

КРАТКИЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Основы деятельности коммерческих банков

Основные вопросы:

1. Сущность и особенности деятельности коммерческих банков.
2. Общая характеристика и организационная структура коммерческих банков
3. Типы банков: универсальные и специализированные банки.
4. Законодательная основа функционирования банков в Республике Казахстан.
5. Взаимоотношения банков второго уровня с Национальным банком Республики Казахстан и с АФН.

Цель лекции: Изучить основы деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: Банковская система, коммерческий банк, кредитные отношения, Национальный банк.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и их размещения от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Банки как субъекты финансового риска имеют два основных определяющих признака, отличающих их от других субъектов:

1. Для деятельности банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами. Банки размещают свои долговые обязательства в депозиты, сберегательные сертификаты и др.), а мобилизованные на этой основе средства направляют в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими субъектами финансового рынка.

2. Банки принимают безусловные обязательства с фиксированной суммой долги перед юридическими и физическими лицами, например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, выпуске депозитных сертификатов и т.п. Это не характерно для инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Принципы деятельности коммерческих банков.

1. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соотношение между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных ресурсов.

2. Полная экономическая самостоятельность, подразумевающая также экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

3. Взаимосвязи банков с клиентами строятся на основе рыночных отношений.

4. Регулирование работы коммерческого банка может осуществляться только косвенными экономическими (но не административными) методами.

Вопросы для самоконтроля

1. Осуществляют ли учреждения банковской инфраструктуры информационное обеспечение банков?
2. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?
3. Задачу обеспечения эффективности и стабильности банковской системы выполняет Национальный банк или АФН?
4. Кредитные союзы и кооперативы кредитуют только своих пайщиков или эти учреждения предоставляют кредиты государственным предприятиям и учреждениям?

5. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.

6. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?

Глоссарий. Тема1

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и их размещения от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система — форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закреплённая законами государства.

Базовые признаки банковской системы— наполненность (наличие ряда элементов, входящих в систему), структурированность (выделение в системе сегментов со сходными классификационными признаками), целостность (наличие в системе всех необходимых для функционирования и обеспечения элементов) и взаимосвязанность (взаимодействие между элементами системы) как необходимые условия ее существования и функционирования.

Организационная схема банковской системы— организационная структура, определенная в основном комплексом функционирующих в данном государстве видов и форм кредита, различающихся по характеру участия в них кредитных учреждений банковского типа.

Институциональная схема банковской системы— совокупность функциональной взаимосвязи и иерархия отдельных элементов — организационных структур (учреждений, организаций), прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности.

Полномочия банковского надзора — задачи и инструменты их реализации банковского надзора, делегированные Национальному банку и АФН для обеспечения эффективности и стабильности банковской системы.

Государственные коммерческие банки — кредитные учреждения с контрольным пакетом в акционерном капитале, принадлежащим государству (Центральному банку, Правительству, региональным властям). Осуществляют свою деятельность под жестким контролем государственных структур, но с высоким уровнем государственной гарантии.

Универсальные коммерческие банки — кредитные учреждения, осуществляющие полный (в данной стране при данных условиях) комплекс банковской деятельности (операций и сделок).

Специализированные коммерческие банки — кредитные учреждения, сформулировавшие в своей политике и реализующие на практике определенные приоритеты (отрасль, субъект, регион, операция и т.д.) их деятельности.

Небанковские кредитные организации банковского типа— узкоспециализированные кредитные учреждения с особой формой организации, обязательно осуществляющие одну или несколько операций, составляющих совокупность признаков банка, но не в полном объеме.

Банковская инфраструктура — комплекс учреждений и организаций, профессионально обеспечивающих (информационное, научное, правовое, методическое, кадровое обеспечение, а также обеспечение связи, коммуникаций, безопасности) деятельность любых кредитных организаций всех уровней, проведение ими банковских операций и сделок.

Иерархический принцип построения банковской системы выделяет в банковской системе отдельные сегменты — уровни на основе нормативно зафиксированных отношений внеструктурной подчиненности.

Функционально-регулирующий принцип построения банковской системы — разделяет банковскую систему на отдельные сегменты-слои на основе функций, приданных их элементам, специализации проводимых ими операций, а также характера надзорных требований, жесткости полномочий банковского надзора.

Задания для СРСП №1

1. Сущность коммерческих банков с позиции их исторического развития. Современные представления о сущности банка. Характеристика банка как специфического предприятия. Банк как элемент банковской системы.

2. Базовые функции коммерческих банков: депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите. Принципы деятельности коммерческого банка.

3. Типы банков: универсальные и специализированные банки. Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера собственности, масштабов и сфер деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания.

4. Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка. Принципы организации банка. Структура аппарата управления банка.

5. Организационная структура коммерческих банков: географическая, функциональная, пирамидальная, холдинг.

6. Общая характеристика банков второго уровня.

7. Законодательная основа функционирования банков в Республике Казахстан.

Тема 2. Банковские ресурсы, их источники формирования

Цель лекции: Ознакомиться с банковскими ресурсами и источниками их формирования

Ключевые слова: Пассивные операции, пассивы, капитал, депозит, Субординированный долг, облигация, банковские активы, дюрация, спред

Основные вопросы

1. Сущность и особенность формирования банковских ресурсов
2. Привлеченные средства банков.
3. Недепозитные источники формирования ресурсов
4. Межбанковский кредиты и их роль в формировании ресурсной базы
5. Сделки РЕПО. Ломбардное кредитование.

Банковские ресурсы образуются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка.

К банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещения мобилизованных ресурсов для получения дохода.

Пассивные и активные операции тесно взаимосвязаны. Так, структура и характер пассивов во многом определяют возможности банка в проведении активных операций, а изменение политики банка в области кредитования может существенно повлиять на характер ресурсов.

Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов банка. Однако чтобы привлечь чужие капиталы, необходимо показать наличие соответствующего собственного капитала, чтобы кредиторы были уверены, что в критический момент смогут на него рассчитывать.

К собственным средствам банков относятся уставный и резервный фонды, а также другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, страховые резервы, и распределенная в течение года прибыль.

Уставный фонд (капитал) банка является отправной точкой в организации банковского дела. В зависимости от ее формы по-разному происходит образование уставного капитала.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите структуру и составные части собственных средств коммерческого банка.
2. Назовите основные этапы процесса формирования банковского капитала.
3. Перечислите основные критерии депозитной политики банка.
4. Назовите основные виды процентных ставок и опишите преимущества их применения.
5. Расскажите о применении методов ценообразования на рынке банковских депозитов.
6. Дайте определение активных операций коммерческого банка?
7. Что собой представляют основные виды активов банка?
8. Что такое активы, приносящие прибыль?
9. В чем состоит стратегия управления активами

Тема 2

Пассивные операции— операции по формированию и пополнению банковского капитала и его ресурсной базы.

Пассивы — кредитный потенциал коммерческого банка, состоящий из собственных привлеченных ресурсов.

Капитал — сумма источников собственных средств банка.

Депозит— (от лат. depositum— вещь, отданная на хранение)—экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Депозиты до востребования — средства клиента, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления. Срочные депозиты — депозиты, привлекаемые банком на определенный срок.

Срочные депозиты — депозиты, привлекаемые банком на определенный срок.

Облигация— ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, иногда с уплатой фиксированного процента.

Активы банковские — в бухгалтерском балансе банка характеризуют размещение пользование банками имеющихся в их распоряжении ресурсов.

Гэп — разница между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и чувствительными к изменениям процентных ставок пассивами для данного промежутка времени.

Дюрация — взвешенный по текущей стоимости срок погашения, который учитывает временной график всех поступлений по активам и выплат по пассивам.

Спрэд— разница между максимальным и минимальным курсом ценной бумаги в течение определенного периода времени.

Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков

Цель лекции: Изучить кредитные операции коммерческих банков

Ключевые слова: Кредит, кредитная история, кредитная политика, кредитный договор, кредитный ресурс, кредитный риск

Основные вопросы

Упрочение и внедрение основ рыночной экономики связано с развитием кредитных отношений, использованием новых форм предоставления кредита, более разнообразных форм банковского сотрудничества.

При практике хозяйствования происходит объединение банковской деятельности в различных сферах, в том числе и при организации консорциальных сделок. Модернизация и техническое перевооружение отраслей народного хозяйства, осуществление крупномасштабных мероприятий в таких отраслях, как энергетика, экология, добыча сырья, внедрение научно-технических разработок при значительном сокращении традиционного источника – средств государственного бюджета требуют огромных кредитных ресурсов, включая валютные. Потребности инвестиционной сферы не могут быть удовлетворены отдельными коммерческими банками в силу ограниченности их собственных средств и сложности привлечения кредитных ресурсов для долгосрочного кредитования. Возможности предоставления крупного долгосрочного кредита отдельного коммерческого банка ограничиваются также действующими нормативами банковской ликвидности, предельными размерами ссуд, выдаваемых одному заемщику.

Важным и даже решающим моментом при кредитовании инвестиционных процессов выступает кредитный риск, связанный с замораживанием ликвидных средств на длительный период, с кредитоспособностью заемщика, его возможностями своевременно осуществить кредитуемый проект.

Все эти проблемы решаются при создании банковского объединения – консорциума для предоставления долгосрочного кредита на инвестиционные цели.

Консорциальный кредит может использоваться и для краткосрочного кредитования, если объем кредита или кредитный риск слишком велик для одного банка. Консорциальные кредиты выдаются за счет объединения ресурсов банков-участников, тем самым ограничиваются риски потерь в случае неплатежа заемщика для каждого банка. В консорциальной сделке могут участвовать не только несколько банков, но и несколько заемщиков, непосредственно сопричастных к осуществлению кредитуемого мероприятия.

Например, невозможно осуществить модернизацию основного производства без модернизации цехов завода-смежника. В этом случае потребность в консорциальном кредите охватывает несколько звеньев производства и, соответственно, требует специальной проработки и оформления. Консорциальные кредиты не являются самостоятельной формой кредита и базируются на тех же принципах, что и другие виды банковских ссуд: меняются только механизм аккумуляции кредитных ресурсов и техника предоставления кредита. Банковские консорциумы подразделяются на *временные*,

создающиеся, как правило, для финансирования одной, обычно очень крупной, сделки, и *постоянно действующие*, учреждаемые банками на паритетных началах.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое корпоративный клиент? Приведите примеры корпоративных клиентов.
2. Что представляет собой обобщенная схема работы банка по предоставлению кредита?
3. Что такое «кредитная политика банка»?
4. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита? Какие при этом требуются документы?
5. В чем заключается работа кредитного инспектора банка?
6. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?
7. Что собой представляет анализ финансового состояния заемщика?
8. Каков порядок заключения и оформления кредитного договора?
9. Что такое кредитный мониторинг?
10. Каков порядок работы с проблемными заемщиками?
11. Какие виды документов обычно предоставляются для получения ипотечного кредита?
12. Каков механизм организации ипотечного кредитования?
13. Что такое закладная?

В каких случаях используются консорциальные кредиты?

Тема 3

Корпоративные клиенты — это юридические лица — клиенты банка, кроме кредитных организаций, населения, субъектов Федерации и муниципальных образований.

Платежеспособность клиента — это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.

Кредитоспособность — возможность предприятия, организации, клиента погасить свою ссудную задолженность.

Кредитная линия — разновидность кредитования, имеющего целевой характер, при котором ссуда предоставляется юридическому лицу для пополнения его денежных средств по частям и в соответствии с заранее оговоренным графиком.

Конткоррентный кредит — вид краткосрочной ссуды, выдаваемой заемщику в установленных в договоре пределах (лимитах) при недостатке собственных средств на расчетном, текущем счетах. Конткоррентный кредит предоставляется для осуществления платежей и расчетов по мере возникновения потребности в средствах.

Овердрафт — кредит, выдаваемый при недостатке средств на расчетном, текущем счетах клиентов для проведения платежей.

Лимит задолженности — устанавливается заемщику в соответствии с договором при таких формах ссуды, как конткоррентный кредит, кредитная линия, овердрафт. Цель установления лимита — определение кредитного риска на допустимом для банка уровне с учетом потребностей клиентов в дополнительных средствах.

Учет векселей — предоставление кредита клиенту-векселедержателю через досрочную покупку у него векселей банков, юридических и физических лиц. Кредит выдается на срок погашения векселя.

Учетный процент — плата за предоставленный векселедержателю кредит при учете векселей. Учетный процент взимается в виде вычета из вексельной суммы в момент выдачи ссуды.

Дисконт — суммарный доход банка от учета векселей, который состоит из учетного процента, банковской комиссии (учитывающий потенциальные рискованные потери по данному векселю) и дополнительных расходов банка по протесту или погашению векселя.

Ссуды под залог векселей — разновидность краткосрочного ломбардного кредита, где предметом залога являются векселя. Размер ссуды может существенно отличаться от

вексельной суммы в зависимости от кредитоспособности заемщика, платежеспособности ответственных по векселю лиц, его ликвидности и других факторов.

Вексельный кредит — форма краткосрочной ссуды, при которой заемщику передаются не денежные средства, а векселя банка, используемые для погашения долгов заемщика перед другими лицами.

Абонирование векселей— предоставление банковской гарантии оплаты векселей его клиентов.

Аваль векселей — разновидность поручительства, при которой банк принимает на себя ответственность за платеж по векселю совместно с векселедателем и другими указанными в нем лицами.

Ипотечный кредит— форма долгосрочного или краткосрочного кредитования под залог недвижимости различного рода (производственные и непроизводственные здания, сооружения и помещения в них; земельные участки, объекты незавершенного строительства, жилые дома и приватизированные квартиры, дачи, гаражи и пр.).

Закладная — ценная бумага, удостоверяющая право кредитора (банка) на получение возмещения оставшейся части задолженности, процентов и других возможных рас-

Тема 4. Расчетные операции коммерческих банков

Цель лекции: Изучить расчетные операции коммерческих банков.

Ключевые слова: банковский счет, безналичные расчеты, платежное поручение, акцепт, аккредитив, чек, банкомат, ПОС-терминал, эквайринг

Основные вопросы

Формы расчетных операции и расчетных инструментов. Организация платежного оборота. Правовые и нормативные основы организации расчетных операции в РК.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

- прием депозитов;
- осуществление денежных платежей и расчетов;
- выдача кредитов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в

виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Тема 4

Банковский счет — способ учета поступлений и выбытий денежных средств каждого клиента банка, а также хранения остатков принадлежащих ему денежных средств.

Безналичные расчеты — расчеты без использования наличных денег, осуществляемые путем перечисления денежных средств со счетов плательщика на счета теля или путем зачета взаимных требований.

Платежное поручение — письменное распоряжение плательщика обслуживающему его банку оплатить за счет средств, находящихся на расчетном счете плательщика указанную в данном распоряжении сумму получателю денежных средств.

Расчеты по инкассо — форма безналичных расчетов, при которой клиент дает обслуживающему его банку поручение осуществить за счет клиента действия по поручению от плательщика платежа в пользу клиента.

Инкассовое поручение — расчетный документ, используемый при инкассовой форме расчетов, списание средств по которому осуществляется в безакцептном порядке.

Платежное требование-поручение — расчетный документ, используемый инкассовой форме расчетов, списание средств по которому осуществляется при получении акцепта плательщика.

Акцепт — согласие плательщика оплатить предъявленный ему расчетный документ. Применяется также в отношении векселей. Кроме того, термин «акцепт» означает согласие заключить сделку на предложенных условиях (т.е. на условиях оферты).

Аккредитив — форма безналичных расчетов, при которой банк, действуя по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю денежных средств.

Покрытый (депонированный) аккредитив — аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (со счета плательщика или в виде предоставленного ему кредита) в распоряжение банка — получателя денежных средств (исполняющего банка), который и должен проводить расчеты в соответствии с условиями аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив — аккредитив, при котором исполняющему банку предоставляется право списать сумму аккредитива с открытого корреспондентского счета банка-эмитента.

Отзывный аккредитив — аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления и согласия получателя денежных средств.

Безотзывный аккредитив — аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя денежных средств по нему.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Кроссирование чека — вписывание наименования банка-плательщика по чеку между двумя параллельными линиями на лицевой стороне чека.

Пластиковая (банковская) карта — средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет владельца карты. По виду проводимых расчетов различают расчетные (дебетовые) и кредитные карты.

Расходный лимит — максимальная сумма денежных средств, доступная держателю карты в течение определенного времени для совершения операций с использованием банковских карт.

Авторизация — процедура выдачи банком-эмитентом разрешения на проведение операции с использованием банковской карты. Авторизация может осуществляться в двух режимах: on-line, при котором для получения этого разрешения необходима связь с банком-эмитентом, и off-line, при котором сама карта дает разрешение на проведение операции.

ПОС (Point of Sale) — предприятие торговли или сферы услуг, которое по соглашению с банком-эквайером принимает в качестве оплаты за свои товары или услуги документы, составленные с использованием банковских карт.

ПОС-терминал — устройство, устанавливаемое в точке обслуживания карты ПОС (POS), которое предназначено для проведения авторизации, записи и передачи информации о проведенных с использованием банковской карты операциях в процессинговый центр (и далее в банк-эмитент), выдачи слипов.

Банкомат — многофункциональный банковский автомат, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации по счету, осуществления безналичных платежей и т.д. Чаще всего банкомат используется для выдачи наличных денег или получения информации по счету.

Слип — расчетный документ, составляемый с помощью банковской карты и подтверждающий проведение операции с ее использованием.

Эквайринг — деятельность кредитной организации (банка), включающая в себя осуществление расчетов ПОСами по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денег держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. Кредитная организация (банк), осуществляющая эквайринг, именуется эквайером.

Процессинг — деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами. Юридическое лицо, занимающееся процессингом, называется процессинговым центром.

Расчетный банк — банк или иная кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт.

Платежная система — совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономических отношений.

ПИН-код — персональный идентификационный номер, который позволяет держателю карты обслуживаться в банкоматах или ПОСх.

Клиринг — система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах. Клиринг может осуществляться

Тема 5. Валютные операции коммерческих банков

Цель лекции: Изучить валютные операции коммерческих банков.

Ключевые слова: Иностранная валюта, валютная лицензия, конверсионные операции, спотовые операции, курс, кросс-курс, прямая котировка, косвенная котировка, валютный арбитраж

Основные вопросы

Валютные операции и способы минимизации валютных рисков.

Валютный рынок РК: становление и развитие. Порядок проведения валютных операций в РК. В настоящее время операции с иностранной валютой расширяются в коммерческих банках. Остатки валютных счетов составляют существенную долю активов и пассивов коммерческих банков. Следует сказать, что многие банки основную часть прибыли получают за счет операций с иностранной валютой.

Коммерческие банки, работающие на валютном рынке, должны эффективно управлять валютным портфелем, для того, чтобы обеспечить ликвидность и доходность валютных операций.

При проведении валютных операций у банков возникают валютные риски, т.е. опасность потерь, связанных с изменением валютных курсов.

Отсюда управление валютным портфелем ставит задачу избежать потерь и получить доход от операций с иностранной валютой на денежном и валютном рынках. Одним из способов избежать валютные потери является поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по сем валютам. В этом случае требования и обязательства банка по каждой валюте будут совпадать и такая валютная позиция банка называется *закрытой*.

При изменении курса какой-либо валюты убытки банка по одним статьям баланса будут перекрыты прибылью по другим статьям баланса.

Однако не всегда возможно и рационально иметь закрытую валютную позицию. Так, например, при ожидаемом резком падении курса валюты банку следует позаботиться о ее конвертации на более надежную валюту.

При покупке одной валюты за другую валюту у банка возникает несовпадение его требований и обязательств по этим валютам. Такая валютная позиция банка называется *открытой*. При открытой позиции у банка возникает *риск* потерь при изменении валютных курсов.

Прогнозировать изменение курсов иностранных валют в условиях плавающих курсов довольно сложно. В крупных банках этим занимаются специальные группы экономистов. По результатам их прогнозирования совершаются валютные сделки. Для снижения риска потерь банки обычно устанавливают *лимиты* открытой валютной позиции по валютам и для дилеров. Валютным портфелем управляются при помощи совершения операций на денежном и валютном рынке.

К операциям на денежном рынке относится привлечение банками средств в иностранной валюте в депозиты с последующим размещением этой валюты в кредиты. При такой операции не происходит изменения в соотношении требований и обязательств банка и его валютная позиция остается закрытой.

Но и в этом случае у банка могут возникнуть риски, связанные с несовпадением процентных ставок по кредитам и депозитам.

К операциям валютного рынка относятся: финансовые операции, связанные с покупкой и продажей одной валюты за другую с разными сроками и условиями исполнения сделки.

Наиболее распространенными операциями является сделка *СПОТ*, при которой расчеты между продавцом и покупателем валюты осуществляются на второй день после заключения.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды активов относятся к понятию «иностранная валюта»?
2. Какие виды лицензий относятся к валютным лицензиям НБ РК?
3. Что понимается под конверсионными операциями? Объясните, каким образом они могут осуществляться?
4. Охарактеризуйте различие между спотовыми и срочными валютными сделками?
5. Где и каким образом могут заключаться сделки купли-продажи иностранной валюты между уполномоченными банками?
6. Что такое «валютный арбитраж»? Какие виды арбитража с иностранной валютой можно выделить?
7. Какая доля валютной выручки экспортеров подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке?
8. Что относится к срочным валютным операциям?
9. Что такое «валютно-обменные операции»? Какие операции относятся к валютно-обменным? Каков общий порядок осуществления валютно-обменных операций?
10. Какие виды валютных позиций банка можно выделить?
11. Что представляет собой лимит открытой валютной позиции? Каковы его величины? Объясните, каким образом он рассчитывается?

Тема 5

Иностранная валюта — денежные знаки иностранных государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютная лицензия НБРК — документ, выдаваемый Центральным банком РК, дающий коммерческому банку право на проведение банковских операций со средствами в иностранной валюте. Существует несколько видов валютных лицензий НБРК. Банк, получивший валютную лицензию, приобретает статус уполномоченного банка.

Конверсионные операции — операции банков, связанные с конверсией, т.е. с обменом одной валюты на другую.

Спотовые валютные сделки — сделки купли-продажи иностранной валюты с условием поставки средств по этим сделкам не позднее второго рабочего банковского дня с даты их заключения.

Курс — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Различают спотовые (**ТОД**, **ТОМ**, **SPOT**) и срочные (форвардные) валютные курсы.

Кросс-курс — курс, по которому происходит обмен (покупка-продажа) одной иностранной валюты на другую.

Котировка — метод установления и публикации курса иностранной валюты.

Прямая котировка — метод котировки иностранной валюты, при котором стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальных денежных единицах. Данный метод котировки используется в большинстве стран мира.

Косвенная (обратная) котировка — метод котировки иностранной валюты, при котором за единицу берется национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты. Традиционно применяется к фунту стерлингов.

Валютный арбитраж — валютная операция, сочетающая покупку (продажу) иностранной валюты с последующим заключением контрсделки — продажи (покупки) в целях получения прибыли за счет разницы в курсах валют на различных валютных рынках (пространственный арбитраж) или за счет колебания валютных курсов в течении определенного периода (временной арбитраж).

Конверсионный (конвертационный) арбитраж — валютная операция, целью которой является покупка иностранной валюты по самому низкому курсу.

Внутренняя конверсия — сделка купли-продажи иностранной валюты, заключаемая между уполномоченным банком и его клиентом.

Срочные валютные сделки — сделки купли-продажи иностранной валюты с поставкой средств по ним через определенный срок, превышающий два рабочих банковских дня с даты заключения такой сделки. К ним относятся форварды, расчетные форварды, фьючерсы, опционы и сделки своп.

Валютный форвард — контракт по оформлению срочной валютной сделки, в соответствии с которым одна сторона (продавец) обязуется продать другой стороне (покупателю) определенное количество иностранной валюты в определенный момент в будущем по цене, зафиксированной в момент заключения этой сделки.

Расчетный валютный форвард — форвардный контракт, которым оформляется конверсионная операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного контракта и обязательства по проведению на дату его валютирования встречной сделки по текущему валютному курсу. На практике это форвардный контракт, по которому не происходит поставки базисной валюты. То есть продавец продает а покупатель покупает эту валюту условно.

Валютный фьючерс — биржевой контракт, в соответствии с которым одна (продавец) обязуется продать другой стороне (покупателю) определенное количество иностранной валюты в определенный момент в будущем по цене, зафиксированной в момент заключения данного контракта.

Валютный опцион — контракт, заключаемый на срочном валютном рынке, по которому одна сторона (продавец) продает, а другая (покупатель) приобретает право купить или продать базисную валюту на условиях контракта. Различают американские и европейские опционы, а также опционы *call* и *put*.

Своп — соглашение между двумя или более сторонами о проведении обмена де-ми платежами за определенный период в будущем. Своп может быть рассмотрен как портфель форвардных контрактов, заключенных между сторонами данного соглашения.

Валютно-обменные операции — операции по купле-продаже наличной иностранной валюты и/или платежных документов в иностранной валюте.

Обменный пункт — специальное помещение, которое, как правило, располагается в кассовом узле уполномоченного банка, предназначенное для осуществления: обменных операций.

Курс покупателя — курс, по которому банк покупает наличную иностранную валюту.

Курс продавца — курс, по которому банк продает наличную иностранную валюту

Средний курс — средний курс покупки-продажи наличной иностранной валюты рассчитываемый как среднее арифметическое между курсом покупателя и курсом продавца.

Валютная позиция банка — соотношение требований уполномоченного банка к получению и его обязательстве по поставке определенной иностранной валюты.

Закрытая валютная позиция — валютная позиция, при которой сумма требований банка и сумма обязательств банка в отдельной иностранной валюте равны друг другу.

Открытая валютная позиция — валютная позиция, при которой сумма требований банка и сумма в отдельной иностранной валюте не совпадает с суммой его обязательств в этой же валюте.

Короткая открытая валютная позиция — открытая валютная позиция банка, при которой его пассивы и обязательства в иностранной валюте превышают его активы и требования в этой же иностранной валюте.

Длинная открытая валютная позиция — открытая валютная позиция банка, при которой его активы и требования в иностранной валюте превышают его пассивы и обязательства в этой же иностранной валюте.

Лимит открытой валютной позиции — максимально допустимое отношение величины открытой валютной позиции банка к сумме его собственных средств (капитала).

Тема 6. Финансовые услуги банка

Цель лекции: Ознакомиться с финансовыми услугами коммерческих банков.

Ключевые слова: Лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, финансовый лизинг, факторинг, открытый факторинг, факторинг с правом регресса, трастовые операции, форфейтинг, риск гаранта

Основные вопросы

Возникновение и развитие лизинга на современном этапе.

Трастовые операции коммерческих банков. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков.

Понятие и основные виды лизинга.

Одной из основных банковских операций являются лизинговые операции.

Сущность лизинговой сделки. В мировой практике термин «лизинг» используется для обозначения различного рода сделок, основанных на аренде товаров длительного пользования. В зависимости от срока, на который заключается договор аренды, различают три вида арендных операций:

- краткосрочная аренда (рентинг) – от одного дня до одного года;
- среднесрочная аренда (хайринг) – от одного года до трех лет;
- долгосрочная аренда (лизинг) – более трех лет;

Поэтому под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования. Кроме того, лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве специализированной лизинговой компании, которая приобретает для третьего лица имущество и отдает ему в аренду на долгосрочный период. Таким образом, банк фактически кредитует арендатора. Поэтому лизинг часто называют «кредит-аренда».

Основные элементы лизинговых операций. Основу лизинговой сделки составляют:

- объект сделки,
- субъект сделки (стороны договора),
- срок договора (период лиза),
- лизинговые платежи,
- услуги по лизингу.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое «лизинг»?
2. Укажите общие черты и различия между лизингом и арендой имущества.
3. В чем состоят функции лизинга?
4. Какие виды лизингодателей Вы знаете?
5. Какова правовая база лизинга?
6. Каков порядок лицензирования лизинговой деятельности? Распространяется ли он на банки?
7. Какие формы лизинга считаются наиболее распространенными?
8. В чем особенности оперативного и финансового лизинга?
9. Какими льготами могут воспользоваться участники лизинга?
10. В чем состоят преимущества и недостатки лизинга?
11. В чем состоит сущность факторинга?
12. Чем отличается «факторинг поставщика» от «факторинга покупателя»?
13. Какие этапы в организации факторинговой операции можно выделить?
14. Каковы основные формы факторинга? Чем они отличаются?
15. Как определяется плата по факторингу?
16. Каковы преимущества и недостатки факторинговых операций для их участников?
17. Какие виды аналитической и организационной деятельности необходимы для проведения факторинга?
18. Чем отличается форфейтинг от факторинга?
19. Что такое «аваль»?
20. Какие виды рисков необходимо учитывать при форфейтинге?
21. В чем преимущества и недостатки форфейтинга?
22. От чего зависит плата по форфейтингу?
23. В чем смысл административного обособления трастовых подразделений банка?
24. Какие требования предъявляются к банку, выполняющему трастовые операции, и почему?
25. Какие функции выполняет трастовое подразделение?
26. Каково содержание и назначение инвестиционной декларации?
27. Перед кем и по каким позициям отчитывается трастовое подразделение?
28. Какие роли может выполнять банк в трастовых операциях? В чем их особенности?
29. Какие из задач коммерческих банков при проведении трастовых операций в Казахстане сейчас наиболее актуальны?
30. Кто относится к участникам трастовых операций? Дайте их характеристики.
31. В каких финансово-экономических отношениях по поводу трастовых операций участвует выгодоприобретатель? В чем его роль?
32. Как формировалась правовая основа трастовых операций?
33. В чем состоят отличия доверительного управления от агентских услуг?
34. Какие виды операций доверительного управления уже выполняют российские банки?
35. Какие факторы необходимо учитывать при оказании агентских услуг, связанных с рынком ценных бумаг?
36. Что такое услуги депозитария? Какие банки предлагают подобные услуги клиентам?
37. Каковы основные принципы работы по расширению клиентской базы?

Тема 6

Лизинг— это вид деятельности, направленный на инвестирование временно свободных или привлеченных средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность

определенное в договоре имущество у конкретного продавца и передать это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Объект лизинга — любое движимое и недвижимое имущество, относящееся к основным фондам.

Лизингодатель — собственник лизингового имущества. В качестве лизингодателей могут выступать коммерческий банк и его подразделения, лизинговая компания, фирма-производитель или ее подразделения, физические лица — предприниматели.

Лизингополучатель (юридическое или физическое лицо) — предприниматель, использующий лизинговое имущество в производственных целях.

Поставщик лизингового имущества — производитель, продавец (юридическое или физическое лицо), с которым лизингодатель заключает договор на продажу предмета лизинга. Часто практикуется, что поставщик при лизинге берет на себя дополнительные функции, в частности установку и наладку оборудования, его текущий ремонт, техническое обслуживание и др.

Финансовый лизинг — лизинг с полной окупаемостью, при котором лизингодатель практически полностью возмещает стоимость предмета лизинга в течение срока договора.

Оперативный лизинг — соглашение, срок которого заметно меньше срока о га предмета лизинга, в результате чего стоимость лизингового имущества в течении этого договора возмещается лишь частично и возникает необходимость поиска последующего лизингополучателя.

Возвратный лизинг — соглашение, при котором владелец имущества (действующее предприятие, организация) в целях высвобождения крупных финансовых ресурсов продает его лизинговой компании, коммерческому банку — лизингодателю. После этого между теми же лицами заключается договор о финансовом лизинге данного имущества.

Факторинг — переуступка клиентом фактор-отделу банка (факторинговой компании) долговых обязательств его партнеров по деятельности. Предметом факторинга могут быть неоплаченные счета-фактуры, векселя. Как многоцелевая операция, факторинг включает краткосрочное кредитование клиента, его страхование от риска неплатежа, контроль за операцией бухгалтерского учета поставщика (покупателя), их консультирование по состоянию рынка данных продуктов.

Открытый факторинг — форма факторинга, при которой партнеры клиента по расчетным операциям извещаются о наличии факторингового договора и изменении реквизитов платежа.

Закрытый (конфиденциальный) факторинг — форма соглашения между клиентом и фактор-отделом банка (факторинговой компанией), при которой платежи поступают по-прежнему на счет клиента, а погашение задолженности происходит через последующее перечисление средств со счета клиента.

Учредитель траста (доверительного правления) — юридическое или физическое лицо, которое является собственником имущества или в силу закона (поручения собственника) управляет им.

Форфейтинг — форма среднесрочного финансирования внешнеторговой деятельности, при которой банк (форфейтор) покупает у клиента долговые обязательства его иностранных партнеров по экспортно-импортным операциям. Основой форфейтинга чаще бывают векселя.

Страновой риск — вероятность потерь в результате неблагоприятных изменений в данной стране (экономические и политические потрясения, кризисы, военные и социальные конфликты, интервенция, несовершенство законодательства, проводимая денежно-кредитная политика, инфляция и др.).

Переводной риск — задержки в осуществлении перевода денежных средств из страны в страну в результате установленного государством моратория на перевод платежей, законодательных ограничений в движении средств, развития кризиса неплатежей в банковской системе страны.

Риск гаранта — возможность потенциальных потерь в результате утраты гарантом, получателем, авалистом, акцептантом платежеспособности или отзыва выданных гарантий.

Валютный риск — возможность потерь у одной из сторон соглашения в результате неблагоприятного изменения валютных паритетов.

Доверительный управляющий — лицо, которому по договору владелец (собственник) передает свое имущество или имущественное право во временное управление (пользование) или для

совершения определенных действий. Доверительный управляющий в своих действиях выступает *от своего имени*, но по поручению и за счет средств клиента-собственника и несет материальную ответственность за результаты действий.

Комиссионер — лицо, которое в соответствии с договором комиссии обязуется за счет средств клиента совершать определенные действия *от своего имени*, получая за это комиссионное вознаграждение.

Поверенный — лицо, которое по поручению клиента действует *за его счет* и *от его имени*. Услуги поверенного оплачивает клиент в соответствии с договором либо по существующим тарифам.

Бенефициар, или **выгодоприобретатель**, — лицо, в пользу которого заключен трастовый договор, в том числе относительно получения доходов от трастовой операции.

Доверительное управление — система отношений между собственником имущества и доверительным управляющим, который в силу заключенного договора получил от собственника право распоряжаться его имуществом (имущественными правами).

Агентские услуги — действия и операции, выполняемые от имени клиента и за счет его средств. Агент несет ответственность за качество исполнения поручения клиента в соответствии с договором, а не за конечные результаты действий. За выполнение агентских услуг взимается вознаграждение.

Депозитарное обслуживание — вид агентских услуг для эмитентов ценных бумаг. В него могут входить следующие услуги: хранение глобального или частичного сертификата ценных бумаг, ведение реестра акционеров, ведение бухгалтерского учета и отчетности эмитента, размещение его акций и их обмен на новые акции или облигации на акции, выплата дивидендов по акциям и дохода по облигациям и др.

Тема 7. Доходы и расходы и прибыль коммерческих банков.

Цель лекции: Изучить структуру формирования доходов и расходов коммерческих банков.

Ключевые слова: Объект банковского ценообразования, процентные расходы, непроцентные расходы, рентабельность коммерческого банка, прибыль, убытки, баланс,

Основные вопросы

Источники доходов банка. Процентный доход. Доход в форме комиссионного вознаграждения. Сущность и необходимость анализа финансовых результатов банка. Виды и методы анализа.

Понятие доходности коммерческого банка отражает положительный совокупный результат деятельности банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка является рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржи и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям. Условием доходности банковской деятельности безусловно является поддержание ликвидности, управление банковскими рисками, их минимизация.

Все перечисленные факторы, определяющие уровень доходности банка, обусловили содержание методики анализа доходности коммерческого банка, последовательность ее основных разделов.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите основные расходы банка на привлекаемые ресурсы?
 2. Какие факторы влияют на депозитный процент?
 3. Какие платные услуги оказывает банк?
 4. Какие факторы влияют на определение кредитной ставки?
 5. Как начисляются проценты в банке? (Формулы расчета простых и сложных процентов.)
 6. Назовите основные цели ценовой политики банка.
 7. Процентные и непроцентные расходы банка.
 8. Процентные и непроцентные доходы банка.
- Какие основные методы ценообразования используются в банковской практике

Тема 7

Объект банковского ценообразования — операции банков при посредничестве денег, связанных с привлечением денежных средств и их размещением.

Процентные расходы — начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте.

Непроцентные расходы — операционные расходы: почтовые и телеграфные, операциям клиентов, уплаченная комиссия по услугам и корреспондентским счетам, расходы по валютным операциям, по обеспечению функционирования банка или на держание.

Цель ценовой политики коммерческого банка — установление уровня цен на банковские услуги, обеспечивающие получение оптимальной прибыли.

Рентабельность коммерческого банка — основной обобщающий показатель деятельности банка, рассчитанный как норма прибыли на капитал (прибыль/капитал, ROE — return on equity).

Тема 8. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

Цель лекции: ознакомиться с методами управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков.

Ключевые слова: Баланс, ликвидность, платежеспособность, активы, пассивы,

Основные вопросы

Ликвидность банка и факторы ее определяющие. Процесс управления ликвидностью банка.

Ликвидность банка характеризует качественную деятельность банка.

Ликвидность — это *способность* банка *погашать свои обязательства* перед своими клиентами за счет своих активов.

Ликвидная способность банка зависит от:

- качества активов,
- структуры пассивов,
- достаточности капитала,
- финансовой устойчивости заемщиков банка.

Управление ликвидностью относится к неотъемлемой части банковского менеджмента, за счет которого реализуются стратегические и текущие цели банка.

Управление ликвидностью тесно связано с управлением *доходностью*.

Управление ликвидностью, с одной стороны, направлено на *минимальный риск* в отношениях с клиентом, с другой и поэтому основной упор делается на краткосрочные вложения.

С другой стороны, *неразвитость рынка ценных бумаг, рынка недвижимости ограничивает сферу* активных операций банков и следовательно, снижает их ликвидность.

Управление ликвидностью в зарубежной практике базируется на одной из 4-х теорий:

- 1) Теории коммерческих ссуд,
- 2) Теории перемещения,
- 3) Теории ожидаемого дохода,

4) теории управления пассивами.

Основные принципы теории коммерческих ссуд:

1) банку необходимо процесс кредитования связать *со стадиями движения продукта от производства к потреблению*;

2) вложения банковских ресурсов в *краткосрочные ссуды*, а не в ценные бумаги или недвижимость *создает гарантию* для превращения активов в денежную форму.

Теория перемещения направлена на *расширение условий ликвидности* коммерческого банка и связывает эти условия не только с *размещением в краткосрочные ссуды*, но и в *ценные бумаги* и др., которые *быстро превратятся в деньги*.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности коммерческого банка?
2. Что такое платежеспособность банка и в чем различие содержания категорий ликвидность» и «платежеспособность»?
3. Дайте определение риску ликвидности, выделите его составляющие и раскройте механизм влияния на финансовую устойчивость коммерческого банка.
4. Какая взаимосвязь существует между показателями ликвидности, доходности и
5. Риском в деятельности банка.
6. Что такое ликвидность активов банка?
7. Охарактеризуйте первичный и вторичный резервы ликвидности: их состав и значения для банка.
8. Назовите основные направления анализа ликвидности банка, определите их основные преимущества и недостатки.
9. Какие источники информации используются для анализа ликвидности коммерческого банка?
10. Перечислите основные этапы анализа ликвидности и раскройте их содержание.
11. Какие группы пассивов выделяются при их структурном анализе и каковы основные параметры анализируемых групп.
12. Назовите основные достоинства и недостатки применения коэффициентного метода при анализе ликвидности.
13. Как осуществляется государственное регулирование ликвидности коммерческих
14. банков в РК?
15. Каковы нормативы, установленные Центральным банком для регулирования ликвидности? Определите их экономическое содержание, порядок расчета и целевое назначение.
16. Назовите основные направления развития методов управления ликвидностью в коммерческих банках и определите их содержание.
17. Какие методы включает в себя управление активами банка?
18. Какие методы включает в себя управление пассивами банка?
19. Раскройте содержание метода общего фонда средств, опишите его схему, выделите основные достоинства и недостатки.
20. Раскройте содержание метода распределения средств, опишите его схему, выделите основные достоинства и недостатки.
21. Что такое управляемые пассивы и какова их роль в поддержании ликвидности?
22. Что такое портфельный подход к управлению ликвидностью, в чем его основные преимущества и недостатки?

Тема 8

Ликвидность банка — способность своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Платежеспособность банка — способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на определенную дату.

Ликвидность активов — способность активов трансформироваться в денежные средства.

Метод общего фонда средств — метод управления ликвидностью банка, заключающийся в объединении всех источников средств банка для целей их дальнейшего размещения в общий фонд средств в соответствии с предпочтениями банка.

Метод распределения активов — метод управления ликвидностью, предполагающий сопоставление активов и пассивов банка по срокам и по суммам. Для этого источники и основные направления размещения средств группируются и сопоставляются таким образом, чтобы средства определенной группы пассивов размещались в определенные группы активов с учетом доходности вложений и поддержания ликвидности банка.

Риск ликвидности — возникновение ситуации, когда невозможна быстрая конверсия финансовых активов в платежные средства без потерь или привлечения дополнительных обязательств по приемлемым ценам.

Управляемые пассивы — часть пассивов, инициатива в формировании которых принадлежит самому банку и с помощью которых банк может влиять на срочность и устойчивость ресурсной базы, а также корректировать издержки на ее формирование.

Тема 9. Банковский менеджмент

Цель лекции: Ознакомиться с основными направлениями банковского менеджмента.

Ключевые слова: банковский менеджмент, ключевой перекресток, банковская политика, риск, шанс

Основные вопросы

Банковский менеджмент – это научная система организации и управления банковским делом. Банковский менеджмент отличается эффективностью организации и руководства банком. Менеджмент является инструментом обеспечения устойчивости банка. Банковский менеджмент состоит из планирования, анализа, регулирования, контроля.

Планирование позволяет определить перспективу банка, его цели, сферу, масштабы и результаты. Планирование охватывает перспективные и текущие планы и прогнозы. Анализ позволяет дать оценку деятельности банка по ее направлениям и сравнить фактически достигнутые результаты с прогнозными. Главными направлениями анализа являются: выявление динамики показателей деятельности банка, оценка ресурсной базы банка, состояние его активов, оценка ликвидности банка на основе финансовых коэффициентов, определение доходности банка на основе анализа данных баланса и отчета о прибылях и убытках.

Регулирование и контроль в банковском менеджменте имеет определенные особенности, связанные с наличием государственного надзора за деятельностью коммерческих банков, осуществляемый Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Сфера банковского менеджмента состоит из двух блоков: финансовый менеджмент и управление персоналом. Финансовый менеджмент включает управление движением денежного потока, его формированием и размещением. Основные направления финансового менеджмента – это: разработка банковской политики, банковский маркетинг, управление активами и пассивами банка, ликвидностью, доходностью, собственным капиталом, кредитным портфелем и банковскими рисками. Управление персоналом направлено на рациональное использование знаний и опыта банковских служащих и включает: мотивацию и организацию труда, расстановку кадров, их подготовку и переподготовку, механизм оплаты труда, поощрение и стимулирование, организацию контроля, систему продвижения по службе, принципы общения в коллективе.

Банковский менеджмент включает в себя:

- планирование,
- анализ,
- регулирование,
- контроль.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие показатели оценки менеджмента банка— прямые или косвенные — более разнообразны?
2. Как сочетаются взаимосвязанность и подвижность окружающей среды банковского менеджмента?
3. По каким параметрам можно компенсировать клиенту более высокие проценты ставки?
4. Способствует ли косметический мисменеджмент усилению банковских рисков?
5. Как используется информация от клиентов банка по их инициативе, например в критических ситуациях?
6. Являются ли ликвидные активы банка более доходными?
7. Перечислите требования надзора.
8. Какие основные показатели банковского менеджмента вы можете назвать?
9. Что происходит с процентной маржой при проявлении процентного риска-шанса?

Тема 9

Банковский менеджмент — система управленческих воздействий, обеспечивающих непрерывность и своевременность движения кредитных ресурсов с целью достижения как микро-, так и макроэкономических приоритетов.

Банковский мисменеджмент — некачественный менеджмент, характеризующийся как ненамеренными ошибками, так и противозаконными действиями персонала банка.

«Ключевой перекресток»— в эволюции банковского мисменеджмента момент осознания проблемного положения банка и принятия решения.

Эволюция банковского мисменеджмента — процесс поэтапного ухудшения качества менеджмента банка. Эти этапы: технический мисменеджмент— косметический мисменеджмент — кризисное управление (авантюрный мисменеджмент) — мошенничество.

Сфера индикации банковской политики— ряд характеристик банка (название» специализация, приоритет целей и рекламный облик), позволяющих изначально определить и оценить основные элементы банковской политики..

Финансовые сферы банковского менеджмента— управление финансовым» потоками и фондами коммерческого банка включает управление пассивами (капиталы, обязательства), активами, ликвидностью (активы против пассивов) и прибылью банка.

Управление качественными характеристиками банковских продуктов— деятельность, обеспечивающая формирующие и корректирующие балансировки факторов возмущающих сред (задачи банковской политики, интересы клиентов банка, влияние окружающей среды) на всех этапах жизненных циклов банковских продуктов.

Непроцентные интеллектуалоемкие доходы банков— доходы от услуг (консультации, посредничество, гарантии, поручительства и др.), уровень которых зависит от квалификации и компетентности персонала, а также выручка от реализации или оплата аренды нематериальных активов (методики и методические разработки, ноу-хау, программное обеспечение и т.д.), разработанных или приобретенных банком.

Риск — неуверенность (возможность больших или меньших отклонений) в том, что управляемый процесс (отслеживаемое событие) пройдет по запланированному сценарию и даст ожидаемый результат. При этом последствия этих отклонений негативно скажутся на состоянии управляемого объекта.

Шанс — риск, несущий в себе позитивный потенциал. Формируется при вынужденной нацеленности менеджмента на негативный результат.

Обице риски— формируются внешними неспециализированными факторами (природными, социальными, криминальными и др.) и характеризуются низкой избирательностью и обычно четкой географической концентрацией.

Рыночные риски — формируются факторами рынка и проявляются в виде потерь из-за непризнания рынком банковских продуктов, провала банковской стратегии, изменения влияния на рынок политических приоритетов и законодательства.

Полномочия банковского надзора — способы реализации его целей и задач, включая их сценарий и схемы, индикаторы, показатели, приемы анализа, но прежде всего арсеналы, методики и последовательности применения инструментов банковского регулирования.

Тема 10. Банковский маркетинг

Цель лекции: Ознакомиться с банковским маркетингом

Ключевые слова: Банковский маркетинг, сегментация рынка, позиционирование услуги, стратегический маркетинг, медиа-планирование, прямая рассылка рекламы, исследование спроса

Основные вопросы

Необходимость и сущность банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Классификация банковских услуг.

Банковский маркетинг представляет собой систему управления и организации деятельности банков, всесторонне учитывающую происходящие на рынке процессы. Банковские услуги по своему характеру делятся на кредитные, операционные, инвестиционные и прочие. В банках на платной основе, кроме традиционных кредитных услуг, оказываются услуги, связанные с расчетными, денежными и другими операциями по поручению владельцев счетов (вкладчиков); факторинговые услуги; лизинговые; доверительные; консультационные; информационные и прочие услуги. Расчетные и другие услуги по поручению вкладчика являются традиционными. С переходом к рыночным отношениям банки стали оказывать на платной основе расчетные и платежные операции.

Видное место в системе услуг банка занимает факторинг, который представляет особую форму деятельности на внутреннем рынке специализированного учреждения по взысканию денежных средств с субъектов-покупателей. Различается факторинг с оборотом и факторинг без оборота. В первом случае сумма, указанная в расчетном документе, не оплаченном в течение договорного срока плательщиком, возмещается банку поставщиком, то есть его клиентом. Во втором случае после покупки банком неоплаченного расчетного документа поставщик не отвечает за своевременность погашения этого долга.

Лизинговые услуги заключаются в том, что банк может выступать также арендодателем либо посредником между арендодателем и арендатором. Создание лизинговых отделов при банках позволяет сократить издержки с получением услуг от различных подразделений банка, облегчить получение кредита для приобретения средств производства, сдаваемых в аренду, гарантировать надежность лизинговой сделки за счет репутации банка.

Доверительные услуги банка связаны с ценными бумагами, депозитными операциями и управлением имуществом. Доверительные услуги включают обслуживание облигационного займа, размещение акций, агентские функции по передаче собственности на акцию и облигацию, хранение ценных бумаг. Развитие данных услуг связано с созданием рынка ценных бумаг.

Кроме того, важное значение имеют услуги, которые банк оказывает в виде помощи клиентам в определении стабильной части денежных средств, которая может быть превращена в срочный депозит, а также доверительные услуги по распоряжению имуществом клиента после его смерти, опекунских функциях, консультациях по продаже имущества.

Значительная потребность в развитии информационных услуг, которые требуют создания внутрибанковских или межбанковских отделов информации, а также компьютеризация информационной системы. Информационные услуги могут быть связаны со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческих банков, о рынке банковских услуг, процентах по активным и пассивным операциям банков. Спрос

на информацию о кредитоспособности связан с перестройкой механизма кредитования, развитием факторинговых операций, рисковым кредитованием, коммерческим кредитованием.

Вопросы для самоконтроля

1. Какое место занимает маркетинг в банковской деятельности?
2. Как связан маркетинг с менеджментом?
3. Каковы принципы банковского маркетинга?
4. В чем заключаются функции банковского маркетинга?
5. Назовите разновидности банковского маркетинга.
6. Объясните, что собой представляет маркетинговый комплекс.
7. Какие разновидности спроса на банковские продукты вы знаете?
8. Как определить емкость рынка банковской услуги?
9. Перечислите основные элементы маркетинга при обслуживании клиентов банка.
10. Каковы критерии сегментации клиентов банка?
11. Как оценивается конкуренция на рынке банковских услуг?
12. Опишите последовательность маркетинговых исследований.
13. В чем заключается сущность рекламной кампании банка?

Тема 10

Банковский маркетинг — система организации и управления деятельностью банка, связанная с направлением потока финансовых услуг от банка к клиентам; элемент стратегического управления банком, направленный на максимизацию прибыли посредством учета и активного влияния на рыночные условия.

Сегментация рынка — разбиение рынка на совокупность потребителей, одинаково реагирующих на один и тот же набор побудительных стимулов маркетинга и образующих отдельные субрынки.

Позиционирование услуги — действия, направленные на максимальное приближение услуги к потребностям клиента с позиции имиджа клиента, стоимости и качества услуги.

Тактический маркетинг (микромаркетинг) — конкретные действия, направленные на реализацию заданной маркетинговой стратегии. Тактика маркетинга включает установление промежуточных целей; выбор средств для достижения поставленных целей; определение последовательности операций, в том числе выбор момента выхода на рынок и ухода с него; распределение обязанностей и ответственности между разными участниками процесса маркетинга на каждом его этапе; оптимизацию расходов по маркетингу на различных его этапах.

Сегментация рынка — разделение рынка на отдельные сегменты по какому-либо признаку (тип валюты, страна, регион, отрасль, однородные группы потребителей, группы индивидуальных потребителей, выделенных по социальным признакам, возрасту платежеспособности, мотивам, культуре, религиозным традициям и т.д.).

Медиа-планирование — планирование маркетинговых мероприятий, основанное на использовании средств массовой информации.

Прямая рассылка рекламы (директ-мэйл) — форма доставки информации об услуге банка, предполагающая рассылку справочной коммерческой литературы и других рекламных материалов заранее отобранному потенциальным клиентам.

Емкость рынка услуг — величина, отражающая количество услуг, выраженных в стоимостном выражении, которые могут «поглотить» потенциальные клиенты банка.

Исследование рынка — основа комплексной оценки потенциала рынка. Позволяет уменьшить коммерческий риск от внедрения новой услуги. Охватывает направления: исследование сбыта на существующие услуги; изучение качества услуги и оценка ее конкурентоспособности; анализ емкости рынка или его сегмента; изучение основных каналов сбыта услуги; оценка затрат по продвижению услуги; прогноз состояния рынка.

Исследование спроса — важный этап в исследовании конъюнктуры рынка сбыта, который заключается во всестороннем изучении потребителя. Различают нулевой, отрицательный, снижающийся и потенциальный спрос.

Маркетинговый комплекс услуги— набор поддающихся контролю элементов маркетинга, включающий совокупность количественных и качественных характеристик услуги, цену, методы стимулирования спроса, способы продвижения услуги на рынок.

Дифференцированный маркетинг — продвижение услуги в нескольких сегментах рынка с разработкой отдельного предложения для каждого из них.

Концентрированный маркетинг— сосредоточение маркетинговых усилий большой доле одного или нескольких субрынков в противовес сосредоточению их на небольшой доле всего рынка.

Целевой маркетинг — разграничение сегментов рынка, выбор одного или нескольких из этих сегментов и разработка товаров и комплексов маркетинга в расчете на каждый из отобранных сегментов.

Социально-экономический мониторинг — комплекс наблюдений и исследований, фиксирующий изменения в социальной и экономической среде.

Организация маркетинга— структурное построение маркетинговых функций в банке, устанавливающее подчиненность и ответственность за выполнение тех или иных заданий (может быть функционально ориентировано на услуги или на рынок).

План маркетинга— определение целей и механизма их достижения в области маркетинговой деятельности (разработка услуги, сбыт, реклама и т.д.), согласованных по времени, месту, мероприятиям, исполнителям.