

АВТОМОБИЛЬНО-ТРАНСПОРТНЫЙ ИНСТИТУТ
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

С.В. ОВСЯННИКОВ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Воронеж 2019

УДК 336.71
ББК 65.262

Овсянников, С.В. Банковское дело: учебное пособие: Учебное пособие – г. Воронеж: Автомобильно-транспортный институт, 2019. – 87 с.

В учебном пособии рассматриваются вопросы теории, организации и финансирования банковской деятельности.

Раскрыты основы теории банковской деятельности, а также особенности кредитных институтов и банковских операций. Представлены методические основы банковских операций. Показаны преимущества и недостатки методов банковского кредитования, возможности их применения на всех стадиях кредитного процесса. Значительное внимание уделено анализу инвестиционных операций банка.

Предназначено для студентов, получающих высшее образование по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Печатается по решению кафедры «Экономики и основ управления».

Рецензент: Амрахов И.Г. - д.т.н., профессор АНО ВО «АТИ».

Оглавление

| | |
|---|-----------|
| Введение..... | 5 |
| ГЛАВА 1. Общие основы банковской деятельности..... | 6 |
| 1.1. Содержание и функции банковской деятельности..... | 6 |
| 1.2. Банковские операции..... | 8 |
| 1.3. Центральный банк РФ: цели, функции и структура..... | 10 |
| 1.4. Банковское регулирование и надзор в РФ..... | 12 |
| 1.5. Рынок банковских услуг и его роль в экономике..... | 14 |
| Контрольные вопросы..... | 16 |
| | |
| ГЛАВА 2. Организация деятельности коммерческих банков. 17 | 17 |
| 2.1. Концепция создания и развития коммерческого банка..... | 17 |
| 2.2. Регистрация и лицензирование деятельности банка..... | 19 |
| 2.3. Организационно-управленческая структура банка..... | 20 |
| 2.4. Реорганизация и реструктуризация банка..... | 23 |
| 2.5. Особенности бухгалтерского учета и отчетности в банке..... | 26 |
| 2.6. Банковский менеджмент..... | 28 |
| Контрольные вопросы..... | 31 |
| | |
| ГЛАВА 3. Пассивные операции коммерческого банка..... | 32 |
| 3.1. Содержание и структура пассивных операций банка..... | 32 |
| 3.2. Собственный капитал коммерческого банка..... | 33 |
| 3.3. Депозитные операции коммерческого банка..... | 34 |
| 3.4. Источники недепозитных ресурсов коммерческого банка..... | 36 |
| Контрольные вопросы..... | 38 |
| | |
| ГЛАВА 4. Активные операции коммерческого банка..... | 39 |
| 4.1. Экономическая сущность активных операций банка..... | 39 |
| 4.2. Сущность и виды банковской ликвидности..... | 40 |
| 4.3. Методы анализа банковской ликвидности..... | 42 |
| Контрольные вопросы..... | 44 |
| | |
| ГЛАВА 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. 45 | 45 |
| 5.1. Сущность и структура дохода коммерческого банка..... | 45 |
| 5.2. Содержание и виды расходов коммерческого банка..... | 46 |
| 5.3. Процентная маржа и прибыль коммерческого банка..... | 49 |

| | |
|---|----|
| 5.4. Коммерческое бюджетирование в банке..... | 51 |
| Контрольные вопросы | 53 |
| | |
| Глава 6. Расчётно-платежные и кассовые операции коммерческих банков | 54 |
| 6.1. Порядок открытия клиентских счетов в банке..... | 54 |
| 6.2. Безналичные расчёты в нефинансовом секторе экономики..... | 55 |
| 6.3. Межбанковские расчёты..... | 57 |
| 6.4. Порядок совершения кассовых операций в банке | 59 |
| Контрольные вопросы | 61 |
| | |
| Глава 7. Кредитные операции коммерческих банков | 62 |
| 7.1. Методы и способы банковского кредитования..... | 62 |
| 7.2. Сущность и этапы кредитного процесса..... | 63 |
| 7.3. Критерии и методы оценки кредитоспособности заемщика..... | 65 |
| 7.4. Краткосрочный банковский кредит..... | 68 |
| Контрольные вопросы | 74 |
| | |
| Глава 8. Инвестиционные операции и деятельность банков на рынке ценных бумаг | 75 |
| 8.1. Сущность и формы инвестиционной деятельности банка..... | 75 |
| 8.2. Деятельность банков на рынке ценных бумаг..... | 77 |
| 8.3. Инвестиционный портфель коммерческого банка..... | 78 |
| 8.4. Выпуск и размещение ценных бумаг коммерческого банка | 82 |
| Контрольные вопросы | 84 |
| | |
| Библиографический список | 85 |

ВВЕДЕНИЕ

В настоящем учебном пособии была поставлена задача раскрыть теоретические и практические аспекты банковской деятельности, учитывающие отечественную специфику организации депозитных и кредитных операций. Для выполнения представленных задач в учебном пособии представлены различные стороны экономики и основ управления банком.

В первой главе раскрываются теоретические положения о содержании, функциях и роли банковской деятельности, также выделены особенности системы государственного регулирования работы коммерческих банков.

Во второй главе рассматриваются особенности организации деятельности коммерческого банка. Раскрывая особенности организации банковской деятельности внесены дополнительные материалы из практики менеджмента и маркетинга.

Третья глава содержит теорию и методики организации ресурсов и пассивных операций банков. В качестве основы материала представлен инструментарий управления привлеченными ресурсами, отличительной особенностью которого является акцент на обеспечении устойчивости развития экономики.

В четвертой главе рассмотрены активные операции банков и их роль с позиции обеспечения устойчивого развития реального сектора экономики. Также представлен подход к раскрытию механизмов формирования активов банка.

Пятая глава раскрывает порядок формирования банковских доходов, расходов и прибыли. В данной главе раскрыты важные источники доходов и расходов банка, а также факторы формирования процентной маржи.

Шестая глава раскрывает механизм расчетно-платежных операций. В качестве основы этого механизма представлен инструментарий расчетов с позиции банка и его клиентов.

Седьмая глава включает характеристику методов и процедур организации кредитных операций. В этой главе значительное внимание было уделено различным видам кредитования и их особенностям. Отличительной особенностью данной главы является раскрытие проблем процедурных, методических и инструментальных аспектов кредитования разных типов клиентов.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Содержание и функции банковской деятельности

Основой обеспечения устойчивого развития экономики является наличие конкурентоспособной банковской системы. Коммерческий банк является одним из наиболее активных субъектов рынка, который аккумулирует свободный денежный капитал и направляет его на инвестиционное развитие реального сектора экономики.

Важнейшей задачей современного банка является расширение кредитного портфеля в условиях внутренних и внешних факторов экономической неустойчивости.

Современные банки зачастую становятся перед выбором направлений кредитования, с учетом высоких угроз банкротства клиентов реального сектора и негативных экономических и социальных процессов. В таких условиях необходим пересмотр инвестиционных и депозитных приоритетов банков в контексте поиска путей их устойчивого экономического развития.

Банк выступает элементом системы принятых в стране кредитных отношений, охватывающих всю совокупность кредитных учреждений, осуществляющих и организующих эти отношения.

Гармоничное развитие банковской системы, социальной сферы, населения и природной среды становится основой решения задачи устойчивого развития экономики в целом.

Важную роль имеет расширение сферы использования долгосрочных не депозитных ресурсов для инвестиционного кредитования и акцент на ресурсном обеспечении активных операций банков. Особенностью активных операций является дифференциация подбора активов с учетом уровня прибыли и устранение противоречий доходности и рисков на разные сферы банковской деятельности.

В России банковская система соответствует установившемуся требованиям рыночной экономики и является двухуровневой.

На первом уровне находится главный эмиссионный банк страны – Центральный банк РФ (Банк России) и Агентство страхования вкладов (АСВ).

На втором уровне находятся все другие кредитные организации. Активным участником этой системы являются кредитные организации получившие лицензию Банка России.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк – 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 имеет право осуществлять исключительно операции в части банковских счетов юридических лиц или осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять отдельные банковские операции.

Коммерческие банки выполняют три функции:

1) функция привлечения свободного капитала, т.е. банк собирает временно неиспользуемые денежные ресурсы и капиталы своих клиентов;

2) функция превращения капитала в работающие активы, т.е. банк превращает средства вкладчиков и юридических лиц в кредитные ресурсы и другие финансовые активы;

3) функция обеспечения движения денежного оборота, т.е. платёжные операции банка, создание им платёжных инструментов (банкнот, чеков, векселей, сертификатов и др.) позволяют регулировать денежный оборот, делать его более экономичным за счёт безналичных расчетов.

Коммерческие банки классифицируются по следующим признакам:

1. По типу собственности выделяют: государственные; акционерные; кооперативные; частные.

2. По масштабам деятельности выделяют: банковские холдинги; крупные; средние; малые банки.

3. По специализации выделяют: универсальные банки (многоотраслевые банки); специализированные банки (обслуживающие отрасли).

1.2. Банковские операции

Операция — это конкретный вид действий по созданию продукта.

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

По правовой организации операции различаются на базовые и вспомогательные. Базовые определяют юридический статус банка (как правило, к их числу относятся две-три операции: кредитные, депозитные, расчётные). С позиции права банковские операции подразделяются на операции, для выполнения которых обязательно требуется лицензия, и те, для которых лицензия не требуется.

По периодичности совершения операции делятся на единовременные (разовые) и многоразовые (повторяющиеся). Так, операция по открытию счета в банке, на котором аккумулируются денежные средства клиентов и с которого в дальнейшем производятся платежи, является разовой.

По доходности банковские операции можно разделить на доходные (высокодоходные) и убыточные. Стремясь к получению дохода, банки, однако, не могут игнорировать заинтересованность клиентов в получении многообразных денежных услуг в едином центре.

По связи с риском банковские операции существенно различаются и классифицируются как малорисковые и высокорисковые. В каждом случае шкалу риска операций банки устанавливают сами.

Банковская услуга является результатом деятельности банка в качестве продукта коллективного труда банковского персонала банка как целого, а не отдельного банковского служащего. Данный вид услуг свойствен только для банка. Ни один другой экономический субъект платёжные средства в наличной и безналичной формах не эмитирует, это делает только банк.

Различают следующие виды продуктов банка: кредиты, депозиты, инвестиции, инкассация, управление рисками и т.д.

Каждому виду банковских продуктов соответствуют определённые операции.

Особенности банковских услуг обусловлены тем, что они носят специфический нематериальный, абстрактный характер; продукт не складывается, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир; проведение банковских операций регламентируется в законодательном порядке; автор новой банковской услуги не имеет авторских прав; система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) экс-

клюдивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Существуют отдельные факторы, препятствующие развитию банковских продуктов. Среди них: географическая/ территориальная удаленность правления банка от его филиалов; риск банка; технический подход к пониманию банковской деятельности (работа только по инструкции с учетом лишь потребностей банка, но не клиента).

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Услугами банка являются кредитование, организация расчетного процесса, депозитные услуги и др. Услуга предполагает осуществление операций.

1.3. Центральный банк РФ, его цели, функции и структура

Центральный банк РФ осуществляет основные функции в сфере регулирования кредитно-денежных, валютных, финансовых отношений в стране.

ЦБ РФ образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, другие предприятия, учреждения и организации.

Целями деятельности Банка России являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. Развитие и укрепление банковской системы РФ;
3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
4. Развитие финансового рынка РФ;
5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

Основными функциями Центробанка являются:

- 1) функция денежно-кредитного регулирования (регулирующая функция);
- 2) функция нормативного регулирования (нормативно-творческая функция);

- 3) операционная функция;
- 4) информационно-аналитическая функция;
- 5) надзорная и контрольная функция.

Федеральные законы, имеющие отношение к банкам, составляют первый блок правовых документов, определяющих требования к организации банковского менеджмента.

Второй блок нормативно-правовых актов составляют нормативные документы Банка России, определяющие состав и содержание пруденциальных норм и требований к кредитным организациям. Посредством указанных норм происходит регулирование предельных величин рисков, принимаемых кредитными организациями, уровень и состав резервов, обеспечивающих их устойчивость и надежность.

Третий блок документов, обуславливающих содержание банковского менеджмента, составляют нормативные документы самих кредитных организаций.

В соответствии с операционной функцией Банк России:

- осуществляет самостоятельно либо по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок;
- управляет своими золотовалютными резервами;
- обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы страны посредством ведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

Полномочия, определяемые данной функцией, позволяют Банку России вести обширную деятельность, обслуживать разнообразные потребности экономических субъектов, при необходимости выступать в качестве уполномоченного агента государства по ведению расчетов по финансовым операциям.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Государственная Дума назначает **Председателя Центробанка** сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

Коллегиальным органом управления Центробанком является **национальный финансовый совет**. В состав Национального финансового совета входят 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России. Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.

Члены Совета директоров Центробанка работают на постоянной основе в Банке России. В его состав входят Председатель Центробанка и 14 членов Совета директоров. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

1.4. Банковское регулирование и надзор в РФ

ЦБ РФ осуществляет систему мер по регулированию и постоянному надзору за деятельностью кредитных организаций с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

ЦБ РФ устанавливает обязательные для кредитных организаций **правила проведения банковских операций**, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, регистрирует кредитные организации, выдает им лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их, запрещает и получает информацию о финансовом положении кредитных организаций, устанавливает правила и критерии их санации.

Кредитные организации должны соблюдать **обязательные экономические нормативы** их деятельности, методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска для каждого из нормативов; устанавливает нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, направляет кредит-

ным организациям и их филиалам обязательные для исполнения предписания и другие нормативные акты.

Надзорный орган вправе применять к банкам меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные.

Банковский надзор проводится в три направления:

1. **Лицензирование** – выдача специального разрешения на открытие банка;

2. **Дистанционный (документарный) надзор** – проверка отчетности, предоставляемой банком в надзорный орган;

3. **Инспектирование** – контроль передаваемой надзорным органам информации.

Банковское регулирование осуществляется ЦБ с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов инвесторов, и вкладчиков.

Для обеспечения устойчивости банковской системы, ЦБ устанавливает и контролирует специальные нормативы.

Система нормативов включает следующие направления:

1. Нормативы минимального размера уставного капитала.

2. Нормативы банковской ликвидации.

3. Нормативы минимального размера рисков (напр. на одного заёмщика, на группу заёмщиков, на крупных заёмщиков).

4. Минимальный размер резервов, создаваемый под высоко рисковые активы.

Для контроля банковских операций ЦБ устанавливает правила бухгалтерского учёта банков.

Каждый банк обязан составлять и публиковать свою отчётность в открытой печати. Для банка устанавливается обязанность периодически публиковать формы отчетности.

Для защиты интересов вкладчиков Центральный банк РФ регулирует систему страхования банка, всех вкладов и устанавливает обязательные требования к банкам по величине активов и обязательств.

1.5. Рынок банковских услуг и его роль в экономике

Банковский рынок включает совокупность субъектов, действующих на данной территории и влияющих на реализацию банковских услуг.

Спрос на банковские услуги измеряется на различных уровнях: группы услуг; все виды продуктов банка; услуги данной ассортиментной группы; услуги региона. Качественно спрос определяется двумя параметрами: объем рыночного спроса и емкость рынка.

Объем рыночного спроса – это такое количество банковских услуг, которое может быть куплено группой покупателей в регионе за период времени. Данный показатель измеряется натуральными и стоимостными показателями

Емкость банковского рынка – это верхний предел, к которому стремится спрос, то есть это максимально возможный спрос. Таким образом объем рыночного спроса составляет некоторую часть от емкости рынка. Задачей маркетинга является достижение максимального спроса к емкости рынка.

На банковском рынке действуют множество конкурентных сил, не поддающихся контролю, с учетом которых банк принимает решения о реализации своих услуг.

Для анализа рыночной конкуренции в сфере банковских услуг необходимо рассматривать факторы микросреды и макросреды.

Микросреда представлена силами банка, вкладчиками и заемщиками, фондовыми посредниками, клиентами, конкурентами и контактными аудиториями.

Вкладчики банка как ключевая конкурентная сила обеспечивают банк необходимыми ему депозитными ресурсами.

Фондовые посредники помогают организации в сбыте и распространении товаров.

Конкуренты делятся на ряд видов: товарно-родовые; товарно-видовые; марки конкуренты; конкуренты-назначения.

Контактная аудитория – это группа которая проявляет реальный интерес и оказывает влияние на способность банка достигать поставленные цели. Типами контактных аудиторий яв-

ляются: финансовые организации; СМИ; гос. учреждения; общественные организации.

На рыночный спрос оказывают влияние следующие факторы макросреды: демографические; экономические; научно-технические; политические; культурные.

Демографические факторы на банковском рынке включают численность населения, пользующегося банковскими услугами, рождаемость, смертность, возрастной состав, миграцию населения и пр.

Экономические факторы на банковском рынке – характеризуют доходы населения, покупательскую способность, уровень цен, сбережение населения, доступность кредита, уровень безработицы и пр.

Научно-технические факторы на банковском рынке – характеризуют появление новой техники и технологий.

Политические факторы на банковском рынке – характеризуют структуру власти и законодательства в сфере деятельности банков.

Культурные факторы включают общественные предпочтения, моду, ценности и отношение к банковским услугам.

Факторы, влияющие на формирование рыночного спроса, являются основой маркетинговой концепции банка.

С учетом данных факторов и особенностей рынка банковских услуг перед банками стоят задачи:

1. Изучение состояния и конъюнктурных изменений рынка банковских услуг (соотношение спроса и предложения, анализ товаров конкурентов)

2. Выявление неудовлетворённых запросов потребителей банковских услуг (сегменты рынка).

3. Адаптация конкурентных возможностей банка к требованиям рынка и активное влияние на него.

Контрольные вопросы

1. В чем заключаются цели Центрального Банка РФ?
2. Раскройте роль банковской деятельности в условиях рыночной экономики.
3. Каким образом классифицируются банковские операции?
4. Дайте характеристику спроса на рынке банковских услуг.
5. Раскройте различия между банком и небанковской кредитной организацией.
6. В чем отличие предупредительных и принудительных мер банковского регулирования?
7. Назовите виды банковских нормативов?
8. Назовите функции Центрального Банка РФ.
9. Каким образом различаются виды коммерческих банков.
10. Назовите особенности рынка банковских услуг.
11. Какие структурные блоки включает бизнес-план?
12. В чем заключается роль банковского надзора в обеспечение устойчивости банковской системы?
13. Раскройте отличия дистанционного и инспекционного надзора.

Глава 2.

Организация деятельности коммерческого банка

2.1. Концепция создания и развития коммерческого банка

Концепция развития банка, рассчитанная на долгосрочную перспективу и определяющая цели банка, которые отличают его от конкурентов в глазах клиентов и служащих.

Основными вопросами концепции банка являются:

- 1) оптимальный размер (организационная концепция);**
- 2) отношения с клиентами (маркетинговая концепция);**
- 3) технология и продукты (операционная концепция).**

Развитие рыночной экономики предъявляет к банковской системе требование иметь в ее составе разные банки – крупные, средние, малые.

Отношения банка с клиентами. Специфические особенности отношений с клиентами связаны с нематериальным характером банковского продукта, прямым контактом с покупателем услуг, денежным характером услуг.

Элементами маркетинговой концепции являются: анализ рынка; изучение спроса; ценообразование на товары; реклама и стимулирование спроса; планирование товарного ассортимента; сбыт товаров и организация торговли.

Одним из маркетинговых инструментов управления банком выступает сегментация рынка. Сегментация рынка означает разделение совокупной массы потребителей товара на отдельные группы (сегменты) предъявляющие к нему разные требования. Эти требования связаны с различиями между потребителями банковских услуг.

Признаками сегментирования банковского рынка являются:

- 1. Географический признак** (регион).
- 2. Психологический признак** (социальный класс, образ жизни, тип личности).
- 3. Поведенческий признак** (повод для покупки, искомые выгоды (качество, сервис и выгоды), интенсивность потребления, степень приверженности к товару, отношение к товару).

4. **Демографический признак** (возраст, пол, размер семьи, образование и пр.).

Детальное изучение сегментов банковского рынка дает обобщенные характеристики потребителей, предъявляющих к товару различные требования.

Проводя сегментацию рынка, банк стремится найти такую группу потребителей, спрос которой значительно возрастет если на рынке появится товар, отвечающий его требованиям. Необходимо выявить еще неосвоенный сегмент. В таких условиях объектом усилий является целевой рынок.

Если банк ориентируется на 2 более сегмента называется **дифференцированный маркетинг**. Для каждого сегмента разрабатывается свой план маркетинг, а если банк выбирает только один сегмент называется **концентрированный маркетинг**.

Если все сегменты рынка обладают одинаковыми свойствами, то используется **недифференцированный маркетинг**. В этом случае разрабатывается единая программа для всех товаров

Выбор маркетинговой концепции банка при сегментировании рынка зависит от: финансовых возможностей; характера услуг и продуктов банк; рыночной стратегии конкурентов.

В банковской деятельности наиболее распространенными ошибками при сегментировании являются:

1. Неправильный выбор рыночного сегмента
2. Чрезмерная сегментация рынка.
3. Дифференциация продукции без достаточных знаний у потребителя.
4. Необоснованная концентрация на одном сегменте при игнорировании других.

По способу общения с клиентурой инструменты отношений с клиентами могут делиться на активный и пассивный маркетинг.

Активный банковский маркетинг включает рекламу разных видов, проведение дней развития и конференций, опрос клиентов, создание фокус-групп для обсуждения проблем, связанных с банковскими услугами, персональное общение с потенциальным покупателем.

Пассивный банковский маркетинг включает публикации в прессе статей о банке, теоретических статей, отдельные положения которых иллюстрируются примерами из деятельно-

сти банка, благотворительная и спонсорская деятельность кредитной организации.

В качестве операционной концепции могут выступать:

- **производственная концепция снижения себестоимости банковского продукта;**
- **товарная концепция повышения качества услуг банка;**
- **концепция регионализации и приближения банка к клиентам;**
- **концепция целевого рынка**, когда коммерческие усилия банка концентрируются в определенном сегменте;
- **концепция социального-этического развития**, означающая сочетание коммерческих интересов банка и клиента с интересами общества.

2.2. Регистрация и лицензирование деятельности банка

Для получения лицензии ЦБ необходимо предоставить следующие документы:

1. Заявление с ходатайством о регистрации и выдаче лицензии кредитной организации;
2. Учредительный договор или устав;
3. Протокол собрания учредителей о принятия устава и утверждения кандидатуры руководителя и главного бухгалтера;
4. Свидетельства об уплате гос. пошлины;
5. Копии свидетельства о гос. регистрации учредителей, а также их бухгалтерская отчетность;
6. Декларация о расходах учредителей физических лиц;
7. Анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера, обязательным является наличие высшего или юридического образования и опыта работы. Руководители отдела не менее одного года, а также отсутствие судимости.

Центробанк РФ имеет право отзывать лицензию в следующих случаях:

1. Неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации.

2. Недостоверность сведений, на основе которых ранее была выдана лицензия.
3. Недостоверность бухгалтерской отчетности банка.
4. Введение банковских операций, не предусмотренных лицензией.
5. Задержка налога, ведение операции более чем год.

Ликвидация банка инициируется в ряде случаев:

1. Размер собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала установленного на дату регистрации банка.
2. Достаточность капитала банка станового ниже 2%
3. Кредитная организация не исполняет в срок требования ЦБ, а приведения в соответствие величины уставного капитала, минимальный размер уставного капитала банка может быть не ниже 300 млн. рублей.
4. Банк не способен удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам или по уплате обязательных платежей в течение 14 дней.
4. Прекращается приём и осуществление платежей на счетах клиентов.

2.3. Организационно-управленческая структура банка

Коммерческие банки строят свою систему управления на основе модели линейно-функциональной, региональной или матричной структуры управления. В деятельности коммерческого банка **функциональной структура обладает рядом преимуществ:** специализация работника стимулирует его становление; низкая сложность управление в подразделении и контроль; целесообразно для стабильной внешней среды.

К недостаткам функциональной структуры в банке относятся: конфликты между узкими специализациями; большое время принятия общих решений; подразделения могут упускать цели организации.

Широкое распространение в практике работы банков получило формирование филиальной сети в различных регионах. Количество филиалов банка не ограничивается. Создание филиала не требует получения дополнительной лицензии. **Преиму-**

ществами региональной структуры в деятельности банка является: учет потребности покупателей конкретного региона; подходит для быстро меняющейся среды. Такой структуре могут быть присущи следующие недостатки: дорогостоящая структура из-за большого количества менеджеров; филиалы не ориентируются в целях организации; сложность осуществлять регулирование и контроль.

Наиболее сложной организационной структурой банка является матрица. Использование такой структуры дает банку ряд преимуществ: учитывает динамичную внешнюю среду; позволяет сотрудникам приобретать уникальный опыт; возможен переход сотрудников из одного подразделения в другое.

Типовая организационная структура управления банка включает ряд блоков:

1. **Совет банка.** Он включает акционеров банка.

2. **Совет директоров** осуществляет управление текущей деятельностью банка

3. **Департаменты управленческой деятельности.** В его состав входят: управления финансами; планирование; юридическое обеспечение; система безопасности банка и т.д.

4. **Коммерческие структурные подразделения.** Эти организационные службы обеспечивают формирование доходов банка по разным направлениям бизнеса.

5. **Административные структурные подразделения.** В его состав входит отдел кадров, секретариат, канцелярия хозяйственного подразделения и т.д.

6. **Департамент автоматизации деятельности банка.**

Высшим органом управления банком, созданным в любой форме хозяйственного общества, является общее собрание акционеров или участников.

Формирование структуры управления банком требует решения вопросов распределения полномочий и ответственности, а также определение степени делегирования.

Полномочия менеджеров – это права и обязанности по принятию решений в интересах банка. В системе банковского менеджмента выделяют распорядительные, контрольно-отчетные, предупреждающие и согласительные полномочия.

Распорядительные полномочия в банке – это принимаемые решения обязательные для исполнения подчиненными.

Контроль-отчетные полномочия в коммерческом банке – это проверка подразделений по поручению руководителя.

Предупреждающие полномочия в банке имеют юридические службы. **Согласительными полномочиями** в банке обладают бухгалтерия и профсоюз.

Другим важным вопросом при формировании структуры управления банком является система ответственности. **В банке ответственность** означает необходимость давать отчеты за решения, действия и их последствия.

Различают **коллективную и индивидуальную ответственность** менеджеров и работников банка. Наличие высокой степени ответственности сотрудников банка не исключает необходимости делегирования части полномочий.

Делегирование – это передача задач и власти подчиненных которые принимают на себя ответственность за принятые виды деятельности.

При формировании структуры управления банки сочетают внутренние и внешние источники привлечения персонала. Преимущества внутреннего привлечения персонала в банке являются: низкие затраты на привлечение (на основе аттестации кадров); быстрое заполнение вакансий; возможный рост молодых; претенденты знают организацию.

При внутреннем привлечении персонала в банке возникают проблемы бюрократизации: ограниченные возможности для выбора; конфликты между несколькими претендентами; удовлетворяются только ограниченные потребности.

В деятельности банка необходимо в большей степени использовать преимущества внешнего привлечения персонала: широкие возможности для выбора; возможны новые импульсы в работе организации; покрывается абсолютная потребность.

К недостаткам внешнего привлечения персонала относятся: высокие затраты; длительность адаптации; высокий риск; блокируются возможности роста молодых.

2.4. Реорганизация и реструктуризация банка

Деятельность акционерного общества начинается с момента его регистрации и внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц.

АО отвечает по своим обязательствам, всем принадлежащим имуществом. При этом его учредители не отвечают по обязательствам. Реорганизация АО осуществляется по решению его учредителей или специально уполномоченных органов. Реорганизация может проводиться в процессе: слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации права нового юридического лица, возникают с момента внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Акционерное общество может быть ликвидировано: по решению учредителей; или по решению суда (из-за отсутствия лицензии или ведение запрещённой деятельности).

Акционерный капитал может быть увеличен путём повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Данное решение применяется общим собранием акционеров. Для уменьшения акционерного капитала необходимо снизить номинальную стоимость акций или сократить их количество (путём выпуска части акций).

Реорганизация коммерческого банка может включать решение следующих задач:

1. Обеспечение имущественных прав акционерам. При этом следует обеспечить возможность эффективного контроля над процессом функционирования организации

2. Защита акционерного общества от враждебных поглощений или слияний. В результате конкурентного соперничества возможно возникновение угрозы интересам акционерам общества.

3. Создание благоприятного облика акционерного общества. Важным направлением повышения деловой репутации банка является повышение курсовой стоимости ценных бумаг.

Реструктуризация направлена на повышение эффективности системы управления банком. С помощью проведения реструктуризации формируется организационная структура на основе

научных принципов и методов.

Процесс реструктуризации системы управления коммерческого банка включает четыре этапа:

1. Определение главных характеристик банка и основных направлений его развития. Формируются цели, задачи, число уровней в системе управления, степень централизации и децентрализации и формы обработки информации.

2. Разработка состава основных подразделений и связи между ними. При этом определяется состав и взаимосвязи подразделений, распределяются задачи и функций между подразделениями, определяется мера ответственности, права и полномочия сотрудников.

3. Формирование схем коммуникации, информационных потоков и документооборота.

4. Регламентация организационной структуры. На данном этапе разрабатываются количественные характеристики аппарата управления и процедур управленческой деятельности. Определяется трудоемкость, численность, распределяются работы между исполнителями, рассчитываются затраты на управление, разрабатывается план взаимодействия подразделений при выполнении взаимосвязанных работ. Процесс регламентации структуры находит свое отражение в штатном расписании, должностных инструкциях и схеме организационных подразделений.

5. Расчет эффективности структурных изменений в банке.

Для оценки результатов реструктуризации банка рассчитываются три группы показателей.

1. Показатели эффективности управления банком включают: конечные финансовые результаты, производительность (отношение выработанной продукции к объему полученной информации в процессе управления), количество решаемых задач, оперативность (скорость определения и решения проблем).

2. Показатели затрат на содержание аппарата управления банка. К ним относятся расходы на содержание аппарата управления, на содержание офисов, подготовку и переподготовку кадров.

3. Показатели рациональности организационной структуры банка включают: звенность структуры, уровень централизации

функций, уровень специализации, нормы управляемости и т.д.

Реструктуризация системы управления банком заключается в последовательном приближении к модели рациональной структуры на основе использования различных методов. При этом многосторонность организационного механизма требует использования научных методов, аналитической работы и опыта взаимодействия разработчиков и пользователей. Выбор конкретного метода определяется наличием необходимой информации, опытом разработчиков и сложностью проблемы.

Для реструктуризации и реорганизации коммерческого банка могут использоваться различные методы:

1. Метод аналогий. Он предполагает применение организационных форм и механизмов которые оправдали себя на практике в организациях со схожими экономическими характеристиками. Метод аналогий предполагает использование типовых структур управления на основе определения границ и условий их применения.

2. Экспертно-аналитический метод. Он состоит в обследовании и аналитическом заключении квалифицированных экспертов. При этом производится выявление проблем, узких мест в работе аппарата управления и выработка мероприятий по совершенствованию структуры. Экспертный метод включает экономическую диагностику, экспертные опросы сотрудников использование статистико-математических приемов.

3. Метод организационного моделирования. Он включает разработку формализованных математических моделей. К ним относятся: математико-кибернетические модели (описывают организационные связи с машинным языком), графоаналитические модели (табличные и графические изображения распределения функций и ответственности), математико-статистические модели (основаны на эмпирических данных об сопоставимых организациях), натурные модели (отражают лабораторные эксперименты и игровые ситуации

2.5. Особенности бухгалтерского учета и отчетности в банке

Бухгалтерский учет включает три составляющих: организационную, технологическую, методическую. **Организационная составляющая** затрагивает вопросы построения бухгалтерской службы, определения ее места в управлении банком и взаимодействия с другими службами. **Технологическая** касается организации документооборота, способов работы с документацией, обработки и накопления информации. **Методическая** составляющая связана с определением порядка отражения хозяйственных операций, оценки и отражения имущества и обязательств по счетам бухгалтерского учета, а также проведения отдельных учетных операций.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные Банком России и обязательные для всех коммерческих банков, носят переходный характер, поскольку все еще сохраняют многие прежние подходы к бухгалтерскому учету, выработанные для централизованной одноуровневой кредитной системы.

Объектами бухгалтерского учета являются: имущество кредитной организации; обязательства кредитной организации; хозяйственные операции кредитной организации.

Имущество кредитной организации включает в себя: материальные активы (основные средства, материальные запасы), нематериальные активы (программы для электронных вычислительных машин, патенты, деловая репутация, ноу-хау и т.п.), финансовые активы (денежные средства, кредиты, ценные бумаги, дебиторская задолженность и т.д.).

Специфика деятельности кредитных организаций обуславливает преобладание в их имуществе финансовых активов, бухгалтерский учет которых особенно сложен в силу изменчивости их стоимости и присущих им рисков.

Обязательства кредитной организации включают: кредиторскую задолженность, задолженность по привлеченным кредитам и займам, а также обязательства по вкладам и депозитам, размещенным клиентами на счетах банка.

К хозяйственным операциям кредитной организации относятся пассивные операции кредитных организаций (операции, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка), активные операции (операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания своей ликвидности), комиссионно-посреднические операции (расчетно-кассовые, брокерские операции с ценными бумагами и др.), внутрибанковские хозяйственные операции (расчеты с работниками банка по оплате труда, расчеты с внебюджетными фондами, затраты на ремонт основных средств и т.п.).

Во-первых, бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

Во-вторых, учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

В-третьих, бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В-четвертых, кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Принятый в Российской Федерации План счетов коммерческого банка насчитывает более 150 балансовых счетов первого порядка и более 1100 счетов второго порядка, включает 3 внебалансовых раздела, что существенно затрудняет понимание процедуры отражения хозяйственных операций и формирование их результата на счетах бухгалтерского учета.

Балансовые счета делятся на счета первого порядка (трехзначные) и счета второго порядка (пятизначные).

Счета первого порядка отражают экономическую сущность статей баланса, а **счета второго порядка** раскрывают содержание счетов первого порядка.

В-пятых, в бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются отдельно.

Ежедневно в банке составляются отчет об оборотах и остатках по аналитическим и синтетическим счетам.

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

2.6. Банковский менеджмент

В банковском менеджменте выделяются следующие объекты управления:

1. Управление финансами банка. Данный элемент включает составление бюджета банка, формирование и распределение денежных средств, оценка финансов.

2. Управление персоналом банка. Этот элемент включает подбор и расстановку кадров, обучение и повышение квалификации, оплата труда, распределение должностных обязанностей, разрешение трудовых споров и конфликтов.

3. Управление банковскими операциями, продуктами и услугами. Данный элемент включает разработку банковских продуктов и услуг, определение клиентов, внедрение технологий, управление качеством банковских услуг.

4. Управление банковским маркетингом. С помощью этого элемента обеспечивается изучение рынков сбыта банковских услуг, ценообразование и продажи.

5. Управление организационной культурой и структурой банка. Этот элемент включает определение основных концеп-

ций и норм разделяемых всеми сотрудниками, формирование имиджа банка и сотрудников, связи с общественностью.

Функции банковского менеджмента по содержанию процессов управления включают:

1. Банковское планирование. Эта функция включает составление планов банка и его подразделений, определение того, что должно быть сделано.

2. Организационная работа банка. В рамках данной функции формируется структура банка, устанавливаются права и ответственности сотрудников, определяются должностные обязанности, обеспечиваются необходимые ресурсы для работы банка.

3. Мотивация персонала банка. Данная функция состоит в активизации и стимулировании сотрудников для достижения индивидуальных и общеорганизационных целей.

4. Банковский контроль. В рамках этой функции осуществляется качественная и количественная оценка того, что сделано. В результате контроля обеспечивается определение величины фактических отклонений от плана.

5. Банковские коммуникации. Эта функция обеспечивает формированием связей с клиентами и организация взаимодействия сотрудников.

С помощью менеджмента создаются условия обеспечения устойчивого экономического развития банка:

1. Профессионализм и компетентность менеджмента;

2. Обеспечение текущей устойчивости банка при различной рыночной конъюнктуре

3. Оказание качественных банковских услуг, отвечающей потребностям клиентов;

4. Способность к модификации традиционных банковских продуктов и внедрению инноваций.

Особенности работы банковского менеджера, прежде всего предполагают наличие креативного мышления, обеспечивающего системность и динамичность действий по анализу ситуации, разработке и выполнению стратегии банка. Такие менеджеры делают акцент на оперативное выявление причин кризиса и расстановку приоритетов между первоочередными проблемами и второстепенными. Для решения данных проблем важную роль

имеет гибкость и нестандартность мышления менеджера. Банковский менеджер зачастую должен пересматривать стандартные рецепты решения проблем, делая акцент на инновациях и быстрых результатах.

Наиболее важным качеством для банковского менеджера является работа на результат, которая позволяет превратить потенциальные возможности банка в конкретные действия и достигнуть поставленные цели, преодолевая организационные барьеры. Работа на результат требует наличия знаний о методиках: планирования ресурсов и прогнозирования проблем; реорганизации; формирования рациональных организационных форм и структур деятельности. Таким образом, банковский менеджер должен быть хорошим организатором.

Организаторские качества прежде всего означают командную работу. Такая работа предполагает формирование группы работников, поддержание креативной атмосферы, эффективное руководство и мотивация работы.

Наиболее сложным вопросом управления является мотивация успеха. Игнорирование проблем мотивации банковского коллектива как правило становится одной из причин провала инновационных программ банка.

Другой стороной деятельности банковского менеджера является применение коммуникативных способностей. Наличие таких способностей позволяет обеспечить высокое доверие клиентов банка, собственников, кредиторов и общества. При этом банковский менеджер, осознавая высокую ответственность перед обществом отстаивает свои варианты решения сложных проблем, сохраняя готовность к компромиссу.

Не менее важную роль при выборе банковского менеджера имеют личностные качества. К таким качествам относятся инициативность, готовность к обучению, самостоятельность работы, готовность к сложным проблемам. С учётом личностных качеств банковского менеджера возможно определить роль и границы риска его участия в управлении.

В целом же использование рассмотренных качеств предполагает наличие глубокой образовательной подготовки банковского менеджера.

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность организационной концепции коммерческого банка.
2. В чем роль маркетинговой концепции коммерческого банка?
3. Назовите основные департаменты, входящие в организационную структуру коммерческого банка.
4. В чем состоят требования к регистрации и лицензированию коммерческих банков?
5. Назовите методы реструктуризации системы управления коммерческого банка.
6. Раскройте особенности организационной структуры банка.
7. В чем состоит значение реорганизации коммерческого банка?
8. Назовите особенности бухгалтерского учета в банке.
9. Перечислите функции банковского менеджмента и раскройте их содержание.

Глава 3. Пассивные операции коммерческого банка

3.1. Содержание и структура пассивных операций банка

В современных условиях, банки работают в основном на привлеченных средствах, которые обладают высокой динамичностью и чувствительностью к внешнеэкономическим и внутренним проблемам макроэкономики.

На первом-втором местах по значимости источников привлечения средств находятся деньги населения и остатки средств на счетах юридических лиц, а далее — средства, привлекаемые с помощью ценных бумаг банков, межбанковские кредиты и депозиты юридических лиц.

Собственные средства – средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков.

Структура собственных средств банка зависит от используемых им источников образования этих средств. Наибольший удельный вес в их структуре занимают средства различных фондов, создаваемые как в законодательном порядке (уставный, резервный), так и по инициативе банка для обеспечения роста собственного капитала и соответственно расширения объемов его деятельности.

Привлеченные средства – средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования. К заемным средствам относят средства, полученные от кредитных организаций.

Основную часть привлеченных ресурсов составляют **средства клиентов** банков: вклады физических лиц; депозиты юридических лиц; подвижные остатки средств на банковских счетах, которые их владельцы регулярно пополняют и с которых они через банк выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами; другие средства.

Пассивные операции банка – это операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк реально располагает и может распоряжаться.

3.2. Собственный капитал коммерческого банка

Элементами собственного капитала являются: уставный капитал, резервный капитал банка, средства от переоценки имущества банка, фонды накопления и потребления, специализированные фонды, резервы на возможные потери по ссудам, нераспределенная прибыль и субординированный кредит.

Структура собственного капитала банка неоднородна по качественному составу и может меняться в зависимости от ряда факторов, в частности от качества активов, использования собственной прибыли.

Уставный капитал кредитной организации состоит из величины вкладов её участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы её кредиторов.

Доля материальных активов, внесенных учредителями в уставный капитал не должна превышать 20% суммы уставного капитала в течение первых двух лет деятельности банка, в последующие годы она должна составлять не более 10%.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 млн. рублей.

Для небанковской кредитной организации он установлен в сумме 18 миллионов рублей.

Банки с целью увеличения собственного капитала могут выпускать различные типы акций (именные, обыкновенные, привилегированные) Все акции банка должны иметь финансовую номинальную стоимость в рублях. Банки выпускающие акции должны быть безубыточными в течение 3 лет. Процедура выпуска акций сопровождается их регистрацией в Центробанке.

Регулятивный капитал – это капитал, которым банк должен располагать для проведения соответствующих операций, поскольку этого требует регулирующий орган.

Достаточность собственного капитала банка является основным показателем его устойчивости и степени подверженности риску. Размер собственного капитала банка является достаточным если соответствует размеру активов с учётом степени их риска. Вместе с тем банки должны учитывать, что чрезмер-

ная капитализация (выпуск излишнего количества акций) отрицательно влияет на финансовые результаты. Для обеспечения устойчивости банковской системы, государство стремится повысить нормативы достаточности капитала банков.

Для оценки достаточности капитала, в банке используется стандарты «Международного комитета по банковскому регулированию и надзору» (Базельский комитет).

Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношения между капиталом банка к забалансовым и балансовым активам, взвешенным по степени риска.

Для целей расчетов **собственный капитал представляется** как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал включает обыкновенные акции, не распределённую прибыль, привилегированные акции и т.д. Дополнительный капитал банка состоит из резервов на общие потери срочных привилегированных акций и субординированного долга.

Согласно **Базельскому соглашению (Базель-1)** собственный капитал банка не может быть меньше 8% суммы активов, скорректированной с учетом рисков, т.е. на каждые 100 единиц потенциальных потерь банк должен иметь не менее восьми единиц собственного капитала.

3.3. Депозитные операции коммерческого банка

Все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом: 1) депозиты; 2) недепозитные привлеченные средства.

В зависимости от срока, на который заключен договор банковского вклада, различают депозиты до востребований срочные депозиты и сберегательные вклады.

Депозиты до востребования открываются клиентам банка (юридическим и физическим лицам), если не указывается конкретный срок востребования денежных средств. Разновидностью депозита до востребования можно считать депозит для расчетов с использованием банковских карт.

Остатки средств на расчетных, текущих счетах, депозитах до востребования и депозитах для расчетов с использованием банковских карт считаются **наиболее подвижным ресурсом**

банков. Владельцы счетов могут в любой момент изъять средства. В связи с этим банки, как уже отмечалось, выплачивают владельцам таких счетов самый низкий процент. Несмотря на их **высокую ликвидность**, в среднем по коммерческим банкам средства данной группы выступают стабильным ресурсом. Банки, заинтересованные в клиентах, особенно финансово устойчивых, имеющих постоянно на счетах денежные средства, стремятся привлечь клиентов путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и качества обслуживания.

Срочные депозиты — денежные средства юридических и физических лиц, внесенные на оговоренные договорами сроки. С физическими лицами кредитные организации могут заключать также договоры сберегательного вклада на определенный срок.

Особенностью заключаемых срочных договоров банковского вклада с физическими лицами в отечественной практике является то, что средства по ним могут быть востребованы их владельцами ранее установленного договором срока в соответствии с ГК РФ. По срочным депозитам юридических лиц возврат денежных средств осуществляется по истечении срока, если иное не оговорено договором депозитного вклада.

По срочным депозитным и сберегательным вкладам выплачиваются повышенные по сравнению с депозитами до востребования проценты, которые дифференцируются в зависимости от суммы и срока вклада.

Срочные депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет банкам осуществлять, кредитование на средне- и долгосрочный периоды.

Для управления банковскими депозитами используются следующие показатели:

- **не снижаемый остаток средств** (на расчётных и текущих счетах, депозитах до востребования и т.д.);
- **средний срок хранения денежных средств;**
- **уровень ожидания поступивших средств во вклады.**

В условиях высокой конкуренции коммерческие банки стремятся к широкому внедрению различных видов срочных депозитов путем дифференциации процентных ставок, капита-

лизации начисленных процентов (вклад «рантье»), по видам иностранной валюты, мультивалютные счета, предоставления дополнительных льгот и пр. 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 имеет право снизить процентную ставку и установить ее на уровне ставки по депозитному счету до восстановления.

3.4. Источники недепозитных ресурсов коммерческого банка

Существенную часть привлеченных средств составляют **невкладные (недепозитные) деньги**, которые банк может получать в виде кредитов, займов, путем продажи на рынке собственных долговых обязательств.

Формирование недепозитных ресурсов происходит в рамках следующих операций:

- получение кредитов от других банков (в том числе от центрального), иных юридических, а также физических лиц;
- получение займов (например, облигационных) от юридических и физических лиц;
- привлечение средств от юридических и физических лиц посредством распространения: банковских векселей, сертификатов (сберегательных и депозитных), банковских карт и иных предоплаченных финансовых инструментов.

Недепозитные привлеченные средства банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке.

С целью привлечение денежных ресурсов банки зачастую используют пользуются **межбанковскими кредитами**. Такие кредиты предоставляются на биржевом рынке (на основе аукционов) и на не биржевом рынке (при наличии устойчивых корреспондентских отношений).

Стоимость межбанковских кредитов определяется с учётом ряда факторов: процентной политикой ЦБ и банков поставщиков ресурсов; соотношение спроса и предложения на рынке; со-

стояние и структура рынка; объявленная ставка по предоставлению кредитов; объявленная ставка по привлечению кредита. Активным участником рынка банковского кредита выступает ЦБ. Он предоставляет кредиты банку в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности.

Выпуск и регистрация акций коммерческого банка включают следующие этапы:

1. Принятие решения о выпуске ценных бумаг;
2. Государственная регистрация выпуска;
3. Размещение выпуска;
4. Регистрация итога выпуска.

Центробанк может отказать в регистрации выпуска ценных бумаг в ряде случаев:

- не выполнение установленных Центробанком экономических нормативов;
- при неполной или недостоверной информации в банковской отчетности и документах для выпуска ценных бумаг;
- при нарушении банком законодательства по ценным бумагам.

С целью привлечения не депозитных средств на долгосрочный период, банки могут выпускать облигации, сертификаты, векселя и другие долговые ценные бумаги разрешенные банковским законодательством.

В качестве условий выпуска и размещения банковских облигаций выступают: полная оплата уставного капитала банка; работа банка не менее 3 лет на финансовых рынках и подтверждение наличия годовых балансов не менее чем за двухлетний период.

Банки имеют право выпускать облигации со сроками обращения не менее одного года. При этом запрещается одновременный выпуск акций и облигаций.

Облигации могут выпускаться как именные так на и на предъявителя. При выпуске облигаций на величину превышающую размер уставного капитала, обеспечивается залог, поручительство или гарантии.

Другим видом ценных бумаг выпускаемых банками для привлечения ресурсов на рынке являются: депозитные и сберегательные сертификаты. Банки могут выпускать сертификаты в разовом порядке их сериями, именные и на предъявителя.

Сертификат является срочной ценной бумагой, максимальный срок для сберегательных сертификатов три года, а депозитных один год.

Право выпускать сертификаты имеют банки подтвердившее факты своего функционирования не менее двух лет, соблюдающие экономические нормативы и имеющие резервный фонд не менее 15% от уставного капитала.

Контрольные вопросы

1. Что такое ресурсы банка и в чем их роль пассивных операций?
2. Назовите источники формирования пассивов банка.
3. Перечислите виды пассивных операций коммерческого банка.
4. Охарактеризуйте типовую структуру привлеченных ресурсов коммерческого банка.
5. Что представляет собой достаточность собственного капитала коммерческого банка?
6. В чем состоят отличия банковских облигаций и сертификатов.
7. Назовите особенности срочных депозитов и вкладов до востребования?
8. Охарактеризуйте элементы собственного капитала банка.
9. В чем состоят возможности привлечения ресурсов на основе эмиссии ценных бумаг банка?
10. Каков механизм получения межбанковского кредита?
11. Чем определяется доля не депозитных ресурсов коммерческого банка?
12. Назовите источники не депозитных ресурсов для формирования капитала банка.

Тема 4.

Активные операции коммерческого банка

4.1. Экономическая сущность активных операций банка

Базовые **виды активных операций** составляют направления деятельности банковских работников, которые обеспечивают банку получение доходов, текущее функционирование или решение иных задач. Основные свои активные усилия банки направляют на размещение имеющихся ресурсов в виде кредитов и депозитов, на операции с ценными бумагами, на поддержание корреспондентских отношений.

В зависимости от экономического назначения активы банка могут подразделяться на следующие группы: кассовые активы; инвестиционные активы; текущие работающие активы; капитализированные (внеоборотные) и прочие активы.

Активы могут: приносить доход и не приносить доход (отчисление в обязательные резервы, векселя, беспроцентные ссуды). Большая часть активных операций является доходными. Они могут оказываться высокодоходными, низкодоходными, приносящими доход стабильный или нестабильный, бездоходными или даже убыточными. Для планирования доходности активов банку важно определять свои маркетинговые цели.

Не приносят банку дохода неработающие активы. Они необходимы банку для нормального функционирования и выполнения требований законодательства.

К неработающим активам банка относятся:

- наличные деньги в хранилище и кассах банка;
- деньги, депонированные в ЦБ в обязательных резервах;
- остатки средств на основном корреспондентском счете банка в ЦБ (или реже в других банках);
- средства в расчетных центрах;
- беспроцентные кредиты (если такие выдавались) или кредиты пролонгированные, когда проценты за них не платятся; капитальные вложения в основные средства и др.

Размещение и использование банком имеющихся в его распоряжении ресурсов отражается в бухгалтерском балансе (на активных счетах) как **активы** банка.

Активные операции имеют разную степень риска. Различают операции с уровнем риска 0%; до 20%; до 50%; до 99%.

В зависимости от степени ликвидности активы могут оцениваться с помощью коэффициента быстрой, текущей и долгосрочной ликвидности. В структуре баланса также могут быть неликвидные активы.

Основными задачами анализа и регулирования активных операций являются:

- объективная оценка уровня ликвидности активов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов эффективности различных видов активов и причин достигнутого состояния и результатов;
- подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в отношении портфеля активов;
- выявление и мобилизация резервов использования активов для улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности хозяйственной деятельности.

4.2. Сущность и виды банковской ликвидности

Существует ряд уровней ликвидности:

1. Ликвидность банковской системы – это её способность выполнять обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами.

2. Ликвидность банка – это его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства.

Различают реальные обязательства (в балансе) и условные обязательства банка (на забалансовых счетах в виде гарантий, поручительств и т.д.)

3. Ликвидность баланса банка – она определяется соотношением его активов и пассивов по суммам и срокам. Выполнения банка обязательств перед клиентами требует согласования, сроков на которые инвестируются денежные средства с теми, на которые открыты депозиты.

Опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам требованиями по активам называется **риском несбалансированной ликвидности**. Этот риск подразумевает как риск недостатка, так и риск избытка быстро реализуемых активов.

4. Ликвидность активов банка – это способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность.

Ликвидность баланса и активов банка в условиях финансовой неустойчивости и локальных кризисов имеет тенденции к снижению и переходу в критическое положение. Обеспечение стабильного уровня ликвидности баланса и активов возможно за счет профессионального управления активами и пассивами банка, структурой привлеченных депозитных и не депозитных ресурсов, а также правильным (наиболее эффективным) регулирование платежных резервов и потребностей для выполнения поставленных финансовых задач.

Снижение ликвидности баланса и активов банка ведет к тому, что любое решение может стать решающим и привести к банкротству или наоборот многократно повысить эффективность. Как правило, решение проблем критической ликвидности всегда связано с большими расходами, итогом которых является восстановление нормативного уровня коэффициентов ликвидности.

Ликвидность баланса влияет на стабильность деятельности организации через показатели платежеспособности и оборачиваемости капитала и финансовой устойчивости. Данные показатели характеризуют финансовое состояние коммерческого банка, оценить которое можно на основе анализа.

Для управления ликвидностью банка используются децентрализованные и централизованные методы.

Децентрализованные методы применяются банками самостоятельно. К данным методам относятся диверсификация портфелей активов (кредитов, ценных бумаг, инвестиций); регулирование управляемых пассивов, увеличение размера собственного капитала банка и т.д.). Применение данных методов позволяет воздействовать на ликвидную позицию банка.

Централизованные методы регулирования ликвидности применяются по решению ЦБРФ. К этим методам относятся:

банковские нормативы; отчисления в фонд обязательных резервов; система рефинансирования; гарантии и т.д.).

Особенностью действий ЦБ РФ как надзорного органа является регулирование риска недостаточной ликвидности. При этом риску излишней ликвидности придаётся меньшее значение.

4.3. Методы анализа банковской ликвидности

Анализ ликвидности важен для всех видов коммерческих банков, независимо от типа организационной структуры, количества работников и оборота. Ликвидность баланса влияет на платежеспособность, на финансирование и на расчеты по долговым обязательствам.

Изучение ликвидности баланса и активов является частью анализа хозяйственной деятельности банка и используется для оценки финансового состояния. В качестве инструментов анализа служат основные параметры бухгалтерского баланса, коэффициенты ликвидности и мультипликаторы, дающие объективную оценку финансового состояния банка, а также курсовая и рыночная стоимость акций.

Наиболее важными инструментами анализа финансового состояния банка являются нормативы (коэффициенты) ликвидности, позволяющим рационально управлять рисками. В системе банковских нормативов выделяются три показателя: мгновенная ликвидности Н2; текущая ликвидности Н3; долгосрочная ликвидности Н4.

Норматив мгновенной ликвидности (**Н2**) рассчитывается как отношение высоколиквидных активов сумме обязательств по счетам до востребования. Значение данного норматива должно быть не меньше 15.

Норматив текущей ликвидности (**Н3**) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к обязательствам до востребования и задолженности со сроком до 30. Значение данного норматива должно быть не менее 50.

Норматив долгосрочной ликвидности (**Н4**) рассчитывается как отношение задолженности банку сроком больше года к сумме собственного капитала и обязательств сроком свыше года по

принятым депозитам и полученным кредитам. Значение данного норматива должно быть не более 120

За последние годы в нашей стране сильно увеличилось количество отзывов банковских лицензий по причинам невыполнения установленных Центробанком нормативов и нарушения банковского законодательства. Зачастую коммерческие банки принимаются недостаточно обоснованные кредитные решения, что влияет на структуру активов и обязательств, а также уровень ликвидность баланса банка.

Соотношение в балансе между группами активов и пассивов позволяет определить **ликвидную позицию банка**.

Для этого активы банка подразделяют по степени ликвидности на группы: высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и неликвидные.

В свою очередь пассивы банка подразделяют на группы в зависимости от срочности платежа.

В первую группу пассивов включают обязательства до востребования.

Во вторую группу входят обязательства со сроками выплат в течении месяца.

В третью группу включают обязательства со сроками погашения до одного года.

Четвертую группу пассивов могут составлять долгосрочные обязательства и собственный капитал. Сравнение сгруппированных активов и пассивов позволяет оценить степень ликвидности баланса банка.

От ликвидной позиции банка и структуры активов и пассивов во многом зависит финансовая устойчивость банка. Если банк не уделяет достаточного внимания проблемам ликвидности, то возрастают платежные риски и возникают факторы угрозы банкротства.

Контрольные вопросы

1. Как определяется долгосрочная ликвидность банка?
2. Что представляют собой банковская ликвидность?
3. Как определяется мгновенная ликвидность банка?
4. Перечислите централизованные методы регулирования банковской ликвидности.
5. Назовите виды активных операций коммерческого банка
5. В чем заключается децентрализованное управление банковской ликвидностью?
7. В чем заключается определение ликвидной позиции банка?
8. Почему риск ликвидности характерен для банков?
9. Какие выделяются группы пассивов банка в процессе оценки его ликвидности?
10. Каким образом группируются активы банка для оценки ликвидности баланса?
11. В чем заключается ликвидность банковской системы в целом?
12. Какие факторы влияют на банковскую ликвидность?
13. Почему нужно оценивать ликвидность баланса коммерческого банка?
14. Какие особенности ликвидности баланса и активов коммерческого банка?

ГЛАВА 5.

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

5.1. Сущность и структура дохода коммерческого банка

Доходы банка включают источники денежных поступлений от оказания услуг клиентам на основе активных и пассивных операций. **Доходы от активных операций** делятся на операционные и прочие (не операционные) доходы. **Операционные доходы** включают в себя: процентные доходы и комиссионные доходы. **К прочим (не операционным) доходам** можно отнести: доходы, получаемые за информационные, обучающие, консультационные услуги банка; доходы нерегулярного характера.

Доходы от пассивных операций, которые банк получает (может получать) в форме комиссионного вознаграждения (комиссий), в частности, за открытие счета, на который новый клиент вносит вклад (депозит), ведение счета (проведение по счету расчетных и платежных операций), выдачу клиенту выписок из его счета, выдачу наличных денег, закрытие счета.

Формами доходов банка являются процент, комиссия, дисконт, дивиденд, штрафы, пени, положительные курсовые разницы, доходы от переоценки активов.

В качестве источников доходов банка могут рассматриваться его операции составляющие его бизнес-деятельность. К базовым видам доходов от бизнеса относятся:

– **Доходы от ссудного бизнеса** – включающие предоставление заемщику кредитных ресурсов за плату в форме процента;

– **Доходы от бизнеса по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов** – включающий оказание услуг за плату в форме комиссии (открытие, ведение и закрытие счёта, выдача выписок по счёту, прием и выдача наличных денег и т.д.);

– **Доходы от дисконтного бизнеса** (факторинг, форфейтинг и т.д.) – включающие оказание услуг за плату в форме комиссии от покупки банком, неоплаченных векселей, чеков, требований с определённой скидкой (дисконтом).

– **Доходы от бизнеса с ценными бумагами** – включающие оказание услуг за плату в форме дивидендов, курсовых разниц, процентов по облигациям, доходов от их перепродажи.

– **Доходы от бизнеса по управлению имуществом клиентов** – включающего оказание трастовых, доверительных и агентских услуг за плату в форме комиссии.

– **Доходы от гарантийных операций** – включающие предоставление гарантий и поручительств своим клиентам за плату в форме комиссии.

– **Доходы от корреспондентских отношений с другими банками**, когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении.

– **Доходы от дополнительных операций** (лизинг, консультирование, обучение клиентов) – включающие получение банком лизинговых платежей, процентов и комиссии.

– **Доходы от разовых сделок по продаже имущества банка** – включающие получение банком денежной выгоды в виде превышения рыночной цены над балансовой оценкой.

Доходы банка находятся под влиянием различных рисков, исходя из специфики продуктов, операций и клиентов банка. **На уровень доходов банка могут влиять** риски несбалансированной ликвидности, валютные, процентные, кредитные и др. Доходы банка могут быть **стабильными и нестабильными**.

Все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы: процентный доход; доход в форме комиссионного вознаграждения; прочие виды. Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать **издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль**. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностный характер.

Контроль за фактической себестоимостью услуг и отклонением этой себестоимости от рыночной цены позволяет разработать мероприятия по снижению себестоимости услуг.

5.2. Содержание и виды расходов коммерческого банка

Расходы банка – это затраты необходимые для привлечения капитала и обеспечения функционирования банка.

Расходы банка классифицируют по следующим признакам:

1. По характеру (операционные расходы, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности, по оплате труда, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и прочие);

2. По форме (процентные, комиссионные и прочие непроцентные расходы);

3. По способу отнесения на себестоимость (прямые и косвенные);

4. По периоду, к которому они относятся (расходы текущего периода и расходы будущих периодов);

5. По способу ограничения (нормированные и не нормированные);

6. По влиянию на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (расходы принимаемые и не принимаемые к учету).

По характеру расходы банка делятся так: операционные расходы, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала банка, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и прочие расходы банка.

Операционные расходы делятся в себя: процентные и непроцентные расходы.

Процентные расходы – это средства уплаченные за привлеченные ресурсы. Например, к ним относятся: уплата процентов за привлеченные банком ресурсы на основе депозитных и кредитных операций, выпуска ценных бумаг

Непроцентные расходы включают все остальные расходы на проведение всех операций банка (кроме процентных расходов). Они включают комиссию, уплаченную банком по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию, а также прочие операционные расходы (дисконтный расход, расход (убыток) от перепродажи ценных бумаг, по операциям с драгметаллами).

К прочим (не операционным) расходам относятся: уплаченные налоги и другие внесенные обязательные платежи; уплаченные штрафы, пени и неустойки; убытки от реализации имущества; убытки в виде отрицательных курсовых разниц от переоценки активов.

В рамках каждой группы расходов детализируют их виды, которые учитывают на аналитических счетах. Например, различают: расходы по видам кредиторов, штрафы по видам нарушений, процентные расходы по характеру деятельности и статусу владельцев счетов.

Таблица 5.1.

Классификация расходов банка для целей планирования

| Виды затрат для учёта и отчётности | |
|---|--|
| По экономическому характеру | Операционные расходы |
| | Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности |
| | Расходы по оплате труда |
| | Расходы по уплате налогов |
| | Отчисления в специальные резервы |
| По форме | Процентные расходы |
| | Комиссионные расходы |
| | прочие непроцентные расходы |
| По периоду | Расходы текущего периода |
| | Расходы будущих периодов |
| Виды затрат для калькулирования себестоимости продукции | |
| По способу отнесения на себестоимость | Прямые расходы – это затраты, которые можно отнести на конкретный вид услуг обоснованным способом. |
| | Косвенные расходы не могут быть непосредственно отнесены на себестоимость. |
| По агрегированности затрат | Одноэлементные затраты состоят из одного элемента затрат. Например: заработная плата охраны и пр. |
| | Комплексные затраты представляют собой многоэлементные затраты. |
| Виды затрат для принятия решения и планирования | |
| По влиянию продаж | Переменные затраты – их абсолютная величина не зависит от объёмов производства. |
| | Постоянные затраты – их размер находится в прямой линейной зависимости от объёмов производства. |
| По характеру выгод и потерь | Вменённые затраты – это упущенная выгода в результате ограниченности ресурсов. |
| | Безвозвратные затраты – это затраты прошлого периода которые не могут быть изменены в будущем. |
| По приросту и пределу | Приростные затраты – дополнительная затрата в результате выпуска дополнительной партии продукции. |
| | Предельные затраты – являются дополнительными не в расчёте на весь выпуск, а на единицу продукции. |

Расходы банка являются одним из факторов, влияющих на формирования прибыли коммерческого банка. Расширение ассортимента услуг и создание филиальной сети банка сопровождается увеличением расходов и получением прибыли.

5.3. Процентная маржа и прибыль коммерческого банка

Источники формирования прибыли делятся на **стабильные** (процентная маржа и комиссия) и **нестабильные** (доходы от рыночных операций и разовых операций).

Банк не может повысить свой рейтинг по уровню прибыльности, если она растет за счет нестабильных источников.

Процентная маржа должна покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и бремя (превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом), а также риски.

Процентная маржа определяется рядом факторов:

1. Объём операция приносящих процентного дохода;
2. Ставки по операциям с активами и пассивами банка;
3. Банковский спред (разница между процентов по активным и пассивным операциям).
4. Доля беспроцентных ссуд портфеля банка;
5. Структура собственного и привлечённого капитала;
6. Кассовый метод или метод начисления процентов.

Назначением процентной маржи является покрытие убытков от рыночных операций, налогов и обязательных отчислений в резервы. Тенденция падения фактической маржи, сокращения разницы между ней и достаточной маржей является критическим фактором.

Размер маржи может характеризоваться абсолютной величиной в рублях и рядом финансовых коэффициентов.

Абсолютная величина маржи рассчитывается как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходом.

Коэффициент достаточной маржи, рассчитывается на основе отчетных данных, и фактически полученной маржи за этот период в целом по банковским операциям или отдельным их видам. Он позволяет оценить управление доходом и выявить тенденции, характеризующие финансовую устойчивость банка.

Сравнение коэффициента фактической маржи по отдельным активным операциям (ссудным операциям, операциям на рынке межбанковских кредитов и ценных бумаг) с до-

статочной маржей позволяет оценить рентабельность направлений работы банка.

Расчет прогнозной достаточной маржи необходим для формирования договорной процентной ставки на пред стоящий период. Минимально необходимый банку процент по активным операциям складывается из реальной стоимости ресурсов, достаточной маржи и поправки на ожидаемые темпы инфляции.

Процентная маржа служит основой прибыли банка.

Прибыль банка – это привлечение доходов над расходами банка, т.е. положительный финансовый результат. Расчет прибыли производится ежемесячно и по окончании года. Доходы и расходы банков накапливаются на соответствующих счетах, которые периодически закрываются с отнесением сальдо на счёт прибыли отчётного года.

Закрывтие доходных и расходных счетов производится ежемесячно или ежеквартально. В результате на счете «Прибыль отчетного года» прибыль накапливается нарастающим итогом с начала года. Эта прибыль называется балансовой и не полностью соответствует конечному финансовому результату.

В общем виде размер прибыли зависит от трех глобальных компонентов: доходов; расходов; налогов и иных обязательных платежей банка.

Для оценки уровня прибыльности банка используются структурный анализ (в разрезе источников прибыли) и система финансовых коэффициентов.

К относительным показателям прибыли относятся коэффициенты рентабельности: рентабельности активов; рентабельности собственного капитала; прибыли на 1 работника.

При оценке уровня прибыльности банка принимается во внимание не только абсолютное и относительное значение показателей прибыли, но и степень защиты банка от риска (адекватность собственного капитала степени риска активных операций, наличие достаточных резервов для покрытия убытков).

5.4. Коммерческое бюджетирование в банке

Коммерческое бюджетирование включает совокупность процедур финансового планирования и контроля с целью поддержания работоспособности и финансовой устойчивости банка.

В результате бюджетирования реализуется сложный комплекс аналитических, плановых и контрольных процедур итогом, которых является составление сводного бюджета коммерческого банка

В условиях неустойчивости финансовой среды повышается роль бюджетирования как механизма планомерного регулирования пропорций распределения и перераспределения ресурсов.

От бюджетирования в коммерческой организации зависят не только краткосрочные результаты работы, но и долгосрочные перспективы бизнес-деятельности банка.

Итогами бюджетирования в долгосрочной перспективе являются планомерный рост инвестиционной и коммерческой привлекательности. При этом бюджетирование в краткосрочной перспективе обеспечивает текущую платежеспособность, ликвидность, рентабельность и финансовую устойчивость коммерческого банка.

Бюджетирование в коммерческих банках является основой планово-аналитического обеспечения управления финансовыми процессами и их результатами банка.

Коммерческое бюджетирование позволяет мобилизовать финансовые возможности, обеспечить самофинансирование хозяйственной деятельности и как итог поддерживать финансовую стабильность деятельности банка.

Профессиональная организация бюджетирования в коммерческом банке становится основой планомерного управления финансово-хозяйственной деятельностью банка.

В рамках процесса бюджетирования используются различные виды методов и приемов анализа, контроля и планирования деятельности банка.

Выбор конкретных методов бюджетирования определяется характером стоящих перед банком проблем и ситуаций, а также наличием их управленческого и ресурсного обеспечения.

Таблица 5.2

Классификация бюджетов коммерческого банка

| | Бюджет | Содержание бюджета |
|----------------------|------------------------|---|
| Охват информации | Главный бюджет | охватывает деятельность, путём объединения бюджетов структурных подразделений. |
| | Частные | составляют для структурных подразделений. |
| | Операционные | детализируют частные бюджеты статьи доходов и расходов. |
| Гибкость расчёта | Статический | рассчитанный на конкретный уровень деловой активности организации. |
| | Динамический (гибкий) | составляется для нескольких альтернативных вариантов объёма продаж. |
| Специальные бюджеты | Дополнительный | предусматривает финансирование мероприятий, не включённых в бюджет. |
| | Приростный | формируется путём простой индексации предыдущего бюджета без пересмотра его основ. |
| | Добавочный | анализирует бюджеты предыдущих лет и корректирует их под текущие параметры. |
| | Пооперационные | предполагают расчёт ожидаемых затрат на выполнение отдельных функций и работ. |
| Финансовые бюджеты | Денежных потоков | определяют денежные потоки организации и позволяют управлять её платёжеспособностью. |
| | Доходов и расходов | устанавливает соотношение доходов и расходов, отражает источники и объём прибыли. |
| | Активов и пассивов | показывает стоимость активов организации и источники их финансирования. |
| Способ расчёта | Дискретные | формируются на год с разбивкой по кварталам |
| | Скользящие | охватывает данные прошедших периодов и интегрируя изменения, добавляя новые данные. |
| Операционные бюджеты | Продаж | показывает, объём услуг, который может быть реализован за период. |
| | Затрат по оплате труда | включают прямые и косвенные расходы на оплату труда. |
| | Расходов на управление | показывает административные расходы с учётом принятых планов и организационной структуры. |

В условиях неустойчивости внешней среды в деятельности банка наиболее важную роль имеет формирование и использование системы коммерческого бюджетирования.

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность понятия процентной маржи коммерческого банка.
2. Назовите признаки классификации доходов банка.
3. Объясните сущность прибыли коммерческого банка.
4. Раскройте особенности коммерческого бюджетирования в банке.
5. Охарактеризуйте систему бюджетов коммерческого банка.
6. Назовите отличия процентных и непроцентных доходов банка.
7. Назовите источники формирования доходов коммерческого банка.
8. Перечислите операционные расходы коммерческого банка.
9. Как определяется абсолютная и достаточная процентная маржа коммерческого банка.
10. Назовите базовые виды доходов от направлений бизнеса коммерческого банка.
11. Какие факторы влияют на размер процентной маржи коммерческого банка?
12. Чем отличаются стабильные и нестабильные источники прибыли коммерческого банка.
13. Назовите формы доходов коммерческого банка.
14. Как определяется прибыль коммерческого банка?
15. В чем отличие операционных и не операционных расходов коммерческого банка?

Глава 6.

Расчётно-платежные и кассовые операции коммерческих банков

6.1. Порядок открытия клиентских счетов в банке

Банки открывают различные счета в рублях и иностранной валюте. По видам открытия счёта классифицируются в зависимости от их назначения:

1. Для осуществления расчётов.
2. Для сбережения и получение доходов.

Для расчётов открываются текущие расчётные, бюджетные счета, корреспондентские счета банков, специальные банковские счета и т.д. С целью сбережения и получения доходов заключаются с клиентами договора банковского вклада. Банки так же могут открывать депозитные счета судов, судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов и т.д.

Порядок открытия счетов и предоставления документов регламентируется инструкцией ЦБРФ №28-И «Об открытие и закрытие банковских счетов и счетов по вкладам».

Для открытия расчётного счёта в банке представляются следующие документы:

1. Сведения о государственной регистрации юридического лица.
2. Учредительные документы.
3. Карточка с образцом подписи и оттиском печати.
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке.
5. Документы, подтверждающие полномочия исполнительного органа юридического лица.
6. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

Открытие банковского счёта включает ряд этапов:

1. Идентификация клиента на основе представленных документов.
2. Оформление договора банковского счёта.
3. Выявление записи об открытии банковского счёта в книгу регистрации открытых счетов (не позднее рабочего дня следующим за днём заключения договора).

При создании новой организации, банк открывает временный накопительный счёт, а затем открывает расчётный счёт.

Банки могут оказывать следующие стандартные услуги: открытие; ведение счетов; осуществление банковских переводов; услуги удалённого доступа (клиент-банк, интернет банкинг); инкассация и доставка наличных денежных средств; ускоренное зачисление на расчётный счёт инкассированной выручки; приём, выдача и зачисление на счёт наличных денег.

Услуги по расчётно-кассовому обслуживанию оплачиваются следующим образом:

- в твёрдой ежемесячной сумме;
- в виде комиссионных за каждую операцию;
- в проценте от суммы дебетового оборота;
- от количества и вида обработанных документов;

Оплата осуществляется путем списания денег со счёта клиента. Плата может устанавливаться, как в твёрдой ежемесячной сумме, так и в виде комиссионных за каждую операцию. Банковские счета могут быть закрыты по инициативе клиента, на основании заявления или по инициативе банка, например, снижение минимального остатка, отсутствие операций по счёту.

1.1. Безналичные расчёты в нефинансовом секторе экономики

Безналичные расчёты совершаются в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2015 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Перевод денежных средств осуществляется в рамках форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

При расчетах платёжными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

При расчётах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счёт. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счёту плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов. Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком. Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостоверить в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным лицом.

6.3. Межбанковские расчёты

Основой организации межбанковских расчетов является открытие корреспондентского счета в подразделении Банка России и установление прямых корреспондентских отношений с другими коммерческими банками.

Корреспондентские отношения — различные формы сотрудничества между банками главным образом с целью осуществления платежей и расчётов. Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками-корреспондентами.

Классифицировать корреспондентские отношения можно по ряду признаков:

1. по географии корреспондентских отношений;
2. по видам операций;
3. по характеру отношений;
4. по степени их добровольности.

По географической ориентации они подразделяются на **внутренние** и **международные**.

По виду операций возможна следующая классификация: обслуживание клиентов и собственные межбанковские операции. **Обслуживание клиентов** – операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг: платежи на основе различных форм расчётов (дебетовых, и кредитовых переводов, аккредитива, инкассо), операции с ценными бумагами, предоставление гарантий.

Собственные межбанковские операции включают предоставление и получение кредитов, депозитов, покупку и продажу валют, ценных бумаг и др. Банки, особенно крупные, оказывают также информационные, консультационные услуги, взаимодействуют в процессе выдачи консорциальных кредитов.

По характеру отношений можно выделить отношения с открытием счета и без открытия счета. Корреспондентские отношения обычно сопровождаются открытием счетов – отношения с **открытием счета** – на взаимной основе (друг у друга) или в одностороннем порядке (только у одного из партнеров, как правило, у крупного банка).

Возможны также отношения между корреспондентами **без открытия счета**, когда взаимные расчеты осуществляются по

счетам, открытым в третьем кредитном учреждении. Частный случай такой структуры договорных связей – расчеты по корреспондентским счетам, открытым в подразделениях Банка России. Однако они могут проводиться и по счетам, открытым в каком-нибудь коммерческом банке, обычно являющемся крупным центром межбанковских расчетов, через клиринговые центры.

По степени добровольности установления отношений они бывают **обязательными и добровольными**. Так, **обязательным** является открытие банками корреспондентского счета в расчетном подразделении Банка России, а также открытие счета в уполномоченном банке для международных расчетов.

Крупные банки обычно содействуют своим корреспондентам и в этой работе. Если в договоре предусмотрен обмен документами в электронном виде, то в нем или в отдельном документе должны быть установлены правила проведения электронных платежей.

Корреспондентские счета коммерческих банков подразделяются на несколько видов:

Счета НОСТРО – текущие (активные) счета на имя банка – распорядителя счета, называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого;

Счета ЛОРО – текущие (пассивные) счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса;

Счета ВОСТРО – счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или в валюте третьей страны.

Банк-корреспондент – это коммерческий банк, открывший корреспондентский счет ЛОРО банку-респонденту.

Банк-респондент – это банк, открывший счет НОСТРО в другом банке и являющийся его распорядителем.

Нередко межбанковские расчеты классифицируются на централизованные и децентрализованные.

Централизованные расчеты проводятся по корреспондентским счетам, открываемым в ЦБРФ.

Децентрализованные расчеты основаны на корреспондентских отношениях банков друг с другом. Могут устанавливаться корреспондентские отношения, через третьи банки, клиринговые центры, внутрибанковскую расчетную систему.

6.4. Порядок совершения кассовых операций в банке

Кассовые операции банка – это операции, связанные с инкассацией, приёмом, хранением и выдачей наличных денег, иностранной валюты и других ценностей.

Для их выполнения создают **кассовый узел**, оборудованный в соответствии с требованиями к устройству и технической укреплённое, разработанными ЦБРФ.

В состав кассового узла входят:

1. Хранилище ценностей;
2. Операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние кассы, кассы пересчёта);
3. Помещение по приёму (выдаче) денег инкассаторам;
4. Кладовая или сейфовая комната;
5. Другие помещения, необходимые для выполнения кассовых операций.

В целях расширения кассового обслуживания населения кредитные организации могут открывать соответственно оборудованные **операционные кассы** вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов (в рублях и иностранной валюте), продажи и покупки ценных бумаг, приема коммунальных и других платежей от физических лиц.

Операционные кассы вне кассового узла, расположенные в организациях, проводят кроме вышеперечисленных операций выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера, а также и другие операции, на совершение которых у коммерческого банка имеется лицензия.

Кредитная организация может устанавливать **банкоматы и другие платёжно-расчётные терминалы**. Коммерческие банки, осуществляющие операции с наличной иностранной валютой, открывают также **обменные пункты**.

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассы кредитной организации, организуют кассовое обслуживание своих клиентов и несут ответственность

в соответствии с законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Правовой основой организации кассовой работы является Положение Банка России от 24 августа 2008 г. №318-П «**О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации**». На базе этого документа кредитная организация разрабатывает свое положение о кассовом подразделении и должностные инструкции кассовых работников.

Обслуживание кредитных организаций по операциям с денежной наличностью осуществляют **расчетно-кассовые центры Банка России**, которые для каждой кредитной организации устанавливают минимальный размер денежной наличности (остаток наличных денег по операционной кассе).

Непосредственно операции с наличными деньгами ведут кассовые и инкассаторские работники банка, с которыми заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а операционные работники.

Работники банка, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, снабжаются образцами подписей кассовых работников указанных касс.

Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью кредитной организации.

Операционные работники имеют **карточки с образцами подписей и оттисками печатей клиентов**, которые получают наличные деньги со своих счетов.

Наличные деньги принимаются от клиентов на основании **объявлений на взнос наличными, а выдаются на основании чека**. Прием и выдача денежной наличности гражданам, а также сотрудникам кредитной организации проводятся по **приходным и расходным кассовым ордерам**.

Контрольные вопросы

1. Раскройте порядок открытия клиентских счетов в коммерческом банке.
2. В чем состоят особенности расчетов по инкассо?
3. Раскройте сущность расчетов платежными поручениями.
4. Назовите формы безналичных расчетов в банке.
5. Какие требования предъявляются к формам безналичных расчетов?
6. Назовите особенности расчетов по аккредитиву?
7. Охарактеризуйте особенности расчетов чеками.
8. В чем заключаются межбанковские расчеты?
9. Каким образом классифицируются банковские счета?
10. Назовите виды корреспондентских счетов банка и раскройте их особенности?
11. В чем заключаются корреспондентские отношения между коммерческими банками?
12. В чем заключается порядок совершения кассовых операций в коммерческом банке?

Глава 7.

Кредитные операции коммерческих банков

7.1. Методы и способы банковского кредитования

Метод кредитования – это совокупность приёмов с помощью которых осуществляется выдача и погашение кредитов.

Кредитование осуществляется: в разовом порядке; многообразным образом; средства оплаты разрыва в платёжном обороте; на базе объединения потенциала банка.

Движение денежных средств отражается по ссудам счёта клиента. На ссудном счёте по дебету отражается выдача кредита, а по кредиту погашение кредита.

Существует три метода банковского кредитования:

1. **Оборотный метод кредитования** заключается в авансировании затрат заёмщика, т.е. кредит следует за движением объекта кредитования.

2. **Сальдовый метод кредитования** связан с остатком материальных ценностей и затрат, вызванных потребностью в ссуде, компенсируются затраты

3. **Обратно-сальдовый метод**, сочетает методы по обороту и по остатку, когда на первой стадии по мере возникновения потребностей выдаётся кредит, а на второй погашается в строго определённые сроки.

Выбор методов осуществляется с учётом кредитного риска. Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заёмщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заёмщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов.

Управление кредитом включает совокупность процедур разработки банковской политики, начальные стадии (знакомство) с потенциальным клиентом, координация целей банка и интересов клиента, оценка кредитоспособности заёмщика, структурирование качественных характеристик кредита, кредитный мониторинг, работа с проблемными кредитами, применение санкций.

7.2. Сущность и этапы кредитного процесса

Кредитный процесс подразделяется на 3 этапа:

1. Этап предварительных переговоров
2. Оформление и выдача кредита
3. Последующего контроля

Началом кредитного процесса является кредитная заявка. Данная заявка вносится в базу данных кредитного управления, а затем передаётся на рассмотрение кредитному инспектору. Заявка должна соответствовать принципам кредитной политики

В состав кредитной заявки входят: бухгалтерская отчётность; учредительные документы; налоговые декларации; бизнес планы; текущие бухгалтерские сведения.

На основе представленных клиентом документов, проводятся переговоры. В случае положительных итогов переговоров кредитный инспектор передаёт его документы для подготовки заключения в специальные службы банка (юридический отдел; служба безопасности; аналитический отдел; в отдел обеспечения кредитов). Кредитный инспектор на основании экспертизы подготавливает единое заключение, о целесообразности предоставления кредита. Для принятия решения о выдаче кредита, созывается кредитный комитет банка. В состав кредитного комитета банка входят ведущие специалисты: руководитель банка; главный бухгалтер и кредитный инспектор

На кредитном комитете оформляется заключения о возможности выдачи кредита. На основании решения кредитного комитета оформляется кредитный договор и формируется кредитное дело, далее принимается приказ предоставление кредита заёмщику.

Для получения кредита оформляется ряд документов:

1. Документы, подтверждающие юридическая правомочность заёмщика (учредительный договор, устав, свидетельство о регистрации, данные о руководстве и т.д.)
2. Документы, характеризующие экономическое состояние клиента и гарантированность возврата кредита (бухгалтерская отчётность, бизнес планы, накладные на поставку товаров, гарантии, поручительства, страховые полисы)

3. Документы по оформлению ссуды (кредитный договор, договор залога, срочные обязательства, карточка с образцами подписей и т.д.)

Важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки, является **кредитный договор**.

При формировании содержания кредитного договора выделяются существенные и дополнительные условия.

Существенными условиями называются такие, которые определяют возможность заключения кредитного договора: наименования сторон, срок договора, предмет и сумма договора, порядок выдачи и погашения кредита, уровень платы за пользование кредитом, способ обеспечения возврата кредита, ответственность сторон.

Дополнительные условия направлены на создание дополнительных предпосылок для обеспечения возврата кредита. Эти условия дифференцируются применительно к заемщикам: обязательства в отношении уровня кредитоспособности, необходимого состояния учета и отчетности, сохранности заложенного имущества, соблюдения правил банковского контроля, запрет на реорганизацию заемщика без ведома банка и пр.

Кредитный договор включает следующие разделы: преамбула; основные понятия; сумма кредита и порядок его предоставления; проценты и процентный период; порядок и сроки погашения кредита; условия, предшествующие выдаче кредита; требования к юридической личности и деловой репутации; обязанности заемщика; ответственность; дополнительные условия договора; разрешение споров; юридические адреса сторон.

После предоставления кредита осуществляется кредитный мониторинг, списываются проценты с расчётного счёта заёмщика и сумма задолженности.

Кредит может погашаться за счёт ряда источников: собственных средств клиента (выручка); использование нового кредита; списание средств со счёта гаранта или поручителя, ассигнование из бюджета; резервов на возможные потери по ссудам; продажи займа и т.д.

Основными вариантами погашения кредита является:

1. Эпизодическое погашение на основе кредитного договора. При наступлении срока банк списывает суммы кредита.

2. Погашение кредита по мере фактического накопления собственных средств и снижение потребности в заёмных средствах (кредит сельхозпредприятиям).

3. Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксируемых сумм. Банк периодически, ежемесячно или еженедельно списывает со счёта заёмщика денежные средства.

4. Зачисление выручки, минуя расчётный счёт в ссудной задолженности.

5. Отсрочка погашения кредита. Данная отсрочка даётся на всю сумму кредита либо на его часть.

6. Перенос просроченной задолженности на особый счёт «Просроченные кредиты». Сумма просроченной задолженности списывается за счёт резерва банка.

7.3. Критерии и методы оценки кредитоспособности заемщика

Кредитоспособность клиента коммерческого банка — способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формализованных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента.

Риск ссудной операции складывается из риска заемщика и риска продукта. Кредитоспособность клиента банка является формой выражения степени риска заемщика.

Факторами этого риска являются эффективность деятельности клиента, достаточность его капитала, репутация, профессионализм менеджера, ликвидность баланса, непрерывность кругооборота фондов и т.д. Из факторов риска заемщика непосредственно вытекают критерии оценки кредитоспособности клиента банка.

Факторами риска кредитного продукта являются его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме - факторы делового риска, вытекающие из кредитуемого мероприятия, надежность источников погашения, качество вторичного источника погашения долга.

Комплексная система оценки кредитоспособности клиентов банка предполагает выполнение экономического анализа, включающего следующее:

- 1) финансовый анализ отчетности заемщика;
- 2) анализ хозяйственной деятельности клиента;
- 3) анализ целей и источников погашения кредита;
- 4) анализ денежного потока клиента;
- 5) рассмотрение возможного обеспечения по кредиту.

Практика показывает, что банки отдают предпочтение тем клиентам, которые:

- открывают свои расчетные счета в данном банке;
- имеют устойчивую кредитоспособность;
- обладают стабильным денежным потоком, покрывающим обязательства;
- не допускают просроченных платежей по обязательствам бюджета, за товары и услуги, по банковским кредитам;
- занимают устойчивое положение на рынке по реализации своего основного продукта.

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации.

Факторы образования проблемных кредитов

| Факторы заёмщика | Факторы, не зависящие от заёмщика | Факторы, зависящие от банка |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> – общая некомпетентность; – слабая организация плановых и бухгалтерских служб); – ухудшение качества продукции, её вытеснением с рынка; – слабый контроль предприятия за финансами; – рост дебиторской задолженности и накладных затрат. | <ul style="list-style-type: none"> – непредвиденные политические и экономические события, – изменение законодательства, ухудшение ситуацией – невозможность быстрой перестройки производства в связи технологическим прорывом, – стихийные бедствия и т.д. | <ul style="list-style-type: none"> – предоставление кредита не на основе экономического обоснования, а исходя из дружеских расположений к заёмщику; – слабый анализ кредитной заявки; – поверхностный анализ отраслевых особенностей фирмы; – недостаток обеспечения кредита, например, вследствие завышенной оценки залога; – неправильное документальное оформление кредита, например, наличие в договоре оговорок, защищающих интересы банка; – плохой контроль за фирмой в период пользования ссудой и др. |

Меры по управлению кредитными рисками

| 1. Привлечение дополнительного обеспечения возвратности кредита | 2. Привлечение дополнительных капиталов | 3. Организационно-административные меры |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> – получение дополнительных гарантий и поручительств; – привлечение дополнительного обеспечения; – частичная продажа обеспечения; – сокращение накладных расходов; – усиление контроля дебиторской задолженности и запасов; – получение средств бюджета для погашения ссуды и уплаты ссудного процента. | <ul style="list-style-type: none"> – поиск новых инвесторов, желающих и способных вложить дополнительные ресурсы; – вложение нового капитала по договору простого товарищества; – увеличение собственного капитала заёмщика за счёт его акционеров; – организация финансовой помощи со стороны других банковских учреждений; – продажа предприятия третьей стороне. | <ul style="list-style-type: none"> – обсуждение с акционерами вопроса о новой команде менеджеров; – заключение мирового соглашения с заёмщиком; – назначение управляющих и консультантов для работы с заёмщиком от имени банка; – принятие юридических мер, в том числе обращение к гарантам, поручителям; – продажа залога; – продажа кредита; – иск о банкротстве. |

Таблица 7.1– Система мер по управлению кредитными рисками

Для оценки кредитоспособности заемщика используется качественный и количественный анализ.

Количественный анализ кредитного риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить следующие блоки:

1. Выбор критериев оценки степени риска;
2. Определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
3. Определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
4. Оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Качественный анализ кредитных рисков включает изучение источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

7.4. Краткосрочный банковский кредит

Контокоррентный кредит – кредит, предоставляемый банком заёмщику по единому активно-пассивному счёту.

Дебетовое сальдо означает, что у заёмщика отсутствуют собственные денежные средства для текущих платежей и ему выдан кредит, данный кредит используется для покрытия потребности в оборотных активах. Возникновение кредитного сальдо означает, что поступление собственных денежных средств превышает потребности в текущих платежах.

Этот кредит преимущественно предоставляется кредитоспособным клиентам и не требует выдачи залога, при этом постоянная потребность в средствах должна не менее чем на 80% покрываться собственным капиталом.

Для банка контокоррентный кредит является достаточно рискованной формой кредитования. В силу высокого долгового риска банк устанавливает более высокий процент, чем по другим кредитам. Данный процент устанавливается индивидуально для каждого заёмщика.

Овердрафт предоставляется путём покрытия текущих платежей по расчётному счёту, т.е. образуется отрицательный баланс. В этом случае на расчётном счёте возникает дебетовое сальдо. Этот кредит предоставляется преимущественно кредитоспособным **клиентам первого и второго класса**. **Срок кредитования** обычно не превышает 30 дней.

Особенность данной формы кредитования состоит и в том, что в ней не проявляется так жестко, как, например, при кредитовании конкретных хозяйственных потребностей или целевых проектов и прироста оборотных средств принцип целевого характера. По договору банковского счета банк покрывает разрыв в платежном обороте, сальдо неоплаченных расчетных документов по самым обязательствам клиента, разумеется, с некоторыми ограничениями.

Субъекты кредитования являются надежные клиенты в основном крупные предприятия. По группе крупных клиентов доля данного кредита занимала от 67 до 90% всех кредитных вложений, в то время как по группе средних и мелких — от 10 до 33%. Заемщиками данного кредита являются организации из сферы торговли и сервиса, реже промышленные предприятия.

Среди групп предприятий, обслуживаемых тремя банками и пользующихся данным видом кредита, выделялись предприятия I класса кредитоспособности, на долю этого кредита у них приходилось от 87 до 100%, в то время как у предприятий ниже I класса — от 0 до 13% всех банковских ссуд.

Преимущества кредитования расчетного счета при недостатке на нем денежных средств связаны прежде всего с простотой оформления ссуд. В момент выдачи кредита не требуется анализировать причины образовавшегося дефицита средств.

Простота оформления кредита сочетается с оперативностью его предоставления и погашения. При наличии у заемщика права на кредит ссуда выдается в день возникновения потребности в дополнительных заемных средствах, а погашается как уже отмечалось, автоматически в период поступления свободных денежных ресурсов.

Для банка овердрафт является хорошим инструментом поощрения клиента. **Будучи льготой для клиентов I класса кредитоспособности**, данная форма является дополнительным спо-

собом привлечения новой клиентуры и получения дохода от ее кредитно-расчетного обслуживания. Дифференцируя размер лимита, сроки кредитования и плату за кредит, банки посредством овердрафта повышают свой имидж: как надежного партнера, содействующего развитию его деятельности.

С помощью данной формы кредитования банки могут эффективнее управлять своей краткосрочной ликвидностью. Чаще всего банки используют овердрафт для соблюдения норматива текущей ликвидности, установленного Банком России.

Наряду с позитивными сторонами кредитование расчетного счета при недостатке на нем свободных денежных средств имеет и недостатки.

К недостаткам следует отнести возможность вовлечения кредита в нерациональные затраты заемщика, возможность ухудшения качества кредитного портфеля банка за счет образования проблемных ссуд. Многое в данном случае будет зависеть от профессионального мастерства банковских специалистов, умеющих правильно оценить финансовое состояние клиента, его денежный поток, достаточность поступлений денежных средств для расчетов с кредитным учреждением.

К недостаткам данной формы кредитования можно отнести также возможность нарушения границ ее использования: хотя она является многоцелевой, направления объекта кредитования строго ограничены. Простота, легкость платежей при недостатке средств на расчетном счете могут привести к авансированию затрат, которые служат объектом кредитования других видов банковских ссуд.

Кредитная линия – соглашение о максимальной сумме кредита, которую заемщик может использовать в течение определенного срока. Этот вид кредитов наиболее востребован среди предприятий.

Первый способ расчёта кредитной линии базируется на объеме предполагаемых затрат и формирования материальных запасов. Второй способ основан на возможности погашения кредита.

По характеру кругооборота оборотных средств, существуют кредитные линии с равномерным и неравномерным характером возможности использования без лимитного кредита.

По возможности использования свободного лимита различают: возобновляемые, не возобновляемые и рамочные кредитные линии.

Кредитная линия имеет ряд отличий: дробностью платежей; на расчётном счёте аккумулируется платёжный оборот.

При реализации продукции выручка сначала зачисляется на расчётный счёт, а с него в погашение ссудной задолженности. За неиспользованную часть кредитной линии банком взимается комиссия.

Объектом кредитования являются текущие затраты, включая зарплату, движение оборотных средств и т.д. Сроки кредитной линии могут быть от 3 -12 мес.

В сравнении с разовым кредитом описываемая форма кредитования позволяет клиенту:

- более четко прогнозировать получение необходимых заемных ресурсов;
- более гибко использовать установленный лимит кредитования;
- получать заемные средства не под частный объект (отдельно взятую потребность), а под укрупненный объект — под совокупность займов и затрат, обусловленных главным образом производственной деятельностью;
- оперативно осуществлять расчеты по возникающим обязательствам;
- экономить средства на накладные расходы и время, затрачиваемое на ведение переговоров по каждой целевой ссуде и на заключение соответствующих кредитных соглашений;
- упростить технические аспекты взаимоотношений сторон, не требующие от каждой из сторон систематического представления определённых документов.

Погашение кредита может быть многократным (частями) и однократным (в конце планируемого периода либо по истечении срока).

Обеспечением кредита по укрупнённому объекту являются прежде всего про кредитованные запасы товаров (различные формы залога). Помимо этого, традиционными являются также гарантии поручительства.

Гарантией возврата ссуды часто выступает **минимальный компенсационный остаток на расчётном счёте клиента**, размещаемый в банке по его требованию. Данный остаток устанавливается в размере 20—30% суммы кредитной линии и хранится в банке либо в течение всего периода действия кредитной линии, либо в течение периода её фактического использования. В процессе кредитования важное значение приобретает банковский контроль. Его объектами традиционно являются:

- финансовое состояние (кредитоспособность) заемщика;
- показатели баланса, особенно в части данных, используемых для расчета кредитной линии;
- соблюдение клиентом кредитного договора, в том числе его условий, предусматривающих, в частности, необходимость снижения дебиторской задолженности;
- целевое использование заемных средств.

Важной составной частью банковского контроля является оперативное наблюдение за использованием кредитной линии (ее превышением и недоиспользованием) с последующим введением штрафов или предоставлением льгот.

Целевые кредиты – это банковские кредиты, предоставляемые под конкретный объект. В отличие от других кредитов, данная форма охватывает только отдельные частные объекты (например, вид сырья).

Существует 3 группы целевых кредитов:

1. Кредиты для обслуживания платёжных потребностей заемщика (выплата зарплаты, выставление аккредитива).
2. Включает ссуды для покрытия производственного и торгового дефицита.
3. Кредиты на пополнение оборотного капитала.

Традиционным обеспечением целевого кредита является залог товарно-материальных ценностей, поручительство и гарантии. Сроки могут варьироваться от 30 дней до года.

В современной отечественной практике к данной группе относится кредит на предоставление оборотного капитала в текущем году. Чаще всего субъектами кредитования являются крупные и средние предприятия, которые имеют устойчивое финансовое положение, ликвидное обеспечение, у которых нет

просроченной задолженности по ранее выданным ссудам и платежам за пользование кредитами и которые имеют бизнес-план.

Плата за пользование рассматриваемой разновидностью ссуд во многом будет зависеть от цели кредитования, уровня кредитного риска, финансового состояния заемщика, конъюнктуры денежного рынка. При взыскании ссудного процента банки учитывают также срок кредитования, вид обеспечения, степень ликвидности залога.

Традиционным обеспечением кредита выступают залог товарно-материальных ценностей, недвижимость, оборудование, ликвидные ценные бумаги, поручительства и гарантии. Часто при кредитовании приобретения товарно-материальных ценностей банки требуют от заемщика страхования имущества, страхования жизни и здоровья поручителей - физических лиц.

Срок, на который предоставляются целевые кредиты, неодинаков. Он зависит от вида целевого кредита и по ряду банков варьирует от 30 дней до одного года.

Сроком на 30 дней, к примеру, выдаются ссуды для выплаты заработной платы, перечисления платежей в бюджет;

На срок от 90 до 120 дней выдаются ссуды на чрезвычайные нужды. На 125 дней — кредиты предприятиям по вторичной переработке сырья, содержащего драгоценные металлы.

На 180 дней — ссуды на исполнение экспортно-импортных контрактов.

На срок до одного года предоставляются кредиты, связанные с накоплением товарно-материальных ценностей.

Такие сроки являются нормативными (предельными), заемщик может использовать кредиты в течение меньшего периода. Так, ссуды, предназначенные для накопления оборотного капитала, на практике предоставляются на срок от нескольких дней до одного года.

Нормативный срок использования кредитов зачастую не отражает время реального кругооборота средств заемщика. Продолжительность кругооборота определенного вида товаров может не совпадать с реальной продолжительностью их движения. Поэтому срок кредитования может оказаться как избыточным, так и недостаточным.

Контрольные вопросы

1. Раскройте методы и способы банковского кредитования.
2. Назовите этапы кредитного процесса и раскройте их содержание.
3. Объясните роль кредитного комитета банка.
4. Раскройте особенности ссудных счетов в банке.
5. Охарактеризуйте критерии оценки кредитоспособности заемщика.
6. Назовите методы оценки кредитоспособности.
7. Раскройте сущность кредитной заявки для получения ссуды.
8. Перечислите разделы кредитного договора.
9. Как определяется нормативный срок возврата целевого кредита?
10. Назовите особенности кредитования по овердрафту.
11. В чем состоят особенности кредитования по коррентному счету?
12. Чем отличаются целевые кредиты и кредитные линии.
13. Назовите формы обеспечения возврата банковского кредита.
14. Каким образом различаются краткосрочные банковские кредиты?
15. В чем состоят особенности механизма погашения банковского кредита?

Глава 8.

Инвестиционные операции и деятельность банков на рынке ценных бумаг

8.1. Сущность и формы инвестиционной деятельности банка

Инвестиционная деятельность банков в микроэкономическом аспекте заключается во вложение своих ресурсов на срок в создание или преобразование реальных и финансовых активов с целью извлечения прямых и косвенных доходов.

С макроэкономической позиции банки способствуют реализации инвестиционного спроса, путём трансформации сбережений и накоплений в инвестиции.

Формы инвестиционной деятельности коммерческого банка классифицируются по следующим признакам:

1. В соответствии с объектом вложения:

- инвестиции недвижимость;
- инвестиции в ценные бумаги;
- инвестиции в драгоценные металлы и камни;
- инвестиции имущественные и интеллектуальные права;
- участие в инвестиционном кредитовании;
- инвестиции в срочные депозиты и т.д.

2. В зависимости от цели вложения:

- прямые;
- портфельные инвестиции.

3. По источникам средств для инвестирования:

- инвестиции за собственный счёт;
- за счёт или по поручению клиентов.

4. По срокам вложения:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

Инвестиционная политика банка предполагает формирование целевых ориентиров и выбор эффективных способов инвестирования. Она направлена на обеспечение оптимальных объёмов

мов и структуры инвестиционных активов, а также рост их прибыльности при допустимом уровне риска.

В сфере инвестиционной деятельности коммерческие банки могут ставить следующие задачи:

1. Привлечение доходов банка от инвестирования.
2. Обеспечение сохранности банковских ресурсов.
3. Диверсификация ресурсной базы.
4. Расширение сферы влияния банка на новые рынки.
5. Расширение клиентской базы банка.

Для реализации данных целей разрабатываются стратегические направления политики банка:

1. Обеспечение стабильного дохода в виде дивидендов и выплат из прибыли.
2. Обеспечение стабильного увеличения рыночной стоимости инвестиционных активов.
3. Роста текущих доходов и приращение капитала.

Для финансирования крупных проектов банки осуществляют проектное финансирование. В его основе лежат инвестиционные качества самого проекта, т.е. будущие доходы от в виде выручки реализации готовой продукции

Инвестиционный кредит представляет собой форму предоставления ссуды, при которой банк участвует в реализации инвестиционного проекта с правом на возврат основной суммы долга и процента платежей. Специфика данного кредита характеризуется длительным сроком, высокой степенью риска, целевым назначением.

Процесс проектного финансирования состоит из следующих этапов: предварительного отбора проектов; оценки проектных предложений; ведения переговоров; принятие проекта к финансированию; контроля за реализацией проекта; ретроспективного анализа проекта.

Для уменьшения рисков в ходе инвестиционного кредитования банки устанавливают дополнительные ограничения: на продажу контрольного пакета акций предприятия; по обеспечению гарантий; на высоколиквидный залог и долевое участие.

8.2. Деятельность банков на рынке ценных бумаг

Кредитные организации могут выступать в качестве эмитентов ценных бумаг, инвесторов и финансовых посредников.

Выступают в качестве эмитентов следующие ценные бумаги: акции, облигации, сертификаты и векселя.

При выпуске облигаций, сертификатов и векселей банки аккумулируют денежные средства. В качестве посредников банки выступают в следующих операциях:

1. По поручению клиента продают, перепродают, хранят и получают доход от ценных бумаг.

2. Банки могут выступать брокерами, дилерами, депозитариями и консультантами. Для этого коммерческий банк должен получить лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг. Например, банки могут иметь брокерскую, дилерскую, депозитарную и реестродержательскую лицензию

Операции банков на фондовом рынке можно сгруппировать на следующие виды:

1. Депозитарные операции;
2. Доверительные операции;
3. Гарантированные и собственные сделки;
4. Инвестиционные и торговые операции.

Основная цель торговых операций – это увеличение дохода на разности курсов ценных бумаг.

Банки могут так же выдавать гарантии на размещение ценных бумаг. Выступая гарантом банки берут на себя обязательства в случае неполного размещения ценных бумаг, может произвести их выкуп за свой счёт. При полном размещении ценных бумаг банк получает комиссию.

С развитием фондового рынка, получают распространение доверительные операции. Банки могут проводить первичное размещение ценных бумаг, а также управлять активами по поручению клиентов и т.д.

В процессе эмиссии ценных бумаг и выходом на фондовый рынок могут возникать следующие риски для банков:

1. Неготовность собственников к раскрытию внутренней информации, которая всегда была коммерческой тайной.

2. Для банков проведение эмиссии является сложным и затратным процессом, что приводит к высоким издержкам.

3. Возникают дополнительные риски из-за снижения управляемости в связи с появлением новых собственников.

4. Появляется дополнительная нагрузка на менеджеров из-за регулярной публикации результатов их деятельности.

Проведении первичного размещения ценных бумаг создает следующие возможности для коммерческого банка:

1. С помощью выпуска акций или облигаций возможно привлечения крупных долгосрочных инвестиций.

2. При наличии высокого инвестиционного рейтинга размещение акций дает возможность быстро окупить вложения средств.

3. Выпуск акций характеризуется возвратность и не обременённость данного источника финансирования

4. Банки могут улучшить финансового состояния компании за счёт роста акционерного капитала и получения эмиссионного дохода

5. С помощью эмиссии ценных бумаг и их размещения на бирже возрастает стоимость акций банка. Стоимость акционерной кампании как правило резко возрастает на 30-50%.

8.3. Инвестиционный портфель коммерческого банка

Инвестиционный портфель включает формирование оптимального набора финансовых активов по критериям ожидаемой доходности и риска.

Формирование инвестиционного портфеля коммерческого банка включает выбор и приобретение активов с целью получения дохода и поддержания ликвидности.

Исходными принципами портфельной теории являются:

1. Все виды инвестиционных решений применяются на один период времени.

2. Инвестиционный рынок во всех его сегментах является эффективным, т.е. все инвесторы имеют одинаковый доступ к информации.

3. При формировании портфеля осуществляется отбор рисковых финансовых инструментов.

4. При управлении инвестиционным портфелем, транзакционные издержки, связанные с покупкой или продажей активов в расчёт, не принимаются.

5. Портфельные решения базируются на следующих критериях: ожидаемый доход; индивидуальный уровень риска; среднеквадратичное отклонение; дисперсия доходов; степень корреляции доходности активов.

6. Учёт предпочтений инвестора, каждый инвестор стремится к максимизации своего дохода и снижению уровня риска.

Для формирования портфеля используются следующие подходы: **анализ рыночной конъюнктуры рынка (фундаментальный анализ); анализ технических характеристик ценных бумаг.**

Основными факторами, определяющими размер портфеля, являются: структура ценных бумаг, доходность, риски. Структура портфеля обычно зависит от предпочтений банка. Ценные бумаги могут содержать обычные риски, которые приводят к задержкам получения дохода, потери вложенных средств и обеспечению ценных бумаг.

На первом этапе формирования банковского инвестиционного портфеля определяются цели и приоритеты инвестора. Для этого могут строиться кривые безразличия. Поскольку портфель ценные бумаги состоит из набора различных активов необходимо оценить их конкретные инвестиционные характеристики.

Инвестиционный портфель характеризуется параметрами ожидаемой доходности и риска. Наиболее важным параметром банковского инвестиционного портфеля является ожидаемый риск, который характеризуется как стандартное отклонение или дисперсия доходности.

На втором этапе определяются объёмы финансовых активов. Объём инвестиций дифференцируется на долгосрочный и краткосрочный периоды. Объём долгосрочных финансовых инвестиций определяется в процессе решения стратегических задач. Краткосрочные инвестиции используются для оптимизации свободных активов денежных активов.

Третий этап включает выбор инвестиционных активов с учётом предпочтений инвестора. Для решения стратегических

задач возможны вложения инвестиций в совместные проекты и с участием других организаций из разных отраслей экономики.

Четвёртый этап включает оценку инвестиционных качеств финансовых активов. Для оценки используются показатели: ликвидности, доходности и риска.

На пятом этапе проводится реструктуризация портфеля. В процессе реструктуризации оптимизируются параметры портфеля, с учётом колебаний конъюктуры инвестиционного рынка.

Шесть этапов включают оценку эффективности инвестиционного портфеля. Эффективность управления портфелем, оценивается за определённые временные интервалы на основе статистических оценок.

Основной целью финансового анализа портфеля является подготовка данных, необходимых инвестиционному менеджеру. В процессе анализа рассматриваются конкретные характеристики ценных бумаг, потенциальные и реальные факторы, влияющие на их параметры (напр. уровень налогов, инфляция, размер дивидендов и т.д.), а также реальная стоимость ценных бумаг

Анализ инвестиционного портфеля банка включает проведение фундаментальной и технической оценки ценных бумаг. С помощью фундаментального анализа выявляются неверно оценённые ценные бумаги, а также проводится анализ будущих доходов и дивидендов.

Для определения внутренней стоимости активов используются методы дисконтирования денежных потоков и капитализации доходов.

Использование метода дисконтирования денежных потоков включает расчет приведенной стоимости всех наличных денежных потоков, которые владелец актива рассчитывает получить в будущем. Оценка стоимости облигаций состоит в сравнении существующей и требуемой нормы доходности.

Метод капитализации дохода позволяет определить стоимость актива на основе суммировании приведённой стоимости ожидаемых поступлений и выплат.

Для формирования портфеля ценных бумаг возможен активный и пассивный подход. Пассивный подход предполагает приобретения и владения активами в течении длительного периода времени, с небольшими и редкими изменениями. При

пассивном управлении инвесторы ориентируются на фондовые индексы, копируя их структуру в своём портфеле.

Активный подход базируется на собственных прогнозах риска и ожидаемой доходности, которая отличается от мнения рынка. В процессе оценки реальной стоимости активов необходимо учитывать фактор риска, существует вероятность отклонения фактического инвестирования дохода от ожидаемого.

Инвестиционные риски рассматриваются с позиции корреляции с периодом обращения актива, а также уровня конъюктуры инвестиционного рынка.

Для формирования конкретного портфеля, инвестор анализирует отдельные виды и группы ценных бумаг, выявляет возможные случаи их недооценки рынком, определяет конкретные активы и суммы вкладываемых средств.

Для выбора долговых инструментов следует учитывать следующие факторы:

1. Возможное снижение уровня выплачиваемых дивидендов, из-за уменьшения суммы прибыли эмитента.
2. Снижение темпов прироста чистых активов эмитента или их уменьшение.
3. Конъюктурный спад в отрасли, в которой работает эмитент.
4. Существенное превышение рыночной цены актива над реальной её стоимостью (переоценка актива)
5. Общий спад конъюктуры фондового рынка.
6. Спекулятивная игра инвесторов с периодом от рынка быков к рынку медведей
7. Повышение уровня налогообложения инвестиционного дохода.

Основными предпосылками, связанными с выбором конкретных активов, является:

1. Темпы и основные параметры формируемого портфеля
2. Общий объём инвестируемого капитала.
3. Широта предложений, обращающихся на рынке инвестиционных активов.
4. Конкретные значения ожидаемой доходности и риска портфеля.

8.4. Выпуск и размещение ценных бумаг коммерческого банка

Процесс управления эмиссией акций включает ряд этапов:

1. Решение о предполагаемой первичной или дополнительной эмиссии акций. Такое решение может быть принято на основе фундаментального анализа конъюнктуры рынка. Результатом такого анализа является определение уровня чувствительности фондового рынка на появление новых акций. В процессе анализа так же определяется степень инвестиционной привлекательности акций в сравнении с другими активами компаний.

2. Определение целей эмиссии. Существует 3 группы целей:

- реальное инвестирование, связанное с отраслевой или региональной диверсификацией

- необходимость существенного улучшения структуры капитала путем повышения доли собственного капитала, улучшение кредитоспособности, повышение финансового левериджа.

- слияние и поглощение других организаций с целью увеличения экономического потенциала

3. Определение объёма эмиссии. При определении объёма эмиссией необходимо исходить из заранее рассчитанной потребности в инвестиционных ресурсах.

4. Определение номинала видов и количества имитируемых акций. Номинал акций определяется с учётом основных категорий представляющих покупателей. Наибольшие номиналы ориентированы на институциональных инвесторов, количество имитируемых акций определяется исходя из объёма эмиссии и номинала одной акции.

5. Оценка статности привлекаемого акционерного капитала. Оценка производится по 2 параметрам: предполагаемому уровню дивидендов и затратам по выпуску и размещению акций. Расчётная стоимость капитала, сопоставляется со средним уровнем ставки процента на финансовом рынке. В результате принимается решение об эмиссии акций.

6. Выбор форм управления рисками.

В зависимости от размера пакета акций возможны следующие стратегии управления капиталом:

1. Пакет акций от 75-100% акций, для удешевления контроля над организацией и предотвращения потерь капитала.

2. Пакет акций от 50-75% акций, для достижения полного корпоративного контроля и извлечения финансовых выгод.

3. Пакет акций от 25-50% акций, для приобретения полного пакета акций и получения возможности быстрой продажи пакета акций.

4. Пакет акций от 10-25% акций, для обеспечения ликвидности акций и приобретения блокирующего пакета.

5. Пакет акций меньше 10% акций для создания возможности быстрой продажи акций.

Для оценки стоимости обыкновенных акций банка необходимо учитывать фактор дивидендных выплат. Для этого используются 3 модели:

1. Модель нулевого роста, она используется если темп роста дивидендов равен нулю

2. Модель постоянного роста, она применяется если дивиденды растут равными пропорциями

3. Модель применяемого роста, главная её особенность в том, что существует период времени, когда дивиденды будут расти с изменяющимся темпом ростом.

Выпуск и размещения облигаций включает анализ наиболее выгодных направлений размещения предполагаемой эмиссии облигаций. Выбор облигационного займа проводится с учётом конъюнктуры рынка и уровня инвестиционной привлекательности облигаций.

Многие банки используют облигационный займ при ограниченном доступе других долгосрочных источников капитала. Основными целями выпуска облигаций могут быть долгосрочные проекты, обеспечивающие быстрый возврат вложенного капитала или увеличение объёма продаж.

Возможность размещения облигаций определяется реальным уровнем кредитоспособности эмитента. Уровень кредитного рейтинга предприятия, характеризуется размером его кредитных сфер, т.е. разницы в уровни доходности и затратности.

На следующей стадии определяется объём эмиссии облигаций банка (не более 25% от уставного капитала).

Условия эмиссии облигаций включают определение параметров облигации (номинал, вид, период обращения, порядок выплаты процентов, порядок погашения и досрочного выкупа и т.д.). Далее проводится оценка стоимости облигационного займа банка и определение форм страхования рисков.

Для будущих выплат по облигационному займу банки формируют фонд погашения облигаций.

Управление облигационным займом является наиболее выгодным источником формирования инвестиционных ресурсов на долгосрочный временной период. Средства, полученные от размещения облигаций, могут быть направлены в долгосрочные проекты банка. Для увеличения собственного капитала банка и повышения его финансовой устойчивости проводится выпуск и размещение акций.

Контрольные вопросы

1. Раскройте формы и сферы инвестиционной деятельности коммерческого банка.
2. Назовите этапы формирования инвестиционного портфеля коммерческого банка.
3. Объясните необходимость инвестиционной политики банка.
4. Раскройте особенности деятельности банка на рынке ценных бумаг.
5. В чём отличия активного и пассивного подхода к формированию инвестиционного портфеля?
6. Назовите этапы эмиссии акций коммерческого банка.
7. Раскройте сущность инвестиционного кредита банка.
8. Перечислите цели эмиссии ценных бумаг коммерческого банка.
9. Какие факторы, определяют размер инвестиционного портфеля коммерческого банка?
10. Назовите риски выхода банка на фондовый рынок.
11. Раскройте особенности проектного финансирования.
12. Какие виды лицензий необходимы на фондовом рынке?
13. Назовите виды операций банка на фондовом рынке.
14. Какие возможности для коммерческого банка создает первичное размещение акций?

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс РФ часть первая (от 30.11.94 г. №51-ФЗ) и часть вторая (26.01.96 г. №14-ФЗ)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая (от 31.07.98 г. № 146-ФЗ) и часть вторая (от 5.08.2000 г. №117-ФЗ)
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке»
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации»
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»
11. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
12. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
13. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»
14. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
15. Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
16. Положение Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
17. Положение Банка России от 24.12.04 №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

18. Положение Банка России от 20.03.06 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
19. Положение Банка России от 24 августа 2008 г. №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
20. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
21. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
22. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»
23. Положение Банка России от 19 июня 2015 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
24. Указание Банка России от 30.04.08 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»
25. Указание Банка России от 16.01.04 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
26. Указание Банка России от 12.11.09 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
27. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2018.
28. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Издательство ЮРАЙТ, 2017.
29. Банковский менеджмент: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2018.
30. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2017.
31. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Издательство ЮРАЙТ, 2017.
32. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / под ред. О. И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М.: КНОРУС, 2018.

АВТОМОБИЛЬНО-ТРАНСПОРТНЫЙ ИНСТИТУТ

Овсянников С.В.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Подписано в печать
Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Ризография.
Усл. печ.л. Уч-изд. л. .Тираж 100 экз. Заказ №

Автомобильно-транспортный институт, г. Воронеж
394000, г. Воронеж, ул. К. Маркса, 43

Отпечатано в типографии
Воронежский ЦНТИ – филиал ФГУ «Объединение «Росинформресурс»
Минпромэнерго России 394730, г. Воронеж, пр. Революции, 30