

ВВЕДЕНИЕ

Современное банковское дело – это динамичный бизнес во всем мире и в России, в частности. В России банковский бизнес в полном своем объеме очень молод, тем не менее уже успел пройти все основные фазы становления и падения, характерные для стран с устоявшейся рыночной экономикой.

Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы является одной из основ развития экономики.

Роль банков в экономике достаточно велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны. В связи с этим в основу рассмотрения деятельности коммерческого банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики в целом.

Цель пособия – сформировать у студента представление о деятельности коммерческого банка как единой организации, раскрыв все стороны ее деятельности. В учебном пособии обобщен опыт работы Российских и зарубежных банков. Рассматриваются различные виды банковских операций. Автор стремился сократить простоту и ясность изложения материала. Кроме того, в пособии анализируются операции, которые российские банки начали осуществлять сравнительно недавно, а также новые виды и формы банковских продуктов и услуг, позволяющие банкам улучшить качество обслуживания своих клиентов.

При изучении дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» основное внимание акцентируется на всех этапах развития коммерческого банка: от момента его образования до освоения максимального количества банковских операций и максимального захвата финансового рынка в регионе.

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- 1.1. *Кредитные организации и их виды.*
- 1.2. *Ликвидность банка.*
- 1.3. *Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в Российской Федерации.*
- 1.4. *Порядок формирования уставного капитала.*
- 1.5. *Порядок формирования и использования резервного фонда.*
- 1.6. *Особенности регистрации банков с иностранным участием.*
- 1.7. *Виды лицензий и условия их выдачи.*
- 1.8. *Условия отзыва и аннулирования лицензий.*
- 1.9. *Организационная структура коммерческого банка.*
- 1.10. *Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей.*
- 1.11. *Порядок реорганизации банков.*

1.1. Кредитные организации и их виды

Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации регламентируется *Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»*.

Кредитная организация (КО) – это юридическое лицо, основная цель которого – извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке. КО может образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество и действует на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

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

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

Небанковская кредитная организация (НКО) имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности», допустимое сочетание которых определяется Банком России. Существуют расчетные НКО и организации, деятельность которых регламентируется соответствующими типовыми положениями.

Расчетные КО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

В зависимости от функционального назначения НКО могут также обслуживать юридических лиц на рынке межбанковских кредитов (МБК), валютном рынке, рынке драг металлов, производить расчёты по пластиковым картам, инкассацию денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже инвалюты в безналичной форме и другие сделки, предусмотренные их уставами.

НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения их от своего имени и за свой счёт. НКО вправе выполнять операции как в рублях, так и в иностранной валюте.

Организации инкассации производят инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов.

Банковская система аккумулирует временно свободные средства фирм, домохозяйств, государства и посредством кредита перераспределяет их в те сферы хозяйства, где они необходимы в данный момент. Банки являются финансовыми посредниками между первичными инвесторами (владельцами временно свободных средств) и заёмщиками.

С точки зрения движения денежных потоков деятельность банка необходимо разделить на две части:

пассивные операции – операции по привлечению средств, например приём вкладов (депозитов), выпуск собственных долговых обязательств, получение кредитов у других банков. Перед владельцами привлечённых средств у коммерческого банка (КБ) возникают *обязательства*.

К пассивным операциям банков относится также формирование собственных средств (капитала), например пополнение уставного капитала за счёт дополнительной эмиссии акций, образование резервного и специальных фондов;

активные операции – операции по размещению средств, например выдача ссуд (кредитов), покупка ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов и т.д. При совершении активных операций у коммерческого банка возникают *требования*, например по отношению к заёмщикам.

Схема, приведённая на рис. 1.1. очень проста, однако её усвоение позволяет чётко «поставить на место» активы и пассивы, что чрезвычайно важно для понимания сущности банковского дела, а в дальнейшем для усвоения курса бухгалтерского учёта в банке. Следует заметить, что в банковских нормативных документах чаще употребляются термины «требования и обязательства», чем «активы и пассивы», а по-

тому важно чётко установить и запомнить соотношение между этими понятиями.

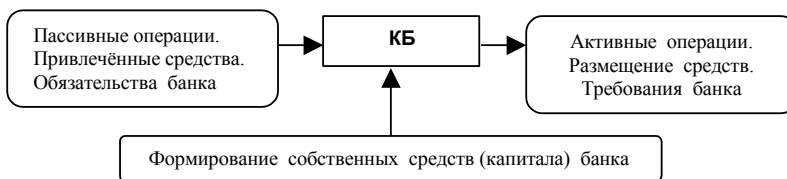


Рис. 1.1. Две стороны деятельности коммерческого банка

1.2. Ликвидность банка

Ликвидность банка – это его способность своевременно погашать свои обязательства. Ликвидность банка достигается при соблюдении **«золотого банковского правила»**, согласно которому требования (активы) и обязательства (пассивы) должны соответствовать друг другу по суммам и срокам. Для управления ликвидностью банка применяются следующие методы:

метод общего фонда средств – объединение всех ресурсов банка в единый фонд и последующее распределение его по направлениям размещения. Такой метод оставляет мало возможностей для контроля ликвидности банка;

метод распределения активов, или **метод конверсии средств** (наиболее эффективный способ управления банковской ликвидностью, который широко используется в российских банках), основанный на следующих положениях:

- учитывается зависимость ликвидных средств от источников привлечённых банком средств;
- устанавливается определённое соотношение между соответствующими видами активов и пассивов.

Сущность этого метода приведена на рис. 1.2.

Таким образом, за счёт краткосрочных пассивов покрываются потребности в денежных средствах для текущей деятельности банка, а также формируются обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Они могут также использоваться для краткосрочных финансовых вложений и предоставления краткосрочных кредитов. Наиболее широкий спектр применения имеют срочные депозиты и межбанковские кредиты, которые могут использоваться по уже названным направлениям, а также служить источником долгосрочных финансовых вложений. Собственные средства банка целесообразно применять для долгосрочных

финансовых вложений, а также для формирования основных средств банка.

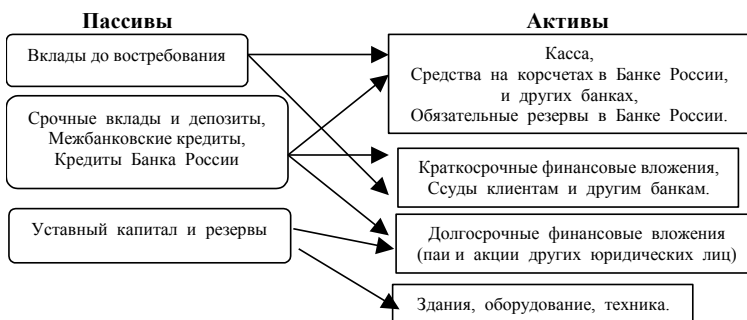


Рис. 1.2. Соотношение пассивов и активов банка в целях обеспечения ликвидности

В настоящее время в банках разрабатываются и применяются экономико-математические модели управления ликвидностью, позволяющие более тонко управлять активами и пассивами.

1.3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в Российской Федерации

КО имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом, только при условии её государственной регистрации и при наличии лицензии Банка России. Порядок регистрации и лицензирования банков в Российской Федерации определяется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности»

КО образуются на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной или дополнительной ответственностью).

КО совершает банковские операции на основе лицензии, выданной Банком России. Банк России регистрирует КО и ведёт книгу государственной регистрации КО (за регистрацию КО взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала КО).

Лицензия выдаётся после государственной регистрации и полной оплаты объявленного уставного капитала.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников в течение первых трёх лет со дня его регистрации, т.е. полностью или частично изымать свою долю из уставного капитала.

Учредители – юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном порядке, действовать в течении трех лет, иметь устойчивое финансовое положение, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года, располагать средствами, удовлетворяющими требованиям Банка России, для внесения их в уставный капитал кредитной организации.

Учредитель – юридическое лицо, не являющийся КО, должен иметь прибыль и своевременно выполнять обязательства перед бюджетом в течение последних шести месяцев. Для определения достаточности средств учредителя для взносов в уставный капитал КО учитываются показатель чистых активов и коэффициент текущей ликвидности предприятия.

Наличие задолженности у юридического лица перед бюджетом независимо от имеющейся отсрочки по её уплате является основанием для отказа в приёме такого юридического лица в состав учредителей кредитной организации.

Для регистрации и лицензирования КО её учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительных документов в соответствии со ст. 14 Закона «О банках и банковской деятельности» представляют в территориальное учреждение Банка России **следующие документы:**

- заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- учредительный договор;
- устав кредитной организации;
- протокол общего собрания учредителей;
- свидетельство (копия платёжного поручения) об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации;
- нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчётности с приложением балансов и отчётов о прибылях и убытках за три последние года деятельности, а также подтверждения налоговых органов о выполнении обязательств перед бюджетом за последние три года;
- декларации о доходах учредителей – физических лиц, заверенные органами налоговой службы и подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

- список учредителей кредитной организации.

Ходатайство включает в себя бизнес – план, на основании которого Банк России оценивает:

- соответствие создаваемой КО установленным требованиям;
- способность КО сохранять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования с учётом возможностей влияния на её деятельность взаимосвязанных учредителей и их корпоративных групп;
- адекватность структуры управления КО принимаемым рискам.

Учредители также представляют документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание, в котором будет располагаться банк, или обязательство арендодателя о предоставлении здания в аренду в случае регистрации кредитной организации.

К ходатайству о регистрации прилагается также *расчётный баланс и план доходов, расходов и прибыли кредитной организации на первые три года деятельности отдельно на каждый год.*

Кандидаты на должности руководителей должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанный с осуществлением банковских операций, составляющий не менее одного года; при отсутствии специального образования необходим опыт руководства таким подразделением в течение не менее двух лет. В анкетах кандидатов указывается также наличие или отсутствие судимости.

Если кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера получили образование за границей, они должны представить заключение российского федерального органа по образованию о соответствии имеющихся иностранных документов об образовании российским дипломам. Если кандидаты являются иностранными гражданами, они должны представить копии документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории России.

1.4. Порядок формирования уставного капитала

Уставный капитал КО, создаваемой в виде акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями. Уставный капитал КО, создаваемой в виде общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее участников.

Вклады в уставный капитал могут иметь вид:

- денежных средств;
- материальных активов (т.е. здания или помещения, в которых располагается кредитная организация, за исключением незавершенного

строительства), права собственности на которые должны быть документально подтверждены.

Предельный размер не денежной части уставного капитала банка не должен превышать 20%. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату части уставного капитала при ее создании, производится по соглашению между ее учредителями и утверждается общим собранием учредителей.

Указанием Банка России «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами» от 8 июня 1999г. №571-У внесено уточнение: для взносов в уставный капитал создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации федерального займа (ОФЗ). Предельный размер части уставного капитала КО, оплаченного ОФЗ, может составлять не более 25% от его общего размера (с учетом ранее сделанных взносов в виде ОФЗ). Цена облигаций в таком случае определяется решением учредителей. Банк России рекомендует определять цену ОФЗ с таким расчетом, чтобы она была кратной номиналу акции (его части) или номинальной стоимости доли (ее части).

Для формирования уставного капитала кредитной организации **не могут быть использованы:**

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов (за исключением случаев, предусмотренных законами);
- привлеченные денежные средства.

Использование средств бюджетов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (свободных денежных средств и иных объектов собственности) для взносов в уставный капитал КО допускается на основе решений их исполнительных органов власти. Средства местного бюджета и земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, на указанные цели использоваться не могут.

Приобретение более 5% долей (акций) КО в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо учредителями, являющимися дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует уведомления об этом Банка России. Приобретение указанными лицами более 20% долей (акций) КО требует предварительного согласия Банка России.

Учредители КО, резиденты и нерезиденты, вправе производить взносы в уставный капитал создаваемых и действующих КО полностью или частично в иностранной валюте – в наличной и безналичной форме

(юридические лица вносят валютные средства только в безналичной форме). Такой порядок установлен указанием Банка России «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» от 19 марта 1999г. № 513-У. При этом для резидентов не требуется получения разрешения Банка России на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Оплата нерезидентами долей (акций) КО в иностранной валюте осуществляется после получения разрешения Банка России в соответствии с Положением «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»

Учредители могут оплачивать в иностранной валюте акции (доли) КО, как имеющих, так и не имеющих лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Причем КО, не имеющие названной лицензии, могут использовать поступающую в качестве взносов в уставный капитал валюту только на хозяйственные цели для осуществления внешнеэкономической деятельности без получения специального разрешения Банка России.

При оплате акций (долей) КО средствами в иностранной валюте могут использоваться единая европейская валюта евро и национальные валюты следующих стран: Австрия, Австралия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, США, Финляндия, Франция, Швеция, Швейцария, Япония.

Номинальная стоимость акций (долей) КО, оплаченных иностранной валютой, должна быть выражена в учредительных документах только в рублях.

В течение одного месяца после получения уведомления о государственной регистрации КО ее учредители должны оплатить 100% уставного капитала – это обязательное условие для получения лицензии.

1.5. Порядок формирования и использования резервного фонда

Создание резервного фонда обязательно предусматривается в учредительных документах создаваемой КО.

Резервный фонд КО создается для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате его деятельности в соответствии с Положе-

нием «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» от 24 апреля 2000г. № 112-П.

Действующие КО, являющиеся акционерными обществами, формируют резервный фонд исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций). Действующие КО, созданные в других организационно-правовых формах, исчисляют величину резервного фонда на основе показателя величины зарегистрированного капитала.

Источник формирования резервного фонда – прибыль отчетного года, остающаяся в распоряжении КО после уплаты налогов и других платежей (чистая прибыль отчетного года). В резервный фонд могут быть направлены не использованные по состоянию на начало текущего года остатки средств фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, применение которых не уменьшает величины имущества КО и которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) банка.

На формирование резервного фонда не могут быть перераспределены средства из фондов в части, сформированной за счет прибыли текущего года. Общая сумма отчислений в резервный фонд по итогам финансового года утверждается общим собранием учредителей (участников) и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины оплаченного уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимальной установленной уставом величины. Порядок и размер отчислений в резервный фонд сверх установленного размера определяется уставом КО.

Решение о порядке использования резервного фонда принимает совет директоров КО. Использование резервного фонда предусматривается только на следующие цели:

- покрытие убытков кредитной организации по итогам отчетного года;
- увеличение уставного капитала путем капитализации (причем средства резервного фонда используются на эту цель лишь в части, превышающей его минимальный обязательный размер);
- создание фондов, сформированных за счет чистой прибыли предшествующих лет, использование которой не уменьшает величины имущества КО и которые включаются в расчет собственных средств (капитала) КО.

В текущем году КО имеет право расходовать резервный фонд только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет.

Контроль за формированием и использованием резервного фонда КО входит в компетенцию территориального учреждения Банка России. В случае не целевого использования резервного фонда КО обязано восполнить его из чистой прибыли в срок, не превышающий одного года, а также уплатить штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала, действующего для вновь создаваемых банков. За нарушение условий формирования или использования резервного фонда установлен штраф в размере от 0,1% от минимального размера уставного капитала, установленного для вновь создаваемых КО; может быть также установлено ограничение на проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

1.6. Особенности регистрации банков с иностранным участием

Порядок регистрации КО с иностранными инвестициями и пополнения уставного капитала банка за счет средств нерезидентов регулируется *Положением «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной КО за счет средств нерезидентов» от 23 апреля 1997г. № 437.*

Квота иностранного участника устанавливается советом директоров Банка России. Для создания КО с иностранными инвестициями требуется предварительное разрешение Банка России, которое действительно в течение одного года со дня его подписания. При рассмотрении вопроса о выдаче такого разрешения Банк России учитывает:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловую репутацию учредителей-нерезидентов;
- очерёдность подачи заявлений.

Немаловажными факторами, влияющими на выдачу разрешения, являются размер иностранных инвестиций в банковскую систему России со стороны данного иностранного государства, а также состояние двусторонних отношений между Россией и государством местонахождения каждого из учредителей.

При этом Банк России особо контролирует участие нерезидентов из оффшорных зон, если их доля превышает 50% в уставном капитале банка.

Если нерезидент – юридическое лицо намерен приобрести более 10% акций создаваемой КО, он должен представить информацию о своих учредителях с указанием их местонахождения и направлений дея-

тельности. Участники-нерезиденты должны представить учредительные документы, балансы за три предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением, а также письменное согласие контрольного органа страны своего местонахождения на участие в уставном капитале КО на территории Российской Федерации.

Иностранное физическое лицо должно представить подтверждение своей платежеспособности (способности оплатить свою долю в уставном капитале), выданное первоклассным банком.

Минимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней иностранного банка установлен в размере 10 млн. евро.

Нерезиденты могут приобрести акции на первичном рынке, если КО зарегистрирована в виде открытого акционерного общества при условии

Что совокупная доля иностранных инвесторов не превысит 1% уставного капитала.

Дочерняя кредитная организация иностранного банка может открывать свои филиалы на территории России в установленном порядке.

Существуют особые требования к составу руководства кредитной организации, являющейся дочерней КО иностранного банка: если иностранный гражданин или лицо без гражданства выполняет функции единоличного исполнительного органа КО, коллегиальный исполнительный орган КО не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан России; руководитель и главный бухгалтер КО с иностранными инвестициями должны иметь документы о квалификации, подтвержденные российским Министерством образования, а также документы на право трудовой деятельности на территории Российской Федерации и документ, подтверждающий знание русского языка.

Граждане Российской Федерации должны составлять не менее 75% работников КО с иностранными инвестициями.

1.7. Виды лицензий и условия их выдачи

Вновь созданной КО могут быть выданы следующие виды лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады и средств физических лиц);
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В дальнейшем банк может расширить свою деятельность путём получения дополнительных лицензий. Чтобы получить дополнительную лицензию, банк должен соответствовать следующим требованиям:

- финансовая устойчивость в течение последних шести месяцев;
- выполнение обязательных резервных требований;
- отсутствие задолженностей перед федеральным и другими бюджетами и государственными внебюджетными фондами;
- наличие организационной структуры, включающей службу внутреннего контроля;
- наличие соответствующих технических условий и квалифицированного персонала.

Действующему банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), которая дает право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным числом зарубежных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов может быть выдана при наличии лицензии (или одновременно с лицензией) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и отвечающему требованию относительно размера капитала.

Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право создавать филиалы за границей или приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Получить право на привлечение денежных средств физических лиц и Генеральную лицензию могут только банки, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет.

НКО также могут расширять свою деятельность за счёт получения дополнительных лицензий.

В зависимости от вида лицензии предъявляются различные требования к минимальному размеру уставного капитала банка.

1.8. Условия отзыва и аннулирования лицензий

Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций определен *Положением Банка России «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ»*

Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций принимается Комитетом банковского надзора Банка России на основании ходатайств главных управлений (национальных банков). Согласно ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» лицензия может быть отозвана в случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана эта лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций более чем на год со дня выдачи лицензии;
- установления фактов недостоверности отчётных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчётности;
- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неисполнения требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, регулирующих банковскую деятельность, если в течение года к КО неоднократно применялись меры воздействия за подобные нарушения;
- неспособности КО удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения, если требования к КО в совокупности составляют не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда – МРОТ (это признаки банкротства);
- неоднократного в течение года неисполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов КО при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) этих лиц.

Лицензия **аннулируется** при прекращении деятельности КО по добровольному решению её участников.

1.9. Организационная структура коммерческого банка

В учредительных документах КО фиксируются цели её деятельности, размер капитала, порядок управления, структура руководящих органов и другие основы ее деятельности. Высший орган акционерного общества – общее собрание акционеров, созываемое, как правило, один

раз в год. Текущими делами акционерного общества руководят правление и совет директоров. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и представителей наиболее крупных участников банка. Заседания правления проводятся регулярно, решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчётна совету банка. Правление банка представляет ревизионной комиссии все необходимые материалы для проведения ревизии. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчётам и балансам банка, без её заключения баланс банка не может быть утверждён общим собранием акционеров.

В состав КБ входит ряд управлений: прогнозирования деятельности, маркетинга, кредитное, валютное, депозитных операций, расчётно-кассового обслуживания, а также бухгалтерия, юридический и другие отделы.

КБ может организовывать свои *обособленные подразделения* – филиалы и представительства.

Представительство КО создается по решению органа управления КО в целях представления и защиты её интересов на определённой территории. Представительство не имеет права совершать банковские операции; ему открывается текущий счёт для финансирования его деятельности.

Филиалами КО считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает операции в пределах делегированных ему головным банком полномочий согласно имеющимся лицензиям.

Филиал заключает договоры и ведёт иную хозяйственную деятельность от имени КБ, его создавшего. Филиал имеет самостоятельный баланс и представляет отчётность в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения. Филиалы не являются юридическими лицами и действуют на основании Положения о филиале, утвержденного банком, в котором содержится перечень операций и сделок, право на совершение которых делегировано филиалу. Руководители филиалов осуществляют свою деятельность на основе доверенностей, выданных банком.

За открытие филиалов взимается сбор в размере 1000-кратного МРОТ. КО, открывающие филиалы, должны:

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- являться в течение последних шести месяцев финансово устойчивыми;

- располагать помещением для размещения филиала, отвечающим требованиям;
- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие установленным квалифицированным требованиям.

Филиал вправе начать свою деятельность с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации КО и присвоения ему порядкового номера.

Решение о закрытии филиала принимается органом управления КО. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала КО обязана в письменной форме уведомить об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала.

КО или ее филиал могут также открывать *внутренние структурные подразделения вне местонахождения головной организации и филиала* – дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты на основании решения органа управления КО. Дополнительные офисы могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющего контроль за деятельностью КО или филиала.

Операции, осуществляемые в дополнительном офисе, отражаются в ежедневном балансе КО (филиала). Дополнительный офис не может иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления операций.

Кредитные организации могут входить в различные межбанковские образования, которые основываются на системе взаимного участия в капитале или на договорных отношениях.

Ассоциации и союзы строятся на договорной основе и обладают статусом юридического лица и обособленным имуществом, имеют самостоятельный баланс. Они изучают конъюнктуру внутреннего и внешнего рынков, занимаются информационным обслуживанием.

Важные направления деятельности ассоциаций и союзов – координация деятельности банков в целях наиболее эффективного использования ресурсов, поиск партнёров в целях экономического сотрудничества, представление и защита интересов банковского сообщества.

Банковский холдинг- это межбанковская структура, основанная на зависимости дочерних банков от банка, являющегося держателем их контрольного пакета акций.

1.10. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей

Банк России выдает разрешения на участие в уставном капитале кредитных организаций за границей российским банкам, имеющим ге-

неральную лицензию на осуществление банковских операций, т.е. уполномоченным банкам.

Банк России рассматривает ходатайства уполномоченного банка на участие в уставном капитале КО за границей в случае, если уполномоченный банк в силу преобладающего участия в ее уставном капитале либо в соответствии с заключенным между уполномоченным банком и КО за границей договором или иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые КО за границей.

Уполномоченный банк при обращении в Банк России за получением разрешения на участие в уставном капитале КО за границей наряду с документами, указанными в Приложении к настоящему Положению, представляет обязательство не допускать без согласования с Банком России утраты преобладающего участия в уставном капитале КО за границей или возможности иным образом определять решения, принимаемые КО за границей.

Вопрос о выдаче соответствующих разрешений рассматривается по ходатайствам уполномоченным банком, осуществляющих банковские операции не менее трех лет, при соблюдении ими законодательства Российской Федерации нормативных актов Банка России с учетом результатов проведенных инспекционных проверок.

Уполномоченные банки, ходатайствующие о выдаче им Банком России разрешений на участие в уставном капитале КО за границей, должны иметь устойчивое финансовое положение (в течение последних шести месяцев (относиться к категории финансово стабильных по классификации Банка России), выполнять обязательства резервные требования Банка России, не иметь задолженности перед федеральным и местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

При переводе средств в соответствии с выданным разрешением не должен быть нарушен норматив использования собственных средств уполномоченным банком для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

При рассмотрении ходатайств уполномоченных банков Банк России принимает во внимание обоснованность проекта и перспективы развития интеграционных связей между Российской Федерацией и отдельными странами, в первую очередь государствами-участниками СНГ.

Вопрос о выдаче (или отказе в выдаче) разрешений на участие в уставном капитале КО за границей в случае, если эквивалент суммы перевода составляет до 10 млн долл. США, рассматривается Комитетом банковского надзора Банка России по представлению Департамента валютного регулирования и валютного контроля.

Банк России может отказать уполномоченному банку в выдаче разрешения на участие в капитале КО за границей по следующим причинам:

- осуществление уполномоченным банком банковских операций менее трех лет;
- непредставление информации или представление неполной информации, требуемой Банком России в соответствии с п.5 настоящего Положения;
- невыполнение требований п.3 настоящего Положения;
- отсутствие двустороннего соглашения между Банком России и органом банковского надзора страны места нахождения КО за границей об обмене информацией в области банковского надзора при ходатайстве о выдаче разрешения на участие в уставном капитале КО в оффшорной зоне;
- уполномоченный банк в течение последних шести месяцев не относился к категории финансово стабильных банков согласно классификации Банка России;
- наличие задолженности уполномоченного банка перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

Увеличение размера вклада в уставный капитал КО за границей осуществляется на основании дополнения к выданному Банком России разрешению.

Для получения дополнения к разрешению уполномоченному банку необходимо представить в территориальное учреждение Банка России документы согласно Приложению к настоящему Положению с обоснованием причин изменения размера или доли участия.

Уполномоченные банки, участвующие в уставном капитале КО за границей, ежегодно в течение месяца с даты утверждения годового отчета КО за границей представляют в территориальное учреждение Банка России следующие документы:

- заверенный аудитором годовой отчет КО за границей;
- легализованные копии решений руководящих органов КО за границей о распределении прибыли и выплате дивидендов за истекший год;
- копии выписок со своих корреспондентских счетов, подтверждающих зачисление на них дивидендов, выплаченных по приобретенным акциям (долям участия) КО за границей.

Уполномоченный банк должен также представить кандидатуры на должности руководителей, соответствующие установленным требованиям и располагать помещением для размещения зарубежного филиала. Кроме того, необходимо иметь положительное заключение по результатам комплексной проверки уполномоченными представителями

Совета директоров Банка России, проведенной в течение последних двух лет деятельности. Зарубежный филиал регистрируется органом банковского надзора страны местонахождения, а также вносится Банком России в реестр зарубежных филиалов и Книгу государственной регистрации КО. Зарубежный филиал может быть ликвидирован по решению органа управления уполномоченного банка по его инициативе. Основаниями для закрытия филиала могут быть также требование органа банковского надзора страны местонахождения, предложение Банка России, ликвидация самого уполномоченного банка.

1.11. Порядок реорганизации банков

Инструкция № 75-И определяет порядок реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации КО с созданием новой КО Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные КО; за регистрацию КО, созданной в результате реорганизации, взимается сбор в размере 0,01% от размера ее уставного капитала.

Слияние – создание новой КО с передачей ей всех прав и обязанностей двух или нескольких КО и прекращением деятельности последних.

Присоединение – прекращение деятельности одной или нескольких КО с передачей всех прав и обязанностей другой КО.

Разделение – прекращение деятельности КО с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемой КО без прекращения деятельности последней.

Преобразование – изменение организационно-правовой формы КО.

Процессы слияния и присоединения банков регламентируются *Положением Банка России «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» от 30 декабря 1997г. №12-П*. Банк, к которому произошло присоединение, либо банк, возникший в результате слияния, должен быть способен и выполнять обязательные резервные требования и пруденциальные нормы деятельности, в том числе норматив достаточности капитала. Минимальный размер его собственных средств должен составлять не менее 1 млн евро; требования относительно минимального размера уставного капитала, установленные для вновь создаваемых банков, не применяются. Сбор за регистрацию банка, созданного в результате слияния или присоединения, составляет 0,01% от величины его уставного капитала. Если на основе реорганизуемого банка открывается филиал, сбор за открытие филиала взима-

ется в размере 100-кратного МРОТ. Аудиторская фирма (аудитор) готовит отчет о достоверности балансов и отчетов о прибылях и убытках реорганизующихся банков, заключение о возможности выполнения пруденциальных норм на основе сводного баланса, оценивает условия конвертации долей (акций) в доли (акции) вновь создающегося банка.

Слияние или присоединение банков происходит в следующей последовательности:

1. Подготавливается договор о слиянии или присоединении.
2. Уведомляется территориальное учреждение Банка России о предстоящем слиянии или присоединении (не позднее чем за 30 дней до проведения общего собрания участников), ему передаются проекты договора, бизнес-плана, передаточных актов, устава, сводного баланса вновь образуемого банка.
3. Проводится рабочее совещание представителей территориальных учреждений Банка России с представителями реорганизующихся банков.
4. Проводится общее собрание участников каждого реорганизуемого банка.
5. Не позднее 30 дней с даты принятия общим собранием решения о реорганизации кредиторы банков в письменной форме уведомляются о реорганизации.
6. Проводится общее собрание участников всех банков, участвующих в реорганизации, на котором утверждаются учредительные документы, на котором утверждаются учредительные документы, избирается совет директоров нового банка, образуются исполнительные органы, принимается решение о выпуске ценных бумаг, утверждается сводный баланс.
7. Документы, связанные с реорганизацией, представляются в территориальное учреждение Банка России.

Банку, образовавшемуся в результате слияния, выдаются лицензии, содержащие весь перечень банковских операций, которые имел право осуществлять каждый из сливающихся банков, либо Генеральная лицензия, если хотя бы один из сливающихся банков имел такую лицензию. При присоединении банка он сохраняет лицензии, на основании которых действовал до реорганизации, или ему выдается новая лицензия на осуществление банковских операций (включая Генеральную лицензию) в случае, если присоединяемый банк имел Генеральную лицензию либо имел право осуществлять банковские операции, которые не содержались в лицензии присоединяемого банка. Договор о слиянии или присоединении может предусматривать разные способы конвертации акций (долей) реорганизуемых банков в акции (доли) нового банковского образования.

Контрольные вопросы

1. Какие виды операций может осуществлять коммерческий банк?
2. Дать определение НКО и в чем его отличие от банка?
3. Какие операции может выполнять НКО?
4. Дать определение ликвидности коммерческого банка.
5. Какой порядок регистрации кредитных организаций?
6. Какой порядок формирования уставного капитала банка?
7. Для каких целей создается Резервный фонд?
8. Какой порядок регистрации банков с иностранным капиталом?
9. Какие виды лицензий существуют?
10. Как происходит реорганизация банков?

Тема 2. КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ОРГАНИЗАТОР И КОНТРОЛЕР ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

- 2.1. Организация расчетов в коммерческом банке.*
- 2.2. Формы безналичных расчетов.*
- 2.3. Организация расчетов через банк России.*
- 2.4. Организация расчетов через корреспондентские счета.*
- 2.5. Организация кассовой работы.*
- 2.6. Организация операций банка с наличными деньгами.*

2.1. Организация расчетов в коммерческом банке

Ведение безналичных расчётов осуществляется на основании Положения о безналичных расчётах в Российской Федерации, утверждённого ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П

Положение № 2-П определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчётных документов, а также устанавливает правила проведения расчётных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчётов.

Безналичные расчёты осуществляются через кредитные организации (филиалы) или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счёта или договора корреспондентского счёта (субсчёта).

Расчётные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчётов, открытых в небанковских кредитных организациях;
- 4) счетов межфилиальных расчётов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счёта осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счёта в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счёта осуществляется на основании расчётных документов, в пределах имеющихся на счёте денежных средств. Порядок оформления, приёма, обработки электронных платежей

ных документов и осуществления расчётных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счёта на распоряжение находящимся на нём денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.2. Формы безналичных расчетов

Положение №2-П предусматривает следующие формы безналичных расчётов:

- 1) расчёты платёжными документами;
- 2) расчёты по аккредитиву;
- 3) расчёты чеками;
- 4) расчёты по инкассо.

Формы безналичных расчётов в качестве участников расчётов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки – корреспонденты. Банки не вмешиваются в договорные соглашения клиентов.

Взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Положение №2-П распространяется на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчётов.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчётных документов.

Расчётный документ предоставляет собой оформленный в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платёжного документа:

- 1) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счёта и перечислении их на счёт получателя средств;
- 2) распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счёта плательщика и перечисление их на счёт, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчётов в формах, предусмотренных в Положении №2-П, используются следующие расчётные документы:

- 1) платёжные поручения;
- 2) аккредитивы;
- 3) чеки;
- 4) платёжные требования;
- 5) инкассовые поручения.

Расчётные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включённых в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Форматы расчётных документов приведены в Положениях к Приложению №2-П.

Расчётные документы должны содержать следующие реквизиты (с учётом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчётов):

1) наименование расчётного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

2) номер расчётного документа, число, месяц и год его выписки;

3) вид платежа;

4) наименование плательщика, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК). Номер корреспондентского счёта или субсчёта;

5) наименование получателя средств, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

6) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счёта или субсчёта;

7) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчётном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчётных документов регулируется Положением №2-П.

8) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

9) очерёдность платежа;

10) вид операции;

11) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Исправления, помарки и подчистки, а также использования корректирующей жидкости в расчётных документах не допускаются.

Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течении десяти календарных дней, не считая дня их выдачи.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчётов. Все экземпляры расчётного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчётных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчётные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчётные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати, заявленных в картоточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представителями, отделениями от имени юридического лица, расчётные документы подписываются лицами, уполномоченные этим юридическим лицом.

Расчётные документы принимаются банками к исполнению независимо от их сумм.

При приёме банком расчётных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учёта и Положением №2-П. Расчётные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приёму не подлежат.

Списание банком денежных средств со счёта производится на основании первого экземпляра расчётного документа.

Расчётные документы, поступившие в банк в порядке расчётов по инкассо, возвращаются получателем средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счёта.

При возврате расчётных документов банком составляется опись, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счёт которого закрывается.

Расчеты платежными поручениями. В безналичных расчётах преобладающей формой являются расчеты платёжными поручениями. Эти расчёты регламентируются статьями 863-866 ГК РФ.

При расчётах платёжными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счёт средств, находящихся на его счёте, перевести определённую денежную сумму на счёт указанного плательщиком лица. Платёжное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счёта.

Платёжными поручениями могут производиться:

- 1) перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, услуги;
- 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- 3) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов(займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- 4) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платёжные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платёжные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счёте плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счёте плательщика, а также если договором банковского счёта не определены условия оплаты расчётных документов сверх имеющихся на счёте денежных средств, то платёжные документы помещаются в картотеку по счёту *«Расчётные документы, не оплаченные в срок»*.

Оплата платёжных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платёжных поручений из картотеки по счёту *«Расчётные документы, не оплаченные в срок»*.

Расчеты чеками. Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж чекодержателю указанной в этой бумаге суммы. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он в праве распоряжаться путём выставления чеков; чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек; плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платёжном обороте регулируется ГК РФ. При расчётах чеками владелец счёта (чекодатель) даёт письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчётные чеки) уплатить определённую сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю). Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платёжными средствами и могут применяться при расчётах во всех случаях, предусмотренных законодательством России.

Чек должен содержать:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определённую денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счёта, с которого должен быть произведён платёж;

- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Банки сдают чеки в РКЦ, если плательщиками являются другие банки. Банки производят списание средств со счёта чекодателя на основании поступившего из РКЦ реестра чеков. Сами чеки хранятся в РКЦ.

Предприятие, принимающее к оплате чек, обязано проверить:

- 1) не превышает ли сумма чека лимитов, проставленных на оборотной стороне чека в чековой карточке;
- 2) соответствие счёта чекодателя в чеке и в карточке;
- 3) паспортные данные чекодателя;
- 4) сравнить подписи в чековой карточке и в чеке в момент его заполнения.

Это одна из гарантированных форм расчётов, так как оплата чеков обеспечивается из специального депозита. В России чеки не являются оборотными документами, т.е. предъявительскими или передаваемыми с помощью индоссамента.

Допускаются прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течении 10 дней.

Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее – банк – эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- 1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- 2) отзывные и безотзывные (могут быть подтверждёнными).

При открытии покрытого аккредитива банк – эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого аккредитива банк – эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счёта в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счёта банка – эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменён или отменён банком – эмитентом на основании письменного распоря-

жения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких – либо обязательств банка – эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

Безотзывным признаётся аккредитив, который может быть отменён только с согласия получателя средств. По просьбе банка – эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив. Безотзывный аккредитив, подтверждённый исполняющим банком. Не может быть изменён или отменён без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтверждённому аккредитиву определяется соглашением между банками.

Аккредитив предназначен для расчётов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчётов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:

- 1) наименование банка – эмитента;
- 2) наименования банка, обслуживающего получателя средств;
- 3) наименование получателя средств;
- 4) сумма аккредитива;
- 5) вид аккредитива;
- 6) способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- 7) способ извещения плательщика о номере счёта для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- 8) полный перечень и точная характеристика документов, предоставленных получателем средств;
- 9) условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- 10) ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчётов по аккредитиву.

Платёж по аккредитиву производится в безналичном порядке путём перечисления суммы аккредитива на счёт получателя средств.

Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Для осуществления расчётов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер лицевого счёта, открытого на балансовом счёте 40901 «Аккредитивы к оплате» исполняющим банком на основании заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, который доводится исполняющим

банком до сведения получателя средств, а получателем средств – до сведения плательщика.

При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счёт (40901)» в аккредитиве не заполняется.

Если платёж по аккредитиву должен быть произведён против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- 1) отгрузка товаров в определённые пункты назначения;
- 2) представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк – эмитент плательщику;
- 3) запрещение частных выплат по аккредитиву;
- 4) способ транспортировки;
- 5) другие условия, предусмотренные основным договором.

Учёт сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком – эмитентом на внебалансовом счёте 90907 «Выставленные аккредитивы».

Учёт сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком – эмитентом на внебалансовом счёте 91404 «Выданные гарантии и поручительства».

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк – эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчётных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком – эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись.

Поступившие от банка – эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчётов по аккредитиву отдельный лицевой счёт балансового счёта 40901 «Аккредитивы к оплате».

При поступлении от банка – эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счёте 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».

Расчеты по инкассо. Расчёты по инкассо регламентируются статьями 874-876 ГК РФ.

Банк поставщика (ремитент) направляет платёжные требования в банк плательщика (инкассирующий банк).

Поступившие в банк плательщика инкассовые поручения оплачиваются покупателями только в порядке предварительного акцепта. В связи с этим указанные расчётные документы помещаются в картотеку и приносятся по счёту «Расчётные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (картотека №1) до момента получения акцепта плательщи-

ка. Срок акцепта – три рабочих дня, не считая дня поступления в банк расчётных документов.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платёжных требований они считаются акцептованными и подлежат оплате плательщиками.

В случае отсутствия средств на счёте плательщика документы списываются в кредит счёта 90901 и приходуются в дебет счёта 90902 «Расчетные документы не оплаченные в срок».

Все возникающие разногласия должны решаться в претензионном порядке.

При наличии средств на счёте плательщика, если отказ от акцепта не поступил, сотрудник инкассирующий банка подписывает требования в день наступления срока платежа и перечисляет средства на счет получателей.

На сумму частичного платежа составляется документ в трёх экземплярах. Рекомендуем использовать при однородных расчётах мемориальный ордер. В мемориальном ордере делается ссылка на номер исполняемого платёжного поручения (инкассового требования).

При полном отсутствии средств у плательщика банку-ремитенту высылается извещение об отсутствии средств у плательщика.

Очередность платежей. Очередность платежей определена ст. 855 ГК РФ и регламентируется Положением №2-П.

В соответствии с указанными актами теоретически, установлена следующая очередность и порядок платежей.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счёте, допускается по распоряжению суда, а также в случаях, установленных законом.

При недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

1) в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счёта для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов (далее – группа 1);

2) во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору (далее – группа 2)

3) в третью очередь производится списание по платёжным документам предусматривающим перечисление или выдачу денежных

средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

4) в четвёртую очередь оплачиваются инкассовые платёжные документы; предусматривающие перечисление средств в бюджет, в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) и фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) (далее – группа 4);

5) в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований (далее – группа 5)

6) в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очереди (далее – 6).

2.3. Организация расчетов через банк России

Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счёт в подразделении расчётной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчёт в подразделении расчётной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчётной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчётные операции осуществляется через корреспондентский счёт головной кредитной организации или корреспондентский субсчёт другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России. Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчётных операций через расчётную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счёта (субсчёта), который заключается между Банком России (в лице подразделения расчётной сети Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом – при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счёта.

Договор счёта заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчётного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчётных операций по корреспондентскому счёту (субсчёту), способ обмена расчётными документами с Банком России, порядок за оказываемые

мые Банком России расчётные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчётной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчётных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчётов (БИК).

Сводное платёжное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) – плательщика подразделению расчётной сети Банка России о списании с корреспондентского счёта (субсчёта) суммы денежных средств.

К сводному платёжному поручению прилагаются расчётные документы и опись расчётных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.4. Организация расчетов через корреспондентские счета

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчётных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета.

Кредитная организация заключает договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с представлением ему права распоряжаться этим счётом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах). Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам «ЛЮРО», «НОСТРО», установленным Положением №2-П, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договорённость:

1) о порядке установления даты перечисления платежа (ДПП) при проведении расчётных операций исходя из документооборота между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчётных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчётной операции для её отражения по корреспондентскому счёту в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчётного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчётной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счёта для оплаты расчётных документов, предъявленных к этому счёту.

2.5. Организация кассовой работы

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации создают кассы.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается учреждением Банка России исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступления денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации наличного денежного оборота и кассовой работы.

В целях улучшения кассового обслуживания населения кредитная организация может открывать операционные кассы вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов (в рублях и иностранной валюте), продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Операционные кассы вне кассового узла, расположенные в организациях, производят, кроме вышеперечисленных операций, выдачу

средств на заработную плату и выплаты социального характера, а также на командировочные расходы рабочим и служащим.

Операционные кассы вне кассового узла кредитной организации выполняют только те из числа перечисленных выше операций, на совершение которых у кредитной организации имеется лицензия, а у филиала – доверенность.

Кредитная организация осуществляет инкассацию и доставку собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам, самостоятельно либо на договорных условиях через другие кредитные организации, осуществляющие операции по инкассации, а также Российское объединение инкассации.

Выдача наличных денег из касс кредитной организации производится в упаковке предприятий – изготовителей банкнот и монеты Банка России, учреждений Банка России или кредитных организаций.

Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других. Целесообразность создания тех или иных касс, их количество и численность кассовых работников, а также необходимость установки банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов определяются руководителем кредитной организации.

Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром или другим кассовым работником кредитной организации (заведующий кассой), с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой кредитной организации обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассы кредитной организации, организуют четкое кассовое обслуживание своих клиентов и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за обеспечение соблюдения законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с письменным распоряжением руководителя кредитной организации ответственность за сохранность ценностей в хранилище может быть возложена на заместителей руководителя и главного бухгалтера кредитной организации или при наличии в кредитной организации подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, – на должностных лиц этих подразделений, а также заведующего кассой.

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники кредитной организации. Операции, выполняемые указанными работниками, определяются функциональными обязанностями, возложенными на них письменным распоряжением руководителя кредитной организации.

С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, заключается договор о полной материальной ответственности.

По решению руководителя кредитной организации операции с ценностями могут осуществляться группами материально ответственных лиц, с которыми заключаются договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Кассовым работникам запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных настоящим Положением и закрепленных приказом руководителя кредитной организации;

- выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в кредитной организации, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;

- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассовые работники кредитной организации обеспечиваются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, специальными столами, имеющими индивидуальные секреты замков (индивидуальное средство хранения).

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников указанных касс. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью кредитной организации.

Передача приходных и расходных документов между кассовыми и операционными работниками кредитной организации производится внутренним порядком.

2.6. Организация операций банка с наличными деньгами. Порядок приема денежной наличности от организаций

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации производится по объявлениям на взнос наличными 0402001. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты поштучно, монету – по кружкам.

На столе кассового работника находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассовым работником деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приема денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактически вносимую сумму денег.

Кассовый работник приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных денег.

В конце операционного дня на основании приходных документов кассовый работник составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справка подписывается кассовым работником, и указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег.

Поступившие в приходную кассу деньги могут передаваться заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз под расписку в книге учета принятых и выданных денег. В этих случаях, до передачи денег, кассовый работник должен убедиться в том, что фактическое их наличие соответствует общей сумме по принятым приходным документам.

Порядок приема денежной наличности в послеоперационное время. Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится вечерними кассами.

Кассовому работнику вечерней кассы выдается печать с надписью "Вечерняя касса", оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах.

а) Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций. Вноситель сдает наличные деньги в вечернюю кассу по объявлению на взнос наличными. По окончании приема денег кассовый и операционный работники производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал.

Банкноты и монета, пересчитанные, сформированные и упакованные кассовым работником вечерней кассы соответственно в пачки и мешки, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке.

Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале. Сверив сумму принятой денежной наличности с данными приходных документов и кассового журнала по приходу, заведующий кассой при совпадении сумм расписывается в кассовом журнале. Приходные кассовые документы передаются главному бухгалтеру (его заместителю), который подсчитывает по документам общую сумму поступлений и сличает ее с общей суммой прихода по кассовому журналу, подписывает кассовый журнал и передает его вместе с объявлениями на взнос наличными операционным работникам для осуществления бухгалтерских проводок по счетам.

Объявления на взнос наличными возвращаются заведующему кассой.

В случае несоответствия суммы принятой денежной наличности данным кассового журнала и приходных документов заведующий кассой выясняет причины и составляет об этом акт.

б) Прием вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов. От организаций может приниматься денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. В кредитной организации ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение кредитной организации образцы оттисков пломбир, которыми будут опломбирываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры – соответственно накладная к сумке и копия препроводительной ведомости – представляются в кредитную организацию вместе с сумкой.

После приема сумки кассовый работник подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

О количестве принятых сумок кассовый работник составляет справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках и подписывает ее.

Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, может производиться в приходной кассе или кассе пересчета.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Прием кассовым работником вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от старшего бригады инкассаторов производится в присутствии одного или нескольких членов бригады инкассаторов.

Старший бригады инкассаторов предъявляет операционному работнику вечерней кассы вторые экземпляры препроводительных ведомостей – накладные к сумкам, явочные карточки и служебные удостоверения.

Операционный работник проверяет соответствие записей в накладных и явочных карточках, регистрирует подлежащие приему от инкассаторов сумки в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. Журнал оформляется в двух экземплярах.

В журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок указываются обнаруженные при приеме исправления в явочных карточках без соответствующих оговорок, расхождения записей в явочных карточках с накладными. Количество и номера порожних сумок, подлежащих сдаче в кассу, операционный работник устанавливает по данным записей в явочных карточках и по фактическому наличию порожних сумок.

После этого операционный работник проверяет соответствие количества сдаваемых сумок в кассу данным справки о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках и возвращает явочные карточки инкассаторам.

Кассовый работник при приеме сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов проверяет:

- не имеют ли поступившие сумки каких-либо повреждений или дефектов (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, неотжатых или поврежденных пломб, разрыва шпагата или узлов на шпагате и др.);

- наличие четких и целых оттисков пломбиров на пломбах, которыми опломбированы сумки, и соответствие их имеющимся образцам;

- соответствие номеров сумок, сдаваемых инкассаторами, номерам, указанным в накладных к сумкам;

- соответствие общей суммы принимаемых денег или ценностей записям в накладной.

При предъявлении инкассаторами в вечернюю кассу дефектных сумок с денежной наличностью или другими ценностями (сомнительность пломбы, отрыв пломбы от шпагата, повреждение сумки или замка и др.), при несоответствии в накладной сумм, проставленных цифрами и прописью, а также в случае расхождения сумм, указанных в накладной и в явочной карточке, кассовый работник в присутствии операционного работника и инкассаторов, предъявивших такие сумки, вскрывает их и пересчитывает находящиеся в них деньги и ценности.

Во всех случаях приема дефектной сумки о результатах пересчета находящейся в ней денег и ценностей составляется акт в трех экземплярах. Акт подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме и пересчете денег и ценностей. В акте указываются: дата приема и

вскрытия сумки, ее номер, за каким клиентом она закреплена, кем, в каком помещении и в чьем присутствии произведен ее пересчет, какие повреждения были обнаружены, в какой упаковке были деньги и ценности, сумма вложенных денег и ценностей по данным сопроводительного документа и какая сумма фактически оказалась в сумке по достоинствам, видам ценностей.

Первый экземпляр акта остается в кассовых документах кредитной организации, второй направляется организации, сдавшей деньги инкассаторам, третий – подразделению инкассации.

При недостатке у инкассаторов сумки с ценностями, порожней сумки, явочной карточки или при обнаружении недостачи денег и ценностей в сумке, имеющей какие-либо повреждения или дефекты, а также в случае неявки инкассаторов с маршрута в установленный срок кассовый или операционный работник немедленно сообщает об этом руководителю кредитной организации и руководителю подразделения инкассации.

После приема сумок от инкассаторов операционный и кассовый работники сверяют фактическое количество принятых сумок с количеством, указанным в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, и вместе с одним или несколькими членами бригады инкассаторов подписывают оба экземпляра журнала. Второй экземпляр журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок передается старшему бригады инкассаторов.

Об общем количестве принятых вечерней кассой сумок с денежной наличностью и порожних сумок составляется справка.

Кассовый и операционный работники производят подсчет количества принятых от инкассаторов сумок, сверяют их с количеством, указанным в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, и вкладывают в сейф. Документы, на основании которых производился прием сумок, хранятся вместе с денежной наличностью и другими ценностями. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану или приказом руководителя кредитной организации.

Утром следующего дня кассовый и операционный работники сдают сумки с денежной наличностью и другими ценностями и накладные к ним, порожние сумки в кассу пересчета.

Порядок пересчета сумок с денежной наличностью. Пересчет денег из сумок, доставленных инкассаторами, производится кассовыми работниками в присутствии работника кассы пересчета, выполняющего контрольные функции.

Сумки с денежной наличностью, доставленные инкассаторами после операционного дня, и накладные к ним контролирующей работ-

ник кассы пересчета принимает от работников вечерней кассы с проверкой целостности сумки и соответствия номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, и расписывается в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках. Также ему передаются порожние сумки, журналы учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках. Контролирующий работник проверяет соответствие номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.

Пересчет денежной наличности, поступившей в вечернюю кассу, производится не позднее следующего рабочего дня.

Контролирующий работник выдает кассовому работнику для пересчета сумку, предварительно отражая ее номер в контрольной ведомости. Кассовый работник вскрывает сумку, вынимает из нее деньги и передает порожнюю сумку, пломбу и препроводительную ведомость к ней контролирующему работнику.

После пересчета вложенной в сумку денежной наличности кассовый и контролирующий работники сверяют фактически оказавшиеся в сумке суммы денег с суммами, указанными на лицевой и оборотной сторонах препроводительной ведомости.

При тождестве сумм кассовый и контролирующий работники подписывают препроводительную ведомость. Контролирующий работник фиксирует сумму просчитанной денежной наличности в контрольной ведомости.

При расхождении суммы, фактически оказавшейся в сумке, с суммой, указанной в препроводительной ведомости, кассовый работник сверяет с контролирующим работником сумму пересчитанных денег по достоинствам и вторично пересчитывает денежные знаки того достоинства, в сумме которых выявлены расхождения.

При подтверждении недостачи или излишка, а также при выявлении неплатежных, сомнительных денежных знаков составляется акт на лицевой стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке за подписями кассового и контролирующего работников.

После вскрытия всех сумок и пересчета денег контролирующий работник выводит суммы пересчета денежной наличности по каждому кассовому работнику в контрольных ведомостях и передает препроводительные ведомости и накладные к сумкам заведующему кассой. Накладные к сумкам направляются операционным работникам для записи результатов пересчета выручки в кассовый журнал по приходу и отражения в бухгалтерском учете.

При организации работы по пересчету денежной наличности бригадным методом с кассовыми работниками, входящими в состав брига-

ды, заключается договор о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Бригада возглавляется контролирующим работником. Контролирующий работник включается в состав бригады, и на него возлагаются обязанности бригадира.

Порядок выдачи денег организациям. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассовым работникам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег. Полученную сумму кассовый работник записывает в книгу учета принятых и выданных денег.

Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. После соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек, кассовый работник:

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

- сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;

- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;

- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

- выдает деньги получателю и подписывает чек.

Совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

При выполнении приходных и расходных операций одним кассовым работником составляется сводная справка о кассовых оборотах. Если операции по приходу или расходу осуществляются заведующим кассой, соответственно справка о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов или справка о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет также не составляется, обороты по приходу или расходу кассы включаются в сводную справку о кассовых оборотах.

Контрольные вопросы

1. Перечислите формы безналичных расчетов.
2. В каких случаях осуществляются расчеты платежными поручениями?
3. Каков срок действия платежного поручения?
4. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?
5. В чем сущность покрытого и непокрытого аккредитива, отзывного и безотзывного аккредитива?
6. В чем сущность расчетов чеками?
7. С какой целью кредитные организации создают кассы?
8. Из каких касс состоит кассовое подразделение?
9. Опишите действия кассового работника приходной кассы при приеме денежной наличности от клиентов.
10. Рассмотрите порядок выдачи денег организациям.

Тема 3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ (ФОРМИРОВАНИЮ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА)

3.1. Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.

3.2. Понятие и структура собственного капитала банка.

3.3. Функции, выполняемые банковским капиталом.

3.4. Привлеченные средства коммерческого банка.

3.1. Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определённой суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняет тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы в Центральном банке Российской Федерации. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объёмом его активных операций, зависят от совокупности объёма ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлечённых ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг. Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств.

Ресурсы коммерческих банков, или «банковские ресурсы», представляют собой совокупность собственных и привлечённых средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и заёмные (привлечённые).

Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлечённые средства, составляющие около 70 – 80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 22 до 30%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике. В составе собственных средств банка основная доля приходится на различные фонды. Вторая часть собственных средств – прибыль текущего года.

Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков России характерным является высокий удельный вес средств, хранящихся на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования. Удельный вес этой категории ресурсов занимает 64,3%. На долю срочных депозитов приходится всего лишь 23,5%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населения – 5%, банков – свыше 18%.

Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческим банкам отличается большим разнообразием, что объясняется его индивидуальными особенностями.

3.2. Понятие и структура собственного капитала банка

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Собственные средства банка состоят из различных фондов, имеющих свое целевое назначение и различные источники формирования.

Уставной фонд (капитал) создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков.

Структура собственных средств банка

1. Уставный капитал
2. Добавочный капитал:
 - прирост стоимости имущества при переоценке
 - эмиссионный доход
 - стоимость безвозмездно переданного имущества
3. Фонды банка:
 - резервный капитал
 - фонды специального назначения
 - фонды накопления
 - другие фонды
5. Прибыль
6. Амортизация основных средств нематериальных активов
7. Резервы:
 - На потери по кредитам
 - На обесценение ценных бумаг

Резервный капитал (фонд) создается из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с *Федеральными законами* «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка, (фонды специального назначения), а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели.

Третья группа фондов, объединенная названием «добавочный капитал», состоит из:

- средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости, – «эмиссионный доход». Данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

- прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов. Наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой его деятельности. По своей экономической

сушности и характеру использования средств данной фонд можно рассматривать как резерв на обесценение фиксированных активов (основных фондов);

- стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка, а правила использования (на покрытие возможных убытков) позволяют отнести его к группе резервных фондов.

Четвертая группа фондов создается с целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов. К ним относятся: резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка. Величина этих резервов свидетельствует, с одной стороны, о качественной структуре активов банка, а с другой – о запасе прочности банка, особенно в части резервных фондов, созданных из чистой прибыли (например, резервы на возможные потери по ссудам первой группы).

Средства фондов второй, частично третьей и четвертой групп соответственно их целевому назначению очень подвижны, так как они используются для обеспечения текущих расходов или капитальных вложений банка, связанных с развитием собственной технической базы (например, выплата премий, пособий, приобретение оборудования, покрытие расходов, осуществляемых сверх установленных лимитов, отнесение их на операционные затраты, оказание благотворительной помощи и т.д.), т.е. использование средств этих фондов связано с уменьшением имущества банка.

Поэтому средства таких фондов либо аналогичных им не могут оставаться в банке и использоваться им на другие цели, т.е. выступать в виде капитала банка.

Таким образом, теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятия «собственные средства банка» – наиболее общее, включает все пассивы, образованные в процессе деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль текущего года. Собственный капитал банка – это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств (и даже привлеченных средств), которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств, т.е. основополагающие фонды, созданные в соответствии с законодательством, и резервы, образованные за счет внутренних источников на цели поддержания деятельности банка, входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильности;
- субординации по отношению к правам кредиторов;

- отсутствия фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования. Капитал банка включает уставный, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль (эмиссионный результат), нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка и подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка.

3.3. Функции, выполняемые банковским капиталом

Функции, выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. Выделяются три основные функции: *защитная, оперативная и регулирующая.* Так как значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной функцией весьма ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшает риск акционеров банка. Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако, предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов не меньше суммы обязательств (за вычетом необеспеченных), выпущенных банком, и его акционерного капитала.

Капитал играет роль защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежных клиентов по ссудам для покрытия убытков, возможно, требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков.

Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов. На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных ресурсов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера – открытии филиалов, слияниях.

Выполнение регулирующей функции капитала связано исключительно с собой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

Другие источники, признавая, что главной целью банковского капитала является снижение риска, делают акценты на следующих функциях:

- капитал служит буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность;
- капитал обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов и защищает банки от проблем ликвидности;
- капитал сдерживает рост и ограничивает риск.

Все функции капитала способствуют снижению риска. Подобный подход обладает большей практичностью и приспособлен для целей управления коммерческим банком.

Роль капитала банка как буфера против убытков по ссудам наглядно проявляется, если его рассматривать в контексте движения денежных средств. Если клиенты банка перестают выполнять свои обязательства по ссудам, мгновенно уменьшается приток денежных средств по процентам и основным выплатам. Отток средств не изменяется. Банк остается платежеспособным, пока сумма притока превышает отток. И здесь капитал служит буфером, поскольку он уменьшает вынужденные оттоки. Банк может отсрочить дивиденды по акциям, не будучи в состоянии платить. Выплаты процентов по банковской задолженности, напротив, являются обязательными. Банк с достаточным капиталом вы-

пускают новые обязательства или акции, чтобы заменить потерянные притоки денежных средств новыми и выиграть время, пока не решатся проблемы с активами. Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными, прежде чем банк станет неплатежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

Адекватный банковский капитал уменьшает операционные проблемы, обеспечивая свободный доступ к финансовым рынкам. Капитал дает банку возможность делать займы у традиционных источников по обычным ставкам. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиком.

Капитал сдерживает рост и уменьшает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести через финансирование с помощью задолженности. Эта функция тесно связана с устанавливаемым государственными органами нормативом капитала к активам. Так, если банки решают увеличить размер ссуд или приобрести другие активы, они должны поддерживать рост с помощью дополнительного финансирования акционерного капитала. Это предупреждает спекулятивный рост активов, так как банки всегда должны оставаться в пределах своих возможностей успешного управления активами.

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.

3.4. Привлеченные средства коммерческого банка

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы занимают преобладающее место. Их доля по различным банкам колеблется от 75% и выше. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, не традиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты;
- не депозитные привлеченные средства. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами, т.е. предприятиями, товариществами, акционерными обществами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Не депозитные привлеченные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Не депозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Не депозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются не депозитные средства на крупные суммы, и их считают операциями оптового характера.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высоко конкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

- депозиты до востребования, включая остатки средств на расчетных и текущих счетах;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.

Депозиты можно классифицировать также и по другим признакам: по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам; возможности получения льгот по активным операциям банка и др.

Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства в расчетах;
- средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
- депозиты до востребования.

Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других

операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основной недостаток – отсутствие уплаты процентов по счету или очень невысокий процент. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать следующим образом:

- взнос и изъятие денег осуществляются в любое время без каких-либо ограничений;

- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;

- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит (средства в расчетах);

- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ.

В мировой банковской практике наряду с обычными депозитными счетами до востребования широкое развитие получили такие виды депозитных счетов до востребования, как нау-счета и удостоверенные чеки (США).

Нау-счета – это депозитные счета до востребования, на которые можно выписывать расчетные документы в пользу третьих лиц. Эти счета сочетают принцип ликвидности с возможностью получения доходов в виде процентов. Эти счета открываются только частными лицами бесприбыльным фирмам.

Счета удостоверенных чеков – это депозитные счета до востребования, на которых обособляются денежные средства для оплаты удостоверенных чеков. Последние представляют собой чеки, на которых банк делает особую отметку о наличии средств для их оплаты. В отечественной практике этот вид расчетных чеков имел название "расчетные чеки, акцептованные банком". В настоящее время аналогом этих счетов можно считать счета, на которых хранятся денежные средства для оплаты чеков из лимитированных чековых книжек.

Срочные депозиты и сберегательные вклады представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Они подразделяются на:

- собственно срочные депозиты;

- депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения средств подразделяются на депозиты со сроком:

- до 30 дней;

- от 31 до 90 дней;

- от 91 до 180 дней;

- от 181 до 360 дней;

- свыше 360 дней.

По срочным вкладам с предварительным уведомлением об изъятии средств банки требуют от вкладчика специального заявления на изъятие средств. Сроки подачи таких заявлений заранее оговариваются, и соответственно им устанавливается величина процента по депозиту. Сроки уведомления об изъятии средств могут варьироваться от 7 дней до нескольких месяцев в зависимости от срока депозитного вклада. Примером депозита с предварительным уведомлением может быть депозит с графиком расходования денежных средств.

Таким образом, срочный вклад (депозит) имеет четко определенный срок, по нему уплачивается, как правило, фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию вклада. При изъятии вклада ранее оговоренного срока банк взыскивает штраф в сумме заранее оговоренного процента от величины депозита и срока изъятия

Наиболее характерные особенности срочных вкладов и депозитов:

- не могут использоваться для расчетов, и на них не выписываются расчетные документы,

- средства на счетах оборачиваются медленно;

- уплачивается фиксированный процент; максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральными банками,

- устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег;

- определяется более низкая норма обязательных резервов.

Сберегательные счета (вклады) не имеют (фиксированного срока). Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой, для которого характерно:

- отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств,

- не требуется предупреждения об изъятии средств;

- при внесении и снятии денег со счета предьявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам. В зарубежной практике такие счета открываются также некоммерческим организациям и деловым фирмам. Уплачиваемые по сберегательным счетам проценты обычно ниже, чем по срочным депозитам

Существуют различные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам срочные, срочные с дополнительными взносами; выигрышные, денежно-вещевые выигрышные; целевые, текущие, с предварительным уведомлением об изъятии средств и др. Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мо-

билизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.

Срочные сберегательные вклады, устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов

Сберегательный вклад с дополнительными взносами На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.)

Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка В западной практике эти счета могут быть "привязаны" к срочному вкладу для автоматического Подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются **депозитные и сберегательные сертификаты**.

Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги.

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Право требования по депозитному сертификату может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в Российской Федерации или в ином государстве, использующем рубль в качестве официальной денежной единицы.

Мировой банковской практике известны два вида депозитных сертификатов. Непередаваемые депозитные сертификаты хранятся у вкладчика и предъявляются им в банк по истечении срока. Передаваемые (обращающиеся) депозитные сертификаты могут быть переданы другому лицу путем купли-продажи их на вторичном рынке.

Коммерческие банки Российской Федерации могут выпускать срочные депозитные сертификаты с максимальным сроком обращения до 1 года. В западной практике передаваемые депозитные сертификаты выпускаются на срок от 14 дней до 18 месяцев.

Сберегательные сертификаты предназначены для реализации физическим лицам. Срок обращения срочных сберегательных сертификатов может превышать 1 год и составлять 3 года, если условия их вы-

пуска согласованы с ЦБ РФ. Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат становится документом до востребования. Банк обязан выплатить указанную в нем сумму по первому требованию владельца. Сберегательные сертификаты могут быть переданы только физическому лицу.

Срочные депозитные и сберегательные сертификаты могут быть предъявлены к оплате ранее установленного срока, если это предусмотрено договором покупки сертификата. В этом случае банк уплачивает проценты за фактический срок пользования средствами. Для коммерческого банка преимущества этих форм аккумуляции ресурсов состоят в том, что крупные суммы поступают в распоряжение банка на строго установленный срок и увеличивают, таким образом, наиболее стабильную часть кредитных ресурсов.

К числу мобилизации кредитных ресурсов следует отнести **банковские векселя**. Банки выпускают только простые векселя. Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность.

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

В практике российских банков широкое распространение получили кредитные ресурсы, приобретаемые у других коммерческих банков или у Центрального банка РФ.

Межбанковские займы – это разновидность срочных кредитов, владельцами которых выступают коммерческие банки. Для кредитования правительственных программ, особенно связанных с поддержкой аграрного сектора, широко используются централизованные ресурсы Центрального банка РФ.

Особенностью использования этих ресурсов являются:

- отсутствие резервов;
- ограничение процентной ставки при предоставлении кредитов за счет централизованных ресурсов (3 пункта сверх учетной ставки Центрального банка РФ).

Таким образом, основным источником финансирования активных операций коммерческого банка являются привлеченные ресурсы, что требует от коммерческих банков проведения активной депозитной политики и расширения депозитных операций. При организации депозитных операций коммерческие банки должны соблюдать условия ликвидности баланса и учитывать следующие требования:

- депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с финансируемыми активными операциями, что особенно важно в условиях нестабильной экономики и высоком уровне инфляции;

- депозитные операции должны способствовать максимизации банковской прибыли либо создавать условия для получения прибыли в будущем;

- в процессе организации депозитных операций особое внимание необходимо уделять привлечению средств на срочные депозиты и сберегательные вклады с фиксированными сроками;

- расширять виды депозитных операций, предоставлять дополнительные услуги или льготы с целью увеличения числа депозиторов.

В мировой банковской практике широкое развитие получают **не депозитные источники привлечения ресурсов**. К наиболее распространенным формам такого привлечения средств относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;

- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (или операция "репо");

- учет векселей и получение ссуд у центральных банков;

- продажа банковских акцептов;

- выпуск коммерческих бумаг;

- получение займов на рынке евродолларов;

- выпуск капитальных нот и облигаций.

Основной целью этих операций является улучшение ликвидной позиции банка.

Получение займов на межбанковском рынке. В банковской практике США этот рынок получил название федеральных резервных фондов. Эти фонды представляют собой депозитные средства коммерческих банков, хранящиеся на резервном счете в центральном банке или в федеральных резервных банках. Коммерческие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства по сравнению с обязательным минимумом, предоставляют их в ссуду на короткое время. Это позволяет им получить дополнительную прибыль, а банку-заемщику улучшить показатели ликвидности.

До 60-х годов покупка федеральных фондов использовалась главным образом для пополнения средств на резервном счете банка, так как процентные ставки по ним были ниже учетной ставки центрального банка. В последующие годы процентные ставки выросли и стали превышать учетную ставку.

Федеральная резервная система (ФРС). Большая часть операций с федеральными фондами заключается на очень короткий срок – один деловой день. Вместе с тем часть сделок заключается на более продолжительные сроки от 30 до 90 дней и называются срочными сделками. Поскольку при покупке федеральных фондов не требуется резер-

вирования средств, то банки могут уплачивать более высокий процент, чем по депозитным сертификатам.

В Великобритании рынок межбанковских кредитов получил широкое развитие с 1971 г., когда резко повысились нормы обязательных резервов.

Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом ("репо") представляет собой вид краткосрочного займа под обеспечение ценными бумагами (чаще всего казначейскими обязательствами), когда право распоряжения обеспечением переходит к кредитору.

Непременным условием этой сделки является обязательство заемщика выкупить ценные бумаги на оговоренную дату и по заранее установленной цене.

При этом ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, оцениваются с залоговой маржой от 1 до 3% к рыночной цене.

Учет векселей и получение ссуд у центрального банка. Этот способ привлечения дополнительных ресурсов используется чаще всего коммерческими банками, испытывающими сезонные колебания ресурсов, или при возникновении у них чрезвычайных обстоятельств. Центральный банк при этом следит, чтобы его ссуды не превратились в постоянный источник средств. При получении таких займов коммерческие банки представляют обеспечение в виде различных ценных бумаг казначейства, обязательств федеральных и местных органов власти, краткосрочных коммерческих векселей.

Учет банковских акцептов. Банковский акцепт – это срочная тратта, или переводной вексель, выставленный экспортером или импортером на банк, согласившийся его акцептовать. Используются банковские акцепты для финансирования внешнеторговых сделок. Коммерческий банк может переучесть в ФРС акцепты и получить таким образом под них заем. Приемлемыми для переучета считаются акцепты сроком до 6 месяцев по экспортно-импортным операциям или товарным сделкам внутри страны.

Займы на рынке евродолларов – это способ привлечения ресурсов, доступный крупным коммерческим банкам, как имеющим, так и не имеющим заграничные филиалы. Евродоллары – это вклады, выраженные в долларах США, но принадлежащие банкам или другим владельцам, Расположенным за пределами США, включая филиалы американских банков. Крупные банки США используют рынок евро-долларовых вкладов для получения займов обычно в периоды затруднений на внутреннем рынке. Главный рынок евродолларов находится в Лондоне.

Коммерческие банки с целью увеличения собственного капитала и, следовательно, банковских ресурсов могут выпускать капитальные ноты и облигации. Ноты и облигации выпускают в основном крупные

банки. Выпуск этих видов долговых обязательств банка увеличивает, с одной стороны, капитал банка, а с другой – его ресурсы

Контрольные вопросы

1. Дайте определение ресурсам коммерческого банка?
2. Какие средства банка называются собственными?
3. Какие средства банка называются привлеченными?
4. Какой порядок формирования собственных средств банка?
5. Перечислите функции, выполняемые банковским капиталом.
6. Дайте определение срочным вкладам.
7. Чем сберегательный вклад отличается от срочного вклада?
8. Чем депозитный сертификат отличается от сберегательного сертификата?
9. Что такое банковский акцепт?
10. Дайте характеристику займам на рынке евродолларов?

Тема 4. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

4.1. Факторы, определяющие кредитную политику.

4.2. Элементы кредитной политики.

4.3. Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам.

4.1. Факторы, определяющие кредитную политику

Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска.

При формировании учетно-ссудной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов:

Макроэкономические:

общее состояние экономики страны;
денежно-кредитная политика ЦБ;
финансовая политика правительства.

Отраслевые и региональные:

состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком;

состав клиентов, их потребность в кредите;
наличие банков-конкурентов.

Внутри банковские:

величина собственных средств (капитала) банка;
структура пассивов;
способности и опыт персонала.

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк должен максимально приспособлять к ним свою кредитную политику. Несомненно, общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет и направления государственной денежно-кредитной и финансовой политики. Антиинфляционная политика Центробанка, включающая повышение ставки рефинансирования и норматива обязательных резервов (политика «дорогих денег») снижает кредитный потенциал банковской системы. Спад производства в России, периодически обостряющаяся инфляция, падение национальной валюты заставляют банки искать направления, где размещение средств дает скорую отдачу, делать вложения в спекулятивные операции. Ввиду этого реальный сектор экономики не является для них привлекательным с точки зрения кредитования.

Региональные аспекты кредитной политики.

Региональные различия в состоянии экономики очень заметны в такой огромной стране, как Россия. Центральный регион, и в особенности Москва, сосредоточил подавляющую долю всех финансовых ресурсов страны, в то время как периферийные регионы испытывают недостаток в них. Кроме того, в регионах острее проявляются спад производства, безработица, снижение уровня жизни населения. Многие небольшие города зачастую полностью зависят от состояния дел на нескольких крупных предприятиях, где трудится практически все местное население. Все это оказывает огромное влияние на формирование клиентуры банков, возможности привлечения средств и кредитования.

Оценка экономического потенциала региона, в котором действует коммерческий банк, является необходимым элементом разработки стратегии деятельности банка на рынке кредитных услуг. Поскольку общая экономическая ситуация в регионе зависит от состояния «экономического здоровья» местных предприятий, региональные характеристики являются в значительной степени производными по отношению к отраслевым.

Таким образом, банки могут воспользоваться вполне обоснованными объективными оценками состояния экономики регионов, кредитоспособности местных администраций в планировании своей деятельности на региональном кредитном рынке и в практике кредитования.

Отраслевые факторы кредитной политики.

С точки зрения предоставления кредитов наиболее привлекательными для банков являются стабильные отрасли с быстрой оборачиваемостью капитала, которых на сегодняшний день очень мало. Отсюда – повышенные кредитные риски. К сожалению, потребность в заемных источниках у российских предприятий в современных условиях чаще всего возникает не в связи с расширением производства и необходимостью финансирования прироста оборотных средств, а по причине финансовых затруднений в связи с неплатежами. В настоящее время широко распространилось вынужденное взаимное финансирование отраслей. Все отрасли производства четко разделились на чистых кредиторов и чистых заемщиков (по сальдо взаимного зачета дебиторской и кредиторской задолженности). Чистые кредиторы — строительство, топливная индустрия, электроэнергетика, транспорт; чистые заемщики — все остальные (машиностроение, сельское хозяйство, химическая, металлургическая и другие отрасли). Существуют, по крайней мере, три причины сложившегося положения:

1) низкая экономическая эффективность второго сектора (чистые заемщики), связанная с переизбытком мощностей после падения спроса на продукцию, медленными темпами банкротства;

2) предприятия первого сектора (чистые кредиторы), преимущественно естественные монополии, диктуют завышенные цены;

3) радикальное изменение соотношения цен на продукцию различных отраслей.

Все приведенные выше обстоятельства связаны в основном с переходным периодом в российской экономике, когда, наконец, стал действовать рыночный механизм. Коренным образом изменились относительные цены (ценовые соотношения между различными видами товаров и услуг), что, в сущности, неизбежно и полезно для формирования оптимальных пропорций на макроэкономическом уровне. Однако всегда существуют и специфические отраслевые особенности, влияющие на процесс банковского кредитования, а именно:

— особенности производственно-коммерческого цикла предприятий отрасли;

— отраслевая структура себестоимости (издержек).

Рентабельные предприятия с быстрым оборотом капитала, коротким периодом производства, равномерным поступлением выручки от реализации продукции являются с точки зрения банков наиболее привлекательными субъектами кредитования. Такими свойствами обладают, прежде всего, предприятия оптовой и розничной торговли или производственные предприятия, выпускающие потребительские, особенно пищевые, продукты, т.е. товары с низкой ценовой эластичностью спроса. Привлекательны для банков и сырьевые отрасли, ориентированные на экспорт, которым благоприятствует внешнеторговая конъюнктура. Отраслевые различия в структуре себестоимости могут заключаться в повышенных рисках банков при кредитовании, особенно при общей экономической нестабильности в стране. Дело в том, что банковский кредит оказывает на деятельность предприятия двойственное влияние. С одной стороны, он увеличивает силу финансового рычага предприятия, т.е. заемные средства заставляют предприятие работать на свой финансовый результат, повышая в то же время рентабельность собственного капитала, что оценивается положительно. С другой стороны, банковский кредит одновременно увеличивает силу операционного (хозяйственного) рычага предприятия, которая определяется динамикой показателя прибыли при изменении суммы поступающей выручки, что оценивается отрицательно. Предприятия, имеющие в составе затрат на производство высокую долю постоянных расходов, не зависящих от изменения объема производства (амортизация, аренда, постоянная часть фонда оплаты труда) в случае падения объема реализации быстрее теряют прибыль по сравнению с предприятиями, у которых доля постоянных затрат невелика. Проценты за банковский кредит в размере, равном ставке рефинансирования плюс 3%, относятся на издержки предприятия, увеличивая их постоянную часть. Проценты сверх указанного

предела относятся на финансовый результат, уменьшая прибыль предприятия. Таким образом, предприятия, имеющие высокую долю постоянных издержек в себестоимости, в большей степени подвержены неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, что следует учитывать банкам при кредитовании.

Внутри банковские факторы формирования кредитной политики во многом определяются качеством управления банком, уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, деловыми качествами и опытом персонала.

Важнейшим показателем, определяющим масштабы кредитных операций, является величина собственных средств (капитала) банка, к которому привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в Инструкции ЦБ. Непосредственное влияние на общий суммарный показатель выдачи ссуд оказывает норматив достаточности капитала Н1. Ряд нормативов устанавливает ограничения на объем выдаваемых кредитов в зависимости от величины собственного капитала банка, это следующие нормативы: Н6, Н7, Н8, Н9, Н10. Таким образом, от размера собственного капитала банка зависят суммы кредитов, которые банк может выдать заемщикам-клиентам, а также своим акционерам (пайщикам), инсайдерам.

Структура пассивов и стабильность депозитов, их структура по срокам привлечения оказывают непосредственное влияние на возможности кредитования. Банк должен стремиться привлекать средства на срочные депозиты, которые являются более надежным кредитным ресурсом, позволяют лучше прогнозировать и планировать размещение этих средств в качестве кредитов.

4.2. Элементы кредитной политики

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

В пределах нормативных ограничений, установленных Центральным банком, коммерческий банк самостоятельно определяет круг будущих заемщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает процентные ставки, исходя из соображений выгоды.

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним — две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенный процент за кредит является «платой

за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общих для сверх инвесторов принципов — сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее и рискованными направлениями кредитования.

Элементы кредитной политики

Этапы, кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредитов	<ul style="list-style-type: none"> • состав будущих заемщиков; • виды кредитов; • количественные пределы кредитования; • стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; • стандарты оценки ссуд; • процентные ставки; • методы обеспечения возвратности кредита; • контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.
Оформление кредита	<ul style="list-style-type: none"> • формы документов; • технологическая процедура выдачи кредита; • контроль за правильностью оформления кредита.
Управление кредитом	<ul style="list-style-type: none"> • порядок управления кредитным портфелем; • контроль за исполнением кредитных договоров; • условия продления или возобновления просроченных кредитов; • порядок покрытия убытков; • контроль за управлением кредитом

Диверсификация ссудного портфеля означает распределение, рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного или нескольких крупных заемщиков либо предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков.

Правило диверсификации ссудного портфеля: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд — залога, гарантий, поручительств, страхования.

Соблюдение этих правил позволяет компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Процентная политика является важной частью учетно-ссудной политики в целом. Проценты, полученные от предоставления кредитов, составляют важнейшую часть доходов банка. Уровень процентных ставок по кредитам зависит от ряда факторов, общих и частных:

- уровень инфляции в стране (для рублевых кредитов);
- ставка рефинансирования Центрального банка, играющая роль официальной «цены денег» на кредитном рынке;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту;
- ставка LIBOR (для кредитов в валюте);
- средняя процентная ставка банка по депозитам;
- структура кредитных ресурсов банка: чем выше доля «дорогих» ресурсов в пассивах банка, тем дороже выдаваемый кредит;
- спрос на кредит, который связан с настроениями инвесторов осуществлять вложения в реальный сектор экономики, с уровнем доходности других способов инвестиций (например, вложений в валюту, ценные бумаги);
- назначение и условия ссуды, степень риска.

Таким образом, назначая плату за кредит, банк учитывает ситуацию на рынке кредитных ресурсов и индивидуальные обстоятельства кредитной сделки, риск, срок кредитования, способ предоставления ссуды, обеспеченность возврата. Например, старым клиентам с хорошей кредитной историей банк может предоставлять льготные ссуды по ставке ниже ставки рефинансирования или ниже средневзвешенной ставки по кредитам в данном банке.

Выбор методов оценки кредито- и платежеспособности потенциальных заемщиков также определяется самим банком. При кредитовании банки осуществляют дифференцированный подход к заемщикам, учитывая их кредитоспособность — способность вовремя расплатиться по ссудным обязательствам перед банком. Кредитоспособность заемщика анализируется банком для решения вопроса об условиях кредитования. Анализ проводится на основе данных кредитной истории заемщика, которые банк может получить из межбанковской информационной системы или использовать свои собственные наблюдения, если заемщик уже пользовался кредитами данного банка. В любом случае банк проверяет кредитоспособность фирмы или банка-заемщика по данным их бухгалтерской отчетности на несколько отчетных дат, существуют также методы определения кредитоспособности граждан на основе сведений об их доходах.

При выдаче учетно-вексельных кредитов банк проверяет качество векселя, его соответствие требованиям Положения о переводном и про-

стом векселе, наличие всех обязательных реквизитов, непрерывность цепочки индоссаментов.

Выбор форм обеспечения возвратности кредита — дело самого банка. Надежные клиенты, имеющие продолжительные отношения с банком, могут получить банковский кредит — кредит без обеспечения, единственной гарантией возврата которого является кредитный договор и честные намерения заемщика.

Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие:

— его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации;

— процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;

— распределение функций и полномочий между внутренними подразделениями и должностными лицами банка, включая внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.

Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России.

При положительном решении о предоставлении кредита составляется и подписывается **кредитный договор**, в котором отражаются условия предоставления и погашения кредита, сумма ссуды, порядок ее погашения, величина ссудного процента, сроки погашения кредита и выплаты процентов, права банка в области контроля выполнения кредитного договора. В качестве приложений к кредитному договору оформляются обязательства по залогу, гарантийные письма, поручительства, договоры страхования.

В ходе исполнения кредитного договора могут возникнуть непредвиденные проблемы, для решения которых необходимо изменить его условия. Изменения условий кредитования и переоформление ссуд может происходить как по инициативе заемщика, так и по инициативе банка. Под изменением условий договора по переоформленным ссудам понимается следующее:

— уменьшение в дополнительном соглашении процентной ставки, если первоначальным договором предусмотрена фиксированная ставка, либо изменение, не соответствующее условиям, содержащимся в первоначальном соглашении сторон, если первоначальным договором предусмотрена плавающая процентная ставка;

— продление в дополнительном соглашении срока предоставления кредита на период, больший по сравнению со сроком, указанным в первоначальном кредитном договоре;

— увеличение суммы предоставленного кредита относительно первоначальной;

— изменение, внесенное при реоформлении дополнительного соглашения, вследствие которого реально улучшается качество обеспечения ссудной задолженности по сравнению с первоначальными условиями.

Реоформление ссуды свидетельствует, прежде всего, о понижении ее качества и о повышении банковского риска.

Одно из условий, которое следует предусматривать при заключении кредитного договора, — это право банка расторгнуть кредитный договор досрочно в случае нарушения клиентом-заемщиком предусмотренных договором обязательств. Как правило, банк требует досрочного погашения ссуды или взыскивает ее в бесспорном порядке в случаях:

— несвоевременного представления в банк балансов и других форм отчетности или при полном отказе от их представления;

— выявления факта реализации заложенного имущества без согласия банка;

— выявления фактов, свидетельствующих о неудовлетворительном хранении заложенного имущества;

— несвоевременной уплате основного долга и процентов.

В то же время клиенту-заемщику может быть предоставлено договором право — в силу обоснованных причин — не использовать кредит (кредитную линию) полностью или частично. Что касается первоначально согласованной величины кредита (кредитной линии), в последующем она может быть также скорректирована сторонами. При досрочном погашении кредита или неполном его использовании заемщиком банк теряет часть своего процентного дохода.

Текущий контроль за состоянием кредитного портфеля банка

Состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным контролем коммерческого банка. Центральный банк также контролирует его по данным ежемесячной и ежеквартальной отчетности, представляемой коммерческими банками. Формы финансовой отчетности составлены в соответствии с требованиями Базельских принципов эффективного банковского надзора (к которым Россия присоединилась в 1997 г.) и содержат практически всю необходимую информацию для управления ссудным портфелем банка.

На основании форм отчетности, а также балансов и отчетов о прибылях и убытках можно анализировать структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам погашения, контролировать эффективность учетно-ссудных операций банка.

4.3. Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам

Кредитный риск— это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

При неуплате процентов банк теряет свой доход, при невозвращении основного долга банк списывает безнадежную ссуду в расход и соответственно несет убыток по данной кредитной сделке. Методики расчета вероятности ожидаемого дохода от кредитной сделки достаточно подробно приводятся в экономической литературе. Кредитный риск математически формируется как вероятность возникновения потери, величина которой определяется на основе статистических данных и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Величина риска оценивается по двум критериям: среднему ожидаемому значению и разбросу возможных результатов. Для определения величины риска необходимо просчитать возможные варианты исхода кредитной сделки и их вероятность (на основании статистических данных). В общем виде можно выделить следующие наиболее вероятные варианты завершения кредитной сделки:

Возможные варианты исхода кредитной сделки

Вариант завершения кредитной сделки	Экономический результат
Ссуда погашается полностью с причитающимися процентами	Доход банка в размере полученных процентов по ссуде
Погашается только сумма основного долга	Нулевой результат
Ссуда не возвращается	Убыток, равный сумме основного долга

Конечно же, возможны и другие «промежуточные» варианты, например частичное погашение основного долга и процентов в их различных сочетаниях. Зная распределение вероятностей различных исходов кредитной сделки, определяют ожидаемый доход, стандартное отклонение дохода от среднего значения и вероятность ожидаемого дохода.

Существуют следующие пути минимизации кредитных рисков:

- диверсификация ссудного портфеля;
- предварительный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- применение методов обеспечения возвратности кредита (залога, поручительства, гарантий, цессии, страхования);

— формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

Снижение кредитного риска является одной из важнейших задач управления кредитным портфелем банка.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Источник образования РВПС — отчисления, относимые на расходы банка.

Назначение РВПС — покрытие не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет этого резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков. Не реальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой предпринимаемые меры по взысканию носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствует о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, а именно:

— по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);

— по вексялям, приобретенным банком;

— по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется в момент выдачи ссуды в валюте Российской Федерации — в рублях. Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в

том числе с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам на дату регулирования, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под кредитной политикой банка?
2. Какие группы факторов влияют на формирование кредитной политики банка?
3. Назовите макроэкономические факторы, определяющие кредитную политику?
4. Каковы элементы кредитной политики банка?
5. Что означает диверсификация ссудного портфеля?
6. Какова сущность процентной политики банка?
7. Каково содержание кредитного риска?
8. Что такое резерв на возможные потери по ссудам?
9. Как создается резерв на возможные потери по ссудам?
10. Каковы нормативы отчисления в резерв на возможные потери по ссудам?

Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

- 5.1. Основные понятия кредитования.
- 5.2. Предоставление банковского кредита.
- 5.3. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента.
- 5.4. Заключение кредитного договора.
- 5.5. Кредитный мониторинг.
- 5.6. Порядок работы с проблемными кредитами.

5.1. Основные понятия кредитования

Как уже говорилось выше, одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является кредитование. Рассматривая основные субъекты банковского кредитования: акционерные и частные компании, кредитно-финансовые учреждения (банки), население, федеральные и местные органы власти, можно выделить клиентов, относящихся к категории корпоративных, заслуживающих особого внимания.

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

В чем же приоритет в предоставлении кредитов для данной категории заемщиков перед другими субъектами кредитования?

Россия переживает тяжелый банковский и экономический кризис. Несмотря на то, что многие ученые-экономисты отмечали заметный рост производства, в реальности число банковских кредитов в производственный сектор сократилось более чем вдвое. Рост производства, вызванный высокой инфляцией и девальвацией национальной валюты, при отсутствии системы кредитования может привести к глубокому кризису не только в банковской сфере, но и в области экономики в целом. Действительно, в отличие от стран с развитой экономикой, где зависимость корпораций от банковского кредитования уменьшается, для российских предприятий банковский кредит является практически единственным источником для получения денежных ресурсов.

Это свидетельствует об особой роли корпоративного кредитования как системообразующего фактора развития российской экономики.

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

1) **макроэкономическая** — выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;

2) **микроэкономическая**

3) получение основных доходов, способствующее повышению доходности и надежности банков.

Отметим также, что кредитование корпоративного заемщика имеет ряд специфических особенностей:

- а) большой объем;
- б) высокая доходность;
- в) высокая рискованность.

Принимая во внимание специфику и особую важность данного вида кредитования, поставим себе главной целью рассмотреть в этой теме все аспекты организации этого процесса.

В современных российских условиях этот вид кредитования является одной из самых рискованных активных операций, и неразумный подход к его осуществлению способен привести к потере ликвидности и в конечном счете к банкротству.

Организация работы банка по предоставлению кредита. Общая схема организации работы банка по предоставлению кредита состоит из нескольких взаимодополняемых элементов и выглядит следующим образом.

Программирование

1. Выбор кредитной политики банка.
2. Разработка внутренних нормативных документов банка.

Предоставление банковской ссуды

1. Переговоры с заемщиком и первичный анализ заявки на кредит.
2. Анализ кредитоспособности заемщика.
3. Принятие решения о предоставлении кредита и заключение кредитного договора.

Текущий мониторинг кредитов

1. Оценка качества кредита.
2. Оценка соблюдения условий кредитного договора.
3. Оценка состояния обеспечения кредита.

Погашение кредита

1. Добровольное погашение кредита.
2. Работа с проблемными ссудами.

Рассмотрим подробнее каждый из элементов.

Программирование— суть данной стадии заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона, где работают потенциальные заемщики, а также способности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, в принятии ряда внутри банковских нормативных документов.

Исходя из результатов проведенных исследований, руководство банка (обычно правление или Совет директоров банка) принимает меморандум кредитной политики, в котором определяются стратегия и

тактика банка в области получения и предоставления кредитов. Меморандум кредитной политики принимается на определенный период времени, однако в течение срока его действия в него могут вноситься некоторые изменения, соответствующие текущему состоянию дел на кредитном рынке.

Приведем основные положения, которые, как правило, содержатся в меморандуме кредитной политики банка.

1. Цели, на основе которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов).

2. Описание полномочий в области кредитования, которыми наделены вице-президент банка, отвечающий за кредиты, председатель кредитного комитета и кредитный инспектор (максимальные суммы и виды кредита, которые могут быть одобрены конкретным руководителем или сотрудником, и необходимые подписи).

3. Обязанности по передаче прав и предоставлению информации в рамках кредитной службы банка.

4. Практика обращения с просьбой о выдаче кредита; проверка, оценка и принятие решения по кредитным заявкам клиентов.

5. Перечень необходимых документов, прилагаемых к кредитной заявке и документации для обязательного хранения в кредитном деле (финансовая отчетность заемщика, кредитный договор, договоры залога, гарантии и т.д.).

6. Конкретные и подробные указания о том, кто отвечает за хранение и проверку кредитных дел, кто имеет право доступа к этим делам и в каком случае.

7. Основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения.

8. Описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения.

9. Описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов.

10. Указания относительно максимального лимита кредитов (т.е. максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банков).

11. Описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться основная часть кредитных вложений.

12. Диагностика и методы анализа проблемных кредитов, характерные пути выхода из возникающих трудностей.

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрываются содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банка, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики по-

зволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей банковской деятельности. Эти цели—обеспечение прибыльности банка, контроля за управлением рисками, соблюдение требований законов.

Следующим шагом на стадии программирования организации работы банка по предоставлению ссуд является разработка внутренних нормативных документов. Это могут быть инструкция о порядке выдачи кредитов, положение о кредитном комитете банка (филиала), положение о внутреннем контроле и т.д.

Инструкция о порядке выдачи кредитов регламентирует организацию кредитного процесса, перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров, правила проведения оценки обеспечения.

В положении о кредитном комитете определяются регламент работы комитета, состав, лимит кредитных рисков данного кредитного комитета, процедура принятия решения.

Только после принятия этих документов, систематизирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе на второй основной стадии кредитования.

5.2. Предоставление банковского кредита

Процесс предоставления банковского кредита можно разделить на несколько этапов:

- 1) заявка на кредит и предварительные переговоры;
- 2) предъявление необходимых документов;
- 3) оценка кредитоспособности заемщика;
- 4) принятие решения о предоставлении (непредоставлении) кредита;
- 5) заключение кредитного договора.

Рассмотрим подробно наиболее важные из них. В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники кредитного подразделения (кредитные инспекторы) осуществляют прием заявок на получение кредита.

В заявке на кредит должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно; цель кредитного продукта;

- размер кредитного продукта;
- вид и срок;
- предполагаемое обеспечение;
- планируемые источники погашения задолженности;
- краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

Заявка оформляется на фирменном бланке организации и подписывается надлежащим должностным лицом (руководителем) организа-

ции, уполномоченным на совершение названных кредитных сделок.

Как правило, при первичном обращении клиента за получением кредита невозможно заранее определить вид и конкретные условия кредитного продукта. В этой связи кредитный работник в ходе предварительных переговоров с заемщиком должен обеспечить получение комплексной информации о будущем заемщике. Переговоры с будущим заемщиком относительно будущего кредита проводятся кредитным инспектором. В ходе переговоров кредитный инспектор разъясняет клиенту основные требования и стандарты кредитования, уточняет сведения о будущем заемщике и его бизнесе, об основных характеристиках испрашиваемого кредита, механизме и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, об имеющихся кредитах других банков, а также устанавливает наличие необходимых предпосылок и условий для данной кредитной сделки.

В ходе переговоров кредитному инспектору следует выяснить наиболее ключевые, базовые вопросы, представляющие наибольший интерес для банка как кредитора. При этом следует распределить вопросы по следующим группам.

1. Сведения о заемщике:

- полное юридическое наименование клиента, включая указание на его организационно-правовую форму;
- как давно учреждена (функционирует) фирма;
- кто основные акционеры (участники) фирмы;
- какую основную продукцию выпускает фирма, какие виды услуг она оказывает;
- каковы основные финансовые характеристики фирмы (валюта баланса, объемы продаж, объем поступлений на счета в банке, какова средняя зарплата на предприятии);
- кто основные поставщики и покупатели;
- на каких условиях продается продукция (оказываются услуги).

2. Вопросы по поводу заявки о кредите:

- каково назначение кредита;
- на каких условиях клиент желает получить кредит: сумма, срок, доля собственного финансового участия в проекте, проценты (комиссия);
- кредит, какого вида намеревается получить клиент.

3. Вопросы, связанные с погашением кредита:

- источники погашения кредита;
- имеется ли у клиента положительный опыт работы с кредитными ресурсами.

4. Вопросы по поводу обеспечения кредита:

- какое обеспечение предлагается клиентом;

- насколько оно лик видно, находится ли под контролем клиента и может ли быть продано;
- является ли клиент собственником закладываемого имущества либо оно является собственностью третьего лица;
- требуется ли разрешение, какого либо органа на стадии юридического оформления обеспечения;
- каким образом была произведена оценка имущества, предлагаемого в качестве обеспечения;
- подвержено ли обеспечение порче, каковы издержки по хранению обеспечения.

5. Вопросы о взаимоотношениях клиента с другими банками:

- клиентом, каких банков является будущий заемщик;
- обращался ли он к другим банкам за кредитом, какова его кредитная история;
- почему клиент обратился за кредитом именно в этот банк;
- имеются ли непогашенные кредиты и каков их характер.

Для определения целесообразности предоставления кредита кредитный инспектор истребует от заемщика следующие документы.

1. Заполненную и подписанную клиентом анкету. Анкета обычно содержит сведения о клиенте и его руководящих лицах.

2. Юридические документы:

а) учредительные и регистрационные документы; в зависимости от вида юридического лица — устав либо учредительный договор и устав, Свидетельство (решение) о государственной регистрации;

б) карточка образцов подписей и печати/(форма 0401026), заверенная нотариально;

в) документ, подтверждающий полномочия лица, имеющего право выступать от имени организации при ведении переговоров и подписывать кредитные договоры.

3. Финансовая отчетность:

а) баланс (форма № 1), отчет о финансовых результатах (форма № 2) не менее чем за 3 последние Дать¹, отчет о движении денежных средств (форма № 4) и приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за последний год, заверенные налоговым органом по месту регистрации;"

б) расшифровка структуры дебиторской и кредиторской задолженности (перечень основных дебиторов и кредиторов заемщика, сумма долга по ним);

в) справки:

- о полученных кредитах и займах;
- о выданных поручительствах;

г) копии выписок из расчетных и текущих валютных счетов заемщика, заверенные обслуживающим банком (банками).

4. Техничко-экономическое обоснование (ТЭО, бизнес-план) использования кредита, отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит.

В ТЭО должны быть отражены:

а) основные виды деятельности предприятия и размер уплачиваемых налогов;

б) цель, на которую испрашивается кредит, с указанием конкретных направлений использования заемных средств;

в) предполагаемые сроки и сумма выпуска или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;

г) планируемый рынок сбыта;

д) сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет). ТЭО обязательно должно быть проанализировано кредитным инспектором банка и

подписано с пометкой «Расчет проверен» и собственноручной подписью кредитного инспектора.

5. Договор (контракт), в связи с которым истребуется кредит.

6. В случае принятия в залог имущества от Залогодателя потребуются соответствующие документы по залоговому имуществу.

Получив указанные документы, кредитный инспектор должен убедиться, что сведения, содержащиеся в этих документах, являются объективными и нефальсифицированными. Если у кредитного инспектора при изучении представленных документов на залог возникают какие-либо сомнения относительно подлинности последних, он должен привлечь для экспертизы специалистов соответствующего подразделения службы безопасности банка.

При необходимости от заемщика должны быть истребованы иные необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством.

5.3. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента. От правильной оценки часто зависит жизнеспособность банка. Неправильная оценка может привести к не возврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству кредитной организации. Поэтому банки придают огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации кредитных

работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков.

Отметим различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность».

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

Кредитоспособность же характеризует лишь возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

В банковской практике при рассмотрении заявки на кредит оба эти понятия существуют в тесной взаимосвязи. Ведь без анализа платежеспособности существует опасность проявления в будущем факторов, которые прямо повлияют на кредитоспособность клиента, В то же время кредитоспособность клиента может быть гораздо выше его платежеспособности, так как погашение кредита возможно из средств, полученных от реализации заложенного имущества, а также за счет средств гаранта (поручителя).

Итогом оценки кредитной заявки должно быть:

- формулирование выводов о кредитоспособности заемщика;
- определение вида и характеристик кредитного продукта, которые в наибольшей степени соответствуют общему направлению развития бизнеса банка с данным клиентом и особенностям данного клиента.

Оценка кредитных заявок обычно основывается на применении комплексной рейтинговой системы оценки кредитных заявок, которая проводится в соответствии с действующими методиками определения группы кредитного риска кредитных продуктов (т.е. путем начисления баллов по заранее принятым критериям). При этом заполняется краткое досье клиента по установленной форме.

Вместе с тем процесс оценки качества заявки не должен сводиться исключительно к ее анализу по указанной рейтинговой системе классификации (т.е. к расчету группы риска), поскольку такая классификация не может учесть все факторы, влияющие на итоговую оценку конкретной кредитной заявки. Кроме того, ориентация на чисто количественный метод анализа часто приводит к слишком общим выводам, в которых игнорируются особенности, присущие конкретному клиенту или продукту, а также не принимаются во внимание факторы, влияющие на группу риска. Например, при одинаковом уровне риска заемщиков обороты по их счетам, показатели их финансового состояния и их доходность для банка (т.е. факторы, которые необходимо принимать во внимание при решении вопроса о предоставлении кредита) могут сильно различаться.

Оценка кредитоспособности клиента обычно базируется на анализе следующих критериев:

- 1) качество управления компанией (уровень менеджмента);

- 2) характер кредитуемой сделки;
- 3) опыт работы банка с данным конкретным клиентом (кредитная история);
- 4) состояние отрасли и региона, конкурентоспособность клиента, положение конкретного клиента в указанной отрасли;
- 5) финансовое положение клиента;
- 6) возможность предоставления клиентом имущества для использования в качестве иного обеспечения.

Руководство должно обладать достаточно высокой компетенцией и опытом, чтобы ставить реалистичные финансовые цели и задачи.

Опыт работы банка с клиентом (характер взаимоотношений с клиентом). Прежде всего, кредитный инспектор должен оценить прочность взаимоотношений банка с клиентом и его историю. К факторам, которые нужно проанализировать при оценке характера взаимоотношений банка с клиентом, относятся:

— длительность взаимоотношений заемщика с банком по кредитованию, предоставлению банком клиенту других продуктов, имеющих кредитные риски, по расчетно-кассовому обслуживанию и по другим видам банковских услуг (продуктов);

— количественные параметры операций банка с данным клиентом по всем видам продуктов (суммы и сроки кредитов, гарантий и др., суммы оборотов по счетам, суммы депозитов и др.);

— кредитная история.

Анализ внешней среды (региональные и отраслевые факторы) является важным аспектом прогноза риска банка по каждой запрашиваемой ссуде.

Оценив связанные с кредитной заявкой факторы внешней среды, в которой функционирует заемщик, уровень менеджмента и конкурентоспособность продукции, работ, услуг, предоставляемых (оказываемых) клиентом, кредитный инспектор приступает к анализу финансовой отчетности.

Детальный комплексный финансовый анализ заемщика (движение денежных средств, платежеспособность, ликвидность, соотношение собственных и заемных средств) и объекта кредитования производится на основании имеющейся в распоряжении кредитного инспектора документации. При этом инспектором должны использоваться документы, предоставленные самим заемщиком, полученные из других источников, а также документы, уже имеющиеся в банке и ранее предоставленные заемщиком (по предыдущим кредитам и при получении других услуг).

Основными источниками финансовой информации для анализа являются: бухгалтерский баланс предприятия (форма № 1 по ОКУД); отчет о финансовых результатах (форма № 2); отчет о движении средств (форма № 4); приложение к балансу (форма № 5). Обязательным явля-

ется изучение финансового состояния заемщика в динамике. Для этого необходимо получение бухгалтерской отчетности заемщика не менее чем за 3 последних квартала (за исключением предприятий с иностранными инвестициями).

Комплексный анализ финансового состояния заемщика целесообразно проводить в следующей последовательности:

- 1) анализ структуры активов и пассивов заемщика;
- 2) анализ денежных потоков заемщика;
- 3) анализ финансовой устойчивости заемщика;
- 4) анализ эффективности деятельности заемщика.

5.4. Заключение кредитного договора

В случае принятия на заседании соответствующего кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях, принятые условия сообщаются клиенту.

После достижения соглашения с заемщиком по всем существенным и необходимым условиям договора, установленным соответствующим решением кредитного комитета банка, ему предлагается подписать в 3 экземплярах кредитный договор установленного образца. Одновременно от заемщика требуется представить письменное распоряжение о беспорядном списании денежных средств с его счета для погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование предоставленным кредитом.

Основные условия кредита — сумма, срок, обеспечение — устанавливаются кредитным комитетом банка. Указанные основные условия соответственно фиксируются в кредитных договорах.

Остальные условия договора устанавливаются следующим образом:

— срок уплаты процентов за кредит, как правило, ежемесячно (в исключительных случаях ежеквартально);

— ставка процентов устанавливается в договоре, как правило, не более чем на 60 календарных дней от даты заключения кредитного договора, после чего новая процентная ставка фиксируется в дополнительном соглашении к кредитному договору.

При оформлении договоров обязательно должны быть соблюдены следующие требования. Договоры должны быть подписаны надлежащим образом уполномоченными должностными лицами. Так, со стороны заемщика кредитный договор должен быть подписан руководителем предприятия (имеющим право 1-й подписи), полномочия которого на подписание договоров должны подтверждаться соответствующим положением Устава и документом о назначении на должность согласно

процедуре, изложенной в Уставе. В случае если полномочия лица, подписывающего договор от имени заемщика, вытекают из доверенности, необходимо наличие надлежащим образом оформленной доверенности. Необходимо также учитывать, что в уставных документах юридических лиц нередко устанавливаются ограничения полномочий руководителя при заключении сделок на суммы, превышающие определенный размер.

В соответствии со статьей 45 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате в тексте договора не должно иметься подчисток либо приписок, зачеркнутых слов и иных не оговоренных исправлений, а также документов, исполненных карандашом. Текст должен быть написан ясно и четко, относящиеся к содержанию документа числа и сроки должны быть обозначены хотя бы один раз словами, а наименования юридических лиц — без сокращений, с указанием адресов их органов. Фамилии, имена и отчества граждан, адрес их места жительства должны быть написаны полностью.

В договоре, объем которого превышает один лист, листы должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены печатями банка и заемщика.

3. Все страницы договора должны быть подписаны (парафированы) подписями уполномоченных должностных лиц банка и заемщика, поскольку это лишит возможности недобросовестного заемщика в процессе судебного производства ссылаться на недействительность тех страниц (листов) договора, которые не содержат его подписи.

4. В конце договора подпись уполномоченного должностного лица заемщика должна быть скреплена печатью заемщика.

5. Подписи уполномоченного должностного лица заемщика, образцы печати должны быть сверены с их образцами, содержащимися в карточке образцов.

6. Кредитные договоры, договоры поручительства, залога, хранения, уступки требования должны быть исполнены исключительно машинным способом с использованием компьютера.

7. При составлении договоров, даже при использовании утвержденных форм договоров, нельзя допускать двусмысленности, нечеткости фраз. Следует иметь в виду, что впоследствии в случае спора по условиям исполнения договора заемщик будет пытаться интерпретировать любую неточную формулировку в договоре в свою пользу, вследствие чего интересы банка могут быть ущемлены.

8. Нельзя допускать в кредитном договоре расплывчатых формулировок относительно целей предоставления кредитных продуктов. Если существует непосредственная связь между предоставлением заемщику кредитного продукта и оплатой контракта, в кредитном деле обя-

зательно должны присутствовать документы, свидетельствующие о целевом использовании средств кредита.

В случае принятия соответствующим кредитным комитетом решения об оформлении обеспечения одновременно с кредитным договором оформляются договоры залога либо договоры поручительства в 2 экземплярах. При их оформлении соблюдается порядок, аналогичный при оформлении кредитного договора.

Договор подписывается должностным лицом, которое правомочно подписывать от имени банка кредитные договора, договора залога и поручительства.

После этого один экземпляр кредитного договора передается на руки заемщику (залогодателю, поручителю). От клиента также истребуется Срочное обязательство, подписанное руководителем и главным бухгалтером и заверенное печатью организации-заемщика; оно заполняется в одном экземпляре с указанием ссудного счета.

Один из экземпляров кредитного договора вместе со Срочным обязательством передается в бухгалтерию банка. На основании представленного договора работником бухгалтерии открывается ссудный счет для аналитического учета задолженности по кредитному договору.

Перечисление средств в соответствии с условиями кредитного договора

Кредитным инспектором выписывается распоряжение установленного образца в 2 экземплярах. Распоряжение подписывается кредитным инспектором, а также уполномоченным должностным лицом и передается сотруднику бухгалтерии. Один экземпляр распоряжения используется сотрудником бухгалтерии для совершения проводки, а 2-й экземпляр распоряжения возвращается с отметкой «Принято к исполнению» и с указанным номером открытого ссудного счета. Этот экземпляр приобщается к кредитному делу.

Перечисление средств в счет кредита имеет следующие особенности.

Средства, получаемые предприятиями со ссудных счетов в виде банковских ссуд в рублях, могут направляться в соответствии с кредитными договорами или на расчетные (текущие) счета заемщика, или непосредственно на оплату кредитруемых материальных ценностей и затрат, включая выдачу средств на заработную плату с одновременным перечислением соответствующих налогов и других обязательных платежей.

5.5. Кредитный мониторинг

После заключения кредитного договора и получения ссуды организацию заемщик (а равно поручитель, гарант, хранитель) должны на-

ходиться под постоянным контролем, главная цель которого состоит в обеспечении надлежащего погашения кредита и регулярной уплаты процентов.

В течение всего срока действия кредита кредитный инспектор производит оценку качества заемщика.

Кредитный инспектор должен регулярно (ежемесячно) следить за движением средств по расчетным и текущим счетам заемщика:

- ежемесячно по счетам в банке;
- ежеквартально по счетам заемщика в других банках.

В случае резкого уменьшения таких поступлений он должен установить причины этого и принять необходимые меры, направленные на недопущение не возврата кредита.

В течение срока действия кредитного договора от заемщика и от его поручителя (гаранта) истребуются документы бухгалтерской отчетности и проводится их тщательный анализ. При этом особое внимание должно быть обращено на следующее:

- снижение объема продаж;
- снижение доли денежной составляющей в составе выручки от реализации;
- резкое увеличение дебиторской и кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам) и замедление ее оборачиваемости;
- рост убытков или снижение прибыли;
- рост отношения заемные средства / оборотные активы;
- непропорциональный по сравнению с дебиторской рост краткосрочной задолженности;
- рост просроченных долгов;
- имеются ли требования третьих лиц в отношении заемщика в арбитражном процессе, что повлечет взыскание с него денежных сумм либо обращение взыскания на имущество, которые сделают погашение кредита проблематичным;
- имеется ли задолженность заемщика перед бюджетом, взыскание которой сделает погашение кредита проблематичным.

Кроме того, регулярно изучается информация о состоянии экономического сектора (отрасли), в котором работает заемщик. При выявлении благоприятных факторов, например таких, как повышение государством налоговых ставок и иных изъятий в бюджет, кредитный инспектор должен обязательно связаться с заемщиком, чтобы выяснить, какое конкретное влияние это окажет на заемщика и как заемщик планирует справиться с данной ситуацией.

Сотрудники службы безопасности банка производят независимый и объективный контроль текущего состояния заемщиков (а также пору-

чителей, гарантов и залогодателей) в части, относящейся к ведению службы безопасности, в том числе выявление фактов:

- представления банку недостоверной и фальсифицированной отчетности и других данных;
- невыполнения обязательств перед банками и контрагентами;
- введущихся судебных разбирательств;
- резких изменений в планах деятельности клиента;
- ожидаемых радикальных изменений в составе руководства компании или неблагоприятных тенденций на рынке заемщика;
- данных о личности руководителей.

С целью постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества и выявления возможных изменений его текущей стоимости систематически, не реже одного раза в месяц, должны проводиться проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения. При этом особое внимание должно быть обращено на следующие обстоятельства:

- снизилась ли рыночная стоимость обеспечения;
- имеются ли какие-либо факторы, снизившие ликвидность залога со времени последней проверки;
- обеспечивается ли режим сохранности залога.

На основании имеющейся информации, в том числе поступившей от службы безопасности и иных обеспечивающих служб, кредитный инспектор составляет, не реже 1 раза в 3 месяца, кредитный отчет относительно действующего статуса кредита, в котором должны содержаться ответы на следующие вопросы.

1. Качество кредита:

- ухудшилось ли финансовое состояние кредита, как это может повлиять на возможность погашения кредита и выплату процентов;
- обеспечивает ли предприятие объем продаж в связи с использованием кредитных ресурсов в соответствии с ожиданиями;
- соответствуют ли уровни доходов и расходов, относящиеся к финансируемому проекту, приблизительно ожидаемым;
- появились ли какие-либо негативные непредвиденные обстоятельства, способные привести к не возврату кредита;

2. Соблюдение условий кредитного договора:

- соблюдаются ли заемщиком условия кредитного договоров (выплата процентов и др.);
- использует ли заемщик средства кредита в соответствии с его целевым назначением, установленным кредитным договором;

3. Обеспечение:

- снизилась ли рыночная стоимость обеспечения;
- изменилось ли финансовое положение поручителя (гаранта) настолько, что он не может выполнить принятые на себя обязательства,

вытекающие из договора поручительства (банковской гарантии);

- имеются ли какие-либо факторы, оказывающие влияние на снижение ликвидности залога со времени последней проверки;

- обеспечивается ли режим сохранности залога.

В случае выявления хотя бы одного из вышеназванных факторов кредитный инспектор незамедлительно должен составить заключение, содержащее описание обнаруженных фактических данных, могущих служить основанием для досрочного исполнения обязательства, а также мотивированный вывод-предложение о целесообразности (нецелесообразности) требования досрочного исполнения заемщиком обязательства по кредиту.

Рассмотрение вопроса о возбуждении процедуры требования досрочного исполнения кредита осуществляется кредитным комитетом банка в соответствии с его регламентом.

5.6. Порядок работы с проблемными кредитами

При возникновении угрозы не возврата средств кредита кредитный инспектор незамедлительно подготавливает заключение по кредитному договору с указанием причин не возврата кредита и принятых им после возникновения первоначальных затруднений с возвратом кредита и выплатой процентов мер по его погашению. Заключение передается в юридическую службу банка, а также в службу безопасности.

Юридическая служба — при поступлении сигнала о не возврате кредита — в течение кратчайшего периода предъявляет в установленном порядке должнику гражданский иск либо совершает иные необходимые действия.

Сотрудник службы экономической безопасности с учетом предложений юридической службы организует работу по погашению просроченной задолженности. К проведению мероприятий по возврату просроченного кредита могут быть привлечены кредитные инспекторы, которые вели данный проект, а также сотрудники других служб банка.

Наилучший вариант — разработка совместно с заемщиком плана мероприятий для восстановления стабильности компании и устранения обнаруженных диспропорций. При этом необходимо предпринять попытку установить сотрудничество независимо от того, решил банк продолжать работу с клиентом или ликвидировать ссуду.

Если удастся убедить клиента, что положение можно исправить, следует наметить план действий. Он может включать в себя: продажу активов; сокращение накладных расходов; изменение рыночной стратегии; смену руководства и назначение новых лиц на ключевые посты.

Другое решение может заключаться в продаже банком залога. Для этого следует, прежде всего, проверить документы и установить,

действительно ли банк имеет безусловное право распоряжаться залогом. Затем необходимо выяснить, каковы возможности реализации залога: обычно это дорогостоящая и отнимающая время процедура. Идеальный вариант — сотрудничество с заемщиком в продаже залога.

Если все эти усилия не достигают цели, банк должен обеспечить свои интересы, потребовав от заемщика платежа, продажи обеспечения, предъявления претензий к поручителю (гаранту и т.п.). И крайний вариант — объявление неплательщика банкротом, но это самый нежелательный путь для каждой из сторон и наиболее затратный по времени (см. Закон РФ от 19.11.92 №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»).

Банк должен действовать без промедления, так как если заемщик задержит платежи торговым кредиторам, страховой компании, налоговым органам, то будет наложен арест на имущество, и банк окажется в длинной очереди кредиторов, требующих возмещения долга.

Добровольное погашение банковского кредита, а также процентов является показателем качества работы кредитного подразделения и всего банка в целом.

Контрольные вопросы

1. Что такое корпоративный клиент?
2. Что представляет собой схема работы банка по предоставлению кредита?
3. Что такое кредитная политика банка?
4. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?
5. В чем заключается работа кредитного инспектора банка?
6. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?
7. Что представляет собой анализ финансового состояния заемщика?
8. Каков порядок заключения и оформления кредитного договора?
9. Что такое кредитный мониторинг?
10. Каков порядок работы с проблемными заемщиками?

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

6.1. Виды потребительских кредитов

6.2. Организация кредитования физических лиц

6.3. Методики оценки кредитоспособности физических лиц

6.1. Виды потребительских кредитов

Существует несколько различных видов потребительских кредитов.

Согласно мировой практике, классификация потребительских кредитов осуществляется по целевому назначению (т.е. по той цели, на которую выдаются средства) и по виду кредита (например, кредит, погашаемый в рассрочку или единовременно в конце срока-кредитования).

В частности, кредиты физическим лицам и семьям могут быть подразделены на две группы.

1. Кредиты, выдаваемые на приобретение новых домов, т.е. жилых помещений. Под общим названием «кредиты под залог жилых помещений» выступают кредиты на покупку домов или на улучшение жилищных условий — обычно это предполагает предоставление долгосрочного кредита на 15—30 лет, обеспечиваемого данным имуществом.

2. Кредиты, выдаваемые на финансирование другой деятельности клиента (проведение каникул, приобретение автомобилей, электробытовых приборов и т.д.). Эти кредиты по своим условиям отличны от кредитов под залог жилых помещений.

Последнюю категорию кредитов в зависимости от способа их погашения зачастую подразделяют на два вида:

- кредит, погашаемый в рассрочку;
- кредит, погашаемый единовременно.

Кредитами в рассрочку называются кратко- и среднесрочные кредиты, погашаемые двумя или более платежами (как правило, ежемесячно или ежеквартально). Подобные кредиты обычно предоставляются для покупки крупногабаритных дорогих товаров (например, автомобилей, лодок, транспортных средств для отдыха, мебели и электробытовой техники) или для консолидации существующих у семьи долгов.

Краткосрочные кредиты физическим лицам и семьям на покрытие текущей потребности в наличных средствах, возвращаемые одной суммой в конце срока кредитования или в момент погашения долговой расписки заемщика, известны как кредиты, погашаемые единовременно. Подобные кредиты могут предоставляться на относительно мелкие

суммы (от 500 до 5 000 долл. США в зависимости от уровня доходов заемщика) и оформляются по открытому счету со сроком погашения, как правило, в пределах 30 дней. Именно данные кредиты обычно используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание и пребывание в больнице, приобретение электробытовых товаров, на ремонт автомобилей и жилых домов, а также на уплату налогов.

Одной из популярных форм современного потребительского кредита является кредит по кредитным карточкам, эмитируемым в настоящее время компаниями «Виза», «Мастер кард» и другими более мелкими банковскими и небанковскими компаниями. Владельцы кредитных карточек имеют доступ либо к кредиту, погашаемому в рассрочку, либо к кредиту, погашаемому единовременно. С помощью кредитной карточки они могут оплатить покупку и погасить свою задолженность в течение периода выставления счетов без уплаты процентов либо выплачивать стоимость покупки постепенно, с уплатой ежемесячно 12-18% годовых.

Потребительскими кредитами называют кредиты, предоставляемые населению. При этом потребительский характер кредитов определяется целью (объектом кредитования) предоставления кредита.

К потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и пр.

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению пользования, объектам кредитования, объему и т.д. Рассмотрим подробнее некоторые из них, характерные для индивидуального заемщика.

По направлениям использования (объектам кредитования) потребительские кредиты/подразделяют на следующие:

- на неотложные нужды;
- под залог ценных бумаг;
- на покупку, строительство, реконструкцию объектов недвижимости.

- Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются кредиты на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и на приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве;

- на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, на хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан (долгосрочные ссуды).

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

- банковские потребительские кредиты;
- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
- личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами;
- потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако, учитывая особенности оформления и реализации таких кредитов, их обычно выделяют в отдельную группу потребительских кредитов.

Сроки погашения кредитов с рассрочкой платежа обычно составляют от 2 до 5 лет. Размеры кредитов варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие покупки стоимостью свыше 100 тыс. долл. США (последнее скорее относится к зарубежной практике). Большинство кредитов с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Кредиты с рассрочкой платежа могут осуществляться в виде прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком — пользователем кредита. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником часто выступают предприятия розничной торговли. В этом случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в последующем получает кредит в банке. О распространенности подобной формы кредитования свидетельствует, например, тот факт, что в настоящее время свыше 60% кредитов, выдаваемых на приобретение, например, автомобиля, если исходить из международной практики, представляют собой косвенный кредит.

В нашей стране статистика подобного рода кредита в настоящее время не ведется, однако общеизвестно, что в последние годы кредитование населения через торговые организации развивается. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары (автомобили, холодильники-

ки, стиральные машины, компьютеры и другие товары длительного пользования) с рассрочкой платежа.

Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения имеет свои преимущества и недостатки. Главное, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, — это простота организации кредитного процесса, что позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи кредита и организовать действенный контроль за его использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на отношениях банка с заемщиком.

С другой стороны, прямое банковское кредитование обычно связано с более высоким уровнем риска по сравнению с косвенным банковским кредитованием. С точки зрения банка, это, несомненно, негативный фактор.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и пр.). Действительно, при предоставлении кредита юридическому лицу (торговой организации, предприятию, на котором работают заемщики, фирме и т.д.) кредитоспособность заемщика (юридического лица) определяется с большей степенью достоверности. Юридическое лицо обладает большими возможностями для погашения кредита в срок и полностью, а банк в этом случае может организовать действенный контроль за клиентом, в том числе на стадии погашения кредита.

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских кредитов, но не исчерпывает всех возможных вариантов, поэтому ее можно и усовершенствовать, используя другие критерии.

6.2 Организация работы по кредитованию физических лиц

Как отмечалось выше, кредитование частных лиц является наиболее доходной, но вместе с тем и наиболее рискованной операцией. Поэтому управление кредитным риском при кредитовании физических лиц должно осуществляться с осторожностью, с учетом специфики данной проблемы.

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Основываясь на практике российских банков, их можно представить следующим образом. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; раз-

ясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения — иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предваряет заключение кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и тем самым оценить вероятность своевременного возврата кредита.

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента.

Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

- 1)доходы от заработной платы,
- 2)доходы от сбережений и капитальных вложений,
- 3)прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся:

- 1)выплата подоходного налога и других налогов,
- 2)алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам,
- 3)выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д.

Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов.

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

- заявление;
- паспорт или заменяющий его документ, по которому кредитный инспектор определяет время проживания по последнему адресу, возраст, семейное положение и наличие детей;
- справки с места работы заемщика и поручителей о доходе и размере производимых удержании (для пенсионеров — справку из органов социальной защиты населения);
- декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;
- анкеты;

— паспорта (либо заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

— для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента три суммы — справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляются);

— другие документы по необходимости.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости:

— документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;

свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;

документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;

разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;

справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;

копию финансово-лицевого счета (для квартиры);

выписку из домовой книги (для квартиры);

документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по уплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);

— характеристику жилого помещения (форма № 7);

справку о прописке (форма № 9);

нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних — соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита.

б) при залоге транспортных средств:

— технический паспорт;

— страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

в) при залоге ценных бумаг:

— ценные бумаги;

— выписку из реестра акционеров организации.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца — по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором.

С паспорта, либо удостоверения личности, и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На оборотной стороне заявления или на отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий. Затем инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Следует отметить, что при рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание:

1. Непрерывность занятости и постоянное место жительства.

2. Непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные заявке, согласуются между собой.

3. Законность цели, на которую испрашивается кредит.

4. Наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история.

5. Благоприятные перспективы продолжения работы.

В случае, если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитам инспекторам предстоит трудный выбор и они должны будут зачастую полагаться на интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным инспектором представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитное подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется эксперт-; заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

По завершении вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб банка прилагаются к пакету документов заемщика.

В случае положительного решения кредитный инспектор готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

Заявка рассматривается кредитным комитетом банка. Выписка из протокола заседания кредитного комитета банка о принятом решении и пакет документов передаются кредитному инспектору, который сообщает об этом решении заемщику.

В случае отказа кредитный инспектор сообщает клиенту о принятом решении заказным письмом.

При принятии положительного решения кредитный инспектор согласовывает с заемщиком дату и время оформления документов на выдачу кредита.

Все остальные аспекты оформления и сопровождения кредитного договора аналогичны существующим при сопровождении кредитов юридических лиц. Стоит, правда, заметить, что законодательство Рос-

сии не позволяет в настоящее время в полной мере осуществить судебное преследование недобросовестного частного заемщика, и это накладывает огромную ответственность на кредитного инспектора, осуществляющего анализ кредитоспособности и сопровождение кредита. Ведь от правильной оценки кредитоспособности и раннего выявления симптомов, свидетельствующих о проблемности кредита, часто зависит, будет ли данный кредит возвращен вообще.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при невозможности этого — оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации о способности клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения кредита, о наличии у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита. Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент, и прочие факторы. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства.

6.3. Методики оценки кредитоспособности физических лиц

Большинство банков использует в своей практике два метода оценки кредитоспособности:

1. Системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках и прогнозах результатов экономической деятельности с использованием предоставленного кредита.

При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общеэкономический подход, т.е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку как личных качеств, так и финансового состояния заемщика.

2. Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов.

Балльные системы оценки создаются банками на основе факторного анализа. Эта система использует накопленную базу данных «хо-

роших», «надежных» и «неблагополучных» кредитов, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов — более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений, чем экспертные оценки.

В первый раздел вносятся данные о служащем банка, выдающем кредит, номер досье клиента, название агентства, вид и сумма кредита, периодичность его погашения, процентная ставка без страховых платежей, дата предоставления кредита, день месяца, выбранный клиентом для ее погашения, приводится ответ на вопрос о необходимости страхования, абсолютный размер ежемесячного погашения кредита со страховым платежом и без него, общий размер процентов и страховых платежей, которые будут уплачены банку.

Во второй раздел программы вводятся данные о профессии клиента, его принадлежности к определенной социальной группе, работодателе, чистом годовом заработке, расходах за год, стаже работы.

Третий раздел — финансовое положение клиента — содержит сведения об остатках на текущих и сберегательных счетах, соотношении доходов и расходов.

Системы балльной оценки обладают тем несомненным преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Основопологающая идея применения балльной оценки кредита заключается в том, что банк способен вычленить финансовые, экономические и мотивационные факторы, обуславливающие отличие «хороших» кредитов от «плохих» путем анализа отношений с более крупными группами клиентов, являвшихся в прошлом заемщиками. В соответствии с этой идеей ряд определенных таким образом благоприятных факторов могут (с некоторой долей риска) быть приняты как свидетельство перспектив заключения хорошей кредитной сделки и в будущем. Очевидно, данное предположение — в случае кардинального изменения экономических условий или иных обстоятельств — может оказаться ошибочным. И это является одной из причин частого пересмотра испытанных систем балльной оценки, осуществляемого по мере выявления более точных показателей.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$P = D \times K \times T, \quad (12.1)$$

где Дч — среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.);

К — коэффициент, зависящий от величины Дч, а именно $K = 0,3$ при Дч в эквиваленте до 500 долл. США, $K = 0,4$ при Дч в эквиваленте от 501 до 1 000 долл. США, $K = 0,5$ при Дч в эквиваленте свыше 2 000-долл. США;

Т — срок кредитования (в мес.) Величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения (с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора).

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США. / Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа:

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента;

2. Полученная величина корректируется с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Будет не вполне корректным рассматривать способы оценки кредитоспособности заемщика, базируясь только на методике Сбербанка РФ, ведь российские банки более чем за десятилетний период развития заложили значительную методологическую базу по данному вопросу. В плане дальнейшего развития данной темы рассмотрим балльную систему оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, которая учитывает наиболее значимые факторы, обуславливающие возможности заемщика полностью и в срок выполнить свои обязательства.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не

обладает достаточными возможностями для получения кредита на приобретение жилья. Протокол вместе с заполненной тест анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредита физическому лицу является оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Кредиты физическим лицам оцениваются по следующим критериям: характер клиента;

финансовые возможности клиента;

достаточность незаложенного имущества клиента;

обеспечение кредита;

условия кредитования.

В каждый критерий входят показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме оценок всех критериев.

Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят форматизированный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор как сотрудник, несущий непосредственную ответственность за работу с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Зачастую намерения заемщика раскрываются в ходе анализа цели кредитования, указанной в заявке. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее желание выплатить кредит. Опытные кредитные инспектора советуют более молодым коллегам не жалеть времени и лично посетить каждого заемщика, поскольку в беседах зачастую можно оценить характер и искренность заемщика, — это напрямую определяет степень вероятности погашения кредита. Часто опытные кредитные инспектора сами заполняют заявку вместо того, чтобы позволить заемщику сделать это самостоятельно. Задавая клиенту, соответствующие вопросы по мере заполнения заявки, квалифицированный инспектор может лучше понять, насколько данная заявка отвечает предъявляемым со стороны банка требованиям к качеству кредитов. Устные ответы клиента могут содержать гораздо больше информации о характере и истинной цели кредитования, чем сведения, изложенные в письменном виде. Инспектора по потребительскому кредитованию обращают особое внимание на увеличение долга относительно ежемесячного и ежегодного дохода клиента. Большинство кредитных инспекторов неодобрительно относятся к

появлению «пирамиды долга», когда физическое лицо берет кредит у одного кредитора для уплаты в пользу другого кредитора, а также к значительной или растущей задолженности по кредитным карточкам, частому возврату чеков, выписанных со счета клиента. На основе подобных фактов делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами. Клиенты, у которых подобные навыки отсутствуют, могут взять на себя слишком много долговых обязательств и столкнуться с серьезными трудностями в своих отношениях с банком.

Кредитование является одним из ключевых направлений деятельности банков, определяющих их судьбу; искусство кредитования — это соблюдение определенных, проверенных практикой правил.

Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемым доходом.

Потребительское кредитование в будущем станет процессом, в большей степени ориентированным на интересы потребителей, что позволит частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при одновременном сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиента.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов (под залог недвижимости) относятся к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Многие банки уделяют все большее внимание потребительскому и ипотечному кредитованию с целью избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящих к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Вместе с тем потребительское и ипотечное кредитование имеет и существенные недостатки. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обуславливающими предоставление качественных потребительских кредитов, выступают порядочность и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика, но в нашей стране такого рода информация имеется на очень незначительное число клиентов банка.

Существует также проблема информированности населения. Потребительские кредиты хотя и предоставляются в некоторых российских банках, но лишь немногие люди знают о них достаточно для того, чтобы ими пользоваться. Возможно, что в этом виноваты сами банки—ведь люди получают чрезвычайно мало информации как о банковских услугах вообще, так и о возможности получения кредита в частности.

Современная российская практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели далека от совершенства. Необходимо вести работу как в плане объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления кредитов. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции в частности позволит населению шире использовать банковские кредиты для решения жизненно важных проблем.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют виды кредитов, выдаваемых физическим лицам?
2. Что такое прямой и косвенный кредит?
3. Назовите основные этапы процесса по выдаче кредита?
4. Какие документы должен предоставить заемщик для получения кредита в банке?
5. Какие существуют методики оценки кредитоспособности клиента?
6. Дайте характеристику методик оценки кредитоспособности клиента.
7. Каковы критерии оценки физических лиц при решении вопроса о выдаче кредита?
8. По каким критериям оцениваются кредиты, выдаваемые физическим лицам?
9. Какие документы должен предоставить заемщик при оформлении залога на недвижимость?
10. Что принимается в качестве залога при кредитовании?

Тема 7. КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК АГЕНТ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

- 7.1. Валютное регулирование.
- 7.2. Валютная позиция.
- 7.3. Открытие счетов в иностранной валюте.
- 7.4. Обязательная продажа валюты.
- 7.5. Командировочные расходы.
- 7.6. Международные расчеты.
- 7.7. Формы международных расчетов
- 7.8. Порядок совершения валютно-обменных операций.

7.1. Валютное регулирование

Осуществление валютных операций регулируется Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». ЦБ.РФ:

Банк может совершать следующие операции с иностранной валютой:

- продажу и покупку наличной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- ведение валютных счетов клиентуры;
- неторговые операции;
- установление корреспондентских отношений с иностранными банками;
- международные расчеты, связанные с экспортными и импортными операциями;
- кредитные операции на внутреннем и международном рынках.

Для проведения операций в иностранной валюте банк должен получить лицензию Банка России на совершение валютных операций.

В законе «О валютном регулировании и валютном контроле» определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Субъекты валютных отношений подразделяются согласно указанному Закону на две категории: резидентов и нерезидентов.

К *резидентам* относятся:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими ли-

цами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

- дипломатические и иные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами;
- находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов.

к *нерезидентам* относятся:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- находящиеся в Российской Федерации дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
- находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

Объектом валютного регулирования являются операции, осуществляемые с валютными ценностями.

К *валютным ценностям* согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» относятся:

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- драгоценные металлы, за исключением ювелирных изделий;
- природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде, за исключением ювелирных изделий.

Валютные ценности могут находиться в распоряжении резидентов и нерезидентов. Расчеты между резидентами осуществляются в валюте Российской Федерации без ограничений. Расчеты между резидентами в иностранной валюте могут проводиться в случаях, разрешенных ЦБ РФ. Реализация гражданам товаров за наличную валюту запрещена. Право реализации гражданам товаров за иностранную валюту с получением платежей в безналичном порядке или за наличную иностранную валюту предоставляется ЦБ РФ на основе выдачи соответствующей лицензии.

Иностранная валюта, полученная резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках. Для открытия счетов за границей и зачисления на них иностранной валюты резиденты должны получить лицензию ЦБ РФ.

Резиденты могут покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для проведения текущих валютных операций.

Нерезиденты могут без ограничения переводить, ввозить и пересылать в Российскую Федерацию валютные ценности с соблюдением таможенных правил, а также распоряжаться этими ценностями внутри страны или переводить, вывозить их за границу с соблюдением таможенных правил.

Контроль за соблюдением валютного законодательства и норм валютного регулирования осуществляется органами валютного регулирования, к которым относятся, Центральный банк РФ и Правительство РФ, а также агентами валютного контроля, т.е. уполномоченными банками.

Уполномоченный банк — банк, получивший лицензию Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

Согласно законодательству операции с валютными ценностями подразделяются на два вида:

- 1) текущие валютные операции и операции;
- 2) связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

- переводы в Россию и из нее иностранной валюты для осуществления расчетов без рассрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

- переводы в Россию и из нее процентов, дивидендов и других доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

- переводы неторгового характера в Россию и из нее, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, а также иных прав на недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг.

Контроль за выполнением коммерческими банками операций, указанных в валютной лицензии, осуществляет ЦБ РФ.

7.2. Валютная позиция

Валютная позиция — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных расходов при изменении об-

менных курсов валют. Открытая валютная позиция имеет второе название — *позиция валютного риска банка*.

Ведение открытой валютной позиции кредитными организациями регламентируется инструкцией ЦБ РФ от 22.05.96 г. № 41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ».

В соответствии с Инструкцией № 41 лимиты открытых позиций — это устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

Кредитные организации осуществляют операции по купле-продаже иностранной валюты как по поручению клиентов, так и за свой счет и от своего имени. При совершении банком самостоятельных операций по купле-продаже иностранной валюты нарушается соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте, т.е. его позиция становится открытой. Открытая валютная позиция называется короткой, если обязательства банка в данной валюте превышают требования, и длинной — если требования превышают обязательства.

Открытая валютная позиция означает для банка возникновение валютного риска, связанного с изменением курсов валют, что может привести как к получению дополнительного дохода, так и к убыткам. Стремясь избежать валютного риска, банки используют разные типы валютных сделок для закрытия своей валютной позиции. Кроме того, для снижения валютного риска банки устанавливают лимиты открытой валютной позиции для отдельных дилеров, а также в целом для банка.

С целью ограничения риска операций коммерческих банков на валютном рынке ЦБ РФ устанавливает для каждого банка лимиты открытых валютных позиций в зависимости от размера собственных средств банка.

На конец операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) валютных позиций не должна превышать 20% собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

На конец каждого операционного дня длинные (короткие) валютные позиции по отдельным иностранным валютам и российским рублям не должны превышать 10% собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

Для определения суммарной величины открытых валютных позиций открытая валютная позиция определяется по каждой отдельной иностранной валюте. Для этого валютные позиции уполномоченного банка (по каждой валюте отдельно) переводятся в рублевый эквивалент по действующим на отчетную дату официальным обменным курсам рубля, которые устанавливаются ЦБ РФ. Пассивное сальдо указывается со знаком «минус», обозначая короткую открытую валютную позицию; активное

сальдо — со знаком «плюс», обозначая длинную открытую валютную позицию. Если уставный капитал уполномоченного банка сформирован в иностранной валюте, то при расчете открытой валютной позиции по данной иностранной валюте величина пассивного сальдо увеличивается на соответствующую сумму.

На изменение открытой валютной позиции оказывают влияние:

- начисление процентных и получение операционных доходов в иностранной валюте;
- начисление процентных и оплата операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;
- конверсионные операции с немедленной поставкой средств и поставкой их на срок, включая операции с наличной иностранной валютой;
- срочные операции (форвардные и фьючерсные сделки, сделки своп и др.), по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте;
- другие операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме драгоценных металлов, включая производные финансовые инструменты валютного рынка (в том числе биржевого), если по условиям этих сделок предусматривается обмен (конверсия) иностранных валют или других валютных ценностей.

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты или других валютных ценностей, а также на дату начисления процентных доходов (расходов) и зачисления на счет (списания со счета) других доходов (расходов) в иностранной валюте.

7.3. Открытие счетов в иностранной валюте

Банк в соответствии со своим уставом и лицензией на ведение международных операций принимает средства в иностранной валюте, на счета государственных, акционерных, арендных и других предприятий.

Для открытия текущего валютного счета предприятие представляет в банк следующие документы:

- заявление, содержащее его полное наименование, официальный адрес, номер телефона, факса, телекса. Заявление должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером предприятия, скреплено печатью предприятия и содержать обязательство клиента соблюдать банковские правила открытия и ведения валютного счета;
- копии учредительных документов (договора о создании предприятия и его утвержденного устава);
- решение о создании или реорганизации предприятия;
- карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати предприятия;

- копию документа о регистрации;
- нотариально заверенную копию Свидетельства о регистрации в Министерстве внешних экономических связей РФ;
- справку о регистрации в налоговой инспекции.

Банк оформляет открытие текущего валютного счета клиента на основе договора о расчетно-кассовом обслуживании по валютным счетам.

В свободно конвертируемой валюте банк открывает владельцу валютных фондов валютный счет, при этом валюта счета определяется по выбору клиента. Конверсия в другие валюты осуществляется без ограничения. Конверсия одной валюты в другую производится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, связанные с пересчетом валют, относятся на счет клиента.

На текущий валютный счет могут быть зачислены суммы в иностранной валюте:

- экспортная выручка в иностранной валюте;
- перечисленные с текущих валютных счетов других российских предприятий или предприятий с иностранным участием, зарегистрированных на территории России;
- купленные владельцем счета на проводимых валютными биржами торгах;
- с текущих валютных счетов других владельцев, в том числе на оплату взносов и паев участников в уставный капитал;
- другие суммы, используемые и получаемые в рамках валютных операций, разрешенных банку лицензией.

Выручка от экспорта зачисляется на транзитный валютный счет экспортера в уполномоченном банке, после чего часть выручки подлежит продаже на внутреннем валютном рынке по курсу Центробанка России (если требование обязательной продажи относится к поступившей сумме). При этом курс ЦБ РФ устанавливается по результатам торгов на ММВБ.

Суммы, числящиеся на текущих валютных счетах, могут быть по распоряжению владельца счета:

- переведены за границу в принятой банковской форме по экспортно-импортным операциям владельца счета;
- перечислены на счета внешнеторговых и других внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату импортируемых товаров;
- перечислены на текущие валютные счета других российских организаций или совместных предприятий в оплату товаров;
- использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, полученным в банке, на оплату банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, командировочных расходов в соответствии с действующими правилами;

- направлены на осуществление посреднических комиссионных операций банка по поручению и за счет средств клиента по обмену валют и купле-продаже за рубли;
- использованы на другие цели, не противоречащие лицензии банка.

Банк начисляет и выплачивает проценты по текущим валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. Установление процентных ставок, а также взимание платежей за банковские услуги производится в соответствии с тарифами банка. Начисление процентов по текущим валютным счетам осуществляется один раз в квартал. Все платежи с текущих валютных счетов производятся банком в пределах остатка средств на счете. Банк направляет клиенту выписки по текущему валютному счету по почте. При отсутствии со стороны клиента в течении 30 дней с момента получения выписки каких-либо замечаний выписка считается подтвержденной.

7.4. Обязательная продажа валюты

Валюта, полученная резидентами в качестве экспортной выручки, подлежит обязательной частичной продаже на внутреннем валютном рынке.

Обязательная продажа производится предприятиями от всей суммы поступлений в иностранной валюте от организаций и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации.

Не подлежат обязательной продаже следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

- поступления в качестве взносов в уставный капитал, а также дивиденды, полученные от участия в капитале;
- поступления в виде привлеченных кредитов, а также суммы, поступающие в погашение кредитов, включая начисленные проценты;
- поступления от продажи ценных бумаг, а также дивиденды по ценным бумагам;
- поступления в виде пожертвований на благотворительные цели.

Платежи, поступившие от резидентов, не подлежат, обязательной продаже тогда, когда эти платежи производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки, а также не подлежат обязательной продаже средства, купленные на внутреннем валютном рынке.

Экспортная валютная выручка, поступающая на транзитные валютные счета посреднических организаций в пользу предприятий, не являющихся резидентами Российской Федерации, перечисляется с транзитных счетов по поручению посреднических организаций на валютные счета организаций-нерезидентов без обязательной продажи части валютной выруч-

ки за вычетом комиссионного вознаграждения, начисленного посредническими организациями в свою пользу.

Обязательная продажа валюты производится по поручению предприятий, в пользу которых поступила валютная выручка, с их транзитных валютных счетов. После обязательной продажи валютных средств с транзитных валютных счетов оставшаяся часть валютной выручки перечисляется по поручению предприятий на их текущие валютные счета и может быть использована на любые цели в соответствии с законодательством.

Предприятия могут оплачивать со своих транзитных валютных счетов расходы в иностранной валюте:

- в пользу нерезидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;
- в пользу предприятий-резидентов (на их транзитные валютные счета в уполномоченных банках) в оплату транспортировки и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;
- по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по оплате таможенных процедур.

Вышеуказанные расходы в иностранной валюте оплачиваются до осуществления обязательной продажи части валютной выручки. Если же предприятия произвели вышеуказанные расходы со своих текущих валютных счетов, то на сумму фактически произведенных платежей средства в иностранной валюте с транзитных валютных счетов переводятся на валютные счета предприятий. При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия банк извещает об этом предприятие с приложением выписки по транзитному валютному счету.

Предприятие по получении указанного извещения дает поручение банку на продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой текущий валютный счет. При непредставлении предприятием в течении 14 дней вышеуказанного поручения банк, как агент валютного контроля, на следующий рабочий день депонирует валютную выручку на свой отдельный лицевой *счет «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке»* и продает указанные средства на торгах ММВБ в течении семи рабочих дней по курсу, установленному в результате торгов.

В случае, когда остаток средств в иностранной валюте на счете не достигает минимальной суммы разовой сделки на ММВБ, банк покупает этот остаток от своего имени и за свой счет в пределах лимита открытой валютной позиции. Оставшаяся часть валютной выручки списывается банком с транзитного счета на текущий валютный счет предприятия.

7.5. Командировочные расходы

Предприятия получают валютные средства для командировочных расходов, в соответствии с правилами, установленными ЦБ РФ.

В поручении на покупку иностранной валюты в назначении платежа указывается: «Командировочные расходы». Купленная иностранная валюта может использоваться только на оплату командировочных расходов через кассу клиента или путем перевода средств за пределы Российской Федерации.

Основанием для снятия наличной иностранной валюты с текущего валютного счета является заявка, которая представляется в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в банке, второй — со штампом отдается клиенту. После представления клиентом заявки в банк, но не ранее чем за 10 рабочих дней до даты убытия командированного лица в командировку, банк выдает наличную иностранную валюту клиенту с одновременной выдачей справок по форме.

При наличии перерасхода у командированного лица по авансу в наличной иностранной валюте сумма задолженности может быть:

- перечислена с текущего валютного счета клиента на валютный счет командированного лица;
- выдана наличными;
- выдана наличными в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату погашения задолженности.

В случае неполного использования командированным лицом полученного аванса сумма задолженности погашается путем внесения в кассу клиента:

- иностранной валюты;
- рублевого эквивалента задолженности по курсу на дату погашения;
- иной иностранной валюты, чем полученная под отчет.

Средства на оплату командировочных расходов могут быть переведены за пределы Российской Федерации на счет командированного лица. Для этого клиент представляет вместе с заявлением на перевод заявку.

По окончании командировки неиспользованная сумма переводится со счета командированного лица на счет клиента в банке или вносится командированным лицом в кассу предприятия.

По окончании командировки, но не позднее даты, определенной банком, клиент представляет в банк отчет). По Положению «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» банку рекомендуется запрашивать авансовый отчет командированного лица и документы, подтверждающие его расходы за пределами Российской Федерации. При непредставлении авансового отчета банк имеет право отказать в выдаче суммы задолженности на основании Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

7.6. Международные расчеты

Для осуществления международных расчетов и других операций в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками и другими уполномоченными банками Российской Федерации. При выборе иностранных банков корреспондентов предпочтение отдается национальным банкам, а также крупным коммерческим банкам, имеющим устойчивое финансовое положение и хорошую деловую репутацию.

Корреспондентские отношения оформляются посредством писем, которыми обмениваются банки, либо посредством заключения соглашения между ними. В обоих случаях устанавливается порядок и оговариваются условия выполнения банковских операций, открытия и ведения корсчетов.

Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытые в других банках, называются счета «НОСТРО», а счета других иностранных или уполномоченных банков Российской Федерации, открытые в нашем банке, называются счета «ЛОРО».

Учет операций, совершаемых по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО», отражается на отдельных счетах баланса банка.

Счета «НОСТРО» — активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов и у российских уполномоченных банков. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, банков и отдельных граждан, а также расчеты в иностранной валюте между уполномоченными банками. Все платежи со счетов «НОСТРО» осуществляются только с разрешения банка-владельца счета и оформляются кредитовыми авизо банкам-корреспондентам с указанием в них срока валютирования. Иностранная валюта зачисляется на счета «Ностро» банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку-владельцу счета.

Счета «ЛОРО» являются пассивными, на них учитывается иностранная валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам. По кредиту этих счетов отражается поступление иностранной валюты, принадлежащей

банкам-корреспондентам и их клиентам. Зачисление иностранной валюты банк производит самостоятельно с уведомлением банка-корреспондента. По дебету счетов «ЛОРО» отражаются платежи в иностранной валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются банком с разрешения банка-корреспондента.

Банки-корреспонденты в согласованные сроки высылают выписки по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО». Уполномоченный банк проверяет выписки по счетам «НОСТРО» по мере их получения. По результатам квиточки сумм, указанных в выписках, с данными учета уполномоченного банка ежемесячно подготавливается ракорд (таблица сверки расчетов). Необ-

ходимость составления ракорда вызывается тем, что обороты и остатки лицевых счетов по выпискам банков-корреспондентов не всегда совпадают с данными учета уполномоченного банка. Об обнаруженных расхождениях уполномоченный банк извещает банк-корреспондент и принимает меры к их устранению.

В установленные корреспондентским соглашением сроки банки-корреспонденты начисляют проценты по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО».

7.7. Формы международных расчетов

Международные расчеты по экспорту и импорту товаров осуществляются только через банки. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Наиболее распространенной формой расчетов являются банковские переводы, но и аккредитивная форма расчетов заняла прочное место среди платежных инструментов, которыми пользуются клиенты банков.

Расчеты банковскими переводами.

Банковский перевод представляет собой простое поручение банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (*бенефициару*) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы.

Банковский перевод осуществляется безналичным путем посредством платежных поручений, адресованных одним банком другому.

При расчетах платежными поручениями коммерческие банки исполняют платежные поручения иностранных банков, а также выставляют платежные поручения на иностранные банки по денежным обязательствам российских импортеров.

В соответствии с международной практикой осуществления переводных операций банки не контролируют факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнения платежа по контракту. При данной форме расчетов в функцию банка входит только перевод платежа со счета перевододателя на счет переводополучателя в момент представления платежного поручения.

После заключения контракта между экспортером и импортером импортер направляет в банк заявление на перевод), ставка товара может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран).

Банк, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера.

Специалист отдела расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и валютного контроля принимает заявление на перевод от клиента, проверяет правильность его заполнения, остаток на текущем валютном счете и предает распоряжение в отдел SWIFT. На основании распоряжения про-

граммист составляет сообщение для иностранного банка экспортера и передает его по системе SWIFT. На основании заявления на перевод банк списывает сумму иностранной валюты с текущего валютного счета импортера и зачисляет ее на корреспондентский счет иностранного банка.

При расчетах банковскими переводами за экспортированный товар от иностранного банка поступает платежное поручение и выписка из корреспондентского счета, на основе которых банк отражает операцию в бухгалтерском учете по дебету своего корреспондентского счета и кредиту транзитного валютного счета.

Инкассовая форма расчетов. *Инкассо* представляет собой поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение (акцепт), что эта сумма будет выплачена в определенный срок.

При осуществлении инкассовой операции банки и их клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо, разработанными Международной торговой палатой. В настоящее время действуют Унифицированные правила в редакции 1995 г.

Унифицированные правила определяют виды инкассо, порядок представления документов к платежу и совершения платежа, акцепта или неплатежа, неакцепта, определяют обязанности и ответственность сторон, дают единообразное толкование различных терминов и решают другие вопросы.

Согласно Унифицированным правилам инкассо — это операция, осуществляемая банками на основе полученных инструкций с документами в целях:

- получения акцепта (платежа);
- выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) платежа;
- выдачи коммерческих документов на других условиях.

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция, различают два вида инкассо:

1) чистое инкассо, т.е. инкассо финансовых документов, к которым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие документы, используемые для получения платежа;

2) документарное инкассо, т.е. инкассо коммерческих документов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться финансовыми документами.

Основным *коммерческим документом* является счет или счет-фактура. Коммерческий счет выставляется покупателю и содержит указание суммы, предъявляемой к платежу. В коммерческом счете содержится полное и точное наименование товара, в остальных документах описание товара может быть дано в общих выражениях.

Транспортный документ является основанием для выписки коммерческого счета. К транспортным документам относятся:

- коносаменты (морские и речные), дающие их держателю право собственности на товар;
- накладные (железнодорожные, авиа и авто);
- приемо-сдаточные акты;
- почтовые квитанции;
- сохранные расписки;
- складские свидетельства.

Страховые полисы и сертификаты — документы, свидетельствующие о наличии договора страхования груза.

Страховые полисы и коносаменты могут передаваться посредством простых и именных передаточных надписей.

К другим коммерческим документам относятся различного рода сертификаты: происхождения, качества, веса, габаритов и т.д., а также сертификации, свидетельства и т.д.

В условиях контракта должны быть указаны наименования представляемых документов и кем они должны быть выданы, а в случае, если требуется представление необычных, специфических документов, то и их содержание.

При расчетах по экспорту в форме документарного инкассо экспортер после отгрузки товаров представляет в уполномоченный банк инкассовое поручение с приложением товарных документов, предусмотренных контрактом. Инкассовое поручение выписывается на бланках установленной формы с обязательным указанием в нем валюты платежа, порядка передачи документов плательщику (после платежа или после акцепта), возможности производства частичных платежей, порядка передачи документов при частичных платежах. Инкассирующий банк обязан точно соблюдать инструкции экспортера.

При расчетах за импортируемые товары инкассовые поручения и товарные документы, поступающие от иностранных банков, регистрируются уполномоченным банком. Копия инкассового поручения и товарные документы выдаются плательщику в соответствии с инструкциями, содержащимися в инкассовом поручении. Импортные товары оплачиваются на основании заявления импортера о переводе валюты иностранному банку для экспортера. Деньги в сумме перевода списываются с текущего валютного счета импортера и зачисляются на корреспондентский счет банка-экспортера.

Расчеты аккредитивом. Документарный аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению своего клиента-импортера, произвести платеж в пользу экспортера (акцептовать его тратты) или обеспечить осуществление платежа (акцепта тратт) другим банком в пределах определенной суммы и в установленном срок против документов, указанных в аккредитиве.

В расчетах по импорту и экспорту используются документарные

аккредитивы, платежи по которым производятся при условии представления в банк коммерческих документов.

Применение аккредитивов в международных расчетах регулируется унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, разработанными Международной торговой палатой (МТП). С 1 января 1994 г. действуют правила в редакции 1993г. (публикация МТП 500). Правила обязательны для банков, присоединившихся к ним, и их клиентов, осуществляющих расчеты аккредитивами. В каждый аккредитив включается оговорка, что правила являются составной частью каждого такого аккредитива.

Унифицированные правила определяют понятие и виды аккредитивов, способы и порядок их исполнения и передачи, обязанности и ответственность банков, требования к представляемым по аккредитивам документам и порядок их представления, дают толкование различных терминов, а также рассматривают другие вопросы, возникающие в практике расчетов аккредитивами.

В расчетах могут использоваться разные виды аккредитивов.

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть аннулирован или условия его изменены банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Однако банк-эмитент должен представить банку, уполномоченному совершить платеж, возмещение, если этот банк произвел платеж против документов, представленных бенефициаром (или принял эти документы к оплате по аккредитиву с рассрочкой платежа), до получения от банка-эмитента уведомления об изменении условий или аннулировании отзывного аккредитива.

Безотзывный аккредитив — аккредитив, который не может быть аннулирован и условия которого не могут быть изменены без согласия заинтересованных сторон.

В заявлении на аккредитив должно быть четко указано, является ли аккредитив отзывным или безотзывным.

Для повышения степени гарантии платежа по аккредитиву в расчетах используются подтвержденные аккредитивы. Подтверждение аккредитива означает гарантию платежа со стороны другого банка, не являющегося банком-эмитентом. Банк, подтвердивший, аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, в случае, если банк-эмитент отказывается совершить платеж. В международной практике подтверждающим банком, как правило, является банк, обслуживающий экспортера.

При расчетах по неподтвержденному аккредитиву ответственность за исполнение платежа по такому аккредитиву несет только банк-эмитент, а банк, обслуживающий экспортера, выполняет только посредническую роль и не отвечает за выплаты по аккредитиву.

Трансферабельный (переводной) аккредитив позволяет осуществ-

лять платежи с него не только в пользу бенефициара, но и в пользу третьих лиц — вторых бенефициаров. Перевод аккредитива в пользу третьих лиц производится по просьбе бенефициара полностью или частично. Трансферабельный аккредитив используется, как правило, в том случае, если бенефициар не является поставщиком товара или поставка осуществляется через посредника.

При постоянных поставках товара равными партиями в расчетах может использоваться револьверный (возобновляемый) аккредитив. Револьверный аккредитив предусматривает пополнение аккредитива на определенную сумму (квоту) или до первоначальной величины по мере использования. При открытии револьверного аккредитива, как правило, указывается общая сумма аккредитива, размер одной квоты и количество квот, а также срок использования квоты.

Для обеспечения платежа по аккредитиву может открываться аккредитив с валютным покрытием. При открытии покрытого аккредитива банк-эмитент предоставляет в распоряжение иностранного банка, исполняющего аккредитив, валютные средства в сумме открываемого аккредитива на срок действия аккредитива с условием их использования для выплат по аккредитиву.

Валютные средства могут передаваться:

- путем кредитования счета исполняющего банка в банке-эмитенте или в третьем банке;
- путем предоставления исполняющему банку права дебетовать счет банка-эмитента, открытый в этом банке на сумму аккредитива;
- путем открытия банком-эмитентом депозита в исполняющем банке. Для расчетов по аккредитивам за импортируемые товары и полученные услуги приказодатели аккредитива (импортеры) представляют в уполномоченный банк заявление на открытие импортного аккредитива в трех экземплярах.

В заявлении должны быть указаны следующие реквизиты:

- номер счета импортера — приказодателя аккредитива, с которого списывается сумма иностранной валюты на открытие аккредитива;
- номер счета, с которого списывается комиссия и другие расходы банка;
- наименование и сумма иностранной валюты цифрами и прописью;
- наименование и адрес бенефициара на иностранном языке;
- срок действия аккредитива;
- срок отгрузки;
- наименование товара;
- условия поставки товара;
- перечень необходимых для оплаты аккредитива документов;
- порядок оплаты банковской комиссии и расходов и другие реквизиты, соответствующие условиям контракта.

Заявление на открытие аккредитива подписывается двумя должностными лицами приказодателя и заверяется печатью организации.

Ответственный исполнитель банка, принимая заявление, тщательно проверяет:

- соответствие подписей должностных лиц приказодателя и печати организации карточке образцов подписей и печати;
- правильность и полноту заполнения всех реквизитов заявления, соответствие их условиям контракта;
- соответствие условий поставки предусмотренному в перечне документов отгрузочному документу.

В случае обнаружения каких-либо несоответствий и неточностей заявление немедленно возвращается приказодателю без исполнения с указанием причин возврата для внесения необходимых уточнений.

Если аккредитив открывается в иной валюте, чем валюта, в которой ведется текущий валютный счет приказодателя аккредитива, сумма аккредитива в валюте счета приказодателя переводится в валюту счета аккредитива по курсу агентства Рейтер на день совершения операции, рассчитывается рублевый эквивалент по каждой из сумм в иностранной валюте по официальному курсу рубля к данной валюте и определяется курсовая разница, которая отражается по рублевому счету приказодателя аккредитива в банке. Одновременно с открытием аккредитива банк начисляет комиссию в соответствии с тарифом комиссионного вознаграждения, списывает сумму комиссии с текущего валютного счета приказодателя по импортному аккредитиву и зачисляет ее на счет доходов банка.

7.8. Порядок совершения валютно-обменных операций

Банк может совершать валютно-обменные операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком России. Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банком самостоятельно. Однако отклонение курса продажи наличной иностранной валюты от курса ее покупки не может превышать 10%. Курс покупки и курс продажи устанавливаются приказом по банку, при этом для разных обменных пунктов курс может быть разным.

Валютно-обменные операции совершаются с обязательным оформлением и выдачей физическим лицам (резидентам и нерезидентам) справок. На одном бланке справки может быть оформлена только одна валютно-обменная операция. До начала работы обменного пункта банк обеспечивает кассира обменного пункта авансом в наличных рублях и наличной иностранной валюте в размере установленного обменному пункту лимита аванса, а также бланками платежных документов, бланками строгой отчет-

ности и др. Выдача аванса в рублях и наличной иностранной валюте производится по расходным кассовым ордерам, а бланков платежных документов и бланков строгой отчетности — по расходным внебалансовым ордерам. Расходный ордер на выдачу аванса в иностранной валюте выписывается с указанием суммы номинала по каждому виду наличной иностранной валюты и общей суммы рублевого эквивалента, рассчитанного по курсу Банка России на дату выдачи аванса.

На аванс в рублях выписывается отдельный расходный ордер.

Расходные ордера выписываются в трех экземплярах. Первые экземпляры остаются у кассира банка; вторые — после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения в учете; третьи — в обменный пункт, где помещаются кассиром в документ дня и по окончании операционного дня передаются в бухгалтерию.

Валютно-обменные операции, совершаемые кассиром обменного пункта, регистрируются в реестрах по каждому виду операций:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли
- покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту;
- покупка и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту;
- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты;
- замена и размен денежных знаков в иностранной валюте;
- принятие и выдача наличной иностранной валюты по операциям в дебитными и кредитными картами.

Все валютно-обменные операции, осуществляемые в обменном пункте, кроме операций по замене и размену денежных знаков иностранных государств, оформляются справкой которая выписывается в двух экземплярах (один — для клиента, другой — для банка).

Предъявленные кассиру обменного пункта денежные знаки, вызывающие сомнение в подлинности или имеющие явные признаки подделки, клиенту не возвращаются и подлежат приему на экспертизу. Клиенту выдается справка о приеме на экспертизу форм.

Денежный знак иностранного государства или платежный документ, признанный экспертизой не подлинным, клиенту не возвращается и подлежит сдаче в органы внутренних дел.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Какой док умет регулирует валютные операции в России?
2. Какие операции может осуществлять банк с иностранной валютой?
3. Что относится к валютным ценностям?
4. Дайте определение текущих валютных операций.

5. Что такое валютная позиция банка?
6. Какие операции относятся к операциям связанным с движением капитала?
7. Перечислите формы международных расчетов.
8. Как происходит обязательная продажа части валютной выручки?
9. Какие операции могут осуществляться в обменном пункте?
10. На какие цели предприятия могут получать наличную иностранную валюту в банке?

Тема 8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг

8.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг

8.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг

Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве эмитентов ценных бумаг, посредников при операциях с ценными бумагами, а также в роли инвесторов, приобретая ценные бумаги за свой счет.

Ценные бумаги – выпускаемые коммерческими банками можно разделить на две основные группы: • акции и облигации; сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.

Коммерческие банки, выпуская собственные акции, выступают преимущественно в качестве акционерного общества, а не финансово-кредитного общества.

Эмитируя и обслуживая векселя, сберегательные и депозитные сертификаты коммерческие банки выполняют одно из своих основных предназначений – аккумуляцию денежных и создание платежных средств.

Выступая в качестве посредников в операциях с ценными бумагами, коммерческие банки по поручению предприятий, выпустивших акции, осуществляют их продажу, перепродажу, хранение и получение дивидендов по ним, получая комиссионное вознаграждение.

На комиссионных же началах коммерческие банки по договоренности с организациями, выпустившими облигации и другие ценные бумаги, могут взять на себя их продажу, перепродажу или получение дохода по ним. Банки могут принимать от заемщиков ценные бумаги в качестве залога по выданным ссудам. Порядок получения дохода по ценным бумагам в период действия залога определяется в кредитном договоре, заключаемом между ссудозаемщиком и банком.

В последние годы коммерческие банки являются активными участниками рынка государственных ценных бумаг.

Кроме перечисленных операций с ценными бумагами коммерческие банки могут выступать в качестве депозитария, т.е. вести учет акций других ценных бумаг, реестр акционеров.

Работа коммерческих банков на рынке ценных бумаг осуществляется обычным порядком в рамках имеющейся общей банковской лицен-

зии. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами можно сгруппировать следующим образом:

1. Собственные сделки банков с ценными бумагами:

- инвестиционные;
- торговые.

2. Гарантийные операции банков.

1. Собственные сделки банков с ценными бумагами осуществляются по инициативе банка от его имени и за его счет. Собственные сделки банков с ценными бумагами подразделяются на инвестиции и торговые операции. Банки могут вкладывать средства в ценные бумаги с целью получения дохода. Такая деятельность является альтернативной по отношению к кредитованию.

Как правило, основной областью инвестиций банков являются вложения в твердопроцентные ценные бумаги. Ценные бумаги представляют собой одну из форм ликвидных резервов банка, поэтому при выборе ценных бумаг для инвестиций основное внимание уделяется их надежности.

Интенсивность инвестиций банков в твердопроцентные ценные бумаги зависит от потребности клиентов банка в кредитных ресурсах и прогноза динамики процентных ставок на рынке кредитов.

Если ожидается снижение процентных ставок, то для банка более рационально вложить средства в твердопроцентные ценные бумаги. И наоборот, если есть вероятность повышения процентных ставок, то банк должен воздержаться от дальнейшей покупки твердопроцентных ценных бумаг и постараться продать имеющиеся на балансе.

Банк выступает в роли самостоятельного торговца, приобретая ценные бумаги для собственного портфеля или продавая их. Основная цель, которую преследуют банки, осуществляя торговые операции, – это извлечение дохода из разности курсов на одни и те же ценные бумаги на различных биржах. Поскольку эти операции должны проводиться быстро, то в конечном счете они способствуют выравниванию курсов на ценные бумаги. Сделки на ценные бумаги с клиентами, заключаемые непосредственно в банке, называются прямыми.

2. Коммерческие банки, выступая в роли инвестиционных компаний, могут выдавать в пользу третьих лиц гарантии по размещению ценных бумаг. Это своего рода страхование риска инвестиционных компаний или эмиссионных консорциумов, занимающихся размещением ценных бумаг.

Банки, выступающие гарантами при эмиссии ценных бумаг, берут на себя обязательство перед инвестиционной компанией, проводящей размещение ценных бумаг, что в случае не полного размещения акций или облигационного займа они примут их на свой счет по заранее со-

гласованному курсу. При полном размещении займа или акций банки получают комиссию и вознаграждение за риск.

8.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг

Коммерческие банки могут выпускать следующие виды ценных бумаг – акции с целью формирования уставного капитала (фонда), собственные долговые обязательства: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя – для привлечения дополнительных заемных средств.

Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками

Коммерческие банки выпускают акции с целью формирования собственного капитала в форме уставного капитала, если они создаются в виде акционерного общества и в последующем при увеличении уставного капитала.

Все выпуски ценных бумаг независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат обязательной государственной регистрации в ЦБ РФ. При этом выпуски акций акционерных банков с уставным капиталом 400 млн. руб. и более (включая в расчет предполагаемые итоги выпуска, выпуски банком акций с иностранными учредителями или с долей иностранного участия более 50%, с долей иностранного участия юридических и физических лиц из стран СНГ более 50%) регистрируются в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках ЦБ РФ. Там же регистрируется выпуск облигаций на сумму от 50 млн. руб. и более. Во всех остальных случаях выпуски ценных бумаг банков регистрируются в главных территориальных управлениях Банка России и в национальных банках республик в составе Российской Федерации.

Согласно законодательству РФ выпускаемые банками акции быть **именными и на предъявителя**. Акции считаются 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. При передаче именной ценной бумаги от одного владельца другому должны быть внесены соответствующие записи в реестр.

Номинальная стоимость акций банков выражается в рублях.

Все 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 уставными документами банка эти акции наделяются правом голоса.

При учреждении акционерного банка или преобразовании его из паевого в акционерный все акции должны быть распределены среди участников этого банка. Если преобразование банка из паевого в акционерный сопровождается увеличением его уставного капитала, то это увеличение может осуществляться лишь за счет дополнительных взносов участников или распределяться между участниками – при увеличении уставного капитала банка за счет капитализации других его фондов.

Первый выпуск акций банка регистрируется по общему правилу без одновременной регистрации проспекта эмиссии. Регистрация первого выпуска акций банка должна сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии в случае, если выполняются одновременно два следующих условия: при наличии объема размещаемых ценных бумаг среди учредителей, число которых превышает 500; если общий объем эмиссии превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда на дату принятия решения о выпуске ценных бумаг.

Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из обыкновенных именных акций. Выпуск привилегированных акций в этом случае не допускается. Такое положение вызвано тем, что банк в первый год функционирования может не обеспечить выплату дивидендов по привилегированным акциям в установленном размере.

Для увеличения уставного капитала акционерный банк может осуществлять выпуск акций только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций. Регистрация повторных выпусков акций сопровождается регистрацией проспекта эмиссии.

Регистрация повторного выпуска акций может не сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии в том случае, если выполняются одновременно два следующих условия:

1) общий объем эмиссии не превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда на дату принятия решения

2) банк после завершения выпуска будет иметь не более 500 акционеров. При увеличении уставного капитала могут выпускаться как обыкновенные, так и привилегированные акции. Привилегированные акции банка могут иметь разную номинальную стоимость, если это не противоречит уставным документам банка, наделяющим правом голоса привилегированные акции.

Процедура выпуска банком акций может различаться в зависимости от того, сопровождается ли регистрация выпуска ценных бумаг регистрацией проспекта эмиссии. Если регистрация выпуска ценных бумаг банка производится без регистрации проспекта эмиссии, то процедура выпуска будет включать следующие этапы:

- 1) принятие эмитентом решения о выпуске;
- 2) регистрация выпуска ценных бумаг;
- 3) регистрация ценных бумаг;

4) регистрация итогов выпуска.

Если регистрация выпуска ценных бумаг банка сопровождается регистрацией проспекта эмиссии, то процедура выпуска будет включать следующие этапы:

- 1) принятие эмитентом решения о выпуске;
- 2) подготовка проспекта эмиссии;
- 3) регистрация выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии;
- 4) издание проспекта эмиссии и публикация сообщения в средствах массовой информации о выпуске ценных бумаг;
- 5) реализация ценных бумаг;
- б) регистрация итогов выпуска;
- 7) публикация итогов выпуска.

Решение о выпуске ценных бумаг принимается тем органом управления банка, который имеет соответствующие полномочия согласно действующему законодательству и уставным документам банка. Собрание акционеров 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 капитала. При этом Совет банка отчитывается перед очередным собранием акционеров о выполнении установленного на истекший год прироста уставного капитала. Решение о выпуске должно содержать общие данные о порядке, источниках, методах и сроках осуществления мероприятий, связанных с выпуском.

Проспект эмиссии готовится Правлением банка, подписывается председателем Правления, главным бухгалтером, сшивается, его страницы нумеруются, прошнуровываются и скрепляются печатью банка. Проспект эмиссии должен быть заверен независимой аудиторской фирмой: а) при последующем выпуске акций; б) при первом выпуске акций, осуществляемом в процессе преобразования ранее созданного банка из паевого в акционерный.

Проспект эмиссии должен содержать: а) основные данные об эмитенте; б) данные о финансовом положении эмитента; в) сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг.

В разделе «Основные данные об эмитенте» указывается статус эмитента как юридического лица; юридический и почтовый адрес; список всех акционеров банка на момент принятия решения о выпуске ценных бумаг, которые имеют не менее 5% общего количества голосов, структуру органов управления банка и список всех его членов с указанием их долей в уставном капитале банка; список всех предприятий, банков и других фирм и организаций, в которых банк-эмитент обладает более чем 5% их собственных средств; принадлежность эмитента к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, кон-

цернам, ассоциациям, общественным организациям; членство на товарных, валютных и фондовых биржах; список всех филиалов и представительств банка-эмитента.

Данные о финансовом положении эмитента должны содержать: бухгалтерские балансы за последние три завершённых финансовых года либо за каждый завершённый период с момента образования, если этот срок менее 3 лет: подтвержденные аудиторской проверкой бухгалтерский баланс по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о выпуске ценных бумаг, подтвержденный аудиторской проверкой; краткое описание имущества банка и основные виды его деятельности; полные отчеты об использовании прибыли; рублевая оценка валютной части статей доходов и расходов отдельно по каждому виду валют; размер резервного фонда в соответствии с уставными документами и фактическая сумма резервного фонда на дату принятия решения; размер просроченной задолженности по уплате налогов; сведения о задолженности кредиторам на последнюю отчетную дату; данные о направлении средств на капитальные вложения; сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на банк; данные об уставном капитале (общий объем, в том числе оплаченная часть, деление уставного капитала на акции, количество ранее выпущенных акций, их номинал, права владельцев различных видов акций); условия выплаты дивидендов; отчет об уже выпущенных банком ценных бумагах с разбивкой по выпускам ценных бумаг.

В сведениях о предстоящем выпуске ценных бумаг указываются общие данные о ценных бумагах, о порядке их выпуска; об организациях, которые будут принимать участие в распространении ценных бумаг; порядок определения размера и выплаты дивидендов; направление использования мобилизуемых средств; расчетные данные по степени доходности инвестиций в данные ценные бумаги.

Для регистрации выпуска своих ценных бумаг банк-эмитент представляет соответственно в главное территориальное управление ЦБ РФ или в Управление ценных бумаг ПБ РФ следующие документы: а) заявление на регистрацию; б) проспект эмиссии (если регистрация выпуска сопровождается регистрацией проспекта эмиссии).

При первом выпуске акций регистрационные документы представляют одновременно с подачей в ЦБ РФ других документов, необходимых для государственной регистрации самого банка. Если банк проводит повторный выпуск акций, который одновременно сопровождается не только изменениями объема уставного капитала, но и другими изменениями в его уставных документах, то регистрационные документы повторного выпуска акций подаются одновременно с представлением в ЦБ РФ других документов, необходимых для регистрации этих изменений.

При повторных выпусках акций банки должны представить регистрационные документы в соответствующие подразделения ЦБ РФ в месячный срок с момента принятия решения о повторном выпуске акций.

Документы на внесение изменений в устав банка в связи с увеличением уставного капитала банк должен подать в ЦБ РФ после регистрации итогов выпуска ценных бумаг.

ЦБ РФ может отказать в регистрации выпуска ценных бумаг в случаях:

- нарушения банком-эмитентом действующего законодательства РФ о ценных бумагах и порядка составления и оформления регистрационных документов на выпуск ценных бумаг;
- неполного представления регистрационных документов; наличия в регистрационных документах недостоверной информации либо информации, позволяющей сделать вывод о несоответствии условий выпуска акций действующему законодательству, банковским правилам и Инструкции;
- невыполнения банком экономических нормативов по данным квартальной отчетности на дату, предшествующую выпуску ценных бумаг. ЦБ РФ может разрешить выпуск акций, если по итогам выпуска экономические показатели будут выполнены. В таких случаях банк-эмитент представляет соответствующие объяснения причин невыполнения экономических нормативов и разработанные мероприятия по приведению их к установленным нормам.

Банк, выпускающий акции, должен быть безубыточным в течение последних трех завершенных финансовых лет либо с момента образования, если этот срок менее трех лет. Для вновь созданных банков предусматривается, что при их функционировании менее финансового года и наличии убытков за этот период выпуск акций возможен только при условии представления банком соответствующих расчетов и гарантий подтверждающих, что по итогам полного финансового года банк будет иметь прибыль.

Наряду с перечисленным от банков-эмитентов также требуется, чтобы они не подвергались санкциям со стороны государственных органов. Банки-эмитенты не должны иметь просроченной задолженности по налогам бюджету и кредитам на момент составления проспекта эмиссии, дебетового сальдо по корреспондентскому счету, открытому в ЦБ РФ, включая корреспондентские субсчета своих филиалов. Отказ в регистрации ценных бумаг по иным основаниям не допускается.

При регистрации выпуска акций им присваивается государственный регистрационный номер. Если банк осуществляет одновременно выпуск нескольких типов акций, то на них оформляется единый комплект регистрационных документов, но каждый из типов акций получа-

ет свой порядковый номер по исчислению банка-эмитента и отдельный государственный регистрационный номер. Если банк при осуществлении повторного выпуска акций предусматривает параметры, аналогичные ранее выпущенному типу акций, то за акциями нового выпуска сохраняется государственный регистрационный номер, присвоенный акциям аналогичного ему предшествующего выпуска.

После регистрации проспекта эмиссии банк-эмитент публикует зарегистрированный проспект эмиссии отдельной брошюрой в достаточном для информации потенциальных покупателей количестве. Одновременно банк публикует сообщение в средствах массовой информации о предстоящей продаже акций, указав в нем тип выпускаемых акций, объем и цену реализации, сроки начала и завершения продажи; места, где покупатели могут ознакомиться с содержанием проспекта и приобрести акции.

Банки могут принимать в оплату акции:

- денежные средства в национальной валюте;
- материальные ценности, необходимые для деятельности банка.

При этом доля материальных активов в первые два года с момента регистрации не должна превышать 20% общей суммы уставного капитала, а в последующем она должна быть снижена до 10%.

Банки могут увеличить уставный капитал путем капитализации собственных средств:

- средств резервного фонда, созданного за счет чистой прибыли (после налогообложения), при условии сохранения в этом фонде минимальной суммы в размере 15% оплаченной суммы уставного капитала:
- средств, полученных банком от продажи акций первым владельцам сверх номинальной стоимости;
- средств, полученных в результате переоценки основных фондов, проведенной по решению Правительства России;
- неиспользованных остатков фондов экономического стимулирования по итогам деятельности за прошлый год;
- основных средств и хозяйственного инвентаря, приобретенного банком за счет собственной прибыли, за минусом начисленной по ним амортизации;
- начисленных, но невыплаченных дивидендов по итогам отчетного года;
- нераспределенной прибыли по итогам предыдущего года;
- путем замены ранее выпущенных банком конвертируемых облигаций на акции – в соответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.

Реализация акций первой эмиссии должна быть завершена не позднее чем через 30 дней после получения уведомления ЦБ РФ о регистрации учредительских документов банка, при последующих выпус-

ках – в течение года с момента регистрации проспекта эмиссии. При продаже акций в объеме не менее 50% заявленной суммы эмиссии банк регистрирует итоги выпуска, а оставшаяся непоплаченная часть акций продается в течение года. Доля каждого из учредителей акционеров в уставном капитале банка не должна превышать 35%, а доля связанных между собой общими интересами акционеров – не более 20% без уведомления ЦБ РФ.

Отчет об итогах выпуска представляется в соответствующее подразделение ЦБ РФ. При этом отчет о первом выпуске акций представляется одновременно с документами на получение постоянной банковской лицензии.

Контрольные вопросы

1. С какими видами ценных бумаг имеет право работать банк?
2. Дайте определение собственным сделкам банка с ценными бумагами.
2. Какой порядок работы банка инвестиционными с ценными бумагами.
3. Какие виды собственных ценных бумаг может выпускать коммерческий банк?
4. Какой порядок выпуска собственных ценных бумаг в банке?
5. Как осуществляется выпуск акций банка?
6. Какие виды акций выпускает банк?
7. Какие требования предъявляет банк к акционерам?
8. Какие требования выдвигает к банкам Центральный банк при выпуске собственных ценных бумаг?
9. За счет каких источников банки могут увеличить уставный капитал?

Тема 9 ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

9.1. Виды пластиковых карт

9.2. Эмитенты и эквайеры

9.3. Платежная система

9.4. POS-терминалы

9.5. Банкоматы

9.6. Зарплатные проекты

9.1. Виды пластиковых карт

Пластиковая карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм 53.9 мм 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Одна из основных функций пластиковой карточки – обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и пр. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись. Алфавитно-цифровые данные – имя, номер счета и др. – могут быть эмбоссированы, т.е. нанесены рельефным шрифтом. Это дает возможность при ручной обработке принимаемых к оплате карточек быстро перенести данные на чек с помощью специального устройства, импринтера, осуществляющего "прокатывание" карточки (в точности так же, как получается второй экземпляр при использовании копировальной бумаги).

Графические данные обеспечивают возможность визуальной идентификации карточки. Карточки, обслуживание которых основано на таком принципе, могут с успехом использоваться в малых локальных системах – как клубные, магазинные карточки. Однако для использования в банковской платежной системе визуальной "обработки" оказывается явно недостаточно. Представляется целесообразным хранить данные на карточке в виде, обеспечивающем проведение процедуры авто-

матической авторизации. Эта задача может быть решена с использованием различных физических механизмов.

В карточках со штрих-кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Обычно кодовая полоска покрыта непрозрачным составом, и считывание кода происходит в инфракрасных лучах. Карточки со штрих кодом весьма дешевы и, по сравнению с другими типами карт, относительно просты в изготовлении. Последняя особенность обуславливает их слабую защищенность от подделки и делает, поэтому малопригодными для использования в платежных системах.

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными – в обращении находится свыше двух миллиардов карт подобного типа. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и, согласно стандарту ISO 7811, состоит из трех дорожек: Из них первые две предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию (например, текущее значение лимита дебетовой карточки). Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/считывания, запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации. Защищенность карт с магнитной полосой существенно выше, чем у карт со штрих-кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Euro pay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования.

На лицевой стороне карточки с магнитной полосой обычно указывается: логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карточки (первые 6 цифр – код банка, следующие 9 – банковский номер карточки, последняя цифра – контрольная, последние четыре цифры нанесены на голограмму), срок действия карточки, имя держателя карточки; на оборотной стороне – магнитная полоса, место для подписи¹.

В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. У простейших из существующих смарт-карт – карт памяти – объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, в которых финансовые риски, связанные с мошенничеством, относительно невелики. Что же касается стоимости карт памяти, то они дороже, чем магнитные карты. Однако в последнее время цены на них значительно снизились в связи с усовершенствованием технологии и ростом объемов производства. Стоимость карты памяти непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти.

Частным случаем карт памяти являются карты-счетчики, в которых значение, хранимое в памяти, может изменяться лишь на фиксированную величину. Подобные карты используются в специализированных приложениях с предоплатой (плата за использование телефона-автомата, оплата автостоянки)

Карты с микропроцессором представляют собой, по сути, микрокомпьютеры и содержат все соответствующие основные аппаратные компоненты: центральный процессор, ОЗУ, ПЗУ, ППЗУ, ЭСГШЗУ. Кроме того, смарт-карты являются наиболее перспективным типом пластиковых карт также и с точки зрения функциональных возможностей. Вычислительные возможности смарт-карт позволяют использовать, например, одну и ту же карту и в операциях с on-line авторизацией и как много валютный электронный кошелек. Их широкое использование в системах VISA и EuroPay/MasterCard начнется уже в ближайшие год-два, а в течение десятилетия смарт-карты должны полностью вытеснить карты с магнитной полосой.

Кроме описанных выше типов пластиковых карточек, используемых в финансовых приложениях, существует еще ряд карточек, основанных на иных механизмах хранения данных. Такие карточки (оптические, индукционные и пр.) используются в медицинских системах, системах безопасности.

Особенностью продаж и выдач, наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками "в долг" – товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время. Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

При выдаче карточки клиенту осуществляется ее персонализация – на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карточки при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карточки и технической оснащенности точки обслуживания. Традиционно авторизация проводится "вручную", когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (го-

лосовая авторизация), или автоматически, карточка помещается в POS-терминал или торговый терминал (POS – Point Of Sale), данные считываются с карточки, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карточки со специальной клавиатуры – секретный ПИН-код (ПИН – Персональный Идентификационный Номер). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством – банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карточки ограничен рядом лимитов. Характер лимитов и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако в общих чертах все сводится к двум основным сценариям.

Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карточки необходимо вновь внести средства на свой счет.

Для обеспечения платежей держатель карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством кредитной карточки. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карточки может расходовать средства. Кредит может быть как однократным, так и возобновляемым. Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карточки происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части.

Как кредитная, так и дебетовая карточки могут быть также корпоративными. Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компаниям детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Семейные карточки в определенном смысле аналогичны корпоративным право произведения платежей в рамках установленного лимита предоставляется членам семьи держателя карточки. При этом дополнительным пользователям предоставляются отдельные персонализированные карточки.

9.2. Эмитенты и эквайеры

Банк-эмитент, выпуская карточки и гарантируя выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенной им пластиковой карточки как платежного средства, сам не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием предприятиями торговли и сферы услуг. Эти задачи решает банк-эквайер, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек: обработку запросов на авторизацию, перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленные по карточкам, прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карточек, распространение стоп-листов (перечней карточек, операции по которым по тем или иным причинам на сегодняшний день приостановлены). Кроме того, банк-эквайер может осуществлять выдачу наличных по карточкам, как в своих отделениях, так и через принадлежащие ему банкоматы. Банк может и совмещать выполнение функций эквайера и эмитента. Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые, связанные с выполнением расчетов и платежей точкам обслуживания. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы эквайером специализированным сервисным организациям – процессинговым центрам.

Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карточек банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) должны быть затем перечислены эквайеру этими эмитентами. Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки – члены системы открывают корреспондентские счета.

9.3. Платежная система

Платежной системой будем называть совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства. Одна из основных задач, решаемых при создании платежной системы, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карточек входящих в систему эмитентов, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками – стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карточек процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы.

Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков. В состав платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

Процессинговый центр – специализированная сервисная организация обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных. Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (offline банк). В противном случае (on-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизуемой карточки. Очевидно, что центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру. Кроме того, на основании накопленных за день протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам (а, возможно, и непосредственно в точки обслуживания) стоп-листы. Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых карточках, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию. Следует отметить, что разветвленная платежная система может

иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайеры.

Коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, при обслуживании карточек в банкоматах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы и в других случаях.

9.4. POS-терминалы

POS-терминалы, или торговые терминалы, предназначены для обработки транзакций при финансовых расчетах с использованием пластиковых карточек с магнитной полосой и смарт-карт. Использование POS-терминалов позволяет автоматизировать операции по обслуживанию карточки и существенно уменьшить время обслуживания. Возможности и комплектация POS-терминалов варьируются в широких пределах, однако типичный современный терминал снабжен устройствами чтения как смарт-карт, так и карт с магнитной полосой, энергонезависимой памятью, портами для подключения ПИН-клавиатуры (клавиатуры для набора ПИН-кода), принтера, соединения с ПК или с электронным кассовым аппаратом.

9.5. Банкоматы

Банкоматы – банковские автоматы для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Кроме этого, банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также, в принципе, проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой. Очевидно, банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки – также дисплеем и клавиатурой. Банкомат оснащен персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния. На сегодняшний день большинство моделей рассчитано на работу в on-line режиме с карточками с магнитной полосой, однако появились устройства, способные работать со смарт-картами и в off-line режиме.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые, в свою очередь, находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры

кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами.

9.6. Зарплатные проекты

В настоящее время одним из приоритетных направлений работы банков является распространение так называемых зарплатных проектов, когда целое предприятие переходит на начисление заработной платы персоналу через пластиковые карты какого-либо банка. Данный проект для организаций и предприятий является наиболее удобным и экономичным способом выплаты своим сотрудникам заработной платы и других доходов.

Зарплатная пластиковая карта -банковская карта со встроенным микропроцессором и нанесённым логотипом банка предназначена для получения заработной платы, гонораров, стипендий и других доходов, а также для оплаты товаров, работ, услуг и получения наличных денежных средств в учреждениях банка, осуществляющих операции с картами. На остаток средств начисляются годовые проценты.

Держатель карты – сотрудник предприятия, на имя которого она выпущена.

Счёт карты – лицевой счёт, открытый на имя держателя в учреждении банка по месту заключения договора для проведения расчётов по карте.

Взаимоотношения организаций и учреждений с банком по зачислению и выплате заработной платы основываются на заключённых договорах, в которых оговорены условия зачисления и выплат денежных средств.

После этого организации открывается один корпоративный счёт, к которому прикрепляются карточные лицевые счета каждого сотрудника организации.

На основании перечисленного платёжного поручения и оформленного списка сотрудников сумма заработной платы и других доходов зачисляются во вклад до востребования, условия которого позволяют совершать различные операции наличными деньгами и безналичным путём, а также дают возможность вкладчикам или их доверенным лицам обратиться за причитающимися им денежными средствами в любое удобное для них время.

Для бюджетополучателей, обслуживающихся в органах Федерального казначейства, данный способ расчётов с сотрудниками является наиболее удобным, экономичным и надёжным. Процедура данной операции довольно проста и не требует дополнительных затрат.

В срок выплаты заработной платы организация составляет список сотрудников с указанием лицевых счетов и суммы для каждого и пере-

даёт в обслуживающий банк. Одновременно предоставляется одно платёжное поручение на общую сумму заработной платы в орган Федерального казначейства.

Расходы на банковское обслуживание предусмотрены в бюджетной классификации кодом 111040.

Казначейство в пределах остатка по соответствующим кодам экономической классификации перечисляет с лицевого счета бюджетоплучателя данную сумму на счёт банка, который в своё время перечисляет на каждый счёт сотрудника сумму, указанную в списке организации.

В день заработной платы каждый работник может самостоятельно пополнить свою карту и получить денежные средства в отделениях банка или банкомате.

Так же многие банки по договорённости выезжают в день зарплаты в организации для выдачи заработной платы непосредственно в помещении организации.

Преимущества для организации:

- значительно снижаются расходы, связанные с выдачей зарплаты персоналу за счёт экономии средств, связанных с осуществлением кассовых операций, хранением, транспортировкой наличных денежных средств;

- участие организации в выдаче зарплаты сводится только к перечислению сумм единым платежом и предоставлению в банк необходимых списков на зачисление.

Возможности для сотрудников:

- получить бесплатно банковские карты, в том числе и международных платёжных систем;

- получать без взимания комиссии наличные деньги в любом из филиалов банка по месту получения карты, а также банкоматах, многие из которых работают, круглосуточно включая выходные и праздничные дни;

- по мере необходимости круглосуточно и оперативно получать в банкомате или по телефону службы помощи клиентам информацию об остатке средств на счёте карты;

- оплачивать без взимания комиссии товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса;

- получать наличные деньги и производить оплату товаров и услуг по карте не только на территории России, но и за рубежом.

Отличительные преимущества:

- первоначальный взнос средств на счёт карты не требуется;

- карточный счёт можно пополнять как безналично, путём перечисления зарплаты с места работы, так и наличными денежными средствами;

- по желанию работников их родственникам или знакомым могут быть выданы дополнительные карты к счёту;

- приём заявлений на открытие рублёвых счетов и выдача карт осуществляются путём выезда работников банка в организацию.

Для дополнительного удобства сотрудников возможна установка банкомата в помещении организации. Наличие банкомата позволит предоставить держателям карт особенно удобные условия для получения наличных денег.

На данный момент расчёты с сотрудниками по заработной плате и ряд других выплат (командировочных, выдача в подотчёт денежных средств на хозяйские расходы и т.п.) наиболее выгодно осуществлять через банковские пластиковые карты.

Бюджетные организации, начиная с 2001 г., постепенно стали переходить на расчёты с работниками, но заработной плате пластиковыми картами.

Контрольные вопросы

1. Какие виды пластиковых карт вы знаете?
2. Что такое банк-эмитент?
3. Каковы функции банка-эмитента?
4. Дайте определение банку-эквайеру.
5. Что такое платежная система?
6. Каковы задачи платежной системы?
7. Дайте определение процессинговому центру.
8. Что такое POS-терминал?
9. Для каких целей используется банкомат?
10. Каковы задачи зарплатных проектов?

Тема 10 ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

10.1. Сущность лизинговой сделки

10.2. Основные элементы лизинговой сделки

10.3. Сущность факторинговых операций.

10.1. 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) – на срок от одного дня до одного года;
- среднесрочная аренда (хайринг) – на срок от одного года до трех лет;
- долгосрочная аренда (лизинг) – на срок от трех до 20 лет и более.

Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

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 это имущество в аренду на долгосрочный период.

Таким образом, лизинговая компания фактически кредитует арендатора. Поэтому лизинг иногда называют «кредит-аренда». В отличие от договора купли-продажи, по которому право собственности на товар переходит от продавца к покупателю, при лизинге право собственности на предмет аренды сохраняется за арендодателем, а лизингополучатель приобретает лишь право на его временное использование. По истечении срока лизингового договора лизингополучатель может приобрести объект сделки по согласованной цене, продлить лизинговый договор или вернуть оборудование владельцу по истечении срока договора.

С экономической точки зрения лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования.

При кредите в основные фонды заемщик вносит в установленные сроки платежи в погашение долга, при этом банк для обеспечения возврата кредита сохраняет за собой право собственности на кредитуемый объект до полного погашения ссуды.

При лизинге арендатор становится владельцем взятого в аренду имущества только по истечении срока договора и выплаты им полной стоимости арендованного имущества.

Однако такое сходство характерно только для финансового лизинга. Для другого вида лизинга – оперативного – наблюдается большее сходство с классической арендой оборудования.

По своей юридической форме лизинговая сделка является своеобразным видом долгосрочной аренды инвестиционных ценностей. Четкое определение лизинговой операции имеет важное практическое значение, так как при несоблюдении установленных законом правил ее оформления она не может быть признана лизинговой сделкой, что чревато для участников операции рядом неблагоприятных финансовых последствий.

10.2. Основные элементы лизинговой сделки

Основу лизинговой сделки составляют:

- объект сделки;
- субъекты сделки (стороны лизингового договора);
- срок лизингового договора (период лизинга)
- лизинговые платежи;
- услуги, предоставляемые по лизингу.

Объект сделки

Объектом лизинговой сделки может быть любой вид материальных ценностей, если он не уничтожается в производственном цикле. По природе арендуемого объекта различают лизинг движимого и недвижимого имущества.

Субъекты лизинга

Субъектами лизинговой сделки являются стороны имеющие непосредственное отношение к объекту сделки. При этом их можно подразделить на прямых участников и косвенных.

К прямым участникам лизинговой сделки относятся:

- лизинговые фирмы или компании (лизингодатели или арендодатели);
- производственные (промышленные и сельскохозяйственные), торговые и транспортные предприятия и население (лизингополучатели или арендаторы);
- поставщики объектов сделки – производственные (промышленные) и торговые компании.

Косвенными участниками лизинговой сделки являются:

- коммерческие и инвестиционные банки, кредитующие лизингодателя и выступающие гарантами сделок;
- страховые компании;
- брокерские и другие посреднические фирмы.

ЛИЗИНГОВЫМИ называют все фирмы, осуществляющие арендные отношения независимо от вида аренды (краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной). По характеру своей деятельности они подразделяются на узкоспециализированные и универсальные. УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ компании обычно имеют дело с одним видом товара (легковые автомобили, контейнеры) или с товарами одной группы стандартных видов (строительное оборудование, оборудование для текстильных предприятий). Обычно эти фирмы располагают собственным парком машин или запасом оборудования и предоставляют их потребителю (арендатору) по первому требованию клиента. Лизинговые компании обычно сами осуществляют техническое обслуживание и следят за поддержанием его в нормальном эксплуатационном состоянии.

УНИВЕРСАЛЬНЫЕ лизинговые фирмы передают в аренду самые разнообразные виды машин и оборудования. Они предоставляют арендатору право выбора поставщика необходимого ему оборудования, размещения заказа и приемки объекта сделки. Техническое обслуживание и ремонт предмета аренды осуществляет или поставщик, или сам лизингополучатель. Лизингодатель, таким образом, выполняет фактически функцию учреждения, организующего финансирование сделки. Лизинговые фирмы в редких случаях являются независимыми, т.е. не имеющими родственных связей с другими компаниями. В большинстве своем они представляют собой филиалы или дочерние компании промышленных и торговых фирм, банков и страховых обществ. При этом чаще всего лизинговые компании контролируются банками.

Срок лизинга

Под периодом Лиза понимается срок действия лизингового договора. Поскольку лизинг является особой формой долгосрочной аренды, высокая стоимость и длительный срок службы объектов сделки определяют временные рамки периода Лиза.

При определении срока лизингового договора лизингодатель и лизингополучатель учитывают следующие моменты:

- срок службы оборудования, определяемый его технико-экономическими данными. Срок лизингового контракта не может превышать срока возможной эксплуатации оборудования с учетом условий эксплуатации объекта арендатором.

- период амортизации оборудования устанавливается правительственными органами. При финансовом лизинге срок договора обычно совпадает с периодом амортизации.

- цикл появления более производительного или дешевого аналога сделки. Учитывать этот фактор особенно важно в отраслях, осуществляющих обновление выпускаемой продукции в короткие сроки.

- динамику инфляционных процессов. Для лизингодателя невыгодно заключать договор при быстрорастущей инфляции на продолжительный срок с фиксированными арендными платежами, и наоборот, при тенденции цен к снижению лизингодатель стремится к установлению более длительного срока соглашения;

- конъюнктуру рынка ссудных капиталов и тенденции его развития. Поскольку лизинговые компании широко пользуются банковским кредитом, то уровень процентных ставок по долгосрочным кредитам, являющимся основой лизингового процента, оказывает непосредственное влияние на длительность лизингового соглашения.

Стоимость лизинга

В проекте лизинговых операций наиболее сложным моментом является определение суммы лизинговых (арендных) платежей, причитающихся лизингодателю. При краткосрочной и среднесрочной аренде сумма арендных выплат в значительной мере определяется конъюнктурой рынка арендуемых товаров. При долгосрочной аренде (лизинге) в основу расчета лизинговых платежей закладываются методически обоснованные расчеты, что связано со значительной стоимостью объекта сделки и продолжительным сроком лизингового контракта. Многие экономисты в этой связи отмечают, что, несмотря на имеющиеся сходства между лизингом и кредитованием, разработка условий лизинга и документальное оформление его являются более сложным делом и требуют специальной подготовки и опыта. В состав любого лизингового платежа входят следующие основные элементы:

- амортизация;
- плата за ресурсы, привлекаемые лизингодателем для осуществления сделки;
- лизинговая маржа, включающая доход лизингодателя за оказываемые им услуги (1 – 3%);
- рисковая премия, величина которой зависит от уровня различных рисков, которые несет лизингодатель.

Услуги, предоставляемые по лизингу

Лизинг характеризуется большим разнообразием услуг, которые могут быть предоставлены лизингополучателю. Все виды этих услуг можно условно разделить на две группы.

Технические услуги, связанные с организацией транспортировки объекта лизинга к месту его использования клиентом: монтажом и на-

ладкой сданного в лизинг оборудования; техническим обслуживанием и текущим ремонтом оборудования (особенно в случае сложного новейшего оборудования).

Консультационные услуги – услуги по вопросам налогообложения оформления сделки и др.

Классификация видов лизинг. Современный рынок лизинговых услуг характеризуется многообразием форм лизинга, моделей лизинговых контрактов и юридических норм, регулирующих лизинговые операции. В зависимости от различных признаков лизинговые операции можно сгруппировать следующим образом.

По составу участников различают:

- прямой лизинг, при котором собственник имущества самостоятельно сдает объект в лизинг (двусторонняя сделка);
- косвенный лизинг, когда передача имущества происходит через посредника (трехсторонняя или многосторонняя сделка). Частным случаем прямого лизинга считают возвратный лизинг, сущность которого в том, что лизинговая фирма приобретает у владельца оборудование и сдает его ему же в аренду.

По типу имущества выделяют:

- лизинг движущего имущества;
- лизинг недвижимого имущества;
- лизинг имущества, бывшего в эксплуатации.

По степени окупаемости существует:

- лизинг с полной окупаемостью, при котором в течении срока действия одного договора происходит полная выплата стоимости имущества;
- лизинг с неполной окупаемостью, когда в течении срока действия одного договора окупается только часть стоимости арендуемого имущества.

По условиям амортизации различают:

- лизинг с полной амортизацией и соответственно с полной выплатой стоимости объекта лизинга;
- лизинг с неполной амортизацией, т.е. с частичной выплатой стоимости.

По степени окупаемости и условиям амортизации выделяют:

- финансовый лизинг, т.е. в период действия договора о лизинге арендатор выплачивает арендодателю всю стоимость арендуемого имущества (полную амортизацию). Финансовый лизинг требует больших капитальных вложений и осуществляется в сотрудничестве с банками;
- оперативный лизинг, т.е. переуступка имущества осуществляется на срок, меньший, чем период его амортизации. Договор заключается

на срок от 2 до 5 лет. Объектом такого лизинга обычно является оборудование с высокими темпами морального старения.

По объему обслуживания различают:

- чистый лизинг, если все обслуживание передаваемого предмета аренды берет на себя лизингополучатель;
- лизинг с полным набором услуг – полное обслуживание объекта сделки возлагается на лизингодателя;
- лизинг с частичным набором услуг – на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию предмета лизинга.

В зависимости от сектора рынка, где происходят операции, выделяют:

- внутренний лизинг – все участники сделки представляют одну страну;
- международный лизинг – хотя бы одна из сторон или все стороны принадлежат разным странам, а также если одна из сторон является совместным предприятием.

По отношению к налоговым и амортизационным льготам выделяют:

- фиктивный лизинг – сделка носит спекулятивный характер и заключается с целью извлечения наибольшей прибыли за счет получения необоснованных налоговых и амортизационных сделок; * действительный лизинг – арендодатель имеет право на такие налоговые льготы, как инвестиционная скидка и ускоренная амортизация, а арендатор может вычитать арендные платежи из доходов, заявляемых для уплаты налогов.

По характеру лизинговых платежей различают:

- лизинг с денежным платежом – все платежи производятся в денежной форме;
- лизинг с компенсационным платежом – платежи осуществляются поставкой товаров, произведенных на данном оборудовании, или в форме оказания встречной услуги;
- лизинг со мешанным платежом.

Существующие формы лизинга можно объединить в два основных вида: оперативный и финансовый.

ОПЕРАТИВНЫЙ ЛИЗИНГ – это арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового контракта

Для оперативного лизинга характерны следующие основные признаки:

- лизингодатель не рассчитывает возместить все свои затраты за счет поступления лизинговых платежей от одного лизингополучателя;

- лизинговый договор заключается, как правило, на 2 – 5 лет, что значительно меньше сроков физического износа оборудования, и может быть расторгнут лизингополучателем в любое время;

- риск порчи или утери объекта сделки лежит в основном на лизингодателе. В лизинговом договоре может предусматриваться определенная ответственность лизингополучателя за порчу переданного ему имущества, но ее размер значительно меньше первоначальной цены имущества;

- ставки лизинговых платежей обычно выше, чем при финансовом лизинге. Это вызвано тем, что лизингодатель, не имея полной гарантии окупаемости затрат, вынужден учитывать различные коммерческие риски (риск не найти арендатора на весь объем имеющегося оборудования; риск поломки объекта сделки; риск досрочного расторжения договора) путем повышения цены на свои услуги;

- объектом сделки являются преимущественно наиболее популярные виды машин и оборудования. При оперативном лизинге лизинговая компания приобретает оборудование заранее, не зная конкретного арендатора. Поэтому фирмы, занимающиеся оперативным лизингом, должны хорошо знать конъюнктуру рынка инвестиционных товаров, как новых, так и бывших уже в употреблении. Лизинговые компании при этом в виде лизинга сами страхуют имущество, сдаваемое в аренду, и обеспечивают его техническое обслуживание и ремонт.

По окончании срока лизингового договора лизингополучатель имеет следующие возможности его завершения:

- продлить срок договора на более выгодных условиях;
- вернуть оборудование лизингодателю;
- купить оборудование у лизингодателя при наличии соглашения (опциона) на покупку по справедливой рыночной стоимости. Поскольку при заключении договора заранее нельзя достаточно точно определить остаточную рыночную стоимость объекта сделки на момент окончания лизингового контракта, то это положение требует от лизинговых фирм хорошего знания конъюнктуры рынка поддержанного оборудования.

ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ – это соглашение, предусматривающее в течение периода своего действия выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую ее часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя.

Финансовый лизинг характеризуется следующими основными чертами:

- участием третьей стороны (производителя или поставщика объекта сделки);

- невозможностью расторжения договора в течение так называемого основного срока аренды, т.е. срока, необходимого для возмещения расходов арендодателя. Однако на практике это иногда происходит, что

оговаривается в соглашении о лизинге, но в этом случае стоимость операции значительно возрастает;

- более продолжительным периодом лизингового соглашения (обычно близким сроку службы объекта сделки);

- объекты сделок при финансовом лизинге, как правило, отличаются высокой стоимостью.

Так же, как и при оперативном лизинге, после завершения срока контракта лизингополучатель может:

- купить объект сделки, но по остаточной стоимости;

- заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке;

- вернуть объект сделки лизинговой компании.

О своем выборе лизингополучатель сообщает лизингодателю за 6 месяцев или в другой период до окончания срока договора. Если в договоре предусматривается соглашение (опцион) на покупку предмета сделки, то стороны заранее определяют остаточную стоимость объекта. Обычно она составляет от 1 до 10% первоначальной стоимости, что дает право лизингодателю начислять амортизацию на всю стоимость оборудования. Поскольку финансовый лизинг по экономическим признакам схож с долгосрочным банковским кредитованием капитальных вложений, то особое место на рынке финансового лизинга занимают банки, финансовые компании и специализированные лизинговые компании, тесно связанные с банком.

Финансирование лизинговых сделок банками осуществляется в основном двумя способами:

- *заем.* Банк кредитует лизингодателя, предоставляя ему кредит на одну лизинговую операцию или, что бывает чаще, на целый пакет лизинговых соглашений. Сумма кредита зависит от репутации и кредитоспособности лизингодателя;

- *приобретение обязательств.* Банк покупает у лизингодателя обязательства его клиентов без права на регресс (обратное требование), учитывая при этом репутацию лизингополучателей и эффективность проекта. Этот способ применяется при крупных разовых сделках с участием надежных заемщиков. Банковские учреждения при организации финансирования проекта с участием лизинговой компании выступают также в качестве гарантов. Обеспечением банковской ссуды при получении ее лизингодателем (без права обратного требования к лизингополучателю) являются объекты лизинговой сделки и лизинговые платежи.

10.3. Сущность факторинговых операции

Факторинг – это комплекс финансовых услуг, оказываемых компаниям – оптовым поставщикам товаров и услуг, имеющий бес-

срочный характер и стратегический интерес, как для последних, так и для финансирующей стороны. Цель факторинга – стимулирование роста объема продаж.

Суть факторинга заключается в предоставлении банком денежных ресурсов и сервиса торговым, производственным и сервисным компаниям (далее поставщикам): покрытие ряда рисков, имеющих место в торговых операциях компаний, управление дебиторской задолженностью, консалтинг, информационно-аналитическое обслуживание.

Финансирование

В рамках функции финансирования факторинг- гарантирует бесперебойное обеспечение торгующей компании оборотными средствами, сразу после поставки. В соответствии с договором факторингового обслуживания, заключаемым между банком и поставщиком, поставщик уступает банку-право денежного "требования по своим поставкам в адрес оговоренного ряда покупателей, а банк обязуется оплатить эти поставки.

После поставки товара дебитору поставщик предоставляет банку накладную и сразу же получает в форме аванса значительную часть, около 80% от суммы-поставки, не дожидаясь платежа от своего покупателя. Остатки средств по поставкам (за вычетом комиссии банка) зачисляются на расчетный счет поставщика по мере их фактической оплаты покупателями на факторинговый счет банка. То есть в данном случае банк выступает в качестве авансирующего товарный кредит, предоставляемый поставщиком покупателю с последующим возвратом ему остатка суммы поставки.

Поставщик получает возможность планировать свои финансовые потоки вне зависимости от платежной дисциплины покупателей, будучи уверенным в безусловном поступлении средств из банка против акцептованных товарно-транспортных документов по поставкам с отсрочками платежа. Зачастую торговый оборот поставщика ограничивается лишь за счет того, что покупатель не в состоянии оплатить большой объем закупки, не имея для этого достаточных оборотных средств, а поставщик, соответственно, не имеет оборотных средств, необходимых для предоставления или увеличения товарного кредита покупателю. Такая форма факторинга позволяет поставщику предложить своим покупателям товарный кредит, ограниченный лишь бытовыми возможностями покупателя.

Иногда факторинг пытаются сравнивать с кредитом, хотя факторинг и банковский кредит имеют различную природу и направлены на удовлетворение разных потребностей поставщиков. Кредит характеризуется срочностью, что предполагает его погашение через определенный срок. Таким образом, банковский кредит абсолютно неприемлем для финансирования поставок с отсрочкой платежа. Если шестимесяч-

ный кредит будет направлен на финансирование отгрузок товаров с отсрочкой платежа, то, как изменятся условия работы компании в ситуации погашения товарного кредита, и что будет, если поставщику не удастся получить новый кредит после его погашения. Сегодня в России большинство кредитов выдаются на срок до года, что как раз и приводит к подобным ситуациям. Факторинг же на сегодняшний день является единственным бессрочным пассивом в российской экономике и позволяет планировать программу развития на многие годы вперед.

Другой особенностью кредита является необходимость предоставления залога для его получения. Принципиальным отличием факторинга и кредита заключается в том, что кредит ориентирован на успехи компании в прошлом, на те активы, которые были заработаны вчера, факторинг же ориентирован на будущие успехи в продажах. Более подробное «равнение финансирования при факторинге с другими кредитными продуктами представлено в таблице 1.

Таблица 3 – Отличие финансирования при факторинге кредита коммерческого банка

Факторинг	Кредит
Факторинговое финансирование погашается из денег, поступающих от деби-	Кредит возвращается Банку заемщиком
Факторинговое финансирование выплачивается, на срок фактической отсрочки	Кредит выдается на фиксированный срок, как правило, до 1 года
Факторинговое финансирование выпла-	Кредит выплачивается в обу-
При факторинге переход компании на	Кредит, предусматривает переход за-
Для факторингового финансирования никакого обеспечения не требуется	Кредит, как правило, выдается под залог и предусматривает обороты по
Размер фактического финансирования не ограничен и может безгранично увели-	Кредит выдается на заранее обусловленную сумму
Факторинговое финансирование погашается в день фактической оплаты дебито-	Кредит погашается в заранее обусловленный день
Факторинговое финансирование выплачивается автоматически при предостав-	Для получения кредита необходимо оформлять огромное количество до-
Факторинговое финансирование про-	Погашение кредита не гарантирует
Факторинговое финансирование сопровождается сервисом, который включает в себя: управление дебиторской задолженностью, покрытие рисков, связанных с поставками на условиях отсрочки пла-	При кредитовании помимо предоставления средств клиенту и РКО Банк не оказывает заемщику каких-либо дополнительных услуг

Сервис

Помимо финансирования оборотных средств при факторинге поставщик получает следующий ряд услуг.

Страхование рисков. Заключая договор факторинга, компании получают возможность исключить риски, связанные с поставкой товаров в кредит, в частности, кредитные риски, валютные риски, процентные риски, ликвидные риски.

Для пояснения принципа взимания банком кредитных рисков поставщика по поставкам с отсрочкой платежа необходимо ввести понятие регресса. Регресс – это право банка, финансирующего поставщика в рамках факторингового обслуживания, осуществить обратную переуступку денежного требования поставщику по данной поставке и востребовать с него сумму оказанного ему по этой поставке авансового платежа при неоплате поставки соответствующим покупателем по истечении определенного срока. Причем этот срок записывается в договоре факторинга и, как правило, значительно превышает период отсрочки платежа по договору поставки. Факторинг без регресса подразумевает отсутствие у банка такого права. В мировой практике факторинговые операции с регрессом и без регресса соотносятся как 40/60.

Под кредитными рисками в данном случае понимаются риски компаний, связанные с неоплатой поставок с отсрочками платежей. При факторинговом обслуживании (при наличии в договоре факторинга оговорки об отсутствии у банка права регресса к поставщику) поставщик, получая средства от банка в счет очередной поставки с отсрочкой платежа, передает банку право требования платежа по этой поставке. Таким образом, банк, осуществив финансирование поставки и не имея поставщика в качестве своего дебитора (дебитором банка становится покупатель поставщика), при неоплате данной поставки покупателем вовсе несет убытки в части авансового платежа поставщику самостоятельно. Таким образом, покрываются кредитные риски поставщика по поставкам с отсрочкой платежа при факторинговом обслуживании.

Покрытие валютных рисков поставщика подразумевает возможность немедленно конвертировать денежные средства, полученные от банка в качестве авансового платежа по поставке, под оплату валютного контракта. Этот аспект факторинговых услуг принципиален для тех компаний, которые имеют валютную составляющую в продаваемом ими товаре. Функция покрытия валютных рисков в рамках факторинга позволяет поставщикам не использовать типичные методы хеджирования этих рисков посредством повышения рублевой цены на размер возможной девальвации рубля за период оборачиваемости поставки или за счет выставления отпускных цен в товарно-транспортных документах и счетах-фактурах в условных единицах. Освободив себя от

необходимости применять такие непопулярные среди покупателей меры и, в то же время, оградив себя от валютных рисков за счет факторинга, поставщик получает дополнительные конкурентные преимущества на рынке.

При факторинге поставщик покрывает так называемые процентные риски. Эти риски возникают у компаний, строящих свой бизнес на сторонних (заемных и привлеченных) оборотных средствах. При резком изменении рыночной стоимости этих средств происходит дополнительное давление на цену товара поставщика (за счет удорожания кредита растет себестоимость товара/услуги). При факторинге, как правило, банк гарантирует поставщику, что стоимость денежных ресурсов, предоставляемых последнему, будет оставаться неизменной в течение довольно длительного периода времени (например, полгода или год). Этот аспект факторингового обслуживания является дополнительным стабилизирующим фактором для бизнеса поставщика.

Ликвидные риски представляют собой риски возникновения кассовых разрывов, недостатка средств для покрытия важных текущих затрат и т.п. Кассовые разрывы происходят у поставщиков при несовпадении денежных потоков, получаемых от покупателей в счет осуществленных поставок, и потоков средств, которые необходимо направлять на погашение собственной кредиторской задолженности поставщика (например, при значительных просрочках оплаты поставок покупателями). При факторинге поставщик получает средства по поставке от банка практически в момент поставки, поэтому ликвидные риски поставщика становятся заботой банка.

Эффективная работа с дебиторской задолженностью. В рамках функции управления дебиторской задолженностью Банк ведет учет состояния и движения дебиторской задолженности поставщика. Помимо работы по контролю за дебиторской задолженностью поставщика банк по мере необходимости контактирует с его покупателями (например, при приближении критических сроков просрочки оплаты поставки).

Таким образом, административное управление дебиторской задолженностью включает в себя:

- проверку платежной дисциплины и деловой репутации действующих и потенциальных покупателей поставщика;
- ежедневный мониторинг состояния дебиторской задолженности;
- управление задолженностью покупателей;
- установку и обновление лимитов финансирования на дебиторов (рекомендательные лимиты отгрузок).

Таким образом, осуществляя административное управление дебиторской задолженностью поставщика, банк освобождает поставщика

от массы работы по отслеживанию своей дебиторской задолженности. Принимая от банка исчерпывающую информацию о ее состоянии, достаточную для принятия управленческих решений, сотрудники компании-поставщика получают возможность сконцентрировать свои усилия на развитии производства, сбыта, изучении рынков, решении хозяйственных, организационных и других важных вопросов.

В качестве неотъемлемой услуги в рамках административного управления дебиторской задолженностью выступает предоставление поставщику программного обеспечения, позволяющего управлять информационными потоками между банком и поставщиком.

Информационно-аналитическое обслуживание предполагает ежедневную отчетность о движении денежных средств, аналитику по состоянию дебиторской задолженности (отгрузки, платежи и пр.), интеграцию с бухгалтерскими системами компании.

Консалтинг (рекомендации по бухгалтерскому учету факторинговых операций, по управлению рисками при товарном кредите, проведение совместных PR-акций и рекламных кампаний и др.)

Таким образом, финансовый механизм факторинга предоставляет поставщикам принципиально иные возможности для своего развития, чем те возможности, которые имеет поставщик, самостоятельно обслуживающий товарный кредит. Финансирование при факторинге, в отличие от собственных средств и кредита, не ограничено никакими суммами.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют виды арендных операций?
2. Что составляет основу лизинговой сделки?
3. Что подразумевается под объектом лизинговой сделки?
4. Кто является субъектом лизинговой сделки?
5. Какой срок действия лизинга?
6. Дайте классификацию видам лизинга.
7. Дайте определение факторинговым операциям.
8. По каким признакам факторинг отличается от банковского кредита?
9. Какие вы знаете виды факторинга?
10. Что подразумевается под сроком факторингового договора?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература

Гражданский кодекс.

Федеральный закон от 26.04.1995 г. «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» с изменениями и дополнениями.

Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Приказ ГТК РФ от 31.05.2001 г. № 626 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций».

Указание ЦБ РФ от 01.04.2004 г. № 1416-У «О порядке составления и представления банками отчетности об остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»

Основная литература

Банковское дело: учебник / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Основы банковской деятельности: учебник / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Инфра-М, 2002.

Дополнительная литература

Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: ЮРИСТЪ, 2002.

Банковское дело: Управление и технологии / под ред. А.В. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ, 2001.

Кривошапова, С.В. Банковское дело: практикум / С.В. Кривошапова. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2001.

Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка / И.В. Пещанская. – М., Инфра-М, 2001.

Журналы «Финансы и кредит», «Банковские технологии» и другие финансовые издания за последние три года.

Информационно-правовая система «Консультант+»

<http://www.abc.vvsu.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1
1.1 Кредитные организации и их виды	2
1.2. Ликвидность банка.....	4
1.3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в Российской Федерации	5
1.4. Порядок формирования уставного капитала	7
1.5. Порядок формирования и использования резервного фонда.....	9
1.6. Особенности регистрации банков с иностранным участием	11
1.7. Виды лицензий и условия их выдачи	12
1.8. Условия отзыва и аннулирования лицензий.....	14
1.9. Организационная структура коммерческого банка	14
1.10. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей	16
1.11. Порядок реорганизации банков	19
Тема 2. КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ОРГАНИЗАТОР И КОНТРОЛЕР ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА	22
2.1. Организация расчетов в коммерческом банке.....	22
2.2. Формы безналичных расчетов	23
2.3. Организация расчетов через банк России	31
2.4. Организация расчетов через корреспондентские счета.....	32
2.5. Организация кассовой работы	33
2.6. Организация операций банка с наличными деньгами. Порядок приема денежной наличности от организаций	36
Тема 3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ (ФОРМИРОВАНИЮ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА).....	44
3.1. Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика ..	44
3.2. Понятие и структура собственного капитала банка	45
Структура собственных средств банка	46
3.3. Функции, выполняемые банковским капиталом.....	48
3.4. Привлеченные средства коммерческого банка	50
Тема 4. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	59
4.1. Факторы, определяющие кредитную политику	59
4.2. Элементы кредитной политики	62
4.3. Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам.....	67
Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ..	70
5.1. Основные понятия кредитования	70
5.2. Предоставление банковского кредита.....	73
5.3. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента	76
5.4. Заключение кредитного договора	79

5.5. Кредитный мониторинг	81
5.6. Порядок работы с проблемными кредитами	84
Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	86
6.1. Виды потребительских кредитов.....	86
6.2 Организация работы по кредитованию физических лиц.....	89
6.3. Методики оценки кредитоспособности физических лиц	94
Тема 7. КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК АГЕНТ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ	100
7.1. Валютное регулирование	100
7.2. Валютная позиция.....	102
7.3. Открытие счетов в иностранной валюте.....	104
7.4. Обязательная продажа валюты	106
7.5. Командировочные расходы.....	108
7.6. Международные расчеты	109
7.7. Формы международных расчетов	110
7.8. Порядок совершения валютно-обменных операций.....	115
Тема 8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	118
8.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг	118
8.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг	120
Тема 9 ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ	127
9.1. Виды пластиковых карт.....	127
9.2. Эмитенты и эквайеры	131
9.3. Платежная система	132
9.4. POS-терминалы	133
9.5. Банкоматы.....	133
9.6. Зарплатные проекты	134
Тема 10 ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	137
10.1. Сущность лизинговой сделки	137
10.2. Основные элементы лизинговой сделки	138
10.3. Сущность факторинговых операции	144
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	150
Нормативная литература	150
Основная литература	150
Дополнительная литература	150

