

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»**  
**Институт экономики и управления**  
**Кафедра финансов и учета**

**Методическое пособие по курсу**

**«Банковские операции»**

**(Для бакалавров всех форм обучения по направлению подготовки  
38.03.01.01 «Экономика»)**

**Ижевск**  
**2017**

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Учебно-методической  
комиссии

  
О.А.Воробьева

«27» 04 2017г.

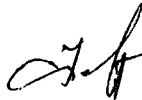
Автор:

к.э.н., доцент В.Г. Костенкова

Пособие обсуждено и одобрено на заседании кафедры финансов и учета

Протокол № 05/16 «12» декабря 2016 г.

Зав. кафедрой



С.Ф. Федулова

## Содержание

Тема 1. Центральный банк.....	4
Тема 2. Коммерческие банки: сущность, выполняемые операции.....	8
Тема 3. Собственные средства коммерческого банка.....	11
Тема 4. Депозитные ресурсы коммерческого банка.....	19
Тема 5. Недепозитные ресурсы коммерческого банка.....	28
Тема 6. Активы банка.....	34
Тема 7. Кредитные операции банка.....	43
Тема 8. Резервы на возможные потери по ссудам.....	59
Тема 9. Залог и другие формы обеспечения.....	61
Тема 10. Виды банковских счетов.....	65
Тема 11. Доходы, расходы и прибыль банка.....	68

## Тема 1: ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

Первые Центральные банки возникли 300 лет назад. Первый в 1694 г в Англии, он первый начал выпускать банкноты и учитывать векселя. В 20 в Центральные банки получили повсеместное распространение. В 1920 г в Брюсселе на Международной конференции отмечалось: «В странах, где не существует Центральный банк, следует его создать», а кроме того: «Банки, особенно эмиссионные следует освободить от политического давления, они должны управляться на принципах разумных финансов».

Первоначально такие банки назывались эмиссионными и образовывались как акционерные компании, наделенные особыми полномочиями. Затем подобные банки постепенно монополизировали некоторые функции.

Возникновение Центрального Банка связано с необходимостью централизации банковской эмиссии и организацией денежного обращения в стране, проведения кредитной политики в рамках всего государства и функционировании системы денежных расчетов, а также защита и обеспечение устойчивости национальных валют

В РФ Госбанк учрежден в 1860 году.

Госбанк России являлся «банком банков». В нем имели счета и хранили резервы коммерческие банки. В 1914 году Госбанк включал 10 контор и 125 отделений. Банковские операции осуществляло 791 местное казначейство.

Новая история начинается с 1990 года, в России была ликвидирована государственная монополия на банковскую деятельность и была сформирована двухуровневая банковская система.

В 1992 году был создан Центральный банк (в связи с распадом СССР, статус Госбанка СССР на территории Российской Федерации (РФ) перешел к Банку России).

Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение центральных органов Банка России – город Москва.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России.

Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

**Центральный Банк – орган государственного денежно-кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии наличных денег и выполняющий функцию «банка банков»**

**Цели деятельности Центрального банка РФ:**

- 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 Российской Федерации;
- 5) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

**Получение прибыли не является целью деятельности Центрального банка.**

Центральный банк подотчетен Государственной Думе.

Он не может быть банкротом (создан на основе закона о Центральном банке).

Имущество ЦБ РФ является государственной собственностью.

ЦБ РФ не регистрируется в налоговых органах. 50 % прибыли перечисляется в федеральный бюджет.

**Функции Центрального Банка:**

1) Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

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

4) Устанавливает правила осуществления расчетов в народном хозяйстве;

5) Устанавливает правила проведения банковских операций;

6) Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы, если иное не установлено федеральными законами;

7) Осуществляет эффективное управление золото-валютными резервами Центрального банка;

8) Принимает решение о государственной регистрации кредитной организации, выдает банковские лицензии, приостанавливает и отзывает;

9) Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, банковских групп (банковский надзор);

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

11) Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Центрального банка;

12) Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

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

14) Устанавливает правила ведения бухгалтерского учета и отчетности банковской системы;

15) Устанавливает и публикует официальные курсы инвалют по отношению к рублю;

16) Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;

18) Проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

19) Осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

#### **Операции Центрального Банка:**

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставить чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (националь-

ными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Банк России имеет право передавать российским и иностранным кредитным организациям, а также организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, банкноты в сувенирной упаковке и монету Банка России по ценам, отличающимся от нарицательной стоимости, которые определяет Банк России.

**Обеспечением кредитов Банка России могут выступать:**

- золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- иностранная валюта;
- векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров.

В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

**Центральный Банк не имеет права:**

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей статьи 46 и статьей 48 Федерального закона № 291-ФЗ;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств для действующих кредитных организаций;

- Предельный размер имущественных вкладов (не денежных) в уставный капитал;

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- Максимальный размер крупных кредитных рисков;

- Нормативы ликвидности кредитных организаций;

- Нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- Размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- Минимальный размер резервов создаваемых под риски;
- Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц;
- Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам).

#### **Вопросы по теме**

1. Понятие, развитие Центрального Банка и цели его деятельности.
2. Функции Центрального банка.
3. Операции Центрального банка.
4. Обязательные нормативы.

### **Тема 2: КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: СУЩНОСТЬ, ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Первое упоминание о банках относится к 8-5 век до н.э. Затем длительное время банки отсутствовали. Возрождение произошло в 13-14 века н.э. в Италии. Первоначально термин «банку» означал стол для размена монет, то есть банковское дело по одной из версий возникло из размена монет. На сегодня этот термин не отражает сущности банка. В обиходе банки – это хранилища денег, что тоже не является их сутью.

В соответствии с законодательством:

**Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право выполнять в совокупности, следующие банковские операции: привлекать средства во вклады от физических и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет, осуществлять открытие и ведение банковских счетов.**

**Операции коммерческих банков и кредитные сделки.**

**Банковские операции:**

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных документов и кассовое обслуживание;
- 6) купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной форме;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;



9) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

**Кредитные организации (банки в том числе) вправе осуществлять следующие кредитные сделки:**

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнению обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством РФ;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все операции осуществляются в рублях или валюте, в соответствии с лицензией.

**Кредитной организации нельзя заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.**

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Ее направления:

1) Брокерская деятельность. Сделки с ценными бумагами от имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентами.

2) Дилерская деятельность: купля-продажа ценных бумаг от своего имени и за свой счет. При этом объявляются цена и дилер должен выполнить свои условия.

3) Деятельность по управлению ценными бумагами.

4) Деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг).

5) Депозитарная деятельность. Услуги по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарий – договор с клиентом – депозитарный договор.

6) Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Все операции коммерческого банка делятся на 2 группы:

1) Пассивные;

2) Активные.

Иногда выделяют 3 группу: комиссионно-посреднические.

**Пассивные операции** – операции по формированию ресурсной базы банка: формирование собственного капитала и привлечение ресурсов.

Пассивные операции определяют масштаб деятельности банка и его эффективность.

К пассивным операциям относятся: выпуск акций, облигаций, депозитных сертификатов, привлечение средств на счета и во вклады, привлечение кредитов. При этом банк платит за полученные ресурсы.

**Активные операции** – операции по размещению средств банка с целью получения дохода и поддержанию ликвидности банка.

От качества активов зависит надежность и доходность банка.

Активные операции – это выдача кредитов, покупка ценных бумаг для перепродажи или получения доходов по ним, лизинговые, факторинговые операции. Покупка валюты, драгоценных металлов, выдача банковских гарантий.

**Комиссионно-посреднические операции** – операции которые банк осуществляет за счет и по поручению клиента получая комиссионное вознаграждение, при этом не отвлекаются собственные и привлеченные средства.

К таким операциям относятся: расчетно-кассовое обслуживание, брокерские услуги, дилерские, трастовые операции.

**Банковские лицензии.**

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц), которая выдается вновь созданному банку.
2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц).
3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
4. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.
5. Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте.
6. Генеральная лицензия.
7. Лицензия на осуществление банковского клиринга.
8. Лицензия на осуществление инкассации.

#### **Вопросы по теме**

1. Операции коммерческих банков.
2. Кредитные сделки.
3. Операции с ценными бумагами и профессиональная деятельность на фондовом рынке.
4. Виды банковских лицензий.

### Тема 3: СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Теория мирового банковского дела различает понятия собственных средств и капитала банка. Первое понятие – наиболее общее, под вторым понимают специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения экономической стабильности банка. Однако в российской практике понятия «собственные средства» и «капитал» тождественны.

Капитал – это денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» размер собственного капитала «устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли».

К собственным средствам банков относятся:

- уставный капитал;
- резервный фонд;
- специальный фонд;
- страховые резервы;
- добавочный капитал;
- нераспределенная в течение года прибыль.

**Функции собственного капитала коммерческих банков.**

Функции банковского капитала: *защитная, оперативная и регулирующая.*

**Защитная:** ограждает интересы вкладчиков, уменьшает риск акционеров, сохраняет.

Одновременно собственный капитал служит для защиты самого банка от банкротства. Имея безвозвратный характер, он позволяет банку осуществлять операции, несмотря на возникновение крупных непредвиденных убытков, компенсируя текущие потери до разрешения руководством банка возникших проблем. Не случайно поэтому в экономической литературе его сравнивают с «амортизатором», называют «своеобразной подушкой», «деньгами на черный день» и, наконец, «конечной линией обороны».

При этом, однако, полагается, что большая часть убытков покрывается за счет текущих доходов, а не капитала банка. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым его акционерный капитал.

**Оперативная функция.** На протяжении всего периода функционирования банка его собственный капитал является основным источником формирования и развития материальной базы банка, обеспечивающим условия для его организационного роста. Так, новому банку для начала его работы необходимы средства для осуществления таких первоочередных расходов, как приобретение или аренда помещения, закупка необходимой техники, оборудования и т.п. В роли стартовых средств для возмещения подобных затрат выступает образованный на этапе создания коммерческого банка его собственный капитал.

В период роста лобой работающий банк заинтересован как в установлении долгосрочных отношений со своей клиентурой, так и в привлечении новых платежеспособных клиентов. Это заставляет банк работать в направлении рас-

ширения спектра банковских услуг, повышения их качества, увеличения числа разработок, внедрения передовых банковских технологий, новых программных продуктов, обновления оборудования, а также проводить мероприятия структурного характера (в частности, создавать филиальную сеть как внутри региона, так и за его пределами). Финансовой базой банка, а также средством защиты его от риска, связанного с организационным ростом и развертыванием операций, служит его собственный капитал.

**Регулирующая функция.** Государство в лице центрального банка осуществляет оценку и контроль за деятельностью коммерческих банков. Экономические нормативы, как правило, исходят из размера собственного капитала. Капитал банка сдерживает рост и ограничивает риск.

Перечисленные функции собственного капитала способствуют снижению рисков банковской деятельности.

Следует отметить, что некоторые авторы могут выделять и другие функции собственного капитала банка.

**Уставный капитал.** Первоначально на этапе создания коммерческого банка единственным источником его собственного капитала является уставный капитал. Остальные источники образуются непосредственно в процессе деятельности банка. По мере их создания уставный капитал становится частью собственного капитала банка, но продолжает оставаться его основным элементом. Уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов банка, и служит обеспечением его обязательств. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. Банковские аналитики исходят из того, что банк в отличие от других коммерческих предприятий сохраняет свою платежеспособность до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

Уставный капитал банка – основа его ресурсов – складывается из взносов юридических и физических лиц – участников (акционеров или пайщиков) банка. Уставный капитал банка (как непосредственно, так и в составе его собственного капитала) выполняет ряд весьма важных функций:

- на начальном этапе работы банка он выступает в роли стартовых средств, необходимых для первоочередных расходов;
- в период роста банк нуждается в дополнительном капитале для создания новых мощностей, и с этой целью банки зачастую прибегают, в частности, к привлечению новых участников – акционеров или пайщиков, т.е. к увеличению своего уставного капитала;
- капитал является регулятором деятельности банка, в том числе ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков. Органы надзора, выдвигая определенные требования к банкам в части капитала, тем самым задают нормы экономического поведения, призванные оберегать банки от финансовой неустойчивости и чрезмерных рисков;

- наличие солидного капитала создает и укрепляет доверие клиентов к банку. Впрочем, эту функцию нельзя воспринимать прямолинейно;

- капитал играет роль амортизатора, гасящего ущерб от текущих убытков, что позволяет банку продолжать операции даже в случае относительно крупных непредвиденных потерь или чрезвычайных расходов. Хотя у банка для финансирования подобных затрат должны быть резервные фонды, при неблагоприятных обстоятельствах (например, при массовых неплатежах клиентов) потери могут возрасти настолько, что для погашения убытков приходится использовать часть уставного капитала. Именно он служит своего рода последним буфером, поглощающим текущие убытки до разрешения руководством банка назревших проблем;

- не зависимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет средств учредителей. Коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. При выпуске акций руководствуются законом: «Об акционерных обществах». Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов;

- 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 миллионов рублей (с 2011 года). Размер пересматривался несколько раз. Лицензия банкам выдается бессрочная. Поэтому для действующих банков устанавливается норматив минимального размера собственного, а не уставного капитала.

**Резервный фонд** коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Минимальный размер фонда от уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком РФ. Вместе с тем коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка. Этот размер может составлять от 25 до 100 % уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд перечисляется в уставный капитал (капитализируется), и его начисление начинается заново.

Наряду с резервным фондом в коммерческом банке создаются прочие фонды (для производственного и социального развития самого банка): фонд специального назначения, фонд накопления и др. Данные фонды аналогично резервному, как правило, формируются за счет прибыли банка. Порядок образования фондов и их использование определяются кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами Центрального банка РФ.

**Добавочный капитал** банка включает в себя следующие три компонента:

- прирост стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка РФ, издаваемыми по этому вопросу;

- эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций), представляющий собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;

- имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.

**Страховые резервы** являются особой составной частью капитала банка. Страховые резервы образуются при совершении конкретных активных операций. К ним в первую очередь относятся резервы, создаваемые под возможные потери по ссудам и по учету векселей, резервы под возможное обесценивание ценных бумаг, приобретенных банком, а также резерв на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами. Назначение этих резервов – нивелировать негативные последствия фактического снижения рыночной стоимости различных активов. Формируются резервы за счет прибыли банка в обязательном порядке, предписываемом Центральным банком РФ.

**Нераспределенная прибыль** также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный капитал.

**Совокупный банковский капитал** корректируется на величину, получаемую в результате переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), драгоценных металлов, а также на величину полученного (уплаченного) накопленного купонного дохода.

Контролируя деятельность коммерческих банков, ЦБ РФ устанавливает нормативы достаточности капитала коммерческих банков. Этот показатель определяется допустимым размером уставного капитала банка и предельным соотношением всего его капитала и суммы активов с учетом оценки риска.

**В составе источников основного капитала банка выделяются:**

- уставный капитал банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций, не относящихся к кумулятивным;

- уставный капитал банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями;

- эмиссионный доход банков;

- фонды банков (резервный и иные фонды), образованные за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банков и подтвержденной аудиторской организацией;

- прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением.

**Источниками дополнительного капитала являются:**

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- фонды, сформированные за счет отчислений от прибыли текущего и предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;
- прибыль предыдущих лет до аудиторского подтверждения до 1 июля года, следующего за отчетным (при отсутствии такого подтверждения прибыль после указанной даты не включается в расчет собственного капитала);
- субординированный кредит;
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

**Предложенный Базельским комитетом подход имеет достоинства:**

- 1) Характеризует «реальный» капитал банка.
- 2) Способствует пересмотру стратегии банков и отказу от чрезмерного наращивания кредитов при минимальном капитале, отдавая предпочтение не объему кредитного портфеля, а его качеству.
- 3) Способствует увеличению доли нерисковой деятельности банка.
- 4) Поощряет правительство уменьшать регламентацию деятельности банков, поскольку в ней проявляется больше элементов саморегулирования.
- 5) Дает возможность учитывать риски по забалансовым обязательствам.
- 6) Позволяет сравнивать банковские системы разных стран.

**Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска.**

Его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитана) банка, равно как и минимальный размер капитала вновь создаваемого банка, изменялось с изменением условий работы банков.

Так, до 1996 г. норматив составлял 4 %, затем был повышен до 5 % и затем, ежегодно возрастая, достиг к февралю 1999 г. 8 %. С 1 января 2000 г. значение данного норматива было установлено для банков с капиталом, эквивалентным 5 млн евро и выше, в размере 10 %, а с капиталом менее 5 млн евро – 11 %.

В настоящее время значение норматива на прежнем уровне 10 %.

В последние годы возникла необходимость в увеличении капитала для поддержания роста активов и уменьшения уровня риска для вкладчиков.

**Необходимость роста собственного капитала объясняется:**

- 1) инфляцией, которая увеличивает объем активов и пассивов, одновременно снижая капитал
- 2) неустойчивый характер экономики ведущий к росту банковских рисков, а следовательно к снижению доходов банков, при этом возникают проблемы привлечения средств клиентов

3) усиливается давление на банки со стороны регулирующих органов (для РФ – наверно самый важный фактор)

**Источники пророста капитала делятся :**

- 1) внутренние
- 2) внешние

**Внутренние источники:**

1. Накопление прибыли.

Считается основным источников собственного капитала: в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Это самый легкий и дешевый метод пополнения капитала для банков имеющих высокую норму прибыли.

При этом нет угрозы потери контроля над банком существующим акционерам, нет снижения доходности акций.

При этом следует учитывать, что:

- А) размер прибыли ограничен;
- Б) она облагается налогом!
- В) прибыль является итогом кредитной, инвестиционной, финансовой и дивидендной политики – может быть – прибылью, а может убытки.

При принятии решения о доле удерживаемой для роста капитала прибыли следует учитывать планируемый банком рост активов.

Необходимо рассчитать как быстро должна расти прибыль, чтобы обеспечить неизменным отношение собственного капитала к активам, если банк будет продолжать платить дивиденды своим акционерам по неизменной ставке.

Для расчета используется показатель: коэффициент внутреннего роста капитала, показывающий способность банка самостоятельно наращивать собственные средства

$$K_r = \text{ПНК} * K_{\text{нак}}$$

$K_r$  – коэффициент внутреннего роста капитала

ПНК – прибыль на единицу собственного капитала (ПНК = чистая прибыль/капитал)

$K_{\text{нак}}$  – коэффициент накопления (доля удержания прибыли)

Для детального анализа формулу можно представить

$$K_r = \text{ПР} * \text{ИА} * \text{МК} * K_{\text{нак}}$$

ПР – прибыльность (чистая прибыль/текущие доходы)

ИА – коэффициент использования активов (текущие доходы/активы)

МК – мультипликатор капитала (активы/СК).

Из формулы следует: если надо увеличить СК за счет внутренних источников надо увеличить или чистую прибыль, или долю удержания или то и другое вместе.

При это мы видим три основных фактора: прибыльность, эффективность использования активов и мультипликатор капитала.

Для улучшения обеспеченности СК(собственного капитала) надо сосредоточится на сокращении издержек, повышении прибыльности, оптимизации финансовой и дивидендной политики. Оценив данные факторы, определить источники пророста СК.



Зависимость между ПНК и  $K_{\text{нак}}$  можно продемонстрировать матрицей капиталообразования.

ПНК	Коэффициент накопления						
	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,8	1
0,0	0	0	0	0	0	0	0
0,05	0,01	0,015	0,02	0,025	0,03	0,04	0,05
0,10	0,02	0,030	0,04	0,05	0,06	0,08	0,1
0,15	0,03	0,045	0,06	0,075	0,09	0,12	0,15
0,20	0,04	0,06	0,08	0,1	0,12	0,16	0,2
0,25	0,05	0,075	0,1	0,125	0,15	0,2	0,25
0,30	0,06	0,09	0,12	0,15	0,18	0,24	0,3

Допустим банк ждет рост активов и депозитов банка на 12 %, при этом ПНК = 15, а  $K_{\text{накопления}} = 0,6$ . Уровень внутреннего капиталообразования = 9 %, этого не достаточно, необходим прирост 12 %.

Можно найти несколько вариантов, когда идет сочетание ПНК и  $K_{\text{нак}}$  дающие 12 %. Если банк не может добиться такого сочетания, то следует использовать внешние источники.

#### Внешние источники.

- 1) Продажа простых и привилегированных акций
- 2) Эмиссия капитальных долговых обязательств
- 3) Продажа активов и аренда фондов(зданий)

Выпуск и продажа акций – наиболее дорогой способ, из-за высоких издержек по подготовке новой эмиссии и размещению.

Дополнительная эмиссия ведет к росту уставного капитала, эмиссионного дохода и резервного капитала.

Выпуск субординированных обязательств. В РФ не получили распространения.

При этом следует учесть, что в РФ до сих пор фондовый рынок относится к категории развивающихся. В Европе же по данным Базельского комитета 67 % банков привлекают средства за счет эмиссии.

Кроме того есть такой способ как реорганизация банка в форме слияния или присоединения. В РФ этот способ оказался наиболее востребован. Но бесконечно пользоваться данным способом невозможно. В то же время требования со стороны ЦБ РФ ужесточаются.

#### Вопросы по теме

1. Понятие и функции собственного капитала.
2. Уставный капитал: назначение, формирование, размер.
3. Резервный фонд и страховые резервы. Формирование и назначение.
4. Добавочный капитал.
5. Субординированный кредит.
6. Внутренние источники роста капитала. Матрица капиталообразования.
7. Внешние источники роста капитала.

### Задача 1.

Банк ждет рост активов и депозитов на 8 %.

При этом ПНК = 15, а  $K_{\text{нак}} = 0,6$ . Достаточно ли этого для роста капитала? Сколько должно быть?

### Задача 2.

Данные о динамике собственных средств банка

Статья пассива	Сумма, тыс. руб.		Уд. вес, %		Отклонения на 1.01.08 от 1.01.07	
	1.01.07	1.01.08	1.01.07	1.01.08	тыс. руб.	%
Собственные средства	60203	58990				
Уставный капитал	50000	50000				
фонды	2782	3683				
резервы	3862	4821				
прибыль	3559	486				
Итого пассивов	431990	488973				

Требуется:

- 1) дать характеристику приведенной структуры и динамики собственных средств коммерческого банка;
- 2) определить удельный вес составных частей собственных средств в пассиве коммерческого банка;
- 3) проанализировать отклонение собственных средств от предыдущего периода;
- 4) сделать выводы.

### Задача 3.

III. Источники собственных средств		
	отчетный период	предыдущий период
Средства акционеров (участников)	28 215 396	28 215 396
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	2 175 121	1 017 711
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	224 143	0
Переоценка основных средств	6 558	5 134
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 734 223	6 238 185
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	187 928	1 837 159
Всего источников собственных средств	37 543 369	37 313 585

Требуется:

1. дать характеристику приведенной структуры и динамики собственных средств коммерческого банка;
2. определить удельный вес составных частей собственных средств в пассиве коммерческого банка;
3. проанализировать отклонение собственных средств от предыдущего периода;
4. сделать выводы.

## Тема 4: ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Депозиты – это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов. При привлечении депозитных ресурсов банки в обязательном порядке должны делать отчисления в фонд обязательных резервов в центральном банке. Размер отчислений устанавливает Центральный банк. На сегодняшний день депозитные операции весьма разнообразны.

*Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:*

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- физических лиц.

*По форме изъятия депозиты делятся на:*

- до востребования;
- срочные.

*По экономическому содержанию делятся на:*

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

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

**Депозиты до востребования:**

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах, государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- остатки средства на корреспондентских счетах ЛОРО;
- вклады востребования.

Депозитные счета до востребования для их владельцев являются самыми ликвидными, но проценты по ним не начисляются, или он очень невысок.

**Депозитные счета можно характеризовать следующим образом:**

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом,
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (если ставки дифференцированы).

в России на долю депозитов до востребования приходится от 60 до 70 % суммы привлеченных ресурсов. В развитых странах – 30 %.

Для самих банков эти ресурсы являются самыми дешевыми или даже бесплатными, но они не удобны для поддержания ликвидности банка. Приходится больше средств иметь на корреспондентских счетах и в кассе. В результате

банки выдают в основном краткосрочные ссуды, повышают процентов по кредитам. Такая ситуация была характерна для российских банков в 90-е годы. Для долгосрочного и даже среднесрочного кредитования такие ресурсы не очень-то подходят. Но с другой стороны данные ресурсы есть у банка даже в периоды кризисов, предприятия должны проводить расчеты именно в безналичной форме. Следовательно, данные ресурсы имеют свои плюсы и минусы. Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает свою депозитную политику и решает, на какие ресурсы следует ориентироваться.

#### **Срочные депозиты и сберегательные вклады:**

Наиболее устойчивая часть депозитных ресурсов, они вносятся в банк на фиксированный срок. Они подразделяются на:

- собственно срочные депозиты,
- депозиты с предварительным уведомлением.

В России на долю собственно срочных депозитов приходится примерно 30 % всех привлеченных ресурсов, в Западной Европе и США свыше 60 %.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения подразделяется на депозиты по срокам:

- до 30 дней,
- от 31 до 90 дней,
- от 91 до 180 дней,
- от 181 до 360 дней,
- свыше 360 дней.

По срочным вкладам с предварительным уведомлением об изъятии средств банки требуют от вкладчиков подачи специального заявления, сроки их подачи заранее оговариваются, и соответственно им устанавливаются проценты. Сроки могут варьировать от 7 дней до нескольких месяцев в зависимости от срока и суммы депозитного вклада.

#### **Особенности срочных вкладов и депозитов:**

1. не могут использоваться для расчетов и по ним не выписываются расчетные документы,
2. средства на счетах оборачиваются медленно,
3. уплачивается фиксированный процент, максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральным банком,
4. устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег,
5. определяется более низкая норма обязательных резервов (если ставки дифференцированы).

#### **Сберегательные счета:**

- отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств,
- не требуется предупреждение об изъятии денежных средств,
- при внесении и снятии денег со счета предьявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

В отечественной практике сберегательные счета открываются только для физических лиц. В зарубежной практике они открываются некоммерческим организациям и деловым фирмам.

Срочные сберегательные вклады – фиксированный срок, высокий процент. Сберегательный вклад с дополнительными взносами – оговоренная сумма плюс вклады, выплата через определенный срок (новогодние, к совершеннолетию и т.д.).

Текущие сберегательные вклады для зачисления зарплаты, пенсий, оплаты регулярных платежей.

В отечественной практике на долю сбережений населения приходится около 2 %.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов является депозитные и сберегательные сертификаты.

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

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

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Сертификаты выпускаются только в валюте РФ. Право требования может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в России или ином государстве, использующем рубли в качестве официальной денежной единицы.

Сертификаты более популярны в странах с развитым рынком ценных бумаг, тогда есть возможность продавать сертификаты раньше, чем наступает их срок погашения. В этом случае они становятся более ликвидным инструментом для вкладчика, чем срочный или сберегательный вклад. В Российской практике досрочно можно предъявить сертификат только в банк, выпустивший его, но в этом случае клиент получает процент как по вкладу до востребования. Не следует предъявлять сертификат и гораздо позже срока его погашения, ибо проценты выплачиваются только за установленный период. Банк перестает начислять проценты с момента окончания срока.

Срочные и сберегательные депозиты – достаточно стабильные ресурсы. Проценты, выплачиваемые банком выше, чем по вкладам до востребования, но банку гораздо легче управлять ликвидностью при использовании срочных депозитов. Кроме того, банк может выдавать кредиты на более длительный срок. Поэтому западные банки используют их в большей степени, чем депозиты до востребования.

Коммерческие банки могут привлекать средства, выпуская банковские векселя. Они выпускают только простые финансовые векселя. Они могут быть использованы: для расчетов за товары и услуги; в качестве залога; физическими и юридическими лицами; имеют высокую ликвидность; имеют различную срочность.

#### **Принципы организации депозитных операций:**

1. депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с активными операциями,
2. способствовать максимизации прибыли или создавать для этого условия,

3. особое внимание следует уделять срочным и сберегательным депозитам с фиксированным сроком,

4. резерв свободных средств не вовлеченных в активные операции должен быть минимальным (по нормативам), следует расширять виды депозитных операций, предоставляя дополнительные услуги или льготы с целью увеличения числа депозиторов.

Срочные и сберегательные депозиты оформляются договором банковского вклада.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки рефинансирования.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

*Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов.*

*Не подлежат страхованию денежные средства:*

- 1) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 2) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 3) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 4) являющиеся электронными денежными средствами

Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с законом обязательно для всех банков. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

**Банки обязаны:**

- 1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- 2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

Коммерческий банк самостоятельно разрабатывает собственную депозитную политику.

Филиалы коммерческих банков такой самостоятельностью не обладают, они действуют в соответствии с политикой головного банка.

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям.

При ее формировании банк может выбрать в качестве потенциальных клиентов либо частных вкладчиков – «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы, либо то и другое.

**Традиционно можно выделить несколько стратегий:**

*Стратегия лидера:*

Лидер рынка представляет собой «точку отсчета» для конкурентов, которые либо атакуют, либо имитируют, либо избегают его. В распоряжении лидера находится наибольшее число стратегических приемов, т.к. он контролирует рынок и навязывает ему свои условия.

*Стратегия конкурента.*

Стратегия направлена на достижение конкурентного преимущества на рынке, развитие филиальной сети, внедрение новых продуктов, установление привлекательных процентов по вкладам, большие затраты на рекламу.

*Стратегия специалиста.*

Не конкурирует с лидером по всем позициям, а специализируется на 1-2 видах услуг.

*Стратегия догоняющего.*

Банк не разрабатывает новый вид продукта, а внедряет в жизнь те, что пользуются спросом, хорошо себя зарекомендовали.

**Задачи депозитной политики:**

- 1) Соблюдение ликвидности баланса банка;
- 2) Привлечение ресурсов с минимальными расходами;
- 3) Привлечение необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок;
- 4) Создание перспективных условий для устойчивости привлеченных средств.

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально.

В положении о депозитной политике могут содержаться следующие разделы:

- Общие положения.
- Цели ресурсной политики.
- Взаимодействие структурных подразделений банка.
- Структура ресурсов.
- Сроки привлечения и порядок установлений условий договора.
- Перечень документов необходимых для заключения договора об открытии счета.
- Порядок начисления и уплаты процентов.
- Др.

Для оценки стабильности можно использовать такие показатели:

- 1) Средний срок хранения денежных средств

$$C_d = (O_{cp}/B) * D,$$

где,  $C_d$  – средний срок хранения в днях

$O_{cp}$  – средний остаток вкладов

$B$  – оборот по выдаче вкладов

$D$  – количество дней в периоде



## 2) Уровень оседания средств

$$Y_o = (O_k - O_n) / \Pi * 100 \%,$$

где,  $Y_o$  – уровень оседания средств во вклады,

$O_k$  – остаток вкладов на конец периода

$O_n$  – остаток вкладов на начало периода

$\Pi$  – поступления во вклады

Чем больше уровень оседания вклада, тем лучше для банка. Рост числового значения данного показателя свидетельствует о превышении притока вкладов над их оттоком, а нулевое значение – о неизменности вкладов.

## 3) Неснижаемый остаток

$$N_o = O_{cp} / K * 100 \%,$$

где,  $N_o$  – доля средств, хранящаяся в течение определенного расчетного периода на счетах до востребования

$O_{cp}$  – средний остаток на счетах за расчетный период

$K$  – кредитовый оборот по счетам до востребования за расчетный период.

Пример расчета:

Входящее сальдо	обороты		Исходящее сальдо
Актив/пассив	дебет	кредит	Актив/пассив
500	2000	4000	2500

$$Y_o = (2500 - 500) / 4000 = 50 \%$$

$$C_d = 1500 * 360 / 2000 = 270 \text{ дней}$$

$$N_o = 1500 / 4000 = 37,5 \%$$

Темп прироста ресурсов – 50 %, при этом из 100 привлеченных рублей – 37,5 руб. можно выдавать на срок 270 дней (это по депозитам до востребования).

Для вкладчиков одним из важнейших стимулов является уровень процента по депозитам.

При решении вопроса о величине % ставок руководство банка может ориентироваться на рынок, предлагая среднерыночные или желая привлечь клиентов – выше рыночных, желая избавиться – ниже рыночных.

**Метод общего фонда средств.**

Происходит точный расчет стоимости каждого вида услуг по депозитам, расчет средней стоимости депозитной базы и сопоставление с уровнем процентной ставки по активным операциям.

$$Y_a > \sum (W_{di} \times Y_{di}) + (1 - R_{di}),$$

где,  $Y_a$  – ставка размещения

$W_{di}$  – уд. вес депозита в общей сумме привлеченных средств

$Y_{di}$  – расходы по депозиту (в %)

$R_{di}$  – резервные отчисления

Депозит	Объем привлечения	Расходы в %	Размер отчислений
Долгосрочные	600	15	20
Сберегательные	100	20	10
среднесрочные	300	10	10

$$Y_a = (0,6 \cdot 15) / (1 - 0,2) + (0,1 \cdot 20) / (1 - 0,1) + (0,3 \cdot 10) / (1 - 0,1) = 16,8$$

Ставка свыше 16,8 %

**Метод предельных издержек.**

$$N = \Delta Q + \Delta V; (Y_a - N) > 0,$$

где, N – Норма предельных издержек

Q – Процентные затраты по депозиту

$\Delta Q$  – Изменение затрат по депозиту

V – Объем привлеченных средств

$\Delta V$  – Прирост объема привлеченных средств

$Y_a$  – Ставка размещения

I – ставка привлечения

Пример:

При ставке 7 % годовых банк привлек 50 млн. руб.

Предположим что банк путем повышения процентной ставки на 1 %; может дополнительно привлечь 50 млн. Привлеченные средства вкладываются в государственные ценные бумаги с доходностью 10 % годовых.

I	V-	$\Delta V$	Q	$\Delta Q$	N	прибыль
7	50	-	3,5	-	-	1,5
8	100	50	8	4,5	9	2
9	150	50	13,5	5,5	11	1,5

Как мы видим при повышении ставки с 7 до 8 % прибыль растет, а если повысить до 9 % снижается. Оптимальный вариант ставка 8 %.

### Вопросы по теме

1. Виды депозитов. Депозиты до востребования.
2. Срочные и сберегательные депозиты.
3. Депозитные сертификаты.
4. Договор банковского вклада. Страхование вкладов населения.
5. Принципы организации депозитных операций.
6. Депозитная политика. Типы стратегий.

### Задача 1.

**Определить:**

- 1) Средний срок хранения денежных средств
- 2) Уровень оседания средств
- 3) Неснижаемый остаток

Входящее сальдо	обороты		Исходящее сальдо
	дебет	кредит	
Актив/пассив	5000	6000	Актив/пассив
1500			2500

### Задача 2.

**Определить:**

- 1) Средний срок хранения денежных средств
- 2) Уровень оседания средств

### 3) Неснижаемый остаток

Входящее сальдо	обороты		Исходящее сальдо
Актив/пассив	дебет	кредит	Актив/пассив
980	2000	6000	4980

### Задача 3.

Определить:

- 1) Средний срок хранения денежных средств
- 2) Уровень оседания средств
- 3) Неснижаемый остаток

Входящее сальдо	обороты		Исходящее сальдо
Актив/пассив	дебет	кредит	Актив/пассив
1250	2000	5000	4250

### Задача 4.

Определите ставку по депозитам методом общего фонда средств

депозит	Объем привлечения	Расходы в %	Размер отчислений
Долгосрочные	3600	11	5
Сберегательные	1100	15	3
среднесрочные	2300	10	2

### Задача 5.

Определите ставку по депозитам методом общего фонда средств

депозит	Объем привлечения	Расходы в %	Размер отчислений
Долгосрочные	6000	11	3
Сберегательные	3000	10	2
среднесрочные	13000	8	4

### Задача 6.

Определите ставку по депозитам методом общего фонда средств

депозит	Объем привлечения	Расходы в %	Размер отчислений
Долгосрочные	7500	12	4
Сберегательные	3400	13	3
среднесрочные	6500	11	2

### Задача 7.

Банк при ставке 10 % годовых привлек 40 млн. руб.

Предположим что банк путем повышения процентной ставки на 1 %; может дополнительно привлечь 20 млн. Привлеченные средства вкладываются в государственные ценные бумаги с доходностью 15 % годовых. Определить самую выгодную для банка ставку.

### Задача 8.

Банк при ставке 12 % годовых привлек 120 млн. руб.

Предположим что банк путем повышения процентной ставки на 1 %; может дополнительно привлечь 50 млн. Привлеченные средства вкладываются в государственные ценные бумаги с доходностью 15 % годовых. Определить самую выгодную для банка ставку.

#### **Задача 9.**

Банк при ставке 10 % годовых привлек 25 млн. руб.

Предположим что банк путем повышения процентной ставки на 1 %; может дополнительно привлечь 15 млн. Привлеченные средства вкладываются в государственные ценные бумаги с доходностью 15 % годовых. Определить самую выгодную для банка ставку.

### **Тема 5: НЕДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Недепозитные средства** банка это – займы или продажа собственных долговых обязательств на денежном рынке.

Недепозитные средства банка имеют не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом, а приобретаются на рынке на конкурсной основе, это отличает их от депозитных ресурсов. В основном они представлены межбанковскими кредитами.

**Межбанковский кредит** – кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках.

При этом можно выделить следующие разновидности межбанковских кредитов (МБК):

- 1) МБК, полученные от других коммерческих банков.
- 2) Кредитование путем подкрепления корреспондентского счета.
- 3) Кредитные ресурсы, полученные от других филиалов (в пределах одного и того же банка).
- 4) Овердрафт головного банка

Основную часть МБК представляет первая группа. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают эти ресурсы на рынке межбанковских кредитов – денежном рынке. С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

В состав участников рынка межбанковских кредитов наряду с банками, которые проводят свои операции нерегулярно, входят активные операторы рынка межбанковских кредитов – банки-дилеры, действующие от своего имени и за свой счет.

Последние могут выступать в качестве заемщиков или кредиторов. Их доход – процентная маржа, т.е. разница между ставками размещения и привлечение средств.

Коммерческий банк может привлечь кредит другого банка напрямую или через посредника (другой банк, фондовую биржу, брокерскую контору и др.).

Межбанковский кредит – довольно дорогой кредитный ресурс, однако, в отличие от депозитов, по ним не устанавливаются резервные требования, и

потому вся сумма полученного межбанковского кредита может быть использована банком для прибыльных вложений.

Цена кредитных ресурсов – процентная ставка по кредиту на рынке МБК – складывается под воздействием спроса и предложения. Представление о состоянии рынка МБК дают специальные показатели, к числу которых относятся:

**MIBOR** (Moscow Interbank Offered Rate) – средняя ставка по предложениям на продажу;

**MIBID** (Moscow Interbank Bid) – средняя ставка по предложениям на покупку;

**MIACR** (Moscow Interbank Actual Credit Rate) – средневзвешенная фактическая процентная ставка по МБК.

*Перечисленные выше показатели исчисляются по крупнейшим банкам России – участникам рынка МБК.*

Срок	MIBID	MIBOR	MIACR
	02.11.16	02.11.16	31.10.16
1	9.89	10.49	10.28
7	10.03	10.68	10.83
30	10.02	10.81	10.23
90	10.31	11.49	N/A
180	N/A	N/A	N/A
360	10.46	11.91	

**MosPrime Rate** (Moscow Prime Offered Rate) – независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной валютной ассоциацией на основе ставок предоставления рублёвых кредитов (депозитов), объявляемых банками-ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям со сроками «overnight», 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Срок кредитования отсчитывается от даты «завтра» («tomorrow») за исключением ставки «overnight». Расчетным партнером НБА является компания Thomson Reuters.

Индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов) **RUONIA** (Ruble OverNight Index Average) отражает оценку стоимости необеспеченного рублевого заимствования на условиях «overnight» стандартным заемщиком из числа российских банков с минимальным кредитным риском.

Ставка **RUONIA** рассчитывается Банком России по методике, разработанной Национальной валютной ассоциацией (НБА) совместно с Банком России, на основе информации о депозитных сделках, заключенных ведущими российскими банками на условиях «overnight» из списка **RUONIA** между собой в течение всего дня.

**ROISfix** – **RUONIA** Overnight Interest Rate Swap – индикативная ставка (фиксинг) по операциям процентный своп на ставку **RUONIA**. Показатель формируется Национальной валютной ассоциацией (НБА) согласно «Положению об организации ежедневного фиксинга НБА ставок OIS на базе **RUONIA**» на основе котировок, объявляемых участниками фиксинга. Расчетным партнером НБА является компания Thomson-Reuters.

Чтобы начать работу на рынке МБК, коммерческий банк должен рассчитать лимит для банка-контрагента. Существуют специальные методики расчета лимита на банки-контрагенты, позволяющие адекватно оценить состояние любого банка на основании анализа данных балансов, экономических нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов, взятых в динамике.

Чаще всего лимит рассчитывается на основе данных о собственном капитале банка-контрагента с помощью специального синтетического коэффициента, отражающего финансовое положение банка. Данный коэффициент разрабатывается самим банком-контрагентом.

Контракты на рынке МБК носят в основном долговременный характер. Кредитные сделки заключаются на основе генерального соглашения об общих условиях проведения операции на внутреннем валютном и денежном рынках.

В российской практике МБК предоставляются банками без обеспечения как бланковые кредиты, единственной гарантией возврата которых является кредитный договор.

Уполномоченные сотрудники (дилеры) банка-кредитора и банка-заемщика ведут переговоры и заключают сделки по телефону, телефаксу, а также через систему REUTERS DEALING-2000. Кредит считается полученным, когда средства зачислены на корреспондентский счет стороны, получающей российские рубли, в одном из РКЦ, клиринговом центре или в банке, через который осуществляются расчеты.

Проценты за пользование кредитом начисляются за каждый календарный день пользования МБК, начиная с даты зачисления средств на корреспондентский счет заемщика по дату зачисления средств на корреспондентский счет кредитора.

Пролонгация МБК в рамках генерального договора не предусматривается. При наличии взаимной договоренности задержка кредитных ресурсов у заемщика оформляется с согласия кредитора как новая сделка с началом действия, приходящимся на дату окончания предыдущей, с обязательной выплатой процентов по предыдущей сделке.

Погашение межбанковского кредита производится одной суммой в конце срока кредита.

Досрочный возврат межбанковского кредита или его части допускается только с письменного согласия кредитора.

В случае досрочного погашения МБК или его части без письменного согласия кредитора проценты начисляются и уплачиваются за весь период его использования, установленный соответствующей сделкой.

Рынок межбанковского кредитования России весьма узок. На долю наиболее активных 30 банков приходится около 60 % рынка межбанковского кредитования (МБК). Невысокая активность на МБК и рост доли рынка среди банков свидетельствует о невысоком уровне доверия на межбанковском рынке в целом.

Исследования показывают, что оборачиваемость средств на межбанковском рынке на сроки до 1 недели составляет около 90 % всего объема межбанковских сделок.

Таким образом, оценивая уровни активности банков на краткосрочном межбанковском рынке, проводится оценка уровня активности банков на рынке

краткосрочного межбанковского кредитования и эффективность управления краткосрочной ликвидностью в банковском секторе.

**Еще одна группа недепозитных ресурсов – кредиты Центрального банка.**

Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам, когда они исчерпали свои ресурсы и не имеют возможности пополнить их из других источников (например, на межбанковском кредитном рынке или рынке ценных бумаг) на приемлемых для себя условиях.

Кредиты рефинансирования выдаются, как правило, только устойчивым банкам, испытывающим временные трудности с **ликвидностью**.

Осуществляя рефинансирование банков, Центральный банк выполняет как функцию по реализации денежно-кредитной политики, так и функцию кредитора последней инстанции или банка банков

При этом при выдаче кредитов в качестве кредитора последней инстанции Центральный банк устанавливает процентные ставки, которые могут носить, по сути, штрафной характер и быть выше рыночных.

Кредиты рефинансирования классифицируются в зависимости от:

- наличия и форм обеспечения (учетные, ломбардные, без обеспечения);
- методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые через аукционы);
- сроков предоставления (как правило, краткосрочные и среднесрочные);
- целевого характера (например, целевые, расчетные).

Как правило, в развитых странах рефинансирование центральными банками кредитных организаций осуществляется под обеспечение (под залог ценных бумаг либо путем переучета векселей), однако в периоды финансово-экономических кризисов возможно предоставление и необеспеченных кредитов.

Обычно кредиты рефинансирования предоставляются на относительно короткий срок, так как долгосрочные операции нарушили бы принцип оперативного, гибкого управления ликвидностью.

Банк России с начала до середины 90-х годов XX в. осуществлял рефинансирование коммерческих банков путем предоставления прямых целевых кредитов (без обеспечения) из централизованных ресурсов в целях финансирования отдельных отраслей и регионов (сельского хозяйства, торгово-промышленного комплекса и т.п.).

С 1995-1996 гг. Банк России начал осуществлять рефинансирование коммерческих банков на рыночной основе путем предоставления **ломбардных кредитов**, в том числе через механизм аукциона.

Ломбардные кредиты предоставляются под залог ценных бумаг, перечень которых определяется центральным банком в Ломбардном списке (в данный список, как правило, включаются государственные ценные бумаги и обязательства первоклассных заемщиков).

Механизм предоставления ломбардных кредитов может быть различным: либо по фиксированной ставке, либо по ставкам, определяемым по результатам аукциона.

При использовании механизма аукциона отбор заявок, которые будут удовлетворены, осуществляется начиная от заявок с максимальными предложенными

ставками к заявкам с более низкими ставками, пока не будет исчерпана сумма кредитных ресурсов, выделенных Центральным банком для данного аукциона.

Минимальная ставка заявки, которая включается Центральным банком в группу заявок, подлежащих удовлетворению, называется ставкой отсеечения.

Аукционы могут проводиться либо по голландскому способу (когда удовлетворение отобранных заявок осуществляется по ставке отсеечения), либо по американскому способу (при котором отобранные заявки удовлетворяются по ставкам, предложенным самими банками).

Банк России предоставляет следующие виды кредитов (под залог ценных бумаг из Ломбардного списка):

- **внутридневные кредиты** на срок в рамках одного операционного дня (без процентов),
- **однодневные расчетные кредиты «овернайт»** (от англ. **overnight** – «на ночь») по ставке, равной ставке рефинансирования.

Данные кредиты предоставляются в целях краткосрочного рефинансирования банков для осуществления ими расчетов и выполнения безотлагательных обязательств и платежей.

В настоящее время Банком России разработаны и действуют механизмы рефинансирования (кредитования) банков, которые можно разделить на две группы, различающиеся по степени оперативности принятия Банком России решения о предоставлении кредита:

- 1) кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России;
- 2) кредитование, обеспеченное нерыночными активами (под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций сферы материального производства и/или поручительства кредитных организаций).

В первом случае обеспечение по кредитам стандартизировано (определен конкретный перечень ценных бумаг – Ломбардный список Банка России), учет прав собственности на залоговое обеспечение осуществляется уполномоченными депозитариями. Время принятия решения колеблется от нескольких секунд до одного часа.

Во втором случае процесс принятия решения о выдаче кредита, а также процесс оценки качества и стоимости обеспечения более длителен и колеблется от 8 до 20 дней.

Они необходимы для проверки Банком России подлинности передаваемого в залог векселя, наличия прав собственности на вексель либо наличия прав требования по кредитному договору, а также в некоторых случаях вызваны необходимостью оценки уровня платежеспособности и финансового состояния организации, чьи обязательства предлагаются банком в залог по кредиту Банка России.

Проведение Банком России операций по переучету коммерческих векселей, выданных российскими предприятиями, с одной стороны, могло бы спровоцировать банки принять на себя чрезмерные риски при учете (покупке) таких векселей, а с другой – могло бы привести к финансовым потерям самого Банка России, связанным с возможным неисполнением предприятиями своих обязательств по погашению задолженностей по векселям.



Именно поэтому основным механизмом передачи дополнительной ликвидности банкам в России остается предоставление кредитов.

Банк России в условиях финансово-экономического кризиса расширил возможности рефинансирования для кредитных организаций путем увеличения объемов и сроков предоставления ломбардных кредитов (до максимально возможного срока, разрешенного Банку России в соответствии с законодательством, – 1 год), расширения списка активов, принимаемых в качестве обеспечения (в том числе нерыночных), предоставления кредитов без обеспечения (введенных в действие с октября 2008 г.).

#### Вопросы по теме

1. Межбанковские кредиты и ставки по ним.
2. Кредиты Центрального банка.
3. Ставка отсечения и виды аукционов.

**Задание: проанализировать структуру и динамику пассивов баланса банка**

II. Пассивы			
		1.01.13	1.01.12
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 341 162	10 146 068
12	Средства кредитных организаций	18 251 013	30 108 304
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212 373 822	175 512 254
13.1	Вклады физических лиц	59 999 414	56 037 999
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	864 507
15	Выпущенные долговые обязательства	45 304 028	42 366 780
16	Прочие обязательства	4 264 750	3 393 657
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	543 120	522 079
18	Всего обязательств	299 077 895	262 913 649

**Задание: проанализировать структуру и динамику пассивов баланса банка**

II. Пассивы			
		1.01.14	1.01.13
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 783 249	18 341 162
12	Средства кредитных организаций	14 464 190	18 251 013
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 330 227	212 373 822
13.1	Вклады физических лиц	71 378 479	59 999 414
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	52 266 414	45 304 028
16	Прочие обязательства	5 019 263	4 264 750
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опе-	477 128	543 120

	рациям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	325 340 471	299 077 895

## Тема 6: АКТИВЫ БАНКА

**Активные операции** – операции по размещению средств банка с целью получения дохода и поддержанию ликвидности банка. Активы это статьи бухгалтерского баланса, в которых отражены активные операции. Активы можно рассматривать в зависимости от назначения, степени риска, ликвидности и т.д. Такое рассмотрение позволяет оценить активы с различных точек зрения и принять правильное решение при управлении активами.

**Группировка активов по их назначению.**

По экономическому назначению выделяю пять групп активов.

1. кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка
2. работающие (оборотные) активы, приносящие банку текущие доходы,
3. инвестиционные активы, предназначенные для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей
4. капитализированные (внеоборотные) активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка
5. прочие активы.

**Кассовые активы.** Коммерческий банк должен ежедневно бесперебойно выполнять требования клиентов по безналичному перечислению средств и по выдаче наличных денег с их счетов. Для этого определенная часть средств должна находиться в денежной форме, в виде остатка средств на корсчетах и наличности в кассе.

Большая часть средств – это средства на счетах до востребования. С юридической точки зрения владеец может потребовать их в любую минуту и коммерческий банк должен быть готов выполнить эти требования. Однако вероятность это очень мала. Если банк будет все средства держать в денежной форме, он не сможет получить доход, достаточный для покрытия издержек. Поэтому очень важно правильно определить эту часть. Это высоко ликвидные или кассовые активы. Эта доля должна быть около 15 % от всей суммы привлеченных средств.

Часть средств отчисляется в фонд обязательных резервов (ФОР) в Центральном банке РФ. Вопрос о том, считать ли эти средства высоко ликвидными является дискуссионным. В методике Центрального банка они приравниваются к денежным средствам. Ряд авторов относят их к иммобилизованным активам.

**Кассовые активы** включают:

- средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах, платежные документы в валюте
- драгоценные металлы
- драгоценные камни
- корсчет в Центральном банке РФ
- корсчета в коммерческих банках
- средства, перечисленные в ФОР

- средства в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг

**Работающие активы.** Основным критерием отнесения активов к этой группе является, то, что они приносят доход и сравнительно быстро оборачиваются. Это: кратко- и среднесрочные кредиты и вложения в цен. бум. Разновидность – межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в ЦБ РФ или в коммерческих банках. В России доля – 75-80 %. В основном кредитование. Доля вложений в ценные бумаги незначительна.

Состав работающих активов:

1. ссуды и приравненные к ним средства (депозиты в ЦБ РФ, межбанковские кредиты и депозиты в коммерческих банках, кредиты небанковским заемщикам, факторинговые операции, лизинговые операции, оплаченные банком гарантии, не взысканные с клиентов)

2. краткосрочные вложения в ценные бумаги (вложение в государственные долговые обязательства, вложения в прочие долговые обязательства, векселя в портфеле банков)

**Инвестиционные активы.** Часть активов размещается в долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций. Цель – диверсификация рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем.

Доля этих активов зависит от специфики банка и инвестиционного климата в стране. У обычных банков, доля этих активов – 10 %. У специализированных банков доля больше – 50-60 % и выше. В период бурного развития банки активно вкладывали в акции, сегодня доля – 1-3 %.

Структура инвестиционных активов:

- долговые обязательства, приобретенные для инвестирования
- акции, приобретенные для инвестирования
- прямые инвестиции: участие в дочерних и зависимых обществах, средства внесенные в уставный капитал юридических лиц.

**Капитализированные активы.** Коммерческим банкам необходимо приобретать или арендовать различное имущество: помещения, транспортные средства, компьютеры, оргтехнику. Эти средства не участвуют в обороте, поэтому – внеоборотные активы. Они относятся к иммобилизованному или отвлеченному активам.

В структуре активов КБ доля – 10-15 %, в отличие от предприятий. Более высокая доля свидетельствует о нерациональной структуре активов.

Состав:

Основные средства банка

Капитальные вложения

Нематериальные активы

Хозяйственные материалы

**Прочие активы.** Средства, отвлеченные в расчеты, дебиторская задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов.

### Группировка активов по степени ликвидности.

Для коммерческого банка нормативы ликвидности являются обязательными для выполнения. Для расчета этих показателей и непосредственного управления ликвидностью необходима группировка по степени ликвидности.

1. Высоколиквидные активы: наличные деньги, драгоценные металлы, средства в ЦБ РФ, средства на счетах в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран, средства в банках для расчетов по пластиковым картам, облигации Банка России, средства, предоставленные третьим лицам до востребования.

2. Ликвидные активы, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (резервы второй очереди): кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней, легко реализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже, другие быстро реализуемые ценности.

3. Активы долгосрочной ликвидности: кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в т.ч. в драгоценные металлы, с оставшимся сроком погашения свыше года.

4. Неликвидные активы: недвижимость, капитализированные активы, просроченная задолженность, не котируемые ценные бумаги, ненадежные долги.

Доля двух первых групп – не менее 20 % за вычетом обязательных резервов кредитных организаций. Если доля выше банки имеют проблему избыточной ликвидности. Это означает, что банк привлек средств, но не вложил их. Следовательно, в будущем надо расплачиваться по обязательствам, в том числе выплачивать проценты. Но по факту банк ничего не заработал или заработал недостаточно и значит, у него могут возникнуть убытки. По международным стандартам доля таких активов – 12-15 %. В России ситуация на банковском рынке крайне не стабильна, то избыточная ликвидность, то недостаточная.

### Группировка активов по степени риска

Используется для расчета достаточности капитала.

Статья	Риск %
<b>1 группа</b>	<b>0-2 %</b>
1.1 средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, а также на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее – ОРЦБ) в Банке России, средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, за исключением их части, на которую наложен арест риск	0
1.2 обязательные резервы, депонированные в Банке России	0
средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест	0
наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	0
природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест, и изъятых следственными органами	2
средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов,	0
вложения в облигации Банка России, за исключением их части, на которую наложен арест,	0
вложения в государственные долговые обязательства стран из числа “группы развитых стран”, за исключением их части, на которую наложен арест,	0

кредитные требования, то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, гарантированные Российской Федерацией, в части, под которую получены гарантии,	10
кредитные требования под гарантии (поручительства) правительств стран из числа "группы развитых стран" (Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония), а также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с законодательством либо надзорными нормами соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами указанных стран, в части, под которую получены гарантии	10
вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением их части, на которую наложен арест	10
вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число "группы развитых стран", за исключением их части, на которую наложен арест	10
<b>3 группа</b>	20 %
вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением их части, на которую наложен арест	20
средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, а также на счетах в расчетных центрах ОРЦБ, за исключением их части, на которую наложен арест,	20
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах (далее — банки) стран из числа "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на корреспондентских счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" на срок до 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций	20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от банков, являющихся основными обществами (признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 105 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301), стран из числа "группы развитых стран", имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации S&P (Standard & Poor's) и(или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's", в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии),	20

кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от международных банков развития (Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Банк развития стран Карибского бассейна, Совет Европейского фонда переселения, Европейский банк реконструкции и развития, Европейский инвестиционный банк, Межамериканский банк развития, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация и Северный инвестиционный банк, Черноморский банк торговли и развития), в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части, равной их рыночной стоимости	20
кредитные требования к международным банкам развития	20
кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг	20
кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	20
кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии,	20
кредитные требования к страховым компаниям стран из числа "группы развитых стран", а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест	20
кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг,	20
<b>4 группа</b>	<b>50</b>
средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах Российской Федерации и банках – нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отзыванной лицензией на осуществление банковских операций,	50
кредитные требования к банкам – резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" на срок свыше 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест	50
кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом – юридическим лицом в банке-кредиторе, и(или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора	50
вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением их части, на которую наложен арест	50
<b>5 группа</b>	<b>100</b>
все прочие активы банка	100

### Группировка активов по срокам размещения.

1. бессрочные активы:
2. активы, размещенные на срок:
  - до востребования,
  - до 30 дней,
  - от 31 до 90 дней,
  - от 91 до 180 дней,
  - от 181 до 360 дней,

- от 1 года до 3 лет,
- свыше 3 лет.

В настоящее время преобладают активы на срок от 91 до 180 дней. Значение такой группировки – для сопоставления со структурой пассивов, на предмет сбалансированности активов и пассивов по срокам. Это необходимо для управления ликвидностью.

#### **Группировка активов по субъектам.**

1. активы в пользовании самого банка
2. активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам:
  - а) государству:
    - Минфину России, финансовым органам субъектов Федерации, местным органам власти.
    - Внебюджетным фондам.
    - Финансовым организациям, находящимся в государственной собственности.
    - Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности.
    - Некоммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной собственности.
  - б) негосударственным юридическим лицам:
    - финансовым организациям
    - коммерческим предприятиям и организациям
    - некоммерческим предприятиям и организациям
  - в) физическим лицам
    - частным предпринимателям
    - гражданам
  - г) нерезидентам:
    - иностранным государствам
    - банкам и финансовым организациям
    - нефинансовым органам.

Структура показывает, в какие секторы экономики банк направляет свои ресурсы и в какой степени диверсифицированы его вложения. Чем ниже степень концентрации в одной группе, тем более надежным он считается.

Наряду с анализом структуры активов банка в целом более детально осуществляется анализ ссудного портфеля, инвестиционного и вексельного портфеля банка с использованием данных аналитического учета и соответствующих форм отчетности.

#### **Качество активов.**

Показатели качества активов характеризуют степень надежности коммерческого банка. Их качество определяется тем, насколько они способствуют достижению основной деятельности коммерческого банка – прибыльное стабильное функционирование.

Качество определяется различными факторами:

- соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидностью активов;

- доходностью активов;
- диверсификацией активных операций;
- объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов;
- признаками изменчивости активов.

Высокое качество активов определяется, прежде всего полной или потенциально полной возвратностью вложенных денежных средств в оговоренные сроки с учетом причитающейся банку наращенной стоимости (для размещенных активов) либо возможностью реализовать данный актив по цене, не меньшей его балансовой стоимости (для внеоборотных активов).

Активы считаются неполноценными, если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения. Для таких активов вероятность потерь уже наступила. К ним относятся:

- просроченная ссудная задолженность,
- векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок
- неликвидные или обесценившиеся ценные бумаги
- дебиторская задолженность сроков свыше 30 дней
- средства на корсчетах в обанкротившихся банках
- вложения в капитал предприятия, находящегося в кризисном состоянии,
- нереализуемая недвижимость,
- прочие

Качество активов оценивается с точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьезные сбои в его работе.

Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами – размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

Управление активными операциями банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения наивысшей доходности. Именно от качественного управления активными операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надёжность и устойчивость банка в целом.

**К основным принципам управления активами относятся:**

1. соблюдение целесообразности структуры активов;
2. диверсификация активных операций;
3. отслеживание рисков и создание резервов;
4. поддержание доходности активов.



**Вопросы по теме**

1. Группировка активов по их назначению.
2. Группировка активов по степени ликвидности.
3. Группировка активов по степени риска.
4. Группировка активов по срокам размещения и по субъектам.
5. Качество активов.

**Задание 1.**

**Провести анализ структуры и динамики активов.**

**Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (ОАО)**

**Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года**

**Активы**

<b>№ строки</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	10 190 069	6 761 719
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 177 327	12 240 653
2.1	Обязательные резервы	3 071 642	2 736 515
3	Средства в кредитных организациях	5 707 870	1 391 982
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 878 468	12 950 325
5	Чистая ссудная задолженность	218 779 013	185 020 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 389 010	42 094 628
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 555 205
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 478 316	3 594 185
9	Прочие активы	54 021 191	36 173 364
10	Всего активов	336 621 264	300 227 234

**Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года**

<b>№ строки</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Данные на отчётную дату</b>	<b>Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</b>
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	10 901 097	10 190 069
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 559 387	13 177 327
2.1	Обязательные резервы	2 684 303	3 071 642
3	Средства в кредитных организациях	4 387 848	5 707 870

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 548 380	11 878 468
5	Чистая ссудная задолженность	227 420 221	218 779 013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 734 053	19 389 010
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 313 106
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 957 865	3 478 316
9	Прочие активы	44 721 836	54 021 191
10	Всего активов	363 230 687	336 621 264

## Задание 2.

Провести анализ структуры и динамики активов.

Банк ВТБ

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	44 172 502	25 191 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	113 860 557	158 945 660
2.1	Обязательные резервы	29 372 940	32 079 621
3	Средства в кредитных организациях	164 173 307	44 628 606
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 030 478	285 456 452
5	Чистая ссудная задолженность	2 903 093 507	2 804 629 583
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 584 589	589 310 298
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	387 559 323	351 482 525
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 300 605	3 576 783
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 068 397	107 911 984
9	Прочие активы	147 894 055	151 800 456
10	Всего активов	4 313 177 997	4 171 451 582

Бухгалтерский баланс на 1 января 2014 года

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	44 833 858	44 172 502
2	Средства кредитных организаций в Централь-	51 151 600	113 860 557

	ном банке Российской Федерации		
2.1	Обязательные резервы	24 782 247	29 372 940
3	Средства в кредитных организациях	32 632 950	164 173 307
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 001 465	224 030 478
5	Чистая ссудная задолженность	4 048 709 280	2 903 093 507
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 685 692	627 584 589
6.1	Инвестиции в дочерние независимые организации	392 211 661	387 559 323
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 144 064	2 300 605
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 505 660	86 068 397
9	Прочие активы	200 423 264	147 894 055
10	Всего активов	5 268 087 833	4 313 177 997

## Тема 7: КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

Кредитные операции (ссудные) – это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первыми – последнему определенной суммы денежных средств.

Коммерческие банки осуществляют кредитные операции на основе классических принципов: срочность, платность, возвратность, обеспеченность, целевой характер.

Кредитные операции банка можно разделить на: активные и пассивные.

### Кредитные операции

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ	ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
Кредитование клиентов	Депозиты клиентов
Кредитование других банков	Депозиты банков
Депозиты в других банках	Кредиты банков в том числе центрального
Средства на резервном корсчете в центральном банке	
Средства на корсчетах в других банках	

Существуют и другие критерии для классификации кредитных операций.

Рассмотрим некоторые из них.

**По способу кредитования:**

- прямое кредитование
- косвенное кредитование

При прямом кредитовании кредитная операция предприятия (заемщика) изначально возникает как отношение с банком.

При косвенном кредитовании первоначально возникает кредитная операция между предприятием, которое впоследствии обращается в банк в поисках способа досрочного получения денег по векселю.

#### **По срокам:**

- До востребования – банк может потребовать полного или частичного погашения кредита в любое время.

- Срочный – кредит предоставляется на определенный срок.

В свою очередь сочные операции можно подразделить на :

- Краткосрочные (до 1 года).
- Среднесрочные (1-5 лет).
- Долгосрочные (5 и более лет).

#### **По назначению:**

- Кредит на производственные цели.
- Потребительский кредит.

#### **По методам погашения:**

- Погашение единовременно.
- Погашение в рассрочку.

#### **По качеству обеспечения:**

- Обеспеченные
- Недостаточно обеспеченные
- Необеспеченные ссуды

Обеспеченная ссуда – это ссуда имеющая обеспечение в виде залога.

Недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, но не отвечающих хотя бы одному из требований предъявляемых к обеспеченным ссудам.

Необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения.

#### **В зависимости от уровня кредитного риска:**

- Стандартные ссуды (безрисковые)
- Не стандартные (умеренный уровень риска невозврата)
- Сомнительные (высокий уровень риска невозврата)
- Безнадежные (вероятность возврата практически отсутствует. Ссуда представляет собой фактически потери банка)

Организации кредитования каждого конкретного банка находят отражение в самостоятельно разрабатываемом и утверждаемом руководством банка Положении о кредитовании, определяющем основные этапы, критерии и механизм работы с клиентом, внутренние правила организации кредитной работы в банке.

Все вопросы, связанные с осуществлением и планированием кредитования, определением условий и оплатой банковских услуг, коммерческие банки решают с клиентом на договорной основе.

Кредиты банки предоставляют различным юридическим и физическим лицам за счет формируемых ими собственных и заемных ресурсов: собственных средств, клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах, межбанковского кредита.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка.

В целях рациональной организации кредитной работы, решением правления определяются компетенция и полномочия начальника кредитного отдела, заместителя председателя правления по кредитам и правления.

Устанавливаются максимальные суммы, в пределах которых ссуды могут быть выданы:

- по решению начальника кредитного отдела (до 1 млн. руб.);
- по решению зам. председателя правления по кредитной работе (от 1 до 5 млн. руб.);
- решением правления (свыше 5 млн. руб.);
- решением совета в отношении кредитов, относящихся к категории крупных, например в 50 млн. руб. (при уставном фонде в 100 млн. руб.).

В крупных банках создается кредитный (учетно-ссудный) комитет как специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления.

В состав кредитного комитета входят представители правления, кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также финансовый директор (главный бухгалтер) банка.

Величина кредита, выдаваемая каждому заемщику, также имеет свои границы. Это – лимиты кредитования.

Лимит выдач – максимальный суммарный оборот по выдаче кредита за весь период действия кредитного договора

Лимит задолженности – максимальный размер единовременной задолженности по кредиту в рамках одного кредитного договора.

Лимит кредитования – максимальная сумма задолженности клиента по всем кредитным договорам с банком (устанавливается на год с правом пересмотра).

Лимит кредитования выступает в роли ограничителя кредитного риска, который берет на себя по конкретному заемщику банк, ориентира для диверсификации кредитных вложений и в качестве инструмента регулирования активными операциями коммерческого банка в целом, в пределах имеющихся ресурсов.

Банки могут устанавливать лимит по каждому виду кредитных операций, по их совокупности.

В филиальных банках могут устанавливать лимит для каждого филиала.

Могут устанавливаться лимиты по отраслям, по группам заемщиков: хозяйство, население, государство, банки.

**Методы кредитования.**

1. разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличными;

2. открытие кредитной линии;

3. кредитование банком расчетного, (текущего, корреспондентского) счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств).

Первый метод используется при выдаче разовых, срочных ссуд.

В этом случае каждое обращение за кредитом означает сбор необходимых документов, оценку кредитоспособности, работу с обеспечением и др.

Открытие кредитной линии позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемого между банком и клиентом.

Кредитная линия открывается в основном на 1 год, но можно и на меньший и на больший срок. По просьбе клиента лимит линии может пересматриваться.

В основном используются 2 типа: не возобновляемая и возобновляемая кредитная линия.

**Не возобновляемая линия** – это договор, по которому предусмотрена выдача кредита несколькими суммами:

- 1) в пределах общей суммы договора (независимо от частичного погашения);
- 2) в пределах общего срока погашения.

При этом способе выдачи кредита оборот суммарной выдачи должен быть не больше общей суммы, предусмотренной договором.

Величина кредита, предусмотренная к выдаче данным договором, является максимальной суммой кредита, которую заемщик может использовать в хозяйственном обороте в течение обусловленного срока и при соблюдении условий договора.

Эта сумма называется лимитом выдачи по кредитной линии.

Для заключения договора требуется стандартный пакет документов.

В течение срока договора клиент может получить в банке ссуду (транш) в любой момент без представления стандартного пакета документов.

Выдача кредита осуществляется по заявке клиента установленной формы, являющейся частью кредитного договора. В заявке указывается очередная сумма и срок. Заявку визирует работник кредитного отдела.

По каждой отдельной выдаче в счет кредитной линии может устанавливаться свой конкретный срок погашения, но в пределах общего срока пользования.

В договоре может предусматриваться условие, по которому сроки погашения всех траншей приходится на один срок, на окончание кредитного договора.

Лимит выдачи полностью использован, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.

За неиспользованный лимит может быть предусмотрен штраф.

**Возобновляемая кредитная линия.**

Договор о предоставлении ссуды, в котором определяется максимальный размер единовременной задолженности по полученным кредитам и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора с правом последующего кредитования клиента до установленного лимита.

Максимальная сумма кредита, которую клиент может получить в течении срока договора не устанавливается.

Лимитируется остаток задолженности. Поэтому при погашении задолженности, лимит возобновляется.

Выдача кредита осуществляется на основании заявления заемщика, она должна быть предоставлена за 3 дня до требуемой даты.

Возврат кредита осуществляется с расчетного счета клиента в порядке без акцептного списания средств со счета банком.

**Овердрафт** – вид кредита, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном счете клиента в размере, не превышающем установленный лимит.

При кредитовании в форме овердрафта банк особое внимание уделяет таким факторам:

- 1) стабильность работы расчетного счета, состояние денежных потоков, проходящих через него,
- 2) длительность работы расчетного счета клиента в данном банке
- 3) наличие (отсутствие) картотеки № 2 к счету клиента в течении трех последующих месяцев, ее величина и длительность нахождения платежно-расчетных документов в картотеке,
- 4) состояние финансово-хозяйственной деятельности клиента,
- 5) сложившаяся кредитная история и настоящие отношения с банком-кредитором.

Как правило, банки не рассматривают вопрос о предоставлении кредита в форме овердрафта если:

- 1) клиент имеет срок государственной регистрации менее 1 года,
- 2) открыл расчетный счет в данном банке менее 6 месяцев назад,
- 3) является недоимщиком по платежам в государственный бюджет,
- 4) имеет неустойчивое финансовое состояние.

Лимит при овердрафте определяется потребностями клиента в денежных средствах на завершение платежей с учетом возможностей регулярного возврата им кредита, а также исходя из индивидуальных особенностей клиента.

Максимальный лимит, как правило, устанавливается в % от среднемесячных поступлений на расчетный счет.

В каждом банке он индивидуален, от 5 до 25 %.

Эта форма схожа с возобновляемым кредитом. Установлен общий срок договора, в течение которого кредиты берутся неоднократно, но оговаривается и срок возврата каждого кредита.

Погашение осуществляется в порядке без акцептного списания с расчетного счета.

#### **Учет ссуд.**

Для учета выданных кредитов используется ссудный счет.

На открываемых клиентам (включая другие коммерческие банки, получающие ссуду в данном банке) ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования.

На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных и долгосрочных ссуд, выданных одному клиенту.

По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту – ее погашение.

Режим ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда может быть перечислена на расчетный (корреспондентский) счет заемщика; банк может оплачивать затраты клиента по кредитуемой сделке по мере поступления соответствующих расчетных документов, постепенно увеличивая размер ссуд-

ной задолженности клиента, но не выше определенной в договоре суммы предоставляемого кредита.

В зависимости от потребностей клиента и интересов банка в каждом конкретном случае клиенту может быть открыт либо простой ссудный счет, либо специальный ссудный счет.

Специфика выдачи кредита по специальному ссудному счету в отличие от простого заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заемщиком при открытии спецссудного счета.

Ссуды выдаются по мере необходимости путем оплаты расчетных документов, а их погашение происходит путем направления выручки непосредственно на специальный-ссудный счет, минуя расчетный.

Клиенту в банке может быть открыт только один спец. ссудный счет, по которому выдаются ссуды под многие объекты.

Многие банки практикуют установление так называемого минимального компенсационного остатка по ссуде, т.е. резервирование определенной части выданной банком ссуды.

Размер компенсационного остатка, который клиент не имеет возможности использовать, колеблется от 10 до 20 % выданной ссуды.

Тем самым существенным образом занижаются реальные размеры выданной ссуды и существенно повышается стоимость подобных услуг.

Выдача ссуды может также осуществляться путем открытия контокоррентного счета – особого вида счета, на котором отражаются, с одной стороны, поступления, а с другой – ссуды и платежи и может возникнуть как кредитовое, так и дебетовое сальдо.

Контокоррентный счет широко используется в зарубежных странах. В нашей стране он был запрещен в 30-х годах и заменен отдельными расчетными и ссудными счетами вплоть до реформы банковской системы 1987 г.

Контокоррент представляет собой единый счет клиента в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводятся все операции с клиентом, "гибридный" счет, сочетающий черты ссудного и текущего.

По контокоррентному счету банком устанавливается лимит, ограничивающий величину контокоррентного кредита для каждого заемщика. Лимиты устанавливаются дифференцированно для каждого клиента.

Контокоррентный кредит выдается путем предоставления ссуды заемщику посредством открытия контокоррентного счета, за счет средств которого осуществляется оплата платежных документов клиентов.

#### **Порядок предоставления кредита.**

В каждом банке разрабатывается собственная кредитная политика, но в то же время процедура выдачи кредита в себя стандартный набор определенных работ, которые можно разделить на ряд этапов.

Технология предоставления кредита стандартна.

Но на каждом этапе банк может иметь свои особенные подходы к клиентам.

#### **Этапы работ:**

1) прием и оформление заявки на получение кредита,



- 2) проверка информации о заявителе,
- 3) оценка кредитоспособности заявителя,
- 4) проверка гарантий, договоров о залоге и т.п.,
- 5) подготовка проекта кредитного договора,
- 6) рассмотрение на кредитном комитете,
- 7) заключение договора.

На первом этапе банк информирует клиента о регламенте предоставления средств, сюда включается:

1. перечень необходимых документов и требования, предъявляемые к ним банком;

2. порядок рассмотрения кредитных заявок;
3. порядок расчета и утверждение лимита на одного заемщика;
4. порядок подготовки и заключения договора, возможность их пролонгации;
5. порядок предоставления кредита и его обслуживания.

**Документы необходимые банку можно разделить на ряд пакетов.**

*Документы, подтверждающие правоспособность заемщика (1 пакет)*

1. Копия устава (нотариально заверенная)
2. Копия учредительного договора
3. Копия свидетельства о государственной регистрации
4. Копия о регистрации выпуска ценных бумаг в ФСФР (для ОАО и ЗАО)
5. Копии документов, подтверждающих полномочия первых должностных лиц
6. Карточка с образцами подписей и оттиском печати (нотариально заверенная)

7. Справка из других банков, подтверждающих наличие у них открытого предприятием счета.

Юридический отдел банка *проводит правовую экспертизу* представленных документов, с целью выявления законности создания предприятия, определение его организационно-правовой формы, величины объявленного и оплаченного капитала, прав и обязанностей руководителей.

Юридические погрешности в документах могут являться основанием для отказа в выдаче кредита.

*Документы, характеризующие бизнес-заемщика (2 пакет).*

1. Анкета заемщика
2. Разрешения (лицензии) на занятие определенными видами деятельности,
3. Документы, подтверждающие квоты участия в лицензируемых видах деятельности (если это предусмотрено законодательством)
4. Бизнес-план на текущий и последующие 1-2 года.

*Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика (3 пакет):*

1. годовая бухгалтерская отчетность за последний финансовый год, заверенная ГНИ
2. аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности
3. ежеквартальные бухгалтерские балансы (с приложениями 2, 3, 4, 5), заверенные ГНИ
4. расшифровка дебиторской-кредиторской / задолженности
5. выписка оборотов по расчетным счетам предприятия

6. справка о кредитах полученных в других банках

7. документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю

*Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (4 пакет):*

1. ТЭО.

2. Копии контрактов (договоров) на реализацию продукции, выполненных услуг, работ, подтверждающих поступление выручки на счет предприятия в определенные сроки.

3. Планы производства, реализации или товарооборота заемщика.

4. План прогноза денежных средств заемщика на период пользования кредитом.

5. Сведения о вложении собственных средств предприятия в кредитруемую сделку.

6. Выписка из протокола заседания Совета Директоров (если кредит свыше 25 % валюты баланса, если 50 %, то собрание акционеров).

*Документы, предоставляемые в обеспечение обязательств по кредитному договору (5 пакет):*

1. Проект договора залога имущества,

2. Опись предметов залога,

3. Документы, подтверждающие право собственности на предметы залога,

4. Документы, подтверждающие рыночную стоимость залога,

5. Договоры страхования закладываемого имущества банку,

6. Проект договора поручительства третьих лиц,

7. Проект договора банковской гарантии,

8. Другие документы (по требованию банка).

После проверки документов на достоверность банк проводит оценку кредитоспособности заемщика.

**Обслуживание кредита.**

После того как оформлен кредитный договор и выдан кредит банку необходимо начать работу по обслуживанию кредита.

Иначе процент не возврата кредита будет очень высоким.

**Этапы обслуживания.**

1) Контроль платежных поручений заемщика;

2) Контроль своевременности погашения кредита и уплаты процентов;

3) Пролонгация кредитного договора;

4) Перерасчет процентов по кредиту;

5) Проверка финансового положения заемщика;

6) Проверка состояния заложенного имущества;

7) Изменения и дополнения к кредитному договору.

**Контроль платежных поручений заемщика.**

Заемщик осуществляет перевод денежных средств с помощью платежного поручения.

Работник кредитного отдела проводит анализ соответствия целей платежа целям кредита.

Если цели не совпадают, то операционному отделу банка дается указание не исполнять платеж.

**Контроль своевременности погашения кредита и уплаты процентов.**

Кредитный менеджер получает в банковской сетевой информационной системе информацию о соответствии остатков задолженности, по каждому клиенту, графику погашения кредитов.

Как правило за 5 дней до наступления срока погашения или уплаты процентов клиенту напоминают о платеже.

На этом этапе выясняется, в состоянии ли клиент совершать платежи своевременно. Может быть предложена пролонгация кредита.

**Пролонгация кредитного договора.**

Производится только на основании письменного заявления заемщика.

Обязательно указываются причины пролонгации, сроки, порядок погашения.

Решение о пролонгации может быть вынесено на кредитный комитет.

**Перерасчет процентов по кредиту.**

Может производиться на основании анализа состояния и основных тенденций кредитного рынка. (это оговаривается договором, особенно при инфляции).

Может быть предусмотрен перерасчет процентов в случаях:

А) ухудшения финансового состояния заемщика;

Б) в случае пролонгации кредита.

**Проверка финансового положения заемщика.**

Как правило проводится в случае долгосрочного кредитования. Банк проводит так называемый мониторинг заемщиков. Т.е. следит за изменением их финансового состояния.

При краткосрочном кредите расходы банка не окупаются.

При долгосрочном кредитовании это позволяет снизить кредитный риск.

Если по результатам мониторинга выявляется ухудшение финансового состояния, то может быть принято решение:

А) о досрочном востребовании суммы кредита;

Б) о повышении ставки по кредиту,

В) о дополнительном обеспечении

**Проверка состояния заложенного имущества.**

Так же применяется при долгосрочном кредитовании. Производится периодически и если выявляется снижение стоимости залога, то банк требует внести дополнительный залог.

**Изменения и дополнения к кредитному договору.**

Все изменения и дополнения делаются в письменном виде и подписываются в двухстороннем порядке.

**Завершение кредитования.**

Происходит при полном погашении заемщиком основной суммы долга и уплаты процентов по кредиту в полном объеме.

*При непогашении кредита или не уплате процентов*

А) возможна пролонгация;

Б) анализ расчетного счета клиента и списание средств с него;

В) обращаем взыскание на обеспечение;

Г) продажа долга коллекторским агентствам;

Д) обращение в суд.

Обращение в суд происходит в том случае, если остальные способы не возможно применить.

Суд принимает решение, какое имущество заемщика может быть реализовано для погашения долга.

Может оказаться так, что суд принимает решение о банкротстве предприятия.

При банкротстве предприятия, может оказаться, что банк в очереди далеко не первый и его требование может быть не удовлетворено в полной мере, или совсем не удовлетворено.

В результате у банка возникает просроченная задолженность.

Просроченная задолженность ухудшает финансовое состояние банка.

Поэтому в зарубежных банках большое внимание уделяется прогнозу проблемных кредитов.

### Методика оценки кредитоспособности

#### Агрегированный баланс предприятия-заемщика

Группы баланса	Условное обозначение	Коды строк баланса
Наиболее ликвидные активы	A1	250+260
Быстрореализуемые активы	A2	240
Медленно реализуемые активы, в том числе оборотные активы	A3	210+220+230+270+140
	A3*	210+220+230+270
Труднореализуемые активы	A4	190-140
Баланс (Ба)	A1+A2+A3+A4	300
Наиболее срочные обязательства	П1	620
Краткосрочные обязательства	П2	610+660
Долгосрочные обязательства	П3	590
Постоянные пассивы	П4	490+630+640+650
Баланс (Бп)	П1+П2+П3+П4	700

#### Основные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия-заемщика

Условное обозначения	показатель	Код строки
В	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	010
С	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020
Пв	Валовая прибыль	029
Рк	Коммерческие расходы	030
Ру	Управленческие расходы	040
Пп	Прибыль (убыток) от продаж	050
Пн	Прибыль (убыток) до налогообложения	140
Нп	Текущий налог на прибыль	150
Пч	Чистая прибыль (убыток)	190

## Базовые показатели экономического состояния предприятия

показатель	обозначение	Экономический смысл
<b>Группа 1. Показатели ликвидности</b>		
Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности)	Ктл	Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных средств
Коэффициент срочной ликвидности	Ксл	Платежные возможности предприятия с учетом своевременного проведения расчетов с дебиторами
Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений
<b>Группа 2. Показатели финансовой устойчивости</b>		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Кзсс	Величина заемных средств на один рубль собственных средств
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	Кмос	Уровень собственных средств, вложенных в наиболее мобильные активы
Коэффициент автономии	Ка	Доля собственных средств в совокупных активах
<b>Группа 3. Показатели рентабельности</b>		
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли	Рк	Эффективность использования собственного капитала
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли	Ра	Эффективность использования имущества (совокупных активов)
<b>Группа 4. Показатели деловой активности (оборачиваемости)</b>		
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Кооа	Совокупность оборота оборотных активов
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Коск	Скорость оборота собственного капитала

### Алгоритм расчета и нормативные значения базовых показателей

Условные обозначения	Алгоритм расчета	Норм. знач.	Знач. группы
<b>Группа 1. Показатели ликвидности</b>			
Ктл	$(A1+A2+A3) : (П1+П2)$	1,0-2,0	0,15
Ксл	$(A1+A2) : (П1+П2)$	0,5-1,0	
Кал	$A1 : (П1+П2)$	0,1-0,3	
<b>Группа 2. Показатели финансовой устойчивости</b>			
Кзсс	$(П1+П2+П3) : П4$	0,7-1,0	0,1
Кмос	$((A1+A2+A3) - (П1+П2)) : П4$	0,2-0,5	
Ка	П4 : Ба	0,5-0,7	
<b>Группа 3. Показатели рентабельности</b>			
Рк	Пч:П4	0-0,09	0,6
Ра	Пч:Ба	0-0,06	

Группа 4. Показатели деловой активности (оборачиваемости)			
Кооа	В : (А1+А2+А3*)	2,8-4,6	0,15
Коск	В:П4	1,3-1,8	

### Диапазоны нормативных значений экономических показателей

Условное обозначение	Нормативное (рекомендуемое) значение			
	Отлично (5)	Хорошо (4)	Удовлетворительно (3)	Неудовлетворительно (2)

#### Группа 1. Показатели ликвидности

Ктл	>2,0	1,5-2	1-1,5	<1
Ксл	>1,0	0,7-1,0	0,5-0,7	<0,5
Кал	>0,3	0,2-0,3	0,1-0,2	<0,1

#### Группа 2. Показатели финансовой устойчивости

Кзсс	<0,7	0,7-0,9	0,9-1	>1,0
Кмсос	>0,5	0,3-0,5	0,2-0,3	<0,2
Ка	>0,7	0,6-0,7	0,5-0,6	<0,5

#### Группа 3. Показатели рентабельности

Рх	>0,06	0,03-0,06	0,00-0,03	<0
Ра	>0,09	0,05-0,09	0,00-0,05	<0

#### Группа 4. Показатели деловой активности (оборачиваемости)

Кооа	>4,6	3,7-4,6	2,8-3,7	<2,8
Коск	>1,8	1,5-1,8	1,3-1,5	<1,3

### Модель Альтмана

$$Z = 1,2 \cdot X_1 + 1,4 \cdot X_2 + 3,3 \cdot X_3 + 0,6 \cdot X_4 + 1,0 \cdot X_5$$

Где,  $X_1$  = оборотные активы/ совокупные активы =  $(A_1 + A_2 + A_3) / \text{Ба}$

$X_2$  = чистая прибыль/ совокупные активы =  $\text{Пч}/\text{Ба}$

$X_3$  = прибыль до налогообложения/совокупные активы =  $\text{Пн}/\text{Ба}$

$X_4$  = рыночная стоимость акций / суммарная задолженность = рыночная стоимость акций /  $(\text{П1} + \text{П2} + \text{П3})$  = постоянные пассивы /  $(\text{П1} + \text{П2} + \text{П3})$  =  $\text{П4} / (\text{П1} + \text{П2} + \text{П3})$

$X_5$  = выручка от продаж / совокупные активы =  $\text{В}/\text{Ба}$

Значение	Вероятность банкротства
$Z \leq 1,8$	Очень высокая *
Zот 1,81 –до 2,7	Средняя
Zот 2,71 до 2,9	Невелика
$Z \geq 2,9$	Очень низкая

**Задача 1.**

**Агрегированный бухгалтерский баланс**

**Активы**

**тыс. руб.**

Группа баланса	На начало отч. пер.	На конец отч. пер.	Среднее значение
Наиболее ликвидные активы А1	31979990	43802045	
Быстрореализуемые активы А2	12786291	15894395	

Медленно реализуемые активы, в том числе оборотные активы А3	42948129	43299837	
А3*	16451080	17668730	
Труднореализуемые активы А4	26410467	35754632	
Баланс (А1 + А2 + А3 + А4)			

**Пассивы**

Наиболее срочные обязательства	7630524	17715782	
Краткосрочные обязательства	-	-	
Долгосрочные обязательства	921261	1191598	
Постоянные пассивы	105573092	119843529	
Баланс (П1 + П2 + П3 + П4)	114124877	138750909	

**Основные показатели отчета о прибылях и убытках  
предприятия-заемщика (тыс. руб.)**

Условное обозначения	показатель	Код строки	значение
<b>В</b>	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	010	119345086
<b>С</b>	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	68567057
<b>Пв</b>	Валовая прибыль	029	50778029
<b>Рк</b>	Коммерческие расходы	030	2549177
<b>Ру</b>	Управленческие расходы	040	2203767
<b>Пп</b>	Прибыль (убыток) от продаж	050	46025085
<b>Пн</b>	Прибыль (убыток) до налогообложения	140	46634528
<b>Нп</b>	Текущий налог на прибыль	150	11072973
<b>Пч</b>	Чистая прибыль(убыток)	190	35165394

**Задача 2.**

**Агрегированный бухгалтерский баланс**

**Активы**

тыс. руб.

Группа баланса	На начало отч. пер.	На конец отч. пер.	Среднее значение
Наиболее ликвидные активы А1	26649991,7	36501704,2	
Быстрореализуемые активы А2	10655242,5	21578662,6	
Медленно реализуемые активы, в том числе оборотные активы А3	35790107,5	36083197,5	
А3*	13709233,5	14723941,7	
Труднореализуемые активы А4	22009064,2	29795526,7	
Баланс (А1 + А2 + А3 + А4)			

**Пассивы**

Наиболее срочные обязательства	4239180	9842101,14	
Краткосрочные обязательства	2119931,9	4921050,57	
Долгосрочные обязательства	767717,5	992998,3	
Постоянные пассивы	87977576,5	108202941	
Баланс (П1 + П2 + П3 + П4)			

**Основные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия-заемщика (тыс. руб.)**

Условное обозначения	показатель	Код строки	значение
<b>В</b>	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	010	994545905
<b>С</b>	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	57139214,2
<b>Пв</b>	Валовая прибыль	029	42315024,2
<b>Рк</b>	Коммерческие расходы	030	2124314,17
<b>Ру</b>	Управленческие расходы	040	1836472,5
<b>Пп</b>	Прибыль (убыток) от продаж	050	38354237,5
<b>Пн</b>	Прибыль (убыток) до налогообложения	140	38862106,7
<b>Нп</b>	Текущий налог на прибыль	150	9227477,5
<b>Пч</b>	Чистая прибыль(убыток)	190	29304495



**Задача 3.**

**Агрегированный бухгалтерский баланс**

**Активы**

**тыс. руб.**

Группа баланса	На начало отч. пер.	На конец отч. пер.	Среднее значение
Наиболее ликвидные активы А1	1003203	981489	
Быстрореализуемые активы А2	528690	613419	
Медленно реализуемые активы, в том числе оборотные активы А3	383529	349899	
А3*	383529	304896	
Труднореализуемые активы А4	1355988	1308138	
Баланс (А1 + А2 + А3 + А4)			

**Пассивы**

Наиболее срочные обязательства	610614	492036	
Краткосрочные обязательства	126099	356517	
Долгосрочные обязательства	16155	22095	
Постоянные пассивы	2518542	2382297	
Баланс (П1 + П2 + П3 + П4)			

**Основные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия-заемщика (тыс. руб.)**

Условное обозначения	показатель	Код строки	значение
<b>В</b>	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	010	523560
<b>С</b>	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	419232
<b>Пв</b>	Валовая прибыль	029	104328
<b>Рк</b>	Коммерческие расходы	030	6463
<b>Ру</b>	Управленческие расходы	040	-
<b>Пп</b>	Прибыль (убыток) от продаж	050	97865
<b>Пн</b>	Прибыль (убыток) до налогообложения	140	70413
<b>Нп</b>	Текущий налог на прибыль	150	10561,95
<b>Пч</b>	Чистая прибыль(убыток)	190	59851,05

**Задача 4.**

**Агрегированный бухгалтерский баланс**

<b>Активы</b>			
<b>тыс. руб.</b>			
<b>Группа баланса</b>	<b>На начало отч. пер.</b>	<b>На конец отч. пер.</b>	<b>Среднее значение</b>
Наиболее ликвидные активы А1	334401	327163	
Быстрореализуемые активы А2	176230	204473	
Медленно реализуемые активы, в том числе оборотные активы А3	127843	116633	
А3*	127843	101632	
Труднореализуемые активы А4	451996	436046	
<b>Баланс (А1 + А2 + А3 + А4)</b>	<b>1090470</b>	<b>1084315</b>	

**Пассивы**

Наиболее срочные обязательства	203538	164012	
Краткосрочные обязательства	42033	118839	
Долгосрочные обязательства	5385	7365	
<b>Постоянные пассивы</b>	<b>839514</b>	<b>794099</b>	
<b>Баланс (П1 + П2 + П3 + П4)</b>	<b>1090470</b>	<b>1084315</b>	

**Основные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия-заемщика (тыс. руб.)**

<b>Условное обозначения</b>	<b>показатель</b>	<b>Код строки</b>	<b>значение</b>
<b>В</b>	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	010	174520
<b>С</b>	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	192743
<b>Пв</b>	Валовая прибыль	029	-18233
<b>Рк</b>	Коммерческие расходы	030	2019
<b>Ру</b>	Управленческие расходы	040	-
<b>Пп</b>	Прибыль (убыток) от продаж	050	-20252
<b>Пя</b>	Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-36394
<b>Нп</b>	Текущий налог на прибыль	150	2584
<b>Пч</b>	Чистая прибыль(убыток)	190	-40470

## Тема 8: РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

В целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования банковской системы России коммерческие банки обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам (в дальнейшем резерв) создается в обязательном порядке всеми банками, по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем группам риска.

Резерв формируется в соответствии с положением Центрального банка: «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Этот резерв позволяет избежать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам, тем самым воздействуя на величину капитала.

Данный резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков, причем отдельно по каждой выданной ссуде.

Резерв банка на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

За счет указанного резерва банка производится списание потерь по неосуществимым для взыскания ссудам.

При этом ссудная задолженность, безнадежная и(или) признанная нерезальной для взыскания, списывается с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам.

При его недостатке (ссудная задолженность, безнадежная) списывается на убытки отчетного года, тем самым происходит уменьшение налогооблагаемой базы банка.

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки.

Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадле-

жащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

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

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно.

Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Резервы на возможные потери могут формироваться банком не только по конкретному активу, но и по *Портфелю однородных ссуд/требований*.

*Портфель однородных ссуд/требований* – группа ссуд / группа балансовых активов / группа условных обязательств кредитного характера, имеющих однородные признаки, величина (балансовая стоимость) каждой из которых на дату оценки риска не превышает 0,5 % от величины собственного капитала банка.

При списании безнадежной ссудной задолженности с баланса банка закрываются соответствующие отдельные лицевые счета учета просроченной ссудной задолженности клиентов по основному долгу – балансовые счета № 620 «Кредиты, не погашенные в срок».

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности клиента не является аннулированием ссудной задолженности.

Задолженность должна отражаться за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае

изменения имущественного положения должника и учитываться по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток» – в сумме основного долга.

## Тема 9: ЗАЛОГ И ДРУГИЕ ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Залог является одним из действенных способов обеспечения возвратности ссуд.

Под залогом понимается право кредитора (залогодержателя) получить возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами.

Предметом залога выступает любое имущество клиента, которое может быть отчуждено у залогодателя. Выделяют залог имущества и залог имущественных прав.

**Залог имущества клиента это:**

- залог товарно-материальных ценностей (сырья, полуфабрикатов, товаров, готовой продукции, валютных ценностей, предметов искусства, ювелирных украшений);

- залог ценных бумаг;

- залог депозитов, находящихся в том же банке;

- ипотека (залог недвижимости).

**Залог имущественных прав включает:**

- залог права арендатора;

- права автора на вознаграждение;

- права заказчика на договор подряда;

- права комиссионера по договору комиссии.

В любом случае имущество должно соответствовать двум критериям:

1) приемлемости;

2) достаточности.

**Приемлемость** – качественная характеристика залога. Это означает что имущество должно соответствовать ряду требований:

1) предметы залога должны принадлежать заемщику или находится у него в полном хозяйственном ведении

2) предметы залога должны иметь денежную оценку

3) предметы залога должны быть ликвидными

4) обладать стабильной ценой

5) долговременностью хранения

6) подлежать страхованию

**Достаточность** – количественная оценка. Стоимость заложенного имущества должна превышать сумму кредита. Насколько решает банк, в зависимости от степени риска.

Сумма залога должна покрывать не только основной долг банку, но и проценты по нему, расходы по контролю и возможной реализации имущества.

Все требования залога должны соблюдаться.

Обычно банки разрабатывают регламент документации по предоставляемому обеспечению.

### **Виды залога.**

**Заклад** – имущество хранится на складе банка или третьей организации, складская квитанция на работника банка. Банк несет ответственность за сохранность. Если нет складских помещений, то использование ограничено. Можно использовать валютные ценности, драгоценные металлы, произведения искусства, украшения.

**Твердый залог** – имущества хранится у клиента. Он не имеет права расходувать, использовать ценности. Он не предназначен для имущества, предназначенного для текущего потребления.

**Залог товаров в обороте.** Имущество не только хранится у клиента, но и используется. Использованное имущество заменяется другим, стоимость восстанавливается. Риск банка увеличивается, т.к. есть периоды, когда стоимость имущества меньше, чем в договоре. Чаще используется для торговых организаций (классика).

**Залог товара в переработке.** Для промышленного предприятия. Стоимость имущества должна возрастать, но сначала, его надо реализовать и только затем можно вернуть кредит. Риск для банка высок.

Следовательно, самой реальной гарантией возврата может быть только заклад имущества.

В то же время заклад имеет определенные ограничения:

- 1) Банку нужны складские помещения
- 2) Заемщик не всегда может оставить имущество на складе т.к. оно необходимо для его деятельности.

Применение залога в России в 90-х годах, как основной формы обеспечения, объяснялось ситуацией на рынке. При гиперинфляции выдавались только краткосрочные кредиты под заклад реальных товарно-материальных ценностей.

Очень важна правильная оценка заложенного имущества. Банки могут осуществлять ее сами. Она должна быть рыночная, в нашей стране имеется склонность банков к занижению стоимости заложенного имущества. Таким образом, банки стараются снизить риск (если имущество надо быстро продать, то нужно снизить цену).

Обязательно требуется заключение договора в письменной форме т.к. залог возникает только в силу договора.

**Договор залога должен соответствовать требованиям:**

- 1) отражение существа обеспеченного залогом требования (обязательства), его размеры и сроки исполнения. Информация о суде – размер, сроки погашения и уплаты процента;
- 2) состав и стоимость заложенного имущества;
- 3) вид залога, отражающий способ владения и распоряжения заложенным имуществом;
- 4) права и обязанности сторон применительно к видам залога;
- 5) формы контроля за соблюдением условий договора. Конкретные способы организации контроля за исполнением условий о залоге.

Если заемщик невыполним свои обязательства, банк может обратиться взыскание на заложенное имущество.

При этом имеется два способа взыскания:

**Первый** – предъявление иска в суд. Он используется если:

- предмет залога недвижимое имущество;
- для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную художественную, историческую или иную ценность;
- залогодатель отсутствует, и установить местонахождения невозможно.

**Второй способ** – без судебного решения, используется:

- если это предусмотрено договором о залоге имущества или установлено дополнительным письменным соглашением;
- в отношении недвижимого имущества, если после истечения срока платежа по кредитному договору между банком и залогодателем заключено нотариально заверенное соглашение.

Реализация заложенного имущества в обоих случаях осуществляется с публичных торгов. При этом начальная цена определяется:

- а) решением суда (первый способ);
- б) соглашением между банком и заемщиком (другие случаи).

Имущество продается тому, кто предложил наивысшую цену. Если она превышает требования банка, то оставшаяся сумма возвращается залогодателю.

Если сумма недостаточная, то банк вправе получить недостающую сумму от продажи другого имущества должника, но без преимуществ, основанных на договоре залога имущества.

### **Гарантия**

**Гарантия** – письменное обязательство гаранта уплатить денежную сумму по требованию кредитора.

Если в качестве обеспечения используется гарантия необходимо внимательно отнестись к гарантии.

#### **Требования банка к гарантии.**

1) наличие подписи руководителя и главного бухгалтера и печать предприятия гаранта. При этом следует удостовериться, что руководитель уполномочен на выдачу гарантий, каков предел этих полномочий (устав);

2) включать безусловные обязательства гаранта выплатить определенную сумму в случае неплатежа заемщика (для банков право на без акцептное списание с корреспондентского счета);

3) не иметь ограничения срока действия, кроме как до выполнения всех обязательств заемщика перед банком, процентов по нему и экономические санкции;

4) иметь ссылку на номер и дату подписания основного договора и ссылку на то, что является его неотъемлемой частью;

5) включать пункт о солидарной ответственности гаранта и заемщика.

Банк уведомляет гаранта о том, что его гарантия принята.

Принимаются гарантии только финансово устойчивых предприятий. Для этого банк может потребовать тот же пакет документов, что и с заемщика (о финансовом состоянии). При этом считается, что проверить банк-гарант проще.

При этом, если заемщик обращается в банк за гарантией, то банк-гарант, как правило, требует предоставить те же документы что и для получения кредита.

Это связано с тем, что банк гарант рискует, возможно, ему придется платить по гарантии.

На основе предоставленных документов он проводит анализ надежности клиента и принимается решение о выдаче гарантии.

Гарантия является платной услугой.

Размер платы определяет банк-гарант, в зависимости от степени риска, которую он берет на себя.

Если заемщик не исполняет свои обязательства вовремя, то взыскание обращается на гаранта.

Гарант несет ответственность в пределах суммы на которую выдана гарантия.

### **Поручительство**

Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательств полностью или частично.

Поручительства могут давать как юридические, так и физические лица.

Для оформления отношений между банком и поручителем подписывается письменный договор поручительства.

Он заключается или до подписания, или одновременно с подписанием кредитного договора и заверяется банком-кредитором, поручителем и заемщиком.

При заключении договора – поручитель имеет только обязанности, а кредитор только права.

Этот договор является безвозмездным.

В качестве поручителя могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные организации, например банки.

До заключения договора банк по возможности изучает информацию о финансовом состоянии поручителя.

Если предприятие – поручитель обслуживается в том же банке, то все гораздо проще.

Поручительство может быть полным или частичным.

Частично чаще используется в качестве дополнительного обеспечения.

Должник и поручитель отвечают перед банком солидарно.

Поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и должник.

К поручителю, исполнившему обязательство за заемщика, переходят права банка по этому обязательству.

Банк обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требования к должнику.

Поручителями могут быть и физические лица.

Чаще всего это применяется при потребительском кредитовании физических лиц.

Поручителями могут быть трудоспособные граждане, имеющие постоянный источник дохода.

Совокупный доход поручителей должен быть не меньше дохода заемщика.

Поручительство физических лиц оформляется нотариально.



## **Удержание**

Как способ обеспечения обязательств удержание состоит в праве кредитора удерживать оказавшуюся у него вещь до погашения долга под угрозой прервать эту вещь в предмет залога.

Удержание – единственный способ обеспечения обязательств, возникающий непосредственно из закона.

Удержание может быть использовано при одновременном наличии трех условий:

1) Предметом удержания служит принадлежащая должнику вещь, которую кредитор должен передать ему или указанному им лицу;

2) Удержанием обеспечивается обязательство, по которому должник обязан оплатить стоимость самой вещи или возместить связанные с ней издержки и другие убытки;

3) Обеспечиваемое удержанием обязательство не было исполнено должником в срок.

Использование обеспечения позволяет банку снизить риск и получить определенную гарантию возврата кредита банку.

Необеспеченные ссуды имеют более высокий риск.

### **Вопросы по теме**

1. Залог имущества. Критерии, которым должно соответствовать имущество.
2. Реализация залога.
3. Гарантия и требование к гарантии.
4. Поручительство.
5. Удержание.

## **Тема 10: ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

Банковский счет – это общее понятие, означающее общее техническое средство любых форм сотрудничества клиента и банка.

Как правило, в зависимости от цели открытия счета, различают:

- 1) расчетный счет,
- 2) текущий счет,
- 3) депозитный счет,
- 4) валютный счет,
- 5) ссудный счет,
- 6) карточный и др.

Соответственно нет и особого «договора банковского счета», но должны быть конкретные договоры об открытии и ведении расчетного счета, депозитного счета и т.д.

Расчетный счет – счет, открываемый банком организации или индивидуальному лицу для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью.

Расчетный счет используется в том случае если надо:

Зачислять выручку от предпринимательской деятельности и осуществлять

связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по заключенным сделкам;

Зачислять суммы полученных кредитов;

Осуществлять расчеты с банками по полученным кредитам и процентам по ним;

Осуществлять выплату заработной платы и иных выплат сотрудникам;

Осуществлять иные расчетные операции.

**Текущий счет** – счет, открываемый банком организации для получения финансирования, снятия денежных средств. Чаще всего текущие счета открывают некоммерческие организации, или субъекты хозяйственной деятельности, не являющимися юридическими лицами.

**Депозитный счет** – или как его иначе называют – вкладной счет – предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Особенностью данного счета является основание открытия: договор банковского вклада.

**Валютный счет** – используется для проведения расчетных операций в иностранной валюте. Отметим, что «иностранная валюта» – это денежные средства, признаваемые в качестве законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве.

**Судный счет** – используется банком для учета предоставленных кредитов и самое главное возвращенных.

**Карточный счет** (иногда именуемый СКС) – открывается банком с целью учета операций, совершаемых клиентами с использованием банковской карты.

Гражданский кодекс (гл. 45) регулирует ограниченный круг банковских отношений.

45 ГК распространяется только на те денежные счета, которые открыты на балансе банков или небанковских кредитных организаций. Следовательно, денежные счета, которые ведутся организациями, не имеющими статуса банка или небанковской кредитной организации не «подчиняются» рассматриваемым нормам законодательства.

Нормы о договоре банковского счета не распространяются на бюджетные счета, открытые в едином учетном регистре Федерального казначейства (п. 1 ст. 254 БК РФ), поскольку оно не является кредитной организацией.

Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в неограниченном числе банков (кредитных организаций).

Порядок открытия счетов и механизм осуществления операций по ним регулируются Банком России в соответствии с федеральным законодательством. Они могут быть открыты предприятиям с различной формой собственности.

Существуют особенности предоставления юридическими лицами документов, необходимых для открытия отдельных видов счетов.

Для открытия расчетного счета в банке предприятия – резиденты представляют:

1. заявление на открытие счета установленного образца;
2. справку о постановке на учет в налоговом органе;
3. справку из Пенсионного фонда;
4. справку из Фонда обязательного медицинского страхования и статистических органов;

5. нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия (по установленной форме);

6. копии документов о назначении (избрании и проч.) должностных лиц предприятия – распорядителя счета, указанных в представленных карточках;

7. копию документа о включении в состав Единого государственного регистра предприятий и присвоении кодов предприятию органами Госкомстата РФ;

8. нотариально удостоверенные (регистрающим органом) копии:

а) устава (положения); б) учредительного договора (заявки на регистрацию); в) свидетельства о государственной регистрации предприятия; г) договора банковского счета.

Открытие счетов предпринимателям имеет свои особенности. Если предприниматель осуществляет свою деятельность без образования юридического лица, то расчетный и другие счета открываются ему на его имя.

Для открытия счета в банк предоставляются:

1. заявление на открытие счета в российских рублях;

2. копия документа о государственной регистрации, удостоверенного нотариально (или регистрирующим органом);

3. справка о постановке на учет в налоговом органе;

4. справка из органа Пенсионного фонда;

5. справка из Фонда обязательного медицинского страхования;

6. нотариально удостоверенная карточка с образцом подписи предпринимателя.

Все платежи со счета клиента производятся банком только по поручению клиента и в день поступления платежных документов в банк до окончания операционного дня.

За несвоевременное осуществление платежей со счета клиента банк уплачивает клиенту пеню в размере 0,5 % от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки платежа.

Все платежи в пользу владельца счета зачисляются в день поступления в банк подтверждающих платежных документов. В случае задержки поступления платежных документов банк принимает все меры к обеспечению их розыска.

За несвоевременное по вине банка зачисление платежей на счет клиента банк уплачивает пеню в размере 1,0 % от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

Открытие счета клиентам регистрируется в Книге регистрации открытых счетов.

Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании следующих расчетных документов:

1. платежного поручения;

2. платежного требования-поручения;

3. заявления на аккредитив;

4. инкассового поручения (распоряжения) и др.

### **Вопросы по теме**

1. Виды банковских счетов.

2. Что необходимо для открытия счета.

## Тема 11: ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ БАНКА

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке.

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

Коммерческий банк, как и любое другое коммерческое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные доходы.

Соответственно источником доходов банка является, его основная и побочная деятельность.

Основной деятельностью банка считается совершение банковских операций и оказания банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка, приносящая доход, считается побочной.

Источники доходов можно разделить на: стабильные и нестабильные.

Относительно стабильным источником доходов является оказание различных услуг клиентам.

Не стабильными являются, как правило, доходы от операции на финансовых рынках, а также доходы от побочной деятельности банка и случайные доходы.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков.

Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления.

Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов.

Совокупность всех доходов банка в отчетном периоде называется валовым доходом.

В составе валового дохода обычно выделяют следующие группы доходов:

### **1. Операционные доходы.**

1.1. Процентные доходы.

1.2. Комиссионные доходы.

1.3. Доходы от операций на финансовом рынке.

1.4. Прочие операционные доходы.

**2. Доход от побочной деятельности банка.**

**3. Прочие доходы.**

### **Операционные доходы.**

Наибольшую долю в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, называемые обычно операционными доходами. Операционные доходы в свою очередь, подразделяются на процентные и не процентные доходы.

Вследствие специфики банковской деятельности основная масса доходов банка приходится именно на процентные доходы, то есть доходы от платного размещения собственных и привлеченных средств.

В основном эти доходы от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, а также процентные доходы от вложений в долговые обязательства.

Сюда относятся также доходы от учетных, лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций.

Общее у всех источников процентных доходов то, что они связаны с предоставлением денежных средств во временное пользование третьим лицам и приносит доход в виде процентов на вложенную сумму.

На долю процентных доходов у большинства российских банков приходится 70-80 % всех доходов.

Не процентные доходы включают в себя комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках, доходы от переоценки средств в иностранной валюте.

Оказание клиентам банковских услуг не кредитного характера является вторым по важности источником дохода, который в последние время приобретает все больше значение в развитых странах.

Эти доходы обычно называют комиссионными доходами, поскольку плата за многие услуги взимается в виде комиссионного вознаграждения. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается, как правило, в виде процента от суммы совершаемой операции или сделки.

В тоже время к комиссионным доходам относятся доходы и от тех услуг, плата за которые взимается в форме твердой суммы или в виде возмещения понесенных банком расходов.

К основным услугам, которые приносят банкам комиссионные доходы, можно отнести:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- операции с пластиковыми картами,
- предоставление банковских гарантий,
- банковское обслуживание валютных контрактов клиентов,
- брокерские и депозитарные услуги на рынке ценных бумаг.

Доходы от операций на финансовых рынках, то есть, от купли-продажи:

- ценных бумаг,
- иностранной валюты,
- драгоценных металлов.

Эти операции, по сути, являются торговыми и осуществляются по принципу «дешевле купить – дороже продать».

Как правило, большинство спекулятивных операций сопряжено со значительными рисками и по этому в некоторых странах коммерческим банкам запрещено заниматься, например, куплей-продажей ценных бумаг. В нашей стране подобных прямых запретов нет, однако после кризиса 1998 года коммерческие банки и сами неохотно занимаются торговлей на фондовом рынке.

На валютном рынке Центральный банк Российской Федерации практически свел к минимуму возможность совершения, банками спекулятивных сделок, оставив им право покупать и продавать валюту только под конкретные экспортно-импортные контракты клиентов.

При этом не следует путать доходы от купли-продажи банком иностранной валюты за свой счет и доходы от конверсионных операций, совершаемых банками за счет клиентов. Последние, банк получает не от разницы в курсах валют, а в виде комиссионного вознаграждения, взимаемого с клиентов.

Кроме того, банк может получать доходы от переоценки средств в иностранной валюте. Эти доходы образуются, если при росте курса иностранной валюты активы банка, номинированные в этой валюте, превышают активы номинированные в ней.

Рынок драгоценных металлов в нашей стране по недостаточно развит и, кроме того, для совершения сделок на нем необходимо иметь специальную лицензию, которой обладает весьма ограниченное число банков.

#### **Доходы от побочной деятельности**

Доходы от побочной деятельности, как правило, составляют незначительную долю в структуре доходов коммерческого банка.

Они включают в себя:

- доходы от оказания услуг не банковского характера,
- от участия в деятельности предприятий и организаций,
- от сдачи в аренду и от реализации помещений, машин, оборудования,
- доходы организаций банка.

Поскольку банком запрещено самим заниматься производственной, торгово-посреднической и страховой деятельностью, они проникают в данные отрасли путем создания дочерних предприятий либо приобретения пакетов акции в уже существующих компаниях.

Этот процесс известен с давних пор как сращивание финансового и промышленного капитала, настоящее время он начинает развиваться и в нашей стране.

Банки, обладающие широким доступом к информации о состоянии дел в различных отраслях экономики и располагающие сравнительно большими финансовыми ресурсами, имеют хорошие возможности по проникновению в наиболее прибыльные отрасли.

Прямое участие в капитале предприятий и организаций дает банкам возможность не только получать более высокие доходы, чем от их кредитования но и минимизировать риски за счет получения контроля над их деятельностью.

Дополнительные доходы банки могут получать также от коммерческой деятельности своих вспомогательных подразделений.

Например, если банк имеет собственную рекламную службу, он может оказывать рекламные услуги своим клиентам.

Аналогично и другие службы могут обеспечивать деятельность самого банка, но и оказывать клиентам платные услуги. Это могут быть: юридические, информационные, телекоммуникационные, маркетинговые, аудиторские, другие услуги.

#### **Прочие доходы.**

Помимо доходов от основной и побочной деятельности банки могут получать и некоторые другие доходы, которые относятся к категории прочих доходов.

#### **Прочие доходы:**

- Штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов.

- Оприходование излишков кассы.
- Восстановление сумм резервов.
- Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году.
- Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль.
- Возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций.
- Другие.

Эти доходы по существу являются случайными или «не заработанными» банком в отчетном периоде. Они обычно не учитываются при составлении плана доходов банка на предстоящий период.

Расход – это использование денежных средств на производственную и не производственную деятельность.

Группировка расходов банка осуществляется аналогично группировке доходов, для того чтобы можно было оценить финансовый результат и уровень прибыльности по каждому из направлений деятельности банка.

#### **Расходы коммерческого банка классифицируют:**

##### **1. Операционные расходы:**

- 1.1. Процентные расходы.
- 1.2. Комиссионные расходы.
- 1.3. Расходы по операциям на финансовых рынках.
- 1.4. прочие операционные расходы.

##### **2. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.**

##### **3. Прочие расходы.**

##### **Операционные расходы.**

Расходы, непосредственно связаны с выполнением банковских операций, называют операционными. Их можно также назвать прямыми или переменными расходами, так как в отличие от других расходов их величина напрямую зависит от объема совершаемых банком операций.

Поскольку банковская деятельность обладает значительной спецификой, структура расходов у коммерческого банка иная, чем у производственного предприятия.

У банка нет больших затратных средств на сырье и материалы, сравнительно невелики затраты на эксплуатацию и обслуживание основных средств и даже расходы на оплату труда занимают скромную долю в общей сумме расходов коммерческого банка.

Структура банковских расходов скорее напоминает структуру расходов торгово-посреднического предприятия. Ведь для того чтобы получать доходы от размещения средств, банку необходимо эти средства привлечь.

Хотя какая-то часть кредитных и иных вложений может осуществляться за счет собственных средств банка, основную массу кредитных ресурсов формируют привлеченные средства. А за них, как правило нужно платить.

В связи с этим наибольшую часть расходов обычного коммерческого банка составляют затраты на привлечение средств, а точнее, плата за их использование.

Так как эта плата обычно осуществляется в форме процентов, эти расходы принято называть процентными.

У универсального коммерческого банка, активно занимающегося кредитной деятельностью, доля процентных расходов может составлять около 70 % всех его затрат. Однако этот показатель индивидуален для каждого конкретного банка.

Величина процентных расходов и их доля в общей массе расходов существенно зависит от структуры пассивов банка, а именно от доли в них платных обязательств. Наиболее дорогими для банков являются, как правило вклады населения и межбанковские кредиты.

Относительно большие проценты банки выплачивают также по депозитам юридических лиц и выпущенным долговым обязательствам.

Самыми дешевыми для банка считаются средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц, а так же на счетах до востребования физических лиц. Чем больше доля этих средств в структуре обязательств банка, тем меньше величина и доля процентных расходов и тем больше прибыль банка.

Рост доли процентных расходов банка среди общего их объема, как правило, свидетельствует либо о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, либо об ухудшении конкурентной позиции банка на этих рынках.

Нормальным считается рост процентных расходов, когда он сопровождается адекватным ростом процентных доходов.

Идеально для банка, когда рост процентных доходов опережает рост процентных расходов или когда в условиях снижения процентных ставок плата за привлечение средств снижается быстрее, чем доход от их размещения.

Деятельность банка по оказанию клиентам услуг не кредитного характера сопряжена, главным образом, с расходами по оплате услуг посреднических организаций.

Обычно плата за их услуги взимается в форме комиссии от суммы совершаемой операции, поэтому данная группа расходов получила название **комиссионных**.

Хотя комиссионные расходы обычно составляют не значительную долю в общей массе расходов, они в значительной степени влияют на цены и уровень доходности не кредитных услуг банка, таких, как расчетные, конверсионные, гарантийные, депозитарные.

В отдельную группу обычно выделяют расходы по операциям на финансовых рынках. На этих рынках банк получает доходы от реализации определенных ценностей. К расходам же относятся затраты на приобретение этих ценностей.

Так, при покупке купонных облигаций банку приходится уплачивать накопленный купонный доход.

Бескупонные ценные бумаги обычно приобретаются с дисконтом, который также относится на расходы.

В случае ухудшения конъюнктуры финансовых рынков банк может нести значительные расходы в результате переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и другого имущества.



Существуют и другие расходы, также не посредственно связанные с конкретными банковскими операциями.

**Это такие расходы, как:**

- различные налоги с оборота,
- почтовые и телеграфные расходы по платежам клиентов.

Эти затраты называют прочими операционными расходами.

**Расходы по обеспечению деятельности банка.**

К этой группе относят расходы, которые связаны с обеспечением функционирования банка, но не могут быть прямо отнесены на конкретную операцию.

В небольших и средних по размеру активов банках сумма этих расходов бывает сопоставима с суммой операционных расходов. У крупных банков с большими объемами привлеченных и размещенных ресурсов расходы по обеспечению деятельности банка растворяются в массе операционных затрат и могут составлять 10-12 % общей суммы расходов.

**В составе расходов по обеспечению деятельности банка можно выделить следующие статьи:**

1. Расходы на персонал.
2. Расходы на здания и помещения.
3. Расходы по оснащению рабочих мест.
4. Расходы на рекламу и стимулирования сбыта.
5. Расходы на информационное обеспечение деятельности банка.
6. Расходы на связь и телекоммуникацию.
7. Транспортные расходы.
8. Прочие расходы по обеспечению деятельности банка.

Прочие расходы. По аналогии с доходами к категории прочих расходов относят случайные затраты, вызванные непредвиденными обстоятельствами.

Иначе их можно назвать расходами на покрытие рисков в деятельности банка. Эти расходы либо не включаются в смету затрат банка, либо в смете предусматривается определенная сумма на непредвиденные расходы исходя из уровня, сложившегося за предыдущие периоды.

Прочие расходы являются не желательным элементом расходов, их возникновение чаще всего связано с ошибками или преднамеренными нарушениями сотрудниками банка договоров и законодательство, просчетами в кредитной политике банка, недостатками в управлении кредитной организацией.

**К прочим расходам относятся:**

- Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
- Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде.
- Расходы по реализации имущества банка.
- Расходы по списанию недостач, хищению денежной наличности, материальных ценностей, монетам.
- Расходы по списанию дебиторской задолженности.
- Расходы, связанные со списанием не полностью амортизированных основных средств.
- Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии средств резервов и резервного фонда.

- Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов.
- Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка.

Во избежание существенного роста прочих расходов банки должны направлять определенные средства на создание резервов для покрытия сомнительных и убыточных операций, а также формировать резервный фонд. Это позволит избежать убытков в случае возникновения серьезных рисков.

**Прибыль** коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами.

Если этот результат имеет отрицательное значение, его называют **убытком**.

Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с действующем законодательством на расходы банка, называется **балансовой или валовой прибылью**, если эта разница имеет отрицательное значение ее называют **убытком**.

**В соответствии с выше приведенной группировкой доходов и расходов валовая прибыль банка подразделяется на:**

1. **Операционную прибыль**, равную разнице между суммой операционных доходов и расходов.

1.1. **Процентную прибыль** – превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами.

1.2. **Комиссионную прибыль** – превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами.

1.3. **Прибыль от операций на финансовых рынках** – разница между доходами и расходами от этих операций.

1.4. **Прочую прибыль** – разница между прочими доходами и прочими расходами.

2. **Прибыль от побочной деятельности** – доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

2. **Прочую прибыль** – разница между прочими доходами и прочими расходами.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней – процентная прибыль.

Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде.

Конечным финансовым результатом является чистая прибыль коммерческого банка, представляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе и непредвиденных, формирование резерва, уплаты налогов из прибыли.

**Основными направлениями использования прибыли банком являются:**

- уплата налогов и иных обязательных платежей;
- выплата дивидендов акционерам (пайщикам);
- отчисления в различные фонды банка: уставный, резервный, специально-го назначения и др.;

- благотворительные и иные цели.

Первостепенное значение имеет соблюдение банками налогового законодательства, т.е. полнота и своевременность начисления и уплаты налогов. В случаях нарушения банком действующего законодательства штрафные санкции выплачиваются за счет чистой прибыли.

### Вопросы по теме

1. Процентные доходы.
2. Комиссионные доходы.
3. Доходы от операций на финансовом рынке.
4. Прочие операционные доходы.
5. Доход от побочной деятельности банка.
6. Прочие доходы.
7. Доходы банка: виды
8. Процентные расходы.
9. Комиссионные расходы.
10. Расходы по операциям на финансовых рынках.
11. Прочие операционные расходы.
12. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка.
13. Прочие расходы.
14. Прибыль банка.

Задание: проанализируйте структуру и динамику доходов, расходов и прибыли банка.

### Отчет о финансовых результатах за 2013 год

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (ОАО)
Регистрационный номер	2590
БИК	49205805
Почтовый адрес	420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28 558 676	24 775 290
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	179 571	125 824
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25 267 852	22 437 143
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	3 111 253	2 212 323
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22 908 986	18 612 220
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 870 669	2 239 504
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 512 296	12 412 485

2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 526 021	3 960 231
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 649 690	6 163 070
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-625 276	-4 353 402
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-115 674	-76 965
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 024 414	1 809 668
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-329 292	9 330
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-17 734	235 517
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 935	213 667
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-552 115	196 629
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	193 829	180 173
12	Комиссионные доходы	2 067 492	1 804 139
13	Комиссионные расходы	306 972	525 652
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-71 893	620 563
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	34 685	154 441
17	Прочие операционные доходы	12 319 224	8 148 503
18	Чистые доходы (расходы)	18 449 573	12 846 978
19	Операционные расходы	17 020 730	12 213 883
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 428 843	633 095
21	Начисленные (уплаченные) налоги	490 663	445 167
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	938 180	187 928
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	28 189
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	28 189
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	938 180	159 739

## Отчет о финансовых результатах за 2014 год

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (ОАО)

Регистрационный номер 2590

БИК 49205805

Почтовый адрес 420066, г. Казань, ул. Декабристов, д. 1

*тыс. рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		31 807 634	28 558 676
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		298 624	179 571
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		27 734 175	25 267 852
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 774 835	3 111 253
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		28 144 261	22 908 986
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		2 523 043	1 870 669
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		19 862 035	16 512 296
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		5 759 183	4 526 021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 663 373	5 649 690
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2	-2 602 256	-625 276
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	-31 889	-115 674
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 061 117	5 024 414
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 312 833	-329 292
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 424 772	-17 734

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 736 081	87 935
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	10 589 168	-552 115
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		190 106	193 829
12	Комиссионные доходы		2 327 329	2 067 492
13	Комиссионные расходы		860 850	306 972
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2	73 214	-71 893
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2	-86 376	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2	-5 686 198	34 685
17	Прочие операционные доходы		22 862 698	12 319 224
18	Чистые доходы (расходы)		15 916 014	18 449 573
19	Операционные расходы		15 228 659	17 020 730
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		687 355	1 428 843
21	Возмещение (расход) по налогам	2	302 341	490 663
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		385 014	938 180
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	140 727
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	140 727
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		385 014	797 453

### Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ).



