкладов (депозитов) в Российской и иностранной валюте;
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе счетов "ЛОРО" банков корреспондентов в Российской и иностранной валюте;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций и облигаций), а также выпуск ценных бумаг как финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) в Российской и иностранной валюте;
- получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных, приобретенных на аукционах, либо полученных в ЦБ РФ, кроме того ссуды, полученные от ЦБ РФ.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на определенный срок, и по ним выплачиваются проценты. Владелец депозита получает депозитный сертификат, на котором обозначены вложенная сумма, ставка процента, срок погашения и другие условия договора. Процентные ставки зависят от размера и срока вклада.

Сберегательные депозиты – это приносящие процент вклады физических лиц, которые можно изымать немедленно.

Другими источниками банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоятельно с целью обеспечения своей ликвидности. Среди них – кредиты, полученные у других банков, ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе. Они



получили название управляемых пассивов. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам (например, неожиданному оттоку депозитов, неожиданным заявкам на предоставление кредита).

Получение займа у центрального резервного банка – традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанных с оказанием им помощи центральным банком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает большой ликвидностью. Фирма может вернуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от уровня их специализации или универсализации, особенностей их деятельности.

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка, а только его кредитный потенциал. Кредитный потенциал коммерческого банка – это величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все средства кредитного потенциала коммерческого банка можно разделить по степени их стабильности: абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства.

В состав абсолютно стабильных средств входят: собственные средства банка; средства, депонированные на определенный срок; средства, полученные от других банков. Стабильные средства – это все депонированные средства по предъявлению комитентов банка, чья динамика изучена банком и установлена средняя сумма средств, которыми банк может располагать в любое время для их направления в определенные активы. Нестабильные средства создают депонированные средства, которые появляются периодически и динамику которых трудно предусмотреть.

Данные закономерности необходимо использовать для выработки правильной политики в области распределения средств кредитного потенциала и ликвидности банка. Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала – это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка.

В том случае, когда банк предоставляет средства в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного потенциала, он может осуществить срочную трансформацию средств. Возможность трансформации связана с тем, что средства депозитов по предъявлению концентрируются в банке от разных депонентов, которые их используют с различной динамикой. Степень трансформации должна соответствовать уровню ликвидности в момент трансформации средств.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно регулировать отражение в учете сроков активных и пассивных операций. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

Анализ объема, структуры и динамики пассивов банка позволяет определить общий рост или снижение соответствующих групп пассивов, и, при условии дополнительного анализа внутренней ситуации в банке и общеэкономической ситуации, определить факторы, влияющие на эту динамику и соответственно разработать меры, позволяющие корректировать сложившуюся динамику. Анализ структуры пассивов по видам привлечения позволит в дальнейшем при условии определения расходов по процентам, уплаченным, определить стоимость привлекаемых ресурсов по группам и в целом по всем ресурсам банка.

### **Выводы:**

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Исторически пассивные операции играют первичную и определяющую роль по отношению к активным, т.к. для их осуществления необходимо иметь достаточный объем ресурсов. Ресурсы банка это собственные и привлеченные средства.

Собственные средства – это уставный фонд и другие фонды банка, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль, полученная банком в текущем году и в прошедшие годы. Основным элементом собственных средств является уставный фонд, который служит гарантом экономической устойчивости банка.

Привлеченные средства – расчетные счета юридических лиц, депозиты до востребования и срочные в Российской и иностранной валюте, обращающиеся на рынке долговые обязательства в виде депозитных сертификатов, сберегательных сертификатов, облигаций, собственных векселей в Российской и иностранной валюте, межбанковские кредиты; централизованные ресурсы, приобретенные на аукционах, либо полученные в ЦБ РФ, кроме того ссуды, полученные от ЦБ РФ, средства других банков, хранящиеся на корреспондентских и депозитных межбанковских счетах.

Состав и структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от крупности банков, от уровня их специализации или универсализации, особенностей их деятельности, региона и рынка на котором они работают.

Для совершения активных операций банка может быть использован только его кредитный потенциал, который определяется как величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все привлеченные средства коммерческого банка делятся по степени их стабильности на абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства. Именно соотношение стабильных и нестабильных ресурсов определяет активную политику банков.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Качественное и количественное равновесие прилива и отлива средств кредитного потенциала является важным фактором в практике поддержания ликвидности банка.

**Вопросы для повторения:**

-

- В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?
- Что такое привлеченные средства банка, каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов баланса?
- Какие Вы знаете виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов?
- Какие резервы и где должен сформировать коммерческий банк привлекая ресурсы?
- В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) в деятельности коммерческого банка?
- Что такое собственные средства (капитал) банка?
- Назовите источники собственного капитала банка.
- В каких формах коммерческий банк может получить кредит у ЦБ РФ?
- Почему в пассивных операциях банков выгодно применять операции РЕПО (соглашения об обратном выкупе)?

**Тренировочные задания к теме 7:**

<p>Банк выпустил 1 тысячу дисконтных облигаций номиналом 10 тыс.руб. и разместил их по цене 9800 руб. Определить расходы банка по привлечению дополнительного капитала.</p>	
<p>Депозит в размере 50 тыс. руб. положен в банк на полгода по 24% годовых. Определить сумму начисленных процентов при условии их начисления в конце срока.</p>	
<p>Депозит в размере 50 тыс. руб. положен в банк на полгода по 24% годовых. Определить сумму начисленных процентов при условии их ежемесячного начисления.</p>	

## Тесты к теме 7:

№1

Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- займов;
- покупки, не становясь их собственником;
- выпуска и продажи ценных бумаг;
- всеми перечисленными методами.

№2

Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по движению их реально имеющихся средств в пределах:

- остатка средств на своих корсчетах Нostro;
- объема привлеченных и собственных средств;
- остатка средств на своем корсчете в РКЦ;
- объема привлеченных средств.

№3

Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

регулирования ликвидности банков;

- обеспечения обязательств банков по депозитам;
- снижения объемов денежной массы;
- увеличения капитала банка.

## Тема 11. ПРИБЫЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### *Основные вопросы темы:*

- Понятие прибыльности коммерческого банка.
- Доходы коммерческого банка.
- Расходы коммерческого банка.
- Прибыль коммерческого банка. Основные факторы, влияющие на формирование прибыли коммерческого банка.

Прибыль – это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль (валовой доход). Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности отдельных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

В доходной части можно выделить три группы статей:

Доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций. Они делятся на:

1) процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.); доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов;

2) Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;

3) Доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- 1) Операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.
- 2) Расходы, связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам.
- 3) Расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Если группировать валовые расходы банка по принципу процентные и непроцентные, то:

Процентные расходы это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а к непроцентным расходам относятся операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки уплаченные, проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах рентабельности его деятельности. Для банков США предусмотрено указание сальдирующего результата от операций с ценными бумагами, после чего выводится чистая прибыль и доход на одну акцию.

В зарубежных банках параллельно со счетом о прибылях и убытках, как правило, составляется так называемый "баланс усредненных капиталов", который представляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчетности. Данный баланс

используется для аналитических целей самим банком. В его построении имеется ряд особенностей.

Статьи баланса группируются: в активе на приносящие и не приносящие доход, в пассиве – оплачиваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка. Более высокий удельный вес статей в активе, не приносящих доход, снижает доход, однако увеличивает ликвидность банка. Значительный объем неоплачиваемых средств в пассиве увеличивает доходность, но снижает ликвидность.

В балансе увязываются операции банка с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Баланс усредненных капиталов с использованием данных результативного счета позволяет рассчитать минимальную доходную маржу банка, которая дает возможность банку покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль. Этот показатель называется "мертвой точкой доходности банка". Для его расчета используются следующие данные:

- общие расходы банка (административно-хозяйственные);
- страховые резервы, амортизационные отчисления и т.д.;
- прочие доходы, не отраженные в балансе, а учитываемые по забалансовым счетам (комиссии, возврат по убыточным операциям предыдущих финансовых лет, побочные доходы банка);
- сумма актива баланса;
- сумма статей актива, не приносящих дохода.

В литературе по вопросам управления банковскими операциями приводится следующая рекомендуемая схема отчета о прибылях и убытках банка:

### ***Отчет о прибылях и убытках банка***

#### **Процентный доход**

- Процентные расходы

---

= Чистый процентный доход



+/- Другие операционные доходы (убытки)

---

= Валовой операционный доход (убытки)

- Операционные расходы
- 

= Чистый операционный доход (убытки)

- Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам
- 

= Доход (убытки) до непредвиденных событий

+/- Прибыль (убытки) от непредвиденных событий

---

= **Чистый доход (убытки) до уплаты налогов**

- Налог на прибыль
- 

= Чистая прибыль (убытки)

---

### Распределение прибыли

Такая схема отчета о прибылях и убытках включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах.

Проанализировав эту схему, можно сделать вывод о том, что доходом банка от основной деятельности является доход от полученных процентов, а расходами считаются расходы по выплате процентов.

Доходами (убытками), связанными с не основной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности,

из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных расходов, что дает чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход (убытки) банка до уплаты налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период.

Такая структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.

Банки привлекают средства, за использование которых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по депозитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам, которую также можно привести к эквивалентной годовой ставке процентов. Таким образом, все расходы банка на использование привлеченных им средств по своей финансовой сущности являются по принятой терминологии процентными. Следовательно, если в таком отчете о прибылях и убытках банка будет обобщенная статья "Процентные расходы", в которой приведена полностью сумма процентов, выплаченных за использование привлеченных средств в отчетном периоде, то предшествующая ей статья "Процентный доход" должна учитывать все доходы, полученные при использовании привлеченных банком средств, и разница между такими доходами и расходами действительно даст результат, который можно назвать чистым процентным доходом, или, иначе говоря, прибылью от операций банка, связанных с направлением

всех привлеченных им средств на активные операции, приносящие процентный доход.

Другой составляющей анализа эффективности операций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка находит выражение в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Пассивные операции банка связаны с привлечением ресурсов. Ресурсная база формируется за счет таких привлеченных ресурсов, как вклады (депозиты) до востребования и срочные депозиты юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозитные сертификаты, векселя. Устойчивую базу для развития активных операций банка составляют депозитные операции – вклады до востребования и срочные, депозитные сертификаты, которые являются наиболее дешевыми ресурсами. Поэтому при оценке процентной политики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций. Основные направления такого анализа:

- изучение динамики, в том числе номинальной средней цены ресурсов коммерческого банка;
- средней номинальной процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным их видам;
- расчет реальной стоимости ресурсов, включая отдельные их виды;
- анализ изменения доли процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем, размере расходов коммерческого банка;
- выявление основного фактора удорожания ресурсов банка.

Расчет средней номинальной цены ресурсов и отдельных их видов позволяет выявить динамику цены – удорожание или удешевление ресурсов в отчетном периоде по сравнению с предшествующим, а также определить отклонение цены по отдельным видам ресурсов от средней. Кроме того, представляется возможным установить самый дорогой для банка вид ресурсов.

При определении стоимости ресурсов различаются номинальная (рыночная) и реальная цена ресурсов. Номинальная, или рыночная, цена – это процентные ставки, отражаемые в договорах и складывающиеся на рынке.

По ним происходит начисление процентных платежей в пользу владельца ресурсов. Однако под воздействием ряда факторов ресурсы для банка обходятся дороже, чем отражено в договоре по их привлечению. Одним из таких факторов является депонирование части

привлеченных ресурсов на счете в ЦБ в соответствии с нормой обязательных резервов; вторым – отнесение на себестоимость банковских операций расходов по процентным платежам только в пределах нормы (учетная ставка ЦБ + 3 пункта).

Реальная стоимость межбанковского кредита формируется под влиянием действующей системы налогообложения. На себестоимость банковских операций относятся процентные платежи по межбанковскому кредиту, исходя из ставки, равной учетной ставке ЦБ плюс 3 пункта. Процентные платежи сверх этой нормы покрываются прибылью банка, являющейся объектом налогообложения.

При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия издержек банка и рисков, включая инфляционный, создания прибыли, покрытия договорных скидок.

В банковской практике не существует какого-то одного показателя, который бы характеризовал рентабельность работы коммерческого банка.

В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают. Поэтому фактически необходимо рассчитать показатель рентабельности банка.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческому банку означает соотношение средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка, к величине полученной им валовой прибыли.

Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъектами экономики, целесообразно использовать такой показатель, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного фонда коммерческого банка. Он характеризует эффективность и целесообразность вложений средств в тот или иной банк, степень "отдачи" уставного фонда.

Существуют и другие показатели, характеризующие рентабельность (прибыльность, эффективность) деятельности коммерческого банка. К их числу относится соотношение прибыли и суммы доходов

коммерческого банка. Этот показатель отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов коммерческого банка. Другими словами, он показывает, какая часть доходов коммерческого банка идет на формирование прибыли. Если вычесть значение этого показателя (в долях единицы) из единицы, то будет получен показатель, характеризующий ту часть общей суммы доходов, которую банк направляет на возмещение своих расходов. Снижение этого показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

### **Выводы:**

Прибыль – главный показатель результативности работы банка. Она образуется как разность доходов и расходов банка за определенный период и определяется нарастающим итогом за год.

В доходной части можно выделить три группы статей:

- доходы от операционной деятельности банка, включающие процентные доходы и непроцентные доходы и доходы от валютных операций, а также доходы от полученных комиссий и штрафов;
- доходы от побочной деятельности, а также оказание услуг небанковского характера;
- доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- операционные расходы;
- расходы, связанные с обеспечением функционирования банка;
- расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Приведенная группировка доходов и расходов банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах рентабельности его деятельности.

В зарубежных банках составляется так называемый ”баланс усредненных капиталов”, в котором увязываются операции банка с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.

Другой составляющей анализа эффективности операций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка находит выражение в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Поэтому при оценке процентной политики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций.

Реальная стоимость межбанковского кредита формируется под влиянием действующей системы налогообложения. На себестоимость банковских операций относятся процентные платежи по межбанковскому кредиту, исходя из ставки, равной учетной ставке ЦБ плюс 3 пункта. Процентные платежи сверх этой нормы покрываются прибылью банка, являющейся объектом налогообложения.

В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают. Поэтому фактически необходимо рассчитать показатель рентабельности банка. Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств. Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъектами экономики, целесообразно использовать такие показатели, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного капитала коммерческого банка, соотношение прибыли и суммы доходов коммерческого банка.

**Вопросы для повторения по теме 11:**

-

**Как формируется прибыль коммерческого банка?**

**Какие доходы входят в состав процентных доходов?**

**Перечислите процентные расходы коммерческого банка.**

**В результате чего могут возникнуть убытки?**

**Перечислите доходобразующие активы банка.**

**Перечислите платные пассивы банка.**

**Как определить рентабельность деятельности банка?**

**Основным видом налога, который уплачивают в бюджет коммерческие банки, является налог на прибыль. Объектом налогообложения является валовая прибыль банка. Налог рассчитывается в % от налогооблагаемой базы прибыли. Почему налог на прибыль банков определяется не от балансовой прибыли банка?**

**Тренировочные задания по теме 11:**

-

11.1. Расставьте по степени снижения стоимости следующие виды ресурсов:  Расчетные счета организаций  Счета физических лиц  Депозиты юридических лиц  Привлеченные средства по векселям банка	
11.2. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн.руб.  Доходы за год – 50 млн.руб., расходы – 40 млн.руб.	
11.3. Исходя из условия предыдущей задачи, определить уровень прибыли в доходах банка.	

-

## Тесты:

-

№1

Процентные расходы это:

- операционные расходы;
- уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;
- начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте;
- расходы по операциям с ценными бумагами;
- расходы по операциям на валютном рынке;
- расходы по обеспечению функционирования банка;
- расходы на содержание аппарата управления;
- хозяйственные и прочие расходы.

-

№2

Разность между доходами и расходами коммерческого банка это:

- валовая прибыль;
- балансовая прибыль;
- чистая прибыль;
- валовой доход.