

Министерство сельского хозяйства РФ
Новозыбковский филиал ФГБОУ ВО
«Брянский государственный аграрный университет»

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Учебное пособие

Брянск, 2015

УДК 657.422.14(07)
ББК 65.262.1
О 75

Основы банковского дела: учебное пособие/ Сост. Е.М. Степуро. – Брянск: Издательство Брянского ГАУ, 2015. – 84 с.

Курс лекций составлен в соответствии с рабочей программой по дисциплине Основы банковского дела для студентов, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Помимо теоретического материала в нем содержатся вопросы для повторения и список литературы для подготовки к занятиям.

Печатается по решению методического совета Новозыбковского филиала ФГБОУ ВО Брянского ГАУ.

© Брянский ГАУ, 2015

Оглавление

Введение	4
История развития банковского дела	6
Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции	12
Законодательные основы деятельности современного банка	18
Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи	34
Коммерческий банк – основное звено банковской системы	41
Формирование денежных активов и пассивов банка	46
Коммерческий расчет как метод управления банком	60
Нетрадиционные операции коммерческого банка	68
Использованная литература	83

Введение

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

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

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

Банки непосредственно связаны с функционированием субъектов хозяйствования на всех уровнях управления. Через них в значительной мере осуществляется удовлетворение экономических интересов всех участников производственного процесса путем проведения единой политики в эмиссионной деятельности, в области кредитования, проведения денежных расчетов, инвестирования и других банковских операций.

Курс основы банковского дела содержит в себе информацию о структуре и значении банковской сферы в современных условиях, дает профессиональные знания в области организации деятельности коммерческих банков, учит специалистов основным правилам банковского дела.

Кредит, инвестирование, равно как и иные формы движения финансов дают обществу стимул для развития, порождают целую систему отношений особого порядка и высокой степени организации, целью которых является положительный экономический и социальный эффект. Однако неумелое обращение с деньгами может вызвать необратимые негативные последствия.

С помощью банков происходит аккумуляция временно не используемых свободных денежных средств и их перераспределение, туда, где существует в них потребность. Управление капиталом должно соответствовать общепринятым, исторически сформировавшимся и научнообоснованным правилам, нарушение которых может стать тормозом развития как отдельного хозяйствующего субъекта, так и экономики в целом.

Чтобы выжить в конкурентной борьбе, банки должны гибко реагировать на постоянно растущие запросы клиентов, которые имеют большую зависимость от складывающейся ситуации в экономической и иных сферах государства. Поэтому сами банки сегодня заинтересованы в развитии своих технологий, менеджмента, маркетинга, инновационных форм деятельности и др.

Современное банковское дело как наука не стоит на месте, оно развивается в рамках общественного развития и изменяется в соответствии с требованиями, предъявляемыми текущим периодом.

Развитие науки о банках и их деятельности влечет за собой повышение эффективности работы самих банков, позволяет быстро реагировать на изменяющиеся потребности рынка, приспособиться к изменениям правового поля и экономической ситуации в стране.

Банк является реальным производственным предприятием, производящим специфический банковский продукт. Деятельность банка напрямую связана с производством - обеспечивает его непрерывность и ускорение.

Банковская система является своеобразным индикатором уровня экономического развития государства: низкие темпы развития народного хозяйства тормозят развитие банковской системы, и наоборот - развитие экономики страны обусловлено развитием банковской сферы.

Цель дисциплины – сформировать у студента представление о деятельности коммерческого банка как единой организации, раскрыв все стороны ее деятельности.

Основной целью изучения дисциплины «Банковское дело» является усвоения принципов функционирования коммерческого банка как финансового посредника, как агента валютного и

налогового контроля, понимание организационных основ его деятельности.

Для достижения поставленной цели студенты должны:

- Изучить правовые основы организации коммерческих банков;
- Изучить функции коммерческих банков и их роль в экономике;
- Понять сущность банковских операций;
- Изучить банковский опыт стран с рыночной экономикой и перспективы его использования в современных условиях.

Дисциплина «Основы банковского дела» тесно связана с другими дисциплинами. При изучении данной дисциплины студент должен обладать знаниями по следующим общеэкономическим и специальным дисциплинам:

- Основы экономической теории;
- Финансы, денежное обращение и кредит;
- Экономика организации и др.

Контрольные вопросы:

1. Цели изучения дисциплины «основы банковского дела».
2. Взаимосвязь дисциплины «Основы банковского дела» с другими науками.

История развития банковского дела

1. Развития банковского дела в условиях рабовладельческого общества и в эпоху средневековья.
2. Развитие банковского дела в царской России.
3. Развитие банковского дела после октябрьской революции и в постсоветский период.

1. Развития банковского дела в условиях рабовладельческого общества и в эпоху средневековья

Зачатки банковской деятельности возникли в условиях рабовладельческого общества в форме хранения денег и разменных операций. Функции первых банкиров выполняли менялы, купцы и

служители храмов. В Вавилоне, Древней Греции и Римской империи они выдавали кредиты и принимали деньги во вклады.

Слово «банк» произошло от итальянского слова «банко», что переводится как стол. Такие столы принадлежали менялам, орудовавшим на рынках в средние века. С их помощью иностранные купцы обменивали валюту.

В 13 – 14 веке в Венеции и Генуе, которые являлись крупнейшими торговыми центрами того времени, впервые на основе меняльных контор появились учреждения, имеющие черты современных банков. Вместе с банками появились правила, которые регулировали их деятельность. Законами вводился надзор за банками, споры между вкладчиками и банкирами попадали под юрисдикцию официальных лиц.

Нарушения в банковской сфере преследовались довольно строго. В Барселоне закон запрещал заниматься банковским делом менялам, которые ранее разорились. Глашатай объявлял о лишении их честного имени, а сами незадачливые банкиры сажались на диету из воды и хлеба до удовлетворения всех требований. В 1321 году закон дополнили положением об отсечении головы в случае неудачной реструктуризации задолженности.

В 16 – 17 веках происходит формирование государственных (публичных) банков: в 1587 году в Италии был создан Банк Венеции, в 1609 году в Германии – Жиробанк Гамбурга, в 1668 году – Риксбанк в Швеции, который являлся первым в Европе центральным банком.

Государственные банки выполняли функции по переводу денежных средств, заменяя монеты банковскими деньгами. В банке Амстердама власти обязали купцов любые платежи свыше установленной суммы проводить через банк, и они вынуждены были хранить деньги в банке. Доходы банка составляли различные сборы и платежи. Чтобы быть защищенным от банкротства, предполагалось, что они не будут выдавать кредиты. Но Банк Амстердама тайно кредитовал государственные институты. Из-за проблемных кредитов и нехватки денег к концу 18 века банк оказался на грани разорения, а в 1816 году закрылся.

Банки современного (капиталистического) типа в форме акционерных обществ появились в 17 веке и к концу 19 века доминировали в ведущих странах мира.

2. Развитие банковского дела в царской России

В России первый банк был создан в середине 17 века в Пскове по указанию воеводы А. Л. Ордина-Нащокина. Однако после отзыва последнего первый банк закрылся.

В первой половине 18 века функцию банка выполняла монетная контора в Санкт-Петербурге. Ссуды выдавались под залог золота и серебра под 8% годовых. В случае неплатежа ссуда возмещалась из стоимости залога, разницу возвращали должнику. Монетная контора была создана в качестве альтернативы ростовщикам, которые вносили до 20% годовых.

В 1754 году были созданы Государственный банк для дворянства в Москве и Санкт-Петербурге, который кредитовал купцов, занимавшихся торговыми операциями через порт Санкт-Петербурга, под 6 % годовых, действовал до 1770 года, был закрыт из-за долгов и в 1782 году был присоединен к Дворянскому банку. В тот же период был создан Астраханский портовый банк, просуществовавший до 1821 года. Неудачей закончилась деятельность Медного банка, который выдавал ссуды медными деньгами, которые должны были погашаться частично серебряными монетами. Были вскрыты крупные злоупотребления и банк ликвидировали.

Дворянские банки в Петербурге и Москве выдавали ссуду под залог имений с крепостными и угодьями, драгоценных камней и каменных домов. Минимальный заклад составлял 50 крестьянских душ. Ссуды под залог драгоценных камней и металлов выдавали в размере 2/3 стоимости изделий.

Ссуда иногда выдавалась под поручительство богатых и знатных людей. Средства банка оказались замороженными, так как помещики не погашали в срок ссуды и отказывались от уплаты процентов. При этом санкции к должникам были достаточно мягкими, продажа залога происходила в исключительных случаях. Срок погашения ссуды был продлен указом от одного года до восьми лет. В дополнение к первоначальному капиталу банк получил от правительства дополнительные ассигнования в размере 6 млн. рублей. В итоге банк реорганизовали в Государственный заемный банк, который выдавал ссуды под 5 % годовых на длительные сроки. Средства банка использовали для по-

крытия расходов казначейства. В 1802 году к банку присоединили Вспомогательный банк для дворянства.

Роль дворянских банков играли также сохранные кассы, созданные при опекунских советах. Кроме того, в России действовали местные дворянские банки на территории Польши и Прибалтики (Эстляндское и Лифляндское дворянские земельные кредитные общества, Земское, Курляндское кредитное общество).

Первыми российскими региональными банками стали городские общественные банки, появившиеся в конце 18 века. Первоначально их создавали на пожертвования частных лиц и средства благотворительных организаций, а прибыль направляли на содержание приютов и больниц.

В 1769 году был создан Ассигнационный банк в Москве и Петербурге, который занимался эмиссией бумажных денег. С их помощью власти старались покрыть бюджетный дефицит, образовавшийся вследствие военных действий. Первоначально объем эмиссии соответствовал объему находящихся в банке монет. Потом под давлением бюджетного дефицита власти решили провести дополнительную эмиссию. В итоге ассигнации обесценились, властям пришлось принимать специальные меры для повышения их курса. Ассигнационный банк стал заниматься только распространением ассигнаций, а в 1843 году после денежной реформы он был упразднен.

Государственный коммерческий банк осуществлял учет векселей, предоставлял ссуды, занимался приемом вкладов, занимался переводными операциями. Купец первой гильдии мог претендовать на ссуду до 60 тысяч рублей, второй гильдии – до 30 тыс., а третьей – до 7 тыс. рублей. По мере расширения своей деятельности банк столкнулся с ростом проблемных кредитов. Часть собранных вкладов была вложена на длительный срок в Заемный банк. Заемный и Коммерческий банк был закрыт в 1960 году, а на их основе в этом же году был создан Государственный банк России. По всей России действовали почти 90 филиалов банка (а к 1914 году – до 136). В его функции входило краткосрочное кредитование, при этом банк выступал в роли кредитора последней инстанции для других банков. В 1894 году был принят новый устав Государственного банка, согласно которому у него появилось право наряду с коммерческими вексе-

лями учитывать финансовые векселя, выдавать ссуды промышленным предприятиям на срок до трех лет, кредитовать хлебную торговлю. К 1897 году Государственный банк стал эмиссионным. Для поддержки крестьян и дворян, собственников имений, в 1882 году был создан Государственный крестьянский земельный банк и государственный дворянский поземельный банк. Чтобы заместить активно действующих в крестьянской среде ростовщиков, которые брали до 40 % годовых, широко распространились сельские учреждения мелкого кредита.

В начале 20 века российская банковская система включала правительственные банки во главе с Государственным банком России, неправительственные учреждения (акционерные банки, городские, общественные банки, общества взаимного кредита), учреждения мелкого кредита (ссудосберегательные товарищества, сельские банки, вспомогательные кассы).

Существенную роль в функционировании банковской системы играл Государственный банк. Во время кризиса 1900 – 1902 года ряд банков имели возможность получить кредиты под ценные бумаги, Госбанк вкладывал средства в капитал проблемных банков, выкупал их активы. В 1905 – 1906 году во время денежного кризиса ему опять пришлось исполнять роль кредитора последней инстанции. С началом Первой мировой войны произошел отток вкладов из частных банков. И вновь основным источником ресурсов для поддержания пассивной базы стали кредиты Госбанка.

3. Развитие банковского дела после октябрьской революции и в постсоветский период

После событий 1917 года все частные банки были упразднены, а их имущество национализировано. В 1921 году специальным декретом был создан Государственный банк РСФСР, который затем был реорганизован в Государственный банк СССР.

В период нэпа помимо Госбанка функционировало 6 банков всесоюзного значения: Всероссийский кооперативный банк, Торгово-промышленный банк, Центральный сельскохозяйственный банк, Внешторгбанк, Банк для электрификации, Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строи-

тельства, 18 республиканских и областных банков, местные кредитные учреждения, включая коммунальные банки, городские сберегательные кассы, общества взаимного кредита, общества сельскохозяйственного кредита.

В 30-е годы краткосрочное кредитование сосредоточилось в Госбанке СССР, а в системе народного комиссариата по финансам были организованы: Банк финансирования капитального строительства и электрохозяйства (Стройбанк СССР), Банк финансирования коммунального и жилищного строительства, Банк финансирования социалистического земледелия (два последних упразднены в 1959 году).

Банковская система Советского Союза в окончательном виде включала:

1. Госбанк СССР, в его составе действовали трудовые сберкассы. Он являлся эмиссионным центром, отвечал за регулирование денежного обращения, кредитование всех отраслей кроме строительства, организацию денежных расчетов, кассовое обслуживание народного хозяйства.

2. Стройбанк (финансирование и долгосрочное кредитование капитального строительства).

3. Банк внешней торговли СССР – Внешторгбанк (занимался кредитованием операций, связанных с внешней торговлей, совершением валютных операций, расчетами по импорту и экспорту).

За границей функционировали советские банки с участием капитала советских организаций. Такие банки существовали в о Франции (Коммерческий банк для Северной Европы), Великобритании (Московский народный банк с отделениями в Сингапуре и Ливане), В ФРГ (Ост-Вест Хандельсбанк), Люксембурге (Ист-Вест Юнайтэд бэнк), Швейцарии (Восход Хандельсбанк), Австрии (Донау банк).

В 1987 году в советской банковской системе произошли изменения, в результате которых появилось пять специализированных банков: Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сбербанк СССР.

После распада СССР советские банки были преобразованы в банки РСФСР, а затем Российской Федерации. Появились первые коммерческие банки, началось становление новой банковской системы России.

Контрольные вопросы:

1. Развития банковского дела в эпоху средневековья.
2. Развитие банковского дела в царской России.
3. Особенности развития банковского дела после октябрьской революции.

Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции

1. Кредит как форма движения ссудного капитала.
2. Основные принципы кредита.
3. Функции и формы кредита.

1. Кредит как форма движения ссудного капитала

«Кредит» переводится с латинского языка как «ссуда». Кредит – это ссуда в денежной или товарной форме, выданной на основе возвратности и с уплатой процента. С помощью кредита выражается отношение между заемщиком и кредитором.

Кредит возник еще при первобытно-общинном строе. Богатые члены общества предоставляли кредит мелким производителям, ремесленникам и крестьянам. Далее в качестве заемщиков стали выступать рабовладельцы, а затем представители феодальной знати. Сначала кредит предоставлялся в натуральной форме (зерно, домашний скот и т.д.). Со временем кредиты стали выдаваться в денежной форме.

Кредиты выдавались под высокие проценты. Людей, которые выдавали кредиты, называли ростовщиками. В случае невыплаты кредита заемщик попадал в зависимость к ростовщику.

Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности и платности. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который предоставляется за плату во временное пользование.

В отличие от наличных денег ссудный капитал является формой самовозрастающей стоимости, в то время как деньги не

дают прироста стоимости. Кроме того, масса ссудного капитала значительно превышает количество денежных средств, находящихся в обращении, так как одна денежная единица может неоднократно выступать в роли ссудного капитала.

Главная черта ссудного капитала – передача стоимости во временное пользование для реализации его способности приносить прибыль в виде процента. Особенностью ссудного капитала по сравнению с торгово-промышленным капиталом – то, что собственник не вкладывает его в организацию, а передает во временное пользование с целью получения процента.

При обычной купле-продаже происходит одновременная передача стоимости от продавца к покупателю в форме товара и обратно в форме наличных денег. Для движения же ссудного капитала характерно его постоянное пребывание в денежной форме.

Спрос и предложение на ссудный капитал зависят от масштабов производства, состояния государственной задолженности, государственного регулирования, размеров денежных накоплений населения, сезонных факторов, инфляции. Ситуации в мировой экономике международных факторов (платежного баланса, движение капиталов, валютных курсов).

Национальный рынок ссудного капитала представлен местными банками и компаниями, самим государством и населением. На мировых рынках оперируют крупные транснациональные банки и компании, государства и международные финансовые организации, такие как Международный валютный фонд, мировой банк.

Операции, которые проводятся сроком до одного года, называются краткосрочными. Среднесрочные сделки заключаются на срок от 3 до 5 лет, а долгосрочные – на срок свыше пяти лет.

Инструментами сделок на рынке ссудных капиталов выступают векселя, депозитные сертификаты, акции, облигации, другие ценные бумаги, межбанковские кредиты.

2. Основные принципы кредита

Основные принципы кредитных отношений обеспечивают нормальное функционирование процесса кредитования.

1. *Принцип возвратности.* Полученные заемщиком средства

должны быть возвращены кредитору. Соответственно должны быть определены источники погашения кредита. Если заемщик физическое лицо, то источником могут являться заработная плата, пенсия, средства от поручителей, доходы от предпринимательства. Если юридическое лицо – выручка от реализации, средства поручителей, государственные органы выплачивают свои займы за счет налоговых поступлений. В случае неисполнения обязательств по возврату кредитор может обратиться в суд.

2. *Принцип срочности.* Выражает необходимость возврата точно в срок. Сроки кредитования определяются исходя из потребностей заемщика и возможностей кредитора. Они оговариваются в кредитном договоре. При невыплате в срок банк имеет право начислить пеню и обратиться в суд.

3. *Принцип платности кредита.* Означает, что заемщик возвращает не только сумму кредита, но и ссудный процент. Ставка процента зависит от соотношения спроса и предложения на денежные средства в экономике, которое зависит от стадии экономического цикла, темпов инфляции и т.д. На величину ставки может влиять срок кредита. Наличие и качество обеспечения, сфера деятельности и кредитная история заемщика.

4. *Принцип обеспеченности.* Позволяет кредитору защитить свои интересы в случае невыполнения заемщиком обязательств. Для этого кредитор вправе в качестве дополнительного источника погашения ссуды использовать заложенное имущество должника или изъять долг с поручителя

5. *Принцип дифференцированного характера кредита.*

Подразумевает проведение дифференцированного подхода к отдельным категориям заемщиков. Перед выдачей ссуды кредитор проводит анализ деятельности заемщика, чтобы оценить его способность оплачивать кредит, то есть проводится комплекс мер по проверке качества залога и платежеспособности.

3. Функции и формы кредита

Функции кредита.

1. Перераспределительная. С помощью кредита происходит аккумуляция временно свободных денежных средств организаций, государства, накоплений населения. Они превращают-

ся в ссудный капитал и передаются во временное пользование за определенную плату. При погашении происходит обратное перераспределение ресурсов. 2. Экономия издержек обращения. Мобилизуя временно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность выполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кредиту. Чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хозяйствующего объекта. В целом обеспечивается экономия общих издержек обращения.

3. Функция замещения наличных денег кредитными. Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот.

4. Функция ускорения концентрации капитала. Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает возможность предпринимателю расширить масштабы производства и дополнительную прибыль. Сосредоточение капитала даже в небольших масштабах приносит положительные экономические результаты и в российских условиях.

Для классификации кредита чаще всего используют признак категории кредита и заемщика, на основе которых можно выделить *следующие формы кредита*.

1. **Коммерческий кредит** – кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары либо в некоторых случаях в виде аванса или предоплаты.

Главным образом применяется в оптовой торговле или производственной сфере. Коммерческое кредитование оформляется с помощью векселей. Вексель – письменное долговое обязательство строго установленной формы, удостоверяющее безусловное обязательство одной стороны уплатить в установленный срок денежную сумму другой стороне и право последней требовать этой уплаты. Сумма долга покупателя включает стоимость товарной сделки и величину процентов за коммерческий кредит.

Различают простые и переводные векселя. Простой век-

сель содержит обязательство заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору. Переводной вексель или тратта предусматривает письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

2. **Банковский кредит** – кредит, предоставляемый в денежной форме банками и специализированными кредитными организациями. Заемщиками выступают промышленные и торговые организации, но в данном случае кредит не связан с конкретной сделкой купли-продажи. Доход по кредиту выступает в виде банковского процента.

Банковские кредиты классифицируются по следующим признакам.

1) по сроку погашения: до востребования (должны быть погашены в определенный срок после официального обращения кредитора, среднесрочные (до трех лет), долгосрочные (от трех и более лет).

2) по количеству участников: двусторонние, многосторонние (кредиты крупным заемщикам, выдаваемые несколькими банками совместно),

3) по валюте кредита: в национальной валюте, в иностранной валюте,

4) по целевому назначению: кредиты общего характера (используется заемщиком по своему усмотрению), целевые кредиты (банк заранее оговаривает и закрепляет в договоре направление использования денежных средств),

5) по наличию обеспечения: необеспеченные кредиты (банк может выдать без залога и гарантии) и кредиты, обеспеченные залогом,

6) по способу погашения: погашаемые одновременно в конце срока, погашаемые по частям,

7) по способу взимания процентов: кредиты, проценты по которым выплачиваются в конце срока и в течение срока.

3. **Потребительский кредит** – предоставление населению рассрочки платежа при покупке товаров длительного пользования. Предоставляется торговыми организациями в виде товаров или банками в денежной форме.

Объектами кредита выступают товары длительного пользования и услуги.

Одной из разновидностей потребительского кредитования является ипотечное голосование (на покупку недвижимости под залог приобретаемого имущества). Ставки по кредитам населению обычно высоки и превышают ставки по банковским кредитам юридическим лицам.

4. Государственный кредит – особая форма кредита, где в качестве заемщика или кредитора выступают органы власти разного уровня (федеральные, субфедеральные, местные).

Выступая в качестве кредитора, государство направляет средства в отдельные отрасли, которые испытывают потребность в денежных средствах. В лице Банка России государство может кредитовать коммерческие банки, когда у них возникает нехватка ликвидных средств.

Государственный кредит осуществляется в виде выпуска займов (в форме ценных бумаг), реализуемых в основном через банки.

Государственный кредит используется для покрытия части государственных расходов в условиях дефицита государственного бюджета, для рефинансирования ранее возникшей государственной задолженности, для регулирования экономики. Средства для покрытия процентов и основного долга поступают в виде налоговых платежей, доходов от использования или приватизации государственной собственности.

5. Международный кредит – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, платности. Кредиторами и заемщиками при этом являются частные предприятия (банки и компании), госучреждения, правительства и центральные банки, международные и межрегиональные финансовые организации. В основе его развития лежит выход производства за национальные рамки. Международное разделение труда, научно-технический прогресс.

Международный кредит стимулирует внешнеэкономическую деятельность государства, создает благоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций, обеспечивает беспре-

ребойное функционирование международных расчетных и валютных операций государства, создает благоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций, обеспечивает бесперебойное функционирование международных расчетных и валютных операций.

Контрольные вопросы:

1. Сущность кредита.
2. Перечислите основные принципы кредита.
3. Функции кредита.
4. Классификация кредита.

Законодательные основы деятельности современного банка

1. Понятие банковского законодательства.
2. Развитие банковского законодательства в России.

1. Понятие банковского законодательства

Возникновение и развитие банковской системы привело к необходимости создания правового поля этой сферы деятельности. В странах с развитой рыночной экономикой за достаточно продолжительный период времени сложился весьма крупный массив законодательства в виде многообразных законов, инструкций, биллей, регулирующих самые разнообразные вопросы осуществления банковской деятельности от создания банков и кредитных учреждений, лицензирования, ведения операций, контроля их деятельности до реорганизации и банкротства. Дальнейшая интеграция экономики стран ЕС привела к тому, что в Европейском союзе был создан Европейский центральный банк, происходит координация банковского законодательства стран – членов ЕС. В будущем национальные банковские законодательства будут сближены с помощью различных документов Европейского союза, а основные положения найдут отражение в соответствующих национальных законах, что уже подтверждается принятием в некоторых странах ЕС (Германии, Англии) в 1998 г. новых банковских законов.

Переход Российской Федерации к рыночным отношениям обуславливает необходимость приведения банковского законодательства в соответствие с потребностями рыночной экономики и с основными принципами построения его в зарубежных странах.

Банковское законодательство – это комплексная отрасль законодательства, постепенно перерастающая в отрасль права, иначе говоря, это совокупность гражданско-правовых норм, регулирующих товарно-денежные отношения, складывающиеся при осуществлении банками и кредитно-финансовыми учреждениями своей деятельности. В то же время банковское законодательство представляет собой совокупность и административно-правовых норм (финансово-правовых), регулирующих управление государственными финансами со стороны субъектов банковской системы.

Банковское законодательство основывается на определенных принципах. Их можно разделить на две группы.

1. **Общие принципы** – определяют конституционный статус субъектов банковской деятельности и устанавливают основы экономической системы Российской Федерации. К ним относят те, которые либо прямо выражены в конкретных конституционных нормах, либо получили воплощение в положениях многих норм Конституции РФ. Среди них можно выделить: принцип *неприкосновенности собственности* (ст. 35 Конституции РФ); принцип *свободы экономической деятельности* (ст. 8 Конституции РФ); принцип *свободы договора* (п. 1 ст. 34 Конституции РФ и ст. 421, 422 ГК РФ); принцип *необходимости конкуренции и запрещения монополии* (п. 1 ст. 8, п. 2 ст. 34 Конституции РФ; закон о конкуренции); принцип *осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве* (п. 1 ст. 8 Конституции РФ), который предполагает свободное перемещение по территории Российской Федерации услуг и финансовых средств при наличии единой денежно-кредитной системы; принцип *паритета интересов всех субъектов банковского права*, т.е. сочетание частных интересов банков и их клиентов и экономико-публичных интересов, поскольку банковское законодательство является отраслью, в которой публично-правовые элементы все глубже проникают в грань частного права, образуя комплексные

правоотношения, где сказывается паритет частных и публичных начал (ст. 35 Конституции РФ).

2. **Специфические принципы** – регламентируют порядок построения, функционирования и развития банковской системы. Они включают как принципы *организационно-правового* построения и развития банковской системы, так и принципы, *определяющие порядок* осуществления банковской деятельности. К организационно-правовым можно отнести, прежде всего, принцип *двухуровневого построения* банковской системы (ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»), в соответствии с которым первый уровень представлен Центральным банком РФ, второй — коммерческими банками и кредитными учреждениями. Вторым принципом выступает принцип *экономического районирования* при построении Банка России (ст. 85 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), проявляющийся в создании территориальных управлений Банка России. Третий принцип – это принцип *дифференциации полномочий*, предполагающий разграничение для Центрального банка нормотворческой и хозяйственной деятельности, что ограничивает возможность участия Банка России в коммерческих банках, за исключением Сбербанка РФ.

К принципам, определяющим порядок осуществления банковской деятельности, относят: принцип *независимости Центрального банка*; принцип *ответственности*. Центрального банка за осуществление законодательно закрепленных за ним функций; принцип *монопольной эмиссий и организации денежного обращения*; принцип *сочетания государственного управления банковской системой и самоуправлением*; принцип *недопустимости вмешательства* органов власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций; принцип *регулирования* банковской деятельности кредитных организаций; принцип *исключительной правоспособности* кредитных организаций, принцип *срочности, платности и возвратности* денежных средств в процессе осуществления банковской деятельности; принцип *банковской тайны*.

Банковское законодательство в целом представляет собой значительный массив нормативных актов различного иерархи-

ческого уровня. Оно характеризуется рядом специфических особенностей.

1. Межотраслевой характер банковского законодательства, что означает отражение основ банковской деятельности в различных отраслях права: в конституционном, административном, гражданском, а также уголовном, гражданско-процессуальном, уголовно-процессуальном. Так, **конституционные нормы** регулируют вопросы разграничения предметов ведения при осуществлении денежно-кредитной политики государства, относя ее к ведению Российской Федерации в целом, определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, а также порядок их образования и принципов осуществления поставленных перед ними задач. Статья 71 (п. «ж») Конституции РФ гласит, что в ведении Российской Федерации находятся финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Конституция РФ устанавливает важнейшие принципы осуществления операций с финансовыми средствами: принцип недопустимости установления каких бы то ни было препятствий для свободного перемещения финансовых средств (ст. 74), а также основополагающие права и обязанности центрального органа банковской системы РФ – Банка России, в частности, Конституцией РФ регламентирована независимость Банка России (ст. 75). Согласно п. 1 ст. 75 исключительной денежной единицей в России является рубль, при этом денежная эмиссия монополично осуществляется только Центральным банком РФ, а введение и эмиссия прочими банками других денег не допускаются. В соответствии с п. 2 ст. 75 основными функциями Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля. Согласно п. «г» ст. 83 и п. «в» ст. 103 Конституции Президент РФ представляет Государственной Думе кандидатуру на должность Председателя Центрального банка РФ и ставит перед ней вопрос об освобождении его от должности, а Государственная Дума осуществляет назначение на должность и освобождение его от должности.

Нормы уголовного права обеспечивают защиту от наиболее серьезных и общественно опасных посягательств на права и

интересы государства, иных субъектов, осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических и юридических лиц, пользующихся услугами банков и иных кредитных учреждений. Например, ст. 185-186 УК РФ предполагают уголовное преследование, которое возбуждается в отношении лиц, изготавливающих или сбывающих поддельные деньги (п. 1 ст. 186 предполагает наказание срок от 5 до 8 лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового, а п. 2 ст. 186 – от 7 до 12 лет) и ценные бумаги (ст. 185 – штраф), а также в отношении должностных лиц органов власти субъектов РФ, выпускающих любые денежные знаки, отличные от официальной денежной единицы. Статьи 158, 187 УК РФ предусматривают ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов, а также за хищение денег и ценных бумаг. Глава 22 УК РФ учреждает ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению средств на счета в уполномоченные банки и невозвращение средств в иностранной валюте за границу (ст. 199). Уголовный кодекс РФ предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (ст. 183), а также за незаконную банковскую деятельность и осуществление банковской деятельности без регистрации (ст. 172).

Нормы административного права содержатся в основных банковских законодательных и подзаконных актах и призваны обеспечить управление банковской системой в целом. Например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установил правовой статус Банка России, принципы его организации, основные задачи и функции, взаимоотношение с органами государственной власти, систему органов управления Банка России и их компетенцию, порядок его отчетности, принципы организации наличного денежного обращения и безналичных расчетов, осуществление и основные инструменты денежно-кредитной политики, перечень операций Банка России, основные принципы и способы банковского регулирования и надзора, порядок вступления в силу нормативных актов, статус, права и обязанности служащих Банка

России. В свою очередь, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» установил понятия кредитной организации, банка и небанковских кредитных организаций, банковской системы РФ; определил перечень банковских операций, особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, порядок создания кредитной организации, ее регистрации и лицензирования, основания для отзыва лицензий, порядок открытия филиалов и представительств, принципы обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, банковскую тайну, антимонопольные правила, принципы организации сберегательного дела, организацию отчетности кредитной организации. Именно эти вопросы отражают основные задачи административного права.

Нормы гражданского законодательства являются правовой базой осуществления банковской деятельности и содержатся в статьях Гражданского кодекса РФ. Они определяют правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, проведение государственной регистрации (ст. 51 ГК РФ) и прекращение деятельности (ст. 61 ГК РФ). В Гражданском кодексе РФ даны общие правила о статусе юридических лиц (гл. 4) и праве собственности юридических лиц, правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются договоры, применяемые в банковской деятельности, такие как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Подробно рассматриваются вопросы займа и кредита (гл. 42). Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Главы 25 и 26 регламентируют ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов – наличных и безналичных, формам расчетов (платежных поручений, аккредитивов, инкассо, чеков). В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга (§ 6 гл. 34).

2. Множественность нормативных актов, регулирующих самые разнообразные аспекты и вопросы банковской деятельности. Это связано, прежде всего, с неполнотой охвата законодательными актами складывающихся в области кредитно-банковской деятельности общественных отношений, несмотря на имеющиеся основные законы, такие как федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О финансовом лизинге», «Об ипотечных ценных бумагах»: Эта неполнота порождает заполнение существующих пробелов подзаконными актами, в чем отражается нормотворческая функция Центрального банка РФ. Главными направлениями проводимой Банком России работы в сфере нормотворческой деятельности являются: совершенствование правовых условий для защиты и устойчивости рубля; проведение политики реструктуризации и укрепления банковской системы; развитие надзора за банковской деятельностью; развитие правовой основы регулирования системы расчетов, а также совершенствования операций с финансовыми инструментами и ценными бумагами. В соответствии со ст. 18 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на него возложено денежно-кредитное регулирование, которое он осуществляет путем определения норм обязательного резервирования, учетных ставок, экономических нормативов проведения операций с ценными бумагами, устанавливает для банков ряд экономических норм, что приводит к изданию соответствующих инструкций (инструкции ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 109-И, «Об обязательных нормативах банков» № 110-И). Примером является политика ЦБ РФ в отношении минимального уставного капитала, когда он увеличивает уставный капитал в течение очень короткого периода времени.

3. Некоторые акты банковского законодательства одновременно принадлежат и к другим отраслям законодательства. Так, в США при рассмотрении проблем правового регулирования отдельных банковских операций самостоятельному анализу подвергаются Закон о защите потребительского кредита и Закон о потребительском лизинге, в ФРГ – Закон об ипотечном креди-

те, который используется в области жилищного строительства, в России – законы «О финансовом лизинге», «О простом и переводном векселе».

Источниками банковского права в Российской Федерации служат Конституция, указы Президента, федеральные законы, Гражданский кодекс, законодательные и подзаконные акты. Кредитные учреждения при организации и в своей деятельности должны соблюдать законы, не только специально к ним относящиеся, но и регулирующие имущественный оборот вообще – залоговое право.

Таким образом, «банковское законодательство» – это весьма многогранный термин, охватывающий как общие принципы организации и деятельности банков, так и совокупность норм, регулирующий порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг. Например, письма ЦБ РФ «О формах вывоза и ввоза валюты Российской Федерации физическими лицами», «Условия открытия банков с участием иностранных инвесторов на территории Российской Федерации», инструкции ЦБ РФ «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 109-И, «Об обязательных нормативах банков» № 110-И.

Пределы компетенции банков устанавливаются федеральным законодательством. При этом предметом правового регулирования является деятельность либо самих банков, либо их клиентов. Серьезное внимание законодателя к функционированию кредитных организаций объясняется той ролью, которую играют финансы и банки в жизни общества.

2. Развитие банковского законодательства в России

Банковское законодательство в России, как и в других странах, стало складываться с момента возникновения банковской системы и отражает основные этапы ее формирования. Но особое значение и развитие банковское законодательство получило после 1860 г., когда, помимо государственных (казенных) банков, начинают появляться частные банки, нуждающиеся в более четком определении и регулировании сфер деятельности.

Были приняты законы «О Государственном банке», «О кредитной системе».

Дальнейшее развитие банковского законодательства происходит уже после Октябрьской революции 1917 г. Принятый в 1917 г. Декрет ВЦИК «О национализации банков» декларировал монополию государства на банковские операции и создание на базе имеющихся банков единого Народного банка Российской Республики как государственного банка передачей ему их активов и пассивов. В 1918-1919 гг. были ликвидированы все остальные виды дореволюционных кредитных учреждений, запрещена деятельность иностранных банков. В условиях «военного коммунизма» возникла необходимость централизованного бюджетного финансирования, и Декретом СНК от 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

Переход к нэпу потребовал возродить банковскую систему, что и было регламентировано Декретом СНК «Об устранении ограничений денежного обращения и мерах к развитию вкладной и переводной операций» от 30 июня 1921 г. Принципы организации социалистической кредитной системы были определены решениями X (1921) и XI (1922) съездов РКП(б). В этом же году 4-й сессией ВЦИК (12 октября 1921 г.) было принято Положение о Государственном банке. Его основными функциями вначале были только кредитные и расчетные операции, а с конца 1922 г. он стал эмиссионным банком. В 1923 г. в связи с образованием СССР он был преобразован в Государственный банк СССР. В последующие два года были учреждены специализированные кредитные учреждения – кооперативные банки и отраслевые специализированные банки: Банк потребительской кооперации, Торгово-промышленный банк (Промбанк), Банк внешней торговли, Банк по электрификации (Электробанк), Центральный сельскохозяйственный банк, Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и местные коммунальные банки. На отраслевые банки, находившиеся под непосредственным контролем Госбанка СССР, возлагались функции по долгосрочному кредитованию отдельных отраслей народного хозяйства, в силу того, что в этот период 75-80% всех кредитов были краткосрочными. Были пе-

решены уставы прежних банков, созданы общества сельскохозяйственного кредита.

С 1923 г. банковское законодательство подразделяется на общесоюзное и республиканское, важнейшие решения по развитию кредитной системы принимаются одновременно на двух уровнях. Были изданы некоторые законодательные акты, касающиеся деятельности кредитных учреждений, например, постановление ВЦИК и СНК СССР «О порядке удовлетворения обеспеченных залогом требований кредитных учреждений» от 11 декабря 1925 г. К 1926 г. уже сформировалось достаточно много кредитных учреждений. В 1927 г. для упорядочения работы этих организаций выходят положения «О системе сельскохозяйственного кредита», «О кооперативном кредите». В этом же году было принято постановление ВЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Госбанк СССР получал оперативное управление всей банковской системой, что ликвидировало право самостоятельности банков в проведении процентной политики. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков. Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. Руководство банковской деятельностью было возложено на сформированный в 1927 г. Комитет по делам банков при Наркомфине СССР. В 1928 г. были приняты основные положения об обществах взаимного кредита, о банках долгосрочного кредита. Большое внимание в этот период уделялось коммунальным банкам, вышло Положение об изменении устава коммунальных банков (1929), постановление ВЦИК и СНК «О коммунальных банках» от 29 апреля 1929 г., в котором говорилось о создании коммунальных банков в виде государственных или смешанных акционерных обществ. Отделения коммунальных банков могли открываться только в окружных центрах. Целью деятельности таких банков явилось содействие путем кредитных операций развитию местной экономической жизни. К их основным функциям относились: а) долгосрочное и краткосрочное кредитование местного коммунального хозяйства и жилищного строительства; б) предоставление местному населению кредита на нужды городского строительства всех видов; в) долгосрочное кредитование промышленных предприятий местного значения; г) обслуживание краткосрочным кредитом местных госу-

дарственных, кооперативных и частных предприятий. Не менее 51% всех акций коммунального банка должно принадлежать исполнительным комитетам и городским советам. Вновь возвратились к рассмотрению вопроса о коммунальном банке в связи с реформой 1930-х годов в 1932 г., когда было принято постановление «О коммунальных банках».

С переходом к социалистической индустриализации кредитная система была перестроена. В 1931 г. началась банковская реформа. Были приняты постановления «О мерах улучшения кредитной реформы», «О порядке образования фонда долгосрочного производственного кредитования сельского хозяйства», «О кредитовании Госбанком», «О ведении счетов» (вводились ограничения по размеру счета, форме расчетов – чеки и платежные поручения), «Об изменении в системе кредитования», «Об укреплении кредитной работы».

Кредитная реформа, 1930-1932 гг. ликвидировала коммерческий кредит и ввела прямое банковское кредитование. Госбанк стал единым банком краткосрочного кредитования производства и обращения товаров, расчетным и кассовым центром страны. Остальные банки стали специализированными банками долгосрочных вложений. Была определена однозвенность банковской системы, которая состояла из Госбанка СССР, всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений – Промбанка, Сельхозбанка, Цескомбанка, Торгбанка, а также Внешторгбанка – и сберегательных касс. Была реорганизована система сельскохозяйственного кредита. Центральный сельскохозяйственный банк СССР был преобразован во Всесоюзный сельскохозяйственный кооперативно-колхозный банк. Сельскохозяйственные кредитные товарищества сосредоточили свою деятельность на кредитной работе и привлечении средств населения, колхозников и других трудящихся, осуществлении кредитования производства, сбыта и переработки сельскохозяйственной продукции (постановление ВЦИК СНК СССР от 30 января 1930 г.).

Начиная с 1930 г. много внимания уделялось сберегательным кассам, которые появились в 1922 г. На них были возложены функции по привлечению средств населения во вклады, размещению государственных займов и денежно-вещевых лотерей. Вплоть

до 1963 г. сберкассы находились в ведении Министерства финансов и были удобным источником финансирования государства. В 1964 г. постановлением СПП СССР от 29 марта 1964 г. они были переданы в ведение Госбанка СССР. Постановление ВЦИК и СНК «О работе сберкасс и развитии сберегательного дела» (8 июня 1931 г.) предусматривало необходимость довести количество сберкасс к 1932 г. до 34 тыс., в том числе 24 тыс. – в сельской местности; подготовить специалистов; развивать сеть на крупных новостройках, отдельных предприятиях, совхозах, колхозах; улучшить обслуживание вкладчиков; развивать безналичные расчеты при выдаче заработной платы; перечислять 15% вкладов в виде долгосрочного кредитования сельского хозяйства, городским советам, райисполкомам, колхозам; пересмотреть счетоводство и отчетность в сторону упрощения. В 1933 г. было принято постановление СНК «О работе Гострудсберкасс», где определялось количество сберкасс на этот период. Было указано на необходимость обеспечения правильного территориального распределения сберкасс, привлечения вкладов и реализации госзаймов колхозникам и единоличным хозяйствам; введена универсальная сберегательная книжка, устанавливался минимальный размер вклада в 5 руб. К этому же вопросу возвращались практически ежегодно и в 1934, и 1935 гг.

В 1934 г. возник вопрос о коммерческих ломбардах. Постановление СНК декларировало, что в целях предоставления, трудящемуся населению возможности пользоваться потребительским кредитом нужно учреждать коммерческие ломбарды. Основная задача ломбардов – выдача срочных ссуд под залог имущества, прием на хранение имущества, продажа на комиссионных началах имущества, сданного в залог и на хранение. Собственные средства были определены в сумме более 100 000 руб. Для развития деятельности ломбарды могли получать ссуды из коммерческих банков.

В 1932. г. было принято постановление СНК «О кассах общественной взаимопомощи колхозов».

В 1959 г. была ликвидирована система долгосрочных вложений, и банковская система была реорганизована. Сельхозбанк, Цекомбанк и местные коммунальные банки были ликвидированы. Промбанк был реорганизован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк) Его устав

был утвержден постановлением Совета министров от 1 октября 1964 г., в эти же годы и сформировались законодательно основные функции Стройбанка: предоставление кредита на строительство автовокзалов и станций (постановление СМ СССР от 17 октября 1964 г.), кредитование затрат на расширение производства товаров народного потребления и улучшение бытового обслуживания (постановление от 13 февраля 1965 г.), кредитование строительства жилых домов для колхозников (постановление СМ СССР от 19 февраля 1965 г.), кредитование организаций автотранспорта (постановление СМ СССР от 13 апреля 1965 г.). Определялась сфера деятельности Внешторгбанка.

Сформировавшаяся банковская система представляла собой систему государственных учреждений. Их деятельность регулировалась инструкциями и распоряжениями государственных органов и Госбанка СССР, который, по существу, сам функционировал как министерство банков, управляя банковской системой в основном административными методами, неся формальную ответственность совместно с центральными и местными органами власти по обязательствам всех подчиненных ему кредитных учреждений¹.

Дальнейшее развитие банковской системы предопределялось вопросами ее совершенствования и установления процентов.

Реформа банковской системы началась с принятием постановления ЦК КПСС и СМ СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» от 17 июля 1987 г. Оно предусматривало устранение накопившихся негативных тенденций в банковской сфере и предлагало структурно-функциональное изменение банковской системы; провозглашалась новая кредитно-денежная политика, утверждался ряд новых реформ и методов банковской деятельности, предусматривалось качественно обновить техническую оснащенность банковских учреждений. Были объявлены реорганизация действующих и образование новых специализированных банков, создана новая система бан-

¹ Статья 7 Устава Госбанка СССР, утвержденного постановлением СМ СССР от 18 декабря 1980.

ков. Определены основные направления и сферы их деятельности. В систему вошли:

- Государственный банк СССР, как единый эмитсионно-кассовый и расчетный центр страны, организатор и координатор кредитных отношений в народном хозяйстве;
- Внешэкономбанк – для организации и проведения расчетов по торговым и неторговым операциям, кредитного обеспечения внешнеэкономической деятельности, осуществления операций на международных валютных и кредитных рынках;
- Промстройбанк СССР – для обслуживания промышленности, строительства, транспорта и связи, системы Госнаба СССР;
- Агропромбанк – для обслуживания агропромышленного комплекса страны;
- Жилсоцбанк – для обслуживания жилищно-коммунального хозяйства, бытового обслуживания, предприятий, организаций культуры, просвещения, науки;
- Сберегательный банк – для организации сберегательного дела, осуществления безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, а также операций с облигациями государственных займов.

Постановление предоставило Госбанку СССР право совместно с другими союзными банками определять на единой методологической основе обязательные для всех банков объекты кредитования, предоставляемые им льготы, меры кредитного воздействия, устанавливать правила расчетов и ведение кассовых операций, порядок ведения учета и отчетности в банках. За Госбанком было сохранено право установления валютных курсов.

В постановлении были также определены важнейшие общие задачи банков, в частности, совершенствование кредитного механизма, внедрение в банковскую деятельность прогрессивных форм кредитования и расчетов, автоматизированных систем управления банковскими операциями. В то же время им было предоставлено право объявлять неплатежеспособными предприятия, проводить их на особый режим кредитования и расчетов, вносить предложения об их реорганизации и ликвидации. Однако реорганизация банковской системы не достигла поставленной цели. Банки продолжали функционировать в универсальном

режиме. Дополнительным фактором развития банковской системы стал Закон «О кооперации в СССР» (1988). В нем отмечалось, что «союзы (объединения) кооперативов имеют право создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки... Кооперативный банк является кредитным учреждением, которое на демократических принципах обеспечивает денежными средствами развитие кооперативов, производит кассово-расчетное обслуживание, представляет интересы в хозяйственных и финансовых органах... Банки могут привлекать также средства других предприятий, граждан и прибегать к займам у специализированных банков СССР. Устав кооперативного банка регистрируется в Государственном банке СССР»

Правовой основой возникающих акционерных коммерческих банков стало постановление СМ СССР «Об утверждении Устава Госбанка СССР» от 1 сентября 1988 г., в котором они впервые были включены в перечень кредитно-банковских учреждений СССР. «Госбанк СССР... регулирует деятельность специализированных, коммерческих, акционерных, кооперативных банков и других кредитных учреждений в СССР...»

Дальнейшее развитие банковской системы регламентировалось принятыми Верховным Советом РСФСР двумя специальными банковскими законами: Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», Закона «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», которые впоследствии неоднократно пересматривались. В Закон «О банках и банковской деятельности» вносились поправки и изменения в 1992, 1995, 1996, 1997, 1998 гг. В Закон «О Центральном банке РСФСР» – в 1990, 1995, 1996, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001 гг. В 2002 г. был принят новый Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Возник новый этап в развитии банковского законодательства, который характеризовался большим потоком президентских указов, регламентирующих отдельные стороны банковской деятельности. Наиболее значимыми из них являлись: «О совершенствовании работы банковской системы» (27 апреля 1996 г.), «О мерах по защите денежной системы РФ» (21 июня 1992 г.), «О Федеральном казначействе» (8 февраля 1992 г.), «О жилищных кредитах» (10 июня 1994 г.), «О некоторых мерах по защите

прав вкладчиков» (21 марта 1996 г.), «О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов» (17 ноября 1996 г.). Кроме этого Центральным банком РФ было издано много инструкций, регламентирующих разнообразные сферы деятельности, положений, указаний и писем. Среди них наибольшее значение имеют Инструкция № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (в ред. указаний ЦБ РФ от 31 декабря 1997 г., 29 января 1998 г., 19 августа 1998 г., 30 сентября 1998 г., 30 октября 1998 г., 21 декабря 1998 г., 1 февраля 1999 г., вместо нее в 2004 г. была принята новая Инструкция № 110-И «Об обязательных нормативах банков»), Инструкция № 109-И «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», которая пришла на смену Инструкции № 75, Инструкция № 59 «О мерах по пруденциальному надзору» и т.д.

После августовского (1998) кризиса был принят Федеральный закон «О реструктуризации кредитных организаций», устанавливающий порядок и условия осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций, определены понятие реструктуризации кредитной организации, основания для реструктуризации, мероприятия по реструктуризации, выделены основные действия кредитной организации по преобразованию обязательств в уставный капитал, рассмотрены общие положения о деятельности Агентства по реструктуризации крупных организаций (АРКО), его цели, задачи, отношения с государством и Банком России, определены операции и сделки, совершаемые Агентством, его организационная структура.

Законодательные нормы банковской деятельности нашли отражение в Конституции РФ и новом Гражданском кодексе РФ.

Тем не менее, действующее в Российской Федерации банковское законодательство, несмотря на прогрессивный характер и общую рыночную направленность, все же не в полной мере соответствует нынешней экономической ситуации и международному уровню правового регулирования общественных отношений в этой области. Из этого вытекает необходимость совершенствования банковского законодательства, как отрасли российского законода-

тельства, представляющей систему нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Контрольные вопросы:

1. Банковское законодательство, принципы банковского законодательства.
2. Развитие банковского законодательства в России.

Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Центральный банк РФ, его организационная структура.
3. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ.
4. Функции Центрального Банка.
5. Отчетность и аудит Банка России.

1. Понятие и структура банковской системы

Совокупность всех банков представляет собой *банковскую систему*, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы.

Банковская система - банки и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

В организационном плане банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной).

При *одноуровневой системе* центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами или отделениями центрального банка. Такая система встречается в странах со слабо развитой экономикой или странах с тоталитарным режимом. Она была характерна для

СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и различались только целями и функциями.

Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором – самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки.

Такая система характерна для развитых стран с большим количеством коммерческих банков и обладающим отличным статусом центральным банком.

В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, нижний – кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Данный подход закономерен и в том случае, если критерием выделения уровней в банковской системе избрано наличие или отсутствие у его элементов государственно-властных полномочий. В этом случае действительно верхний уровень банковской системы занимает центральный банк, а нижний – банки, филиалы и представительства иностранных банков.

В соответствии с регламентацией и лицензированием банковскую систему разделяют на универсальную и специализированную.

В универсальной системе коммерческие банки обладают возможностью выполнять все виды кредитно-финансовых услуг.

В специализированной системе разные коммерческие банки ориентированы на выполнение относительно узкого круга операций.

2. Центральный банк РФ, его организационная структура

Центральный банк РФ - государственное кредитное учреждение, наделённое правом выпуска банкнот, регулирования денежного обращения, кредита и валютного курса, хранения официального золотовалютного резерва. Является “банком банков”, агентом правительства при обслуживании госбюджета.

В банковской системе России ЦБ РФ (ЦБР) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно-кредитной системы страны.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка.

Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

4) определяет структуру Банка России;

5) принимает решения:

а) о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России; об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России; о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска

наличных денег; о порядке формирования резервов кредитными организациями;

б) утверждает внутреннюю структуру Банка России;

7) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

3. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

4. Функции Центрального Банка

1) Эмиссия банкнот.

За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссии наличных денег, орга-

низация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации. Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

2) Проведение денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель – регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.

3) Проведение валютной политики.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях. Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

4) Рефинансирование коммерческих банков.

Рефинансирование коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования – воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, ЦБ выступает в качестве банка банков.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от: формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты); методов предоставления

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

5) Регулирование деятельности кредитных институтов.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

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

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

6) Функция финансового агента правительства.

Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Важная роль ЦБ в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета государственные займы.

5. Отчетность и аудит Банка России

Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров.

Годовой отчет Банка России включает:

1) отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса РФ, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;

2) годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;

3) порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;

4) аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

(Решение об аудите ЦБР и определение аудиторской фирмы, имеющей лицензию на осуществление банковского аудита, Государственная Дума принимает до завершения отчетного года. В соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором Банк России обязан представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.)

По итогам рассмотрения годового отчета Банка России Государственная Дума принимает решение.

Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Контрольные вопросы:

1. Понятие банковской системы, виды банковских систем.
2. Центральный банк РФ.
3. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ.
4. Функции Центрального Банка.
5. Порядок составления и структура отчетности ЦБ РФ.

Коммерческий банк – основное звено банковской системы

1. Коммерческие банки, сущность, функции, принципы деятельности.
2. Организационно- функциональная структура коммерческого банка.

1. Коммерческие банки, сущность, функции, принципы деятельности

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

Банки совершают широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, посреднические и доверительные операции.

Характерная особенность коммерческих банков заключается в том, что основная цель их деятельности – получение прибыли.

Особенностями банков в отличие от других финансовых

и кредитно-финансовых учреждений (инвестиционных фондов, страховых компаний, брокерских, дилерских фирм и т.д.) являются:

1) в отличие от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают собственных долговых обязательств (депозитов, вкладных свидетельств, сберегательных сертификатов и пр.), банки размещают свои долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

2) банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга. Если инвестиционные фонды, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров, то для банков фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры.

Функции:

1. Аккумуляция средств. Она является одной из основных видов деятельности банка, для этого требуется лицензия. Банк собирает свои и чужие свободные средства, которые используются на чужие потребности (в порядке перераспределения средств).

2. Регулирование денежного оборота. Через банки проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Проводя банковские операции, банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала.

3. Посредническая. Через банки проходит денежный оборот как отдельных субъектов, так и экономики страны в целом. Через банки осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому.

Банки можно классифицировать следующим образом.

1. По форме собственности: государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам, а коммерческие банки чаще всего являются частными.

2. По правовой форме организации: общества открытого и закрытого типов ограниченной ответственности.

3. По функциональному назначению: эмиссионные (центральные), депозитные (специализируются на аккумуляции сбережений населения), коммерческие (заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством)

4. По характеру выполняемых действий: универсальные (выполняют весь набор банковских услуг), специализированные (специализируются на отдельных видах операций, например, ипотечные).

5. По числу филиалов: бесфилиальные и многофилиальные.

6. По сфере обслуживания: региональные, межрегиональные, национальные, международные.

7. По масштабам деятельности: малые, средние, крупные, банковские концорциумы, межбанковские объединения.

Российские банки согласно законодательству могут осуществлять следующие операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

2. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов.

4. Осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц, банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

8. Выдача банковских гарантий.

9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Принципы деятельности коммерческих банков.

1. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов, то есть возможности самостоятельно создавать денежные средства на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов ограничены.

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

3. Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.

4. регулирование деятельности банков может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.

Государство определяет «правила игры», но не может давать им приказов.

2. Организационно - функциональная структура коммерческого банка

Структура управления банком характеризуется как иерархическая.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет директоров (наблюдательный совет) банка. В него входят учредители банка, иногда в совет включают независимых директоров, в роли которых выступают крупные бизнесмены, чиновники, вышедшие в отставку. Считается, что присутствие независимых директоров обеспечивает общественное доверие. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяются уставом коммерческого банка. Совет директоров банка определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, рассматривают вопросы, связанные с проведением общих собраний акционеров, эмиссией акций, выплатой дивидендов, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов и другие вопросы, связанные с деятельностью банка.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка ру-

ководит исполнительный орган (правление) или единоличный президент банка. Они несут ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров банка. Правление состоит из председателя, заместителя и других членов.

Заседания правления проводятся регулярно. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Если члены правления не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.

Во главе правления стоит председатель(если в уставе банка предусмотрено наличие как единоличного, так и коллегиального исполнительных органов, то функции председателя правления исполняет президент банка), у которого может быть несколько заместителей или вице-президентов. Должности высших руководителей могут называться по-разному.

В подчинении высших руководителей находятся различные направления и функциональные блоки. В штатной структуре они могут называться департаментами, управлениями, отделами и группами.

Во главе этих подразделений находятся менеджеры старшего, среднего и нижнего звена и их заместители, которым подчиняются специалисты, экономисты, бухгалтеры, операционисты, секретари и т.д. Они могут разделяться на главных, ведущих, старших в зависимости от опыта и квалификации. В небольших банках структура намного проще, в ней отсутствуют департаменты, заместители, не предусмотрено ранжирование исполнителей.

В структуре банка можно выделить следующие подразделения: бухгалтерия, казначейство, канцелярия, клиентские службы, кредитная служба, маркетинговая служба, служба, ответственная за международные связи, региональная служба, службы автоматизации, безопасности, внутреннего контроля, по работе с персоналом, управления рисками, учетно-операционные, расчетные и кассовые службы, финансовая и хозяйственная службы.

В некоторых случаях применительно к банку употребляются термины.

Например, фронт-офис – подразделения банка, которые непосредственно взаимодействуют с клиентами. Мидл-офис – занимается оценкой рисков или другой аналитической работой, а бэк-офис ведет учет совершенных сделок.

В крупных банках, деятельность которых выходит за границы одного города или области, практикуется создание филиалов и представительств.

Филиал банка – его обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, разрешенных лицензией, филиалу открывается свой корреспондентский счет.

Представительством банка называется его обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения банка, представляющее и защищающее его интересы. Представительство не в праве заниматься банковскими операциями, не имеет корреспондентского счета, создается для обеспечения представительских функций, совершения сделок и иных правовых действий. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами.

Банк или филиал могут открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения головного офиса. В структуру банка могут входить дочерние и зависимые хозяйственные общества, в том числе и другие банки. Таким образом формируется банковская группа.

Контрольные вопросы:

1. Сущность деятельности коммерческих банков.
2. Функции и принципы деятельности коммерческих банков.
3. Организационно - функциональная структура коммерческого банка.

Формирование денежных активов и пассивов банка

1. Правовые основы осуществления банковских операций.
2. Классификация и общая характеристика банковских операций. Активные и пассивные операции.
3. Организация платежного оборота (безналичные, кассовые и валютные операции).

4. Прочие услуги операции коммерческих банков (операции факторинга и форфейтинга, лизинговые операции, другие услуги и операции)

1. Правовые основы осуществления банковских операций

При проведении банковских операций в Российской Федерации должен соблюдаться Гражданский кодекс РФ и законодательство о банковской деятельности:

- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Классификация и общая характеристика банковских операций. Активные и пассивные операции

Коммерческие банки реализуют свои функции, предоставляя обществу широкий спектр разнообразных банковских продуктов.

Банковский продукт – разработанное и сформированное предложение банка клиенту определенной (необходимой или привлекательной для него) банковской операции или услуги с предоставлением соответствующих процедуре документов. Принятие и реализация этого предложения предполагает достижение взаимовыгодных результатов.

Банк производит свой продукт, имеющий определенную стоимость.

Продуктом банка является не только платежные средства, входящие вместе с кредитом в денежный оборот, но и услуги (организация безналичных расчетов и наличного денежного обращения, депозитных операций, кредитование, предоставление гарантий, поручительств, консультационных услуг и т.д.).

Основные виды банковской деятельности представлены на рисунке 1.

Вид банковской деятельности	Краткое определение
Операции по вкладам и счетам	Прием во вклад временно свободных денежных средств от вкладчиков и выдача им денег с их счетов
Кредитные операции	Предоставление кредитов и ссуд заемщикам
Расчетные операции	Осуществление безналичных платежных и инкассовых операций
Валютные операции	Покупка и продажа валютных ценностей
Операции с драгоценными металлами и камнями	Покупка и продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, привлечение их во вклады и размещение
Операции по гарантиям	Взятие на себя гарантий по выполнению обязательств в соответствии с договорами
Операции по выдаче акцептов и авалей	Акцептование и авалирование ценных бумаг других эмитентов
Факторинговые операции	Финансирование по договору уступки денежного требования
Форфейтинговые операции	Финансирование внешней торговли путем покупки дисконтных ценных бумаг без права «регресса»

Рисунок 1. Виды банковской деятельности

Банковские операции можно классифицировать по различным признакам:

- По цели – для формирования ресурсов или для размещения их.
- По функциональному размещению (в соответствии с таблицей).
- По субъектам отношений – с физическими, юридическими лицами, государством.
- По платности – операции на платной или безвозмездной основе.
- По степени значимости в структуре банковской деятельности – основные и дополнительные.

Все банковские операции и сделки в зависимости от того, в какой роли в них выступает банк (в роли кредитора или заемщика), делятся на пассивные и активные.

Пассивные операции – это те операции, которые позволя-

ют сформировать банковские пассивы и дают возможность банку привлечь в свое распоряжение для временного пользования ресурсы. Совершая банковские операции, банк становится должником, так как привлеченные средства подлежат возврату.

В зависимости от источника средств банковские пассивы подразделяются на две группы:

1. Собственные средства (капитал);
2. Привлеченные (заемные) средства.

Собственный капитал – капитал, который формируется в момент создания банка, является необходимым условием его существования. Порядок его формирования приводится в уставе коммерческого банка и зависит от того, в какой организационно-правовой форме формируется банк.

Если банк создается в форме ООО, то учредители делают свои взносы напрямую в уставный капитал, если же банк создается как АО, то взносы осуществляются путем приобретения учредителями акций. Он создается из взносов учредителей, различных фондов, создаваемых банком, а также из нераспределенной прибыли. Основной составляющей собственного капитала является уставный фонд (капитал), который формируется за счет взносов участников. Другие собственные фонды формируются за счет чистой прибыли, получаемой банком в процессе осуществления деятельности.

Чистая прибыль может направляться на создание резервного фонда (предназначен для покрытия возможных убытков банка), фонда социального и производственного развития (предназначен для финансирования технического совершенствования банка и улучшения условий труда работников банка), фонда материального поощрения персонала банка, специальных страховых фондов.

Ресурсы банка помимо собственных средств включают и привлеченные средства, то есть средства, принадлежащие клиентам и переданные ими банку. Физические лица могут размещать денежные средства в форме срочных вкладов и вкладов до востребования.

С вкладчиком заключается договор в письменной форме, внесение вклада удостоверяется сберегательной книжкой или сберегательным сертификатом. Вклад до востребования предпо-

лагают выдачу вклада по первому требованию, срочный вклад – по истечению определенного срока.

В случае дополнительного изъятия средств проценты обычно выплачиваются по ставке вклада до востребования. Если вкладчик не забирает вклад по окончании срока, он может быть продлен либо на условиях вклада до востребования, либо на условиях действующего договора.

Договором может быть предусмотрено конечное или неограниченное число пролонгаций.

Типичными сроками вклада являются трехмесячные, полугодовые и годовые. Банки готовы принимать сбережения на самые разные сроки. В плане счетов кредитных организаций предусмотрены сроки: до 30 дней, 31 – 90 дней, 91 – 180, 181 дней – 1 год, 1 – 3 лет, свыше 3 лет.

По вкладам до востребования банк обычно вправе изменять процентную ставку. Напротив, по срочным вкладам он не вправе изменить ставку начисления процентов по действующему договору. Новая ставка может быть применена только в случае пролонгации. Т. о., после изменения банком ставок по срочным вкладам на действующие на момент изменения вклады проценты начисляются по старой ставке.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со следующего после поступления средств дня до дня возврата включительно.

Уровень ставки зависит от суммы вклада: чем больше сумма, тем выше ставка.

Проценты могут начисляться по окончании срока, ежемесячно или ежедневно. В случае ежемесячного начисления расчет процентов по вкладу происходит по формуле сложных процентов.

Проценты по вкладу с начислением в конце срока рассчитываются следующим образом:

Сумма % = сумма вклада * ставка * срок вклада (дни):
365 дней.

Для ежедневных начислений вместо 12 месяцев в формуле представляется календарное число дней в году (365 или 366).

Выдача вклада, выплата процентов и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется банком при предъявлении сберегательной книжки.

Сберегательный сертификат так же, как и сберкнижка, является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада и права вкладчика на получение процентов.

Сберегательные сертификаты подразделяются на предъявительские и именные, номинируемые в рублях. Сертификаты на предъявителя передают путем простого вручения, именные – путем установления договора об уступке права требования (цессии).

Кроме банковских вкладов денежные средства граждане могут хранить на банковской пластиковой карте. Договор заключается при ее выдаче. Если карта кредитная, то платежи по ней осуществляются в кредит. На остаток средств клиента на счете обычно начисляются проценты по ставке, аналогичной ставке до востребования.

Свободные средства граждан могут привлекаться в форме вложений в драгоценные металлы на металлических счетах.

Наряду со средствами физических лиц важнейшим источником банковских ресурсов являются средства юридических лиц, в частности, ресурсы других банков.

Срочные пассивы формируются за счет привлечения межбанковских кредитов и привлекаются на сорок от одного дня до трех и более лет.

Иногда кредит предоставляют группы иностранных банков – синдикаты.

Одним из источников ресурсов являются кредиты, предоставленные Банком России.

Государственные и коммерческие организации должны хранить часть своих средств на банковских счетах. Они используются ими для расчетов между собой, с банком, работниками, государством в виде лице его налоговых, таможенных и других органов.

Важным источником срочных ресурсов являются депозиты юридических лиц, векселя, депозитные сертификаты, банковские облигации.

Они дают банку возможность привлечь крупные суммы на оговоренный срок за установленную плату.

Депозит удостоверяется депозитным сертификатом, которые бывают именными и на предъявителя.

Векселя являются самым популярным инструментом

срочных привлечений средств юридических лиц. Используются простые векселя и срочные от нескольких дней до года и более. В состав простых входят векселя до востребования. По сравнению с депозитами, векселя являются более ликвидными.

Векселя подразделяются на дисконтные и процентные. Процентные продаются по номиналу, а при выкупе кроме номинала выплачивается доход, исчисляемый исходя из процентной ставки, указанной в векселе.

Дисконтный вексель продают по цене ниже номинала. Разница между ценой продажи и номиналом представляет собой дисконт.

Сумма дисконта рассчитывается следующим образом:

Дисконт = номинал : $(365 : (\text{ставка} * \text{срок векселя}) + 1)$

Покупатель векселя может перепродать его третьему лицу с помощью индоссамента – передаточной записи, которая делается на оборотной стороне векселя.

Сумма, выплачиваемая при досрочном выкупе, определяется по формуле:

Сумма выкупа = Номинал : $(1 + \text{ставка выкупа} * \text{дней до погашения} : 365)$

Банковские облигации - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право владельца на получение от эмитента облигации (в том числе банка) в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Она так же предусматривает право владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом от облигации является процент и дисконт.

Решение о выпуске облигаций принимает Совет директоров банка.

Выпуск их регистрируется в Банке России. Облигации подразделяются на именные и на предъявителя; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или с серийными погашениями в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

Таким образом, в составе пассивных операций можно выделить следующие группы:

1. Вклады и депозиты.
2. Остатки на расчетных, текущих, корреспондентских и других счетах.
3. Кредиты, полученные от других коммерческих банков или Банка России (межбанковские) кредиты.
4. Эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (деPOSITИТНЫХ и сберегательных сертификатов, векселей и т.д.)

Активные операции коммерческих банков – подразумевают использование ресурсов, привлеченных у акционеров и клиентов. Средства банка могут быть вложены в основные средства (здания, участки, автомобили), в нематериальные активы (лицензионное программное обеспечение), в материальные запасы (запасные части, материалы, хозяйственный инвентарь).

Активы банка включают имущество и средства в расчетах с дебиторами, средства на корреспондентском счете и счетах резервов в Банке России, на счетах в других банках, средства в кассе, кредитный портфель банка, кредиты другим банкам, вложения в ценные бумаги. Наиболее ликвидную часть активов представляют средства банка на корреспондентском счете.

В кассу банка наличные денежные средства попадают в виде вкладов граждан, выручки организаций, в результате операций по купле-продаже иностранной валюты. Наличность в кассе растет, и банки осуществляют вывоз наличности в расчетно-кассовый центр банка России. После приема наличности Банк России зачисляет на корреспондентский счет банка сумму вывезенных средств.

Операции с драгоценными металлами включают сделки по купле-продаже металла с физическими и юридическими лицами. Банки реализуют и приобретают у граждан слитки и монеты из драгоценных металлов. Они экспортируют золото, купленное у других банков и золотодобытчиков, приобретая его ниже цены последующей продажи.

Кредитование является важной активной операцией банков.

Большинство банков основные свои доходы получает от кредитов, на которые пускает приобретенные на рынке пассивы.

Ставки межбанковских кредитов зависят от срочности и потребности банков в денежных средствах. Связь между банка-

ми организуется по телефону и терминалу. Договорившись, банки обмениваются подтверждениями по факсу, телексу, через SWIFT (межбанковская система передачи информации).

Наиболее значимой операцией является кредитование юридических лиц. В Платежном счете заложена классификация кредитов по заемщикам и срокам предоставления. Кредиты могут быть выданы Минфину России, финансовым органам и внебюджетным фондам субъектов и муниципальной власти, финансовым, коммерческим и некоммерческим организациям. На отдельных счетах отражаются кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – нерезидентам.

Одним самых динамичных направлений отечественного кредитования является потребительское кредитование. Банки предлагают кредиты на приобретение автомобилей, различных товаров. На улучшение жилищных условий (ипотечное кредитование).

К основным активным операциям относятся также вложения в ценные бумаги, выпущенные другими финансовыми и нефинансовыми организациями. Набор инструментов в данном случае соответствует уже рассмотренным пассивам: векселя, акции, облигации.

3. Организация платежного оборота (безналичные, кассовые и валютные операции)

В безналичном порядке производятся расчеты граждан связанных и несвязанных с предпринимательством, юридическими лицами. Безналичные расчеты проводятся через банки, где физические и юридические лица открывают счета. Если счет не открыт, то допускаются расчеты по платежным поручениям. По аккредитиву, чеками и по инкассо.

Расчеты происходят через корреспондентские счета банков, открытые в Банке России, в других банках, через счета в небанковских кредитных организациях, счета межфилиальных расчетов одного банка.

В безналичных расчетах используются следующие документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

Платежное поручение – распоряжение владельца счета

(плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законом, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежное поручение составляется на специальном бланке.

При расчете по **аккредитиву** банк, действующий по поручению плательщика по открытию аккредитива (банк-эмитент) обязуется произвести платежи в пользу получателя после представления последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочия другому банку, (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Платежи осуществляются в безналичном порядке. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Такая форма расчетов выгодна поставщику, обеспечивая получение им денежных средств в обмен на оговоренные документы (например, документы от отгрузки). Покупатель в свою очередь может быть заинтересован в аккредитиве, если не хочет производить предоплату. Открытие аккредитива в банке – очень дорогая услуга, поэтому применяется редко.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодателя. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Инкассо – документ, расчеты по которой представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой (исполняющий) банк.

Кассовые операции

В настоящее время любая организация должна хранить денежные средства на счетах в банках. Наличные деньги, посту-

пающие в кассы организаций, подлежат сдаче в банк для поступления на счет. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются банком каждой организации по согласованию с руководителем. При этом срок сдачи наличных денег может быть ежедневным (где есть банки), на следующий день, через несколько дней.

Для учета своевременного получения банками наличных денег банки ведут «Ведомость учета выдачи наличных денег на зарплату, выплату социального характера и стипендии». Положением Банка России предусмотрены процедуры проверки организаций банками по соблюдению ими порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

Аналогичным образом Банк России контролирует банки.

Для комплексного кассового обслуживания клиентов и обработки денежной наличности банк создает кассовое подразделение с кассами, автоматами, автоматическими сейфами. С должностными лицами, ответственными за сохранение ценностей, кассирами и инкассаторами заключаются договоры о материальной ответственности.

Прием наличности от организаций в приходную кассу проводится по объявлениям на взнос наличными в виде комплекта документов, состоящего из объявления, ордера и квитанции. Бухгалтерский работник после проверки передает документы в кассу, а он, проверив подписи, принимает документы.

Объявление оставляет у себя, ордер передает бухгалтеру, а квитанцию выдает вносителю.

Выдача наличных денег организациям с их счетов производится по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет чек бухгалтерскому работнику, а он выдает марку от чека для предъявления в кассу. Кассир выдает наличные. Доставка денег в помещение для пересчета клиентами происходит в присутствии кассира.

Прием и выдача наличности физическим лицам по договорам банковского счета, а также сотрудникам банка производятся по приходным и кассовым ордерам. Для подтверждения приема и выдачи денег в сберегательной книжке делается соответствующая запись, если книжки нет, клиент получает второй экземпляр ордера с подписью кассира и штампом кассы.

Прием кассиром наличных денег для перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, в том числе для уплаты коммунальных и налоговых платежей производится по документу, заполняемому клиентом.

В конце дня кассир сверяет сумму, выданную ему утром, с суммами, указанными в приходных и расходных документах, и суммой, имеющейся в наличии, составляют справку и подписывают ее. Остаток денег, справку, реестр, приходные и расходные кассовые документы сдают под роспись заведующему кассой.

Операции по загрузке и изъятию наличных из банкомата осуществляют кассовые и инкассаторские работники либо подразделения инкассации.

Наличные деньги и другие ценности хранятся в специальном хранилище, вход в которое оборудуют бронированной дверью.

Кассирам запрещается возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности, а также имеющие признаки подделки, уничтожать эти знаки или погашать их путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания. Он должен оформить справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков в двух экземплярах, с указанием их реквизитов. Один экземпляр с оттиском печати кассы выдается клиенту, второй помещается в кассовые документы. Экспертиза проводится в течение пяти дней расчетно-кассовым центром. Если денежный знак оказывается поддельным, он передается в милицию.

Валютные операции.

К валютным операциям относятся:

□ Приобретение или использование в качестве средства платежа рублей или иностранной валюты, ценных бумаг, если одной или обеими сторонами в сделке являются нерезиденты. При этом резидентами признаются физические лица – граждане РФ кроме граждан, постоянно проживающих за границей, иностранные граждане, постоянно проживающие в РФ, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, их иностранные филиалы и представительства. Нерезидентами являются соответственно физические лица, не относящиеся к резидентам.

□ Приобретение или использование в качестве средства платежа иностранной валюты или ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, в сделках между резидентами.

□ Перевод иностранной валюты, рублей, ценных бумаг со счета, открытого за пределами РФ, на счет того же лица, открытый в РФ, и со счета, открытого в РФ, на счет того же лица, открытый за пределами РФ.

□ Перевод нерезидентом рублей, ценных бумаг со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, также открытый в РФ.

□ Некоторые другие операции.

Банки осуществляют операции по купле-продаже наличной и безналичной иностранной валюты, по приему и выдаче вкладов в валюте, по осуществлению переводов и платежей в иностранной валюте по распоряжению своих клиентов, физических и юридических лиц, по привлечению валютных средств на депозиты юридических лиц, в векселя.

Кроме того, банки осуществляют операции с ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте.

4. Прочие услуги операции коммерческих банков (операции факторинга и форфейтинга, лизинговые операции, другие услуги и другие операции)

Операции факторинга и форфейтинга являются разновидностями операций по кредитованию

Факторинг – комплекс финансовых услуг, оказываемых клиенту специализированной компанией (фактором) в обмен на уступку дебиторской задолженности (долг покупателя товара его продавцу), включающий: финансирование поставок товаров, защиту от рисков, учет состояния дебиторской задолженности с регулярным предоставлением соответствующих отчетов клиенту, контроль своевременности оплаты и работу с дебиторами (должниками). При факторинге происходит продажа недокументированной, то есть незакрепленной в ценной бумаге дебиторской задолженности для целей финансирования и для других целей.

Выделяют следующие виды факторинга: открытый (с уведомлением должника), закрытый (без уведомления), с правом регресса (с возможностью обратного требования продавцу), или без него, внутренний (у всех сторон российское происхождение) и внешний (хотя бы один участник является нерезидентом).

При открытом факторинге должника извещают об уступке требования. Уведомление обычно производят оформлением специальной надписи на счете-фактуре, указывающей, что задолженность по данному счету полностью переуступлена фактору, который является единственным законным получателем платежа, с указанием его платежных реквизитов.

При закрытом (конфиденциальном) факторинге должника об уступке требования не уведомляют, пока получатель не нарушит условия договора, необоснованно отказавшись платить. Все платежи направляются поставщику.

Форфейтинг – кредитование экспорта путем покупки без оборота на продавца (без регресса) коммерческих векселей, простых или переводных, акцептованных (подтвержденных) импортером, других долговых требований по внешнеторговым сделкам. Фактически покупатель долга (банк) принимает на себя обязательство об отказе от своего права на обращение регрессного требования к поставщику-кредитору при невозможности удовлетворения требований покупателя-должника.

Под **лизингом** понимается совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга. По договору лизинга арендодатель обязуется привести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование, то есть банк от своего имени или через лизинговую компанию приобретает имущество или оборудование, а затем предоставляет его клиенту за плату. В конце срока сделки может быть предусмотрено право клиента на выкуп имущества.

Значимую роль в деятельности банков играют операции с пластиковыми картами. Банковская карта является средством организации безналичных расчетов и могут использоваться клиентом товаров и услуг.

Кроме того, с помощью карт банк может организовать кредитование клиента, получая дополнение к комиссионным доходам по картам доход в виде процента за кредиты.

По мере развития рынка ценных бумаг, как альтернативного банковским вкладам места, вложения свободных средств

клиентов, банки активизируют свои усилия по оказанию клиентам услуг в этом секторе: доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами клиента, оказание брокерских услуг (проведение операций с ценными бумагами по поручению клиента от его имени и за его счет).

Операции по выдаче поручительства или банковской гарантии предполагают, что при наступлении определенных обстоятельств банк соглашается ответить за клиента по его обязательствам перед третьими лицами. За принятие указанных рисков банку выплачивают вознаграждение.

Благодаря дополнительным требованиям, предъявляемым к банковскому бизнесу с точки зрения физической безопасности и сохранности имущества, банк может оказывать услуги клиентам по надежному хранению их ценностей в специальных сейфовых ячейках.

В настоящее время банки стали использовать Интернет для оказания клиентам различных дистанционных услуг. Это информация о счетах и кредитах, платежи по кредитам, платежи по поручению клиента, конвертацию средств и т.д.

Контрольные вопросы:

1. Правовые основы осуществления банковских операций
2. Классификация банковских операций.
3. Безналичные, кассовые и валютные операции.
4. Операции факторинга и форфейтинга.
5. Лизинговые операции.

Коммерческий расчет

Коммерческий (лат. commercium - торговля) расчет - это метод ведения хозяйства на предприятии в рыночных условиях. Он основывается на том, что торговая выручка от продажи произведенных товаров должна покрывать все затраты ресурсов и давать доход (прибыль). Принципы коммерческого расчета - предпринимательская самостоятельность, самокупаемость и прибыльность, самофинансирование, материальная заинтересованность, экономическая ответственность

Коммерческий расчет				
Предпри- ниматель- ская само- стоятель- ность	Самооку- паемость и при- быль- ность	Самофи- нансирова- ние	Матери- альная за- интересо- ванность	Эконо- мическая ответ- ствен- ность

Рис. 2. Принципы коммерческого расчета.

Что представляет собой каждый из этих принципов? Чтобы эффективно вести хозяйственную деятельность, предприятия должны быть свободны от чьей-либо опеки, а его руководители должны обладать абсолютной или относительной предпринимательской самостоятельностью. Они сами выделяют собственные или заемные деньги на покупку средств производства и заработную плату работникам, определяют, как рационально использовать производственные факторы, какие выпускать товары, как учитывать конъюнктуру рынка, спрос покупателей.

Бизнесмен по собственному усмотрению реализует изготовленную им продукцию на рынке, получая при этом определенную сумму денег (ее называют "сумма продаж" или "валовая выручка"). При сопоставлении полученного валового дохода с расходами прежде всего проявляется забота о том, как обеспечить самоокупаемость. Выделенные на хозяйственную деятельность деньги должны полностью возмещаться за счет выручки от продажи товаров, чем обеспечивается безубыточность их изготовления. Все предприниматели стремятся получить также прибыль - прирост первоначально затраченной на производство суммы денег. Иначе хозяйственная деятельность не имеет экономического смысла, а предприятие потерпит крах. Прибыль служит источником самофинансирования. Полученный доход используется для дальнейшего расширения и совершенствования производства, решения социальных проблем трудового коллектива и на иные цели. Если фирме не хватает собственных денежных средств для производственных нужд, то она получает от банков заемные средства. Прибыль призвана материально заинтересовать хозяев предприятия и работников в улучшении результатов производства. Ее объем зависит не только от произ-

водственной, но и от коммерческой деятельности. Наконец, бизнесмен несет всю полноту экономической ответственности за конечные итоги работы. В условиях рыночной экономики собственники, хозяева предприятий сами расплачиваются за допущенные ими убытки, невыполнение принятых обязательств и договоров с контрагентами.

Все свойственные коммерческому расчету организационные отношения нацелены на то, чтобы лучше реализовать собственность на вещественные факторы производства - получить от нее доход. Такие отношения развивают инициативу и предприимчивость, благоприятствуют рациональному ведению дела, что и способствует увеличению прибыли.

В условиях рыночной экономики само предпринимательство с его новаторством и коммерческий расчет основаны на определенном риске, который связан с непредсказуемыми изменениями хозяйственной конъюнктуры. Против такого риска применяются два специальных средства.

Первое из них - соблюдение коммерческой тайны. Государство предусматривает в законодательном порядке правовую защиту всех видов предпринимательской тайны: производственной, коммерческой (с кем и на каких условиях заключены торговые сделки), финансовой, научно-технической и др. На Западе фирмы расходуют большие средства (примерно равные затратам на рекламу) на охрану своих секретов. Информационная безопасность предотвращает разорение фирм.

Другим средством против коммерческого риска является страхование. На Западе применяются многочисленные виды страхования. Так, страхованию подлежат: а) собственность (покрываются убытки от пожара, взрыва, урагана, повреждений транспорта и др.), б) несчастные случаи (порча имущества, телесные повреждения и т.п.), в) жизнь людей (защищаются права наследников собственности умерших), г) вознаграждение за труд (возмещаются потери при производственных травмах), д) обязательства перед фирмой (ответственность работника за кражу имущества, защита определенных обязанностей по хозяйственным договорам).

Страхованием занимаются специальные организации (государственные, акционерные и др.). Они создают и исполь-

зуют денежные фонды, в которые юридические и физические лица вносят установленные платежи. Затраты фирм на такие цели входят в общие издержки хозяйствования, а тем самым включаются в цену товаров.

Доходность банка выступает основным показателем эффективности его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. Уровень доходности зависит от целей деятельности банка, сложившихся пропорций и соотношений в структуре его активов и пассивов, качества управления банковскими рисками, расходами и доходами, от применяемых методов поддержания ликвидности. Таким образом, общий объем, динамика и структура доходов банка являются индикаторами эффективности управления, что необходимо для сохранения и укрепления общественного доверия к кредитному институту.

Источниками доходов коммерческого банка выступают традиционные и нетрадиционные банковские операции. По всем видам производимых услуг банки получают доходы в форме процента, комиссионного вознаграждения (в фиксированной сумме за период либо за отдельную операцию, либо в процентах от оборота), положительной курсовой разницы при продаже ценных бумаг и валютных ценностей. По одной конкретной операции банк может получать несколько видов дохода. Например, по факторингу – проценты за кредит плюс комиссионное вознаграждение за инкассовые операции и ведение бухгалтерского учета дебиторов, плюс плата за консультирование, плюс штраф за невыполнение договорных условий.

Доходы коммерческого банка классифицируют на две, три и более групп. В том числе различают процентные и непроцентные доходы. Традиционна также разбивка доходов на процентные, комиссионные и прочие. В этой классификации непроцентные доходы дезагрегированы на две более качественно однородные группы. Так, комиссионное вознаграждение банки получают от определенных видов деятельности: за инкассацию, обслуживание счетов, комиссии за покупку и продажу ценных бумаг, иностранной валюты, за организацию и управление кредитом, комиссии за международные платежи. К прочим доходам относятся курсовые разницы, переоценка номинала ценных бумаг, полученные штрафы. В зарубежных банках, оказывающих

более широкий круг услуг, выделяют доходы от операционной деятельности (традиционно банковской), от побочной деятельности (к примеру, страховые услуги) и прочие доходы.

Наиболее широко распространена классификация доходов по видам банковских операций: доходы от кредитования клиентов, по размещенным депозитам, от операций с ценными бумагами, инвестиций, валютных операций, доходы от прочих операций. Эта информация используется в качестве средства мониторинга общей активности на рынке, активности реализации отдельных банковских услуг, позволяет оценить динамику доходов и выявить резервы их повышения.

Виды доходов можно группировать в зависимости от того, стабилен или нестабилен источник дохода. При этом к стабильно доходной деятельности относят традиционные банковские операции. К нестабильным источникам относят доходы, получаемые от операций с относительно высоким риском колеблемости финансового результата. Выделяют следующие группы доходов банка: процентные, комиссионные, прочие банковские, прочие операционные доходы, уменьшение резервов, неподвижные доходы.

Расходы банка – это совокупность издержек, связанных с проведением активных и пассивных операций, осуществлением административно-хозяйственной деятельности банка в целом, выполнением обязательств перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами, формированием резервов по сомнительным активам, на риски и платежи. Разработка новых направлений деятельности, оценка платежеспособности и конкурентоспособности банка, доходности его операций, максимизация доходов банка и его работников базируются на знании уровня расходов.

Расходы банка классифицируются по видам издержек, по месту возникновения и по объектам. Классификация и уровень агрегирования банковских расходов зависят от цели их составления. В расходах банка выделяют три укрупненных группы издержек: затраты на выплату процентов, непроцентные расходы и резервы для компенсации потерь по ссудам; либо две группы: процентные и непроцентные расходы. В свою очередь, непроцентные расходы состоят из части общепанковских опера-

ционных издержек, расходов по обеспечению функционирования банка и прочих расходов.

В зависимости от функционального возникновения затраты классифицируются на операционные (производственные) расходы, вспомогательные (к примеру, амортизационные отчисления, арендные платежи, почтовые расходы) и административно-управленческие.

Среди банковских расходов различают затраты прямые и косвенные, постоянные и переменные. В зарубежной практике различают производственные расходы (доходы) и нейтральные расходы (доходы). Нейтральные расходы (доходы) не связаны с производственным результатом (например, полученные или произведенные безвозмездные благотворительные взносы) и обычно не учитываются в расчете издержек.

В зависимости от вида совершаемых операций издержки коммерческого банка разделяются на: расходы от кредитных операций, затраты по операциям в иностранной валюте, с ценными бумагами, по проведению прочих операций по счетам клиентов, по долгосрочным вложениям банков, расходы, связанные с созданием резервов в банках и пр.

Как экономические категории доходы и прибыль характеризуют экономическую результативность банковской деятельности. Размер, динамика и структура прибыли отражают степень эффективности работы банка. Ограничителями массы и нормы прибыли банка выступают:

- риски потерь прибыли (убытки);
- показатели ликвидности;
- показатели надежности.

Традиционно банковская прибыль классифицируется по видам банковских операций: прибыль от кредитных операций, операций в иностранной валюте, с ценными бумагами, от операций по счетам клиентов, прочих операций. В укрупненном виде в банковской прибыли выделяют прибыль от операционной деятельности, от побочной деятельности и прочую прибыль.

К наиболее важным факторам, влияющим на прибыль банка, относят объем и структуру собственного капитала, совокупных доходов и активов. Их оценка с позиции максимизации прибыли банка осуществляется по следующим направлениям:

качество и динамика объема и структуры портфеля активов и пассивов; динамика объема и структуры совокупных доходов, расходов и прибыли; факторы, оказывающие определяющее влияние на размеры процентных доходов, расходов, прибыли, нормы прибыли на капитал, процентной прибыли; оценка доходности кредитных операций и стоимости привлеченных ресурсов; уровень, динамика и факторы, влияющие на финансовый коэффициент прибыльности; схема "риск – прибыль" на основе анализа финансовых коэффициентов.

В целях управления прибылью (рентабельностью) в банковской практике применяются несколько методов измерения прибыльности (коэффициентный, факторный и операционно-стоимостный анализ, управление маржой и гэпом).

В современной экономической литературе и банковской практике нет единой трактовки понятия ликвидности. Наиболее распространенным является определение ликвидности как способности банков обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Отдельные экономисты ликвидность определяют как возможность использования определенного актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого обращения его в таковые, а также как способность актива сохранить при этом свою номинальную стоимость неизменной. Другие авторы, качественную характеристику ликвидности определяют как способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Своевременность выполнения обязательств предполагает увязку активных и пассивных операций по временным характеристикам при сохранении прибыльной деятельности банка. Ликвидным является банк, который способен в любой момент выполнить свои обязательства как до востребования, так и срочные за счет имеющихся у него наличных и безналичных денежных средств. Исходной базой для выявления соответствия между активами и пассивами по суммам и срокам является сводка остатков по балансовым счетам и различная первичная информация (кредитные, депозитные и другие договоры).

Для оценки ликвидности баланса банка учитывается соответствие активов и пассивов на конкретный момент времени.

Ликвидность баланса банка отражает способность банка на определенную дату обеспечить погашение обязательств своими активами без вмешательства со стороны. В данном случае ликвидность принято понимать как "запас". Она характеризует возможность коммерческого банка выполнить свои обязательства перед клиентами в определенный момент времени за счет запаса собственных средств, запаса (портфеля) активов, соответствия сроков востребования пассивов срокам погашения активов.

Ликвидность баланса банка является составной и неотъемлемой частью ликвидности банка. Однако ликвидность банка более широкое понятие и включает дополнительные характеристики активов и пассивов, выражающиеся в их способности к движению. Здесь ликвидность принято понимать как "поток". Она предполагает способность коммерческого банка в течение определенного периода времени изменить сложившиеся неблагоприятные состав и структуру активов, пассивов за счет привлечения новых пассивов, продажи (реализации) отдельных активов. Необходимым условием для этого является наличие первичного и разветвленного вторичного рынков: денежного, фондового, кредитного и др.

К факторам, влияющим на ликвидность банка можно отнести: состояние капитальной базы, качество активов, качество депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка, экономическая и политическая ситуация в стране.

Поскольку на банковскую ликвидность оказывают влияние различные факторы, система показателей, необходимых для оценки ликвидности коммерческого банка, должна включать следующие группы показателей:

- Показатели достаточности собственных средств;
- Показатели соотношения активных и пассивных операций по срокам их осуществления и содержанию;
- Показатели качества активов, уровня рискованности отдельных активных операций;
- Показатели, характеризующие привлеченные средства: степень диверсификации депозитных операций, объем и качество привлеченных ресурсов;

– Показатели прибыльности, рентабельности.

Каждый из показателей имеет свой определенный смысл и свое значение для органов управления, анализа и контроля за деятельностью коммерческого банка. Помимо этого, каждый из показателей, имеющих нормативно установленные ограничения, должен иметь критический уровень, установленный каждым банком самостоятельно в зависимости от конкретных условий функционирования и стратегических целей, поставленных внутрибанковскими органами управления собственной ликвидностью.

Контрольные вопросы:

1. Принципы коммерческого расчета.
2. Доход и прибыльность коммерческого банка.
3. Банковская прибыль и ликвидность.

Нетрадиционные операции коммерческого банка

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств по векселю

В настоящее время некоторые кредитные операции, проводимые российскими коммерческими банками, можно отнести к косвенному, нетрадиционному кредитованию (вексельные, факторинговые, лизинговые, сделки РЕПО и т.д.). Эти формы финансирования имеют существенные особенности и могут рассматриваться как альтернативы традиционному банковскому кредитованию, значение которого в последнее время растет.

Одним из важнейших и перспективных направлений банковской кредитной деятельности являются операции с векселями. Однако в нашей стране в настоящее время данные операции по сравнению с другими банковскими операциями носят в основном локальный характер, отсутствует единый механизм их осуществления.

Возникновение и развитие нетрадиционных операций обусловлено многими причинами:

- снижение уровня доходности традиционных операций;
- обострение конкуренции между банками и небанковскими учреждениями, а также между самими коммерческими банками;
- диверсификация банковских доходов путем увеличения в них части непроцентных доходов;
- необходимость повышения ликвидности;
- необходимость уменьшения рисков;
- необходимость привлечения новых клиентов.

На современном этапе проблема нетрадиционного кредита в России приобрела скорее практический, нежели теоретический характер. Объективные условия использования нетрадиционного кредита возникают в связи с активизацией рыночных отношений, переводом на коммерческую основу банков, отказом от сложившейся монопольной организации банковского дела. Накопленный в развитых зарубежных странах опыт в области нетрадиционного кредита, а также незаслуженно забытая практика взаимного кредитования предприятий до кредитной реформы 30-х годов могут не только подсказать варианты решения поднятой проблемы, но и предостеречь от ошибок.

Нетрадиционный кредит становится тем дополнительным элементом к существующему кредитному механизму, который позволяет ему гибко реагировать на хозяйственную ситуацию на отдельных участках хозяйства, не расширяя автоматически общей массы платежных средств и не отказывая предприятиям в обоснованной кредитной помощи.

Рассмотрим подробнее такие формы нетрадиционных операций банка как лизинг, факторинг и трастовые операции.

В мировой практике термин «лизинг» используется для обозначения различного рода сделок, основанных на аренде товаров длительного пользования. В зависимости от срока, на ко-

торый заключается договор аренды, различают три вида арендных операций:

- краткосрочная аренда (рейтинг) - на срок от одного дня до одного года;

- среднесрочная аренда (хайринг) - на срок от одного года до трех лет;

- долгосрочная аренда (лизинг) - на срок от трех до 20 лет и более.

Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кредитного инструмента, но все-таки можно привести еще одно - определение Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования: «Лизинг - это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности».

В Федеральном Законе РФ "О лизинге" от 29.10.98 № 164-ФЗ приводится следующее определение лизинга: «Лизинг - это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем».

Кроме того, лизинг можно рассматривать и как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве специализированной (лизинговой) компании, которая приобретает для третьего лица имущество и отдает ему это имущество в аренду на долгосрочный период. Таким образом, лизинговая компания фактически кредитует арендатора. Поэтому лизинг иногда называют «кредит-аренда».

В отличие от договора купли-продажи, по которому право собственности на товар переходит от продавца к покупателю, при

лизинге право собственности на предмет аренды сохраняется за арендодателем, а лизингополучатель приобретает лишь право на его временное использование. По истечении срока лизингового договора лизингополучатель может приобрести объект сделки по согласованной цене, продлить лизинговый договор или вернуть оборудование владельцу по истечении срока договора.

С экономической точки зрения лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования. При кредите в основные фонды заемщик вносит в установленные сроки платежи в погашение долга, при этом банк для обеспечения возврата кредита сохраняет за собой право собственности на кредитный объект до полного погашения ссуды. При лизинге арендатор становится владельцем взятого в аренду имущества только по истечении срока договора и выплаты им полной стоимости арендованного имущества. Однако такое сходство характерно только для финансового лизинга. Для другого вида лизинга - оперативного - наблюдается большее сходство с классической арендой оборудования.

По своей юридической форме лизинговая сделка является своеобразным видом долгосрочной аренды инвестиционных ценностей.

Четкое определение лизинговой операции имеет важное практическое значение, так как при несоблюдении установленных законом правил ее оформления она не может быть признана лизинговой сделкой, что чревато для участников операции рядом неблагоприятных финансовых последствий.

Лизинговая сделка может включать в себя условия по оказанию дополнительных услуг. Это условие не противоречит действующему законодательству. Так в Законе «О лизинге» определено, что дополнительные услуги - это услуги любого рода, оказанные лизингодателем как до начала пользования, так и в процессе пользования предметом лизинга лизингополучателем, а именно:

1. Приобретение у третьих лиц прав на интеллектуальную собственность ("ноу-хау", лицензионных прав, прав на товарные знаки, марки, программное обеспечение и других);

2. Приобретение у третьих лиц товарно-материальных ценностей, необходимых в период проведения монтажных (шефмонтажных) и пусконаладочных работ;

3. Осуществление монтажных (шефмонтажных) и пусконаладочных работ в отношении предмета лизинга, обучение персонала;

4. Послегарантийное обслуживание и ремонт предмета лизинга, в том числе текущий, средний и капитальный ремонт;

5. Подготовка производственных площадей и коммуникаций, услуги по проведению работ, связанных с установкой (монтажом) предмета лизинга;

6. Другие работы и услуги, без оказания которых невозможно использовать предмет лизинга;

7. Услуги по вопросам налогообложения оформления сделки и т.п.

Таким образом, все виды этих услуг можно разделить на две группы:

1) Технические услуги.

2) Консультационные услуги.

Современный рынок лизинговых услуг характеризуется многообразием форм лизинга, моделей лизинговых контрактов и юридических норм, регулирующих лизинговые операции.

Классификация видов лизинга затруднена рядом обстоятельств:

в правовых системах различных стран существуют не только разнообразные определения лизинга, но и отдельных его видов;

черты различных видов сделок лизинга могут сочетаться в одном договоре в зависимости от конкретных, оговариваемых участниками условий;

при выделении видов лизинга исходят из нескольких признаков классификации.

В зависимости от различных признаков лизинговые операции можно сгруппировать следующим образом.

По составу участников различают:

прямой лизинг, при котором при двусторонней сделке собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг;

косвенный лизинг, когда передача имущества происходит через посредника. В последнем случае может иметь место классическая трехсторонняя сделка (поставщик - лизингодатель - лизингополучатель). При крупных сложных сделках они могут быть многосторонними с числом участников от четырех до шести-семи.

По типу имущества выделяют:

лизинг движимого имущества;

лизинг недвижимого имущества;

лизинг имущества, бывшего в эксплуатации.

По степени окупаемости существует:

лизинг с полной окупаемостью, при котором в течение срока действия одного договора происходит полная выплата стоимости имущества;

лизинг с неполной окупаемостью, когда в течение срока действия одного договора окупается только часть стоимости арендуемого имущества.

По условиям амортизации различают:

лизинг с полной амортизацией и соответственно с полной выплатой стоимости объекта лизинга;

лизинг с неполной амортизацией, т.е. с частичной выплатой стоимости.

По объему обслуживания различают:

«чистый» лизинг, если все обслуживание передаваемого предмета аренды берет на себя лизингополучатель;

лизинг с полным набором услуг - полное обслуживание объекта сделки возлагается на лизингодателя;

лизинг с частичным набором услуг - на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию предмета лизинга.

В зависимости от сектора рынка, где происходят операции:

внутренний лизинг - все участники сделки представляют одну страну. При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами Российской Федерации. Внутренний лизинг регулируется законодательством Российской Федерации;

внешний (международный) лизинг - хотя бы одна из сторон или все стороны принадлежат разным странам, а также если одна из сторон является совместным предприятием. Внешний

лизинг подразделяют на экспортный и импортный лизинг. При экспортном лизинге зарубежной страной является лизингополучатель, а при импортном лизинге - лизингодатель. При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации. Если лизингодателем является резидент РФ, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента, договор международного лизинга регулируется законодательством РФ. Если лизингодателем является нерезидент РФ, то есть предмет лизинга находится в собственности нерезидента, договор международного лизинга регулируется федеральными законами РФ в области внешнеэкономической деятельности.

По отношению к налоговым и амортизационным льготам:

фиктивный лизинг - сделка носит спекулятивный характер, заключается с целью извлечения наибольшей прибыли за счет получения необоснованных налоговых и амортизационных льгот;

действительный лизинг - арендодатель имеет право на такие налоговые льготы, как инвестиционная скидка и ускоренная амортизация, а арендатор может вычитать арендные платежи из доходов, заявляемых для уплаты налогов.

По характеру лизинговых платежей различают:

лизинг с денежным платежом - все платежи производятся денежной форме;

лизинг с компенсационным платежом в форме товаров, произведенных на данном оборудовании, или форме оказания встречной услуги;

лизинг со смешанным платежом.

Приобретение основных средств в форме лизинга позволяет снизить налоговую нагрузку предприятия. В частности, платежи по лизинговым договорам уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (являются затратами). Кроме этого, ускоренная амортизация позволяет балансодержателю снижать базу для расчёта налога на имущество и дополнительно снизить базу расчёта налога на прибыль. Планирование потоков НДС при лизинге требует тщательного подхода в соответствии с действующими нормативными документами и, иногда, может обеспечить дополнительные выгоды при лизинге.

Следующим перспективным видом непрямого банковского кредитования является факторинг (согласно гл. 43 ГК РФ правильнее использовать термин - финансирование под уступку денежного требования).

Факторинг - это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В операции факторинга обычно участвуют три лица:

фактор (факторинговая компания или банк) - покупатель требования;

поставщик товара (кредитор);

покупатель товара (дебитор).

Основной деятельностью факторинговой компании является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней. Между факторинговой компанией и поставщиком товара заключается договор о том, что ей по мере возникновения требований по оплате поставок продукции предъявляются счета-фактуры или другие платёжные документы.

Факторинговая компания осуществляет дисконтирование этих документов путём выплаты клиенту 60-90 % стоимости требований. После оплаты продукции покупателем факторинговая компания доплачивает остаток суммы поставщику, удерживая процент с него за предоставленный кредит и комиссионные платежи за оказанные услуги.

В соответствии с Конвенцией о международном факторинге, принятой в 1988г. Международным институтом унификации частного права, операция считается факторингом в том случае, если она удовлетворяет как минимум двум из четырех признаков:

) наличие кредитования в форме предварительной оплаты долговых требований;

) ведение бухгалтерского учета поставщика, прежде всего учета реализации;

) инкассирование его задолженности;

) страхование поставщика от кредитного риска.

Вместе с тем в ряде стран к факторингу по-прежнему относят и учет счетов-фактур - операцию, удовлетворяющую лишь одному, первому из указанных признаков.

Факторинговое обслуживание наиболее эффективно для малых и средних предприятий, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников. В настоящее время факторинговый отдел банка (именуемый в дальнейшем финансовым агентом) может предоставлять своим клиентам следующие основные виды услуг: приобретать у предприятий-поставщиков право на получение платежа по товарным операциям с определенного покупателя или группы покупателей, состав которой заранее согласовывается с финансовым агентом (покупка срочной задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным);

осуществлять покупку у предприятий-поставщиков дебиторской задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным, неоплаченным в срок покупателями (покупка просроченной дебиторской задолженности);

приобретать векселя у своих клиентов.

Суть операций факторингового отдела по услугам 1-ой группы заключается в том, что отдел за счет своих средств гарантирует поставщику оплату выставляемых им на определенных плательщиком платежных требований-поручений немедленно в день предъявления их в банк на инкассо. В свою очередь, поставщик передает банку право последующего получения платежей от этих покупателей в пользу финансового агента на его счет. Досрочная (до получения платежа непосредственно от покупателя) оплата платежных требований-поручений поставщика фактически означает предоставление ему банком кредита, который ликвидирует риск несвоевременного поступления поставщику платежа, исключает зависимость его финансового положения от платежеспособности покупателя. В результате, получив незамедлительно денежные средства на свой счет, клиент банка имеет возможность, в свою очередь, без задержки рассчитаться со своими поставщиками, что способствует ускорению расчетов и сокращает неплатежи в хозяйстве.

При покупке финансовым агентом у хозорганов просроченной дебиторской задолженности по товарным операциям он оплачивает поставщику за счет своих средств указанную задолженность при определенных условиях: при сроке задержки платежа не более трех месяцев и лишь при получении от банка-

плательщика уведомления о том, что плательщик не снят полностью с кредитования и не объявлен неплатежеспособным. Операции по переуступке клиентом финансовому агенту просроченной дебиторской задолженности имеют повышенную степень риска. Это обуславливает более высокий размер комиссионного вознаграждения, уровень которого в 1,5-2 раза выше, чем при покупке факторингом задолженности по товарам отгруженным, срок оплаты которых не наступил.

В связи с развитием вексельной формы расчетов факторинг стал оказывать предприятиям новую услугу - покупать у поставщиков векселя с немедленной их оплатой (учет векселя). Подобная факторинговая операция обеспечивает поставщику, отгрузившему товар под вексель, получение денежных средств в оплату векселя при одновременном сохранении срока платежа по векселю для должника. За учет векселя банк взимает по договоренности с клиентом комиссионное вознаграждение (дисконт), которое представляет собой разницу между валютой векселя и суммой, получаемой от финансового агента продавцом векселя.

Существует большое количество разновидностей факторинговых услуг, отличающихся друг от друга прежде всего степенью риска, который принимает на себя факторинговая компания.

Факторинг с регрессом - вид факторинга, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. Однако в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме, клиент переуступивший долг, обязан возместить фактору недостающие денежные средства.

Факторинг без регресса - вид факторинга, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. При невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме факторинговая компания потерпит убытки (правда, в рамках выплаченного финансирования клиенту).

Факторинг бывает открытым (с уведомлением дебитора об уступке) и закрытым (без уведомления).

Также он бывает реальным (денежное требование существует на момент подписания договора) и консенсуальным (денежное требование возникнет в будущем).

При участии одного фактора в сделке факторинг называется прямым, при наличии двух факторов - взаимным.

Факторинг называется внутренним, если стороны по договору купли-продажи, а также факторинговая компания находятся в одной и той же стране.

Факторинг называется внешним (чаще используется название международный факторинг), если фактор и его клиент (поставщик товара) являются резидентами разных государств.

Преимущества факторинга в том, что благодаря этому договору поставщик может сразу получить от фактора плату за отгруженный товар, что позволяет ему не дожидаться оплаты от покупателя и планировать свои финансовые потоки. Таким образом, факторинг обеспечивает предприятие реальными денежными средствами, способствует ускорению оборота капитала, повышению доли производительного капитала и увеличению доходности. Помимо финансирования оборотных средств при факторинге банк покрывает значительную часть рисков поставщика: валютные, процентные, кредитные риски и риск ликвидности [5].

При этом покупатель, заключая договор факторинга, получает возможность вернуть долг через более длительный срок по сравнению с коммерческим кредитом (в отдельных случаях долг пролонгируется под дополнительные обязательства), разрешается также частичное погашение долга, что стимулирует покупку товаров через факторинговые компании.

Коммерческие банки и факторинговые компании расширяют с помощью факторинга круг оказываемых услуг и увеличивают размеры прибылей.

Доверительная собственность (или траст) в общем праве - это система отношений, при которой имущество, первоначально принадлежащее учредителю, передается в распоряжение доверительного собственника (управляющего или попечителя), но доход с него получают выгодоприобретатели (бенефициары). Учредитель (который может одновременно быть и выгодоприобретателем и/или управляющим) в рамках специального соглашения передает принадлежащие ему ценности под контроль попечителя, который обязан совершать с ними операции, приносящие выгодоприобретателям максимальную прибыль или соответствующие другим инструкциям учредителя.

Учредитель - физическое или юридическое лицо, в том числе орган государственной власти или управления, предприя-

тие, учреждение, общественная, религиозная, благотворительная организация (объединение), а также иностранное физическое или юридическое лицо, лицо без гражданства, международная организация, организовывающее траст путем перевода (размещения) активов (имущества) в трасте.

Доверительный собственник - физическое или юридическое лицо, которое принимает трастовые активы в траст для владельцев.

Официальные бумаги на активы передаются доверительному собственнику, у которого они и находятся, пока работает траст или же не распределены активы. Предварительная обязанность доверительного собственника - предоставлять условия, по которым будет вестись работа (траста).

Доверительными собственниками не могут быть лица, которые могут быть признаны бенефициарами по данному договору об учреждении траста, органы государственной власти, органы государственного управления, государственных учреждений, государственных предприятий и их объединения (независимо от их организационно-правовой формы).

Бенефициар - лицо, в пользу которого был заключен договор об учреждении траста. Бенефициар траста вправе получать плоды и доходы, возникающие в силу владения имуществом, переданным в траст доверительному собственнику, в пределах и на условиях, установленных договором об учреждении траста. Бенефициаром может быть физическое или юридическое лицо, как существующее, так и то, которое может существовать в будущем, а также и учредитель траста. Доверительный собственник не может быть бенефициаром траста.

Предметом договора об учреждении траста является имущество (как существующее в момент заключения договора, так и такое, которое может существовать в будущем, в том числе созданное или приобретенное доверительным собственником на основаниях, вытекающих из договора), которым учредитель траста владеет в силу права собственности, а также связанные с ним имущественные и личные неимущественные права.

На основании заключенного между заинтересованными сторонами договора (или по завещанию) доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имуще-

ства, включая остатки средств на банковских счетах. Доверенное лицо обязуется распоряжаться имуществом в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель имущества либо третье лицо. Содержание договора может включать распоряжение по завещанию имуществом завещателя в пользу наследников, принятие ценностей на хранение, урегулирование требований кредиторов по отношению к неплатежеспособному лицу или распоряжение средствами и делами обанкротившейся фирмы, управление имуществом в качестве опекуна несовершеннолетнего лица. В собственности траста могут быть компании, движимое и недвижимое имущество, денежные средства и т.п.

Предметом договора об учреждении траста не может быть имущество, принадлежащее учредителю в силу иного вещного права, нежели право собственности, имущество, не допускающее обособления от иного имущества, принадлежащего учредителю.

При учреждении траста учредитель в соответствии с договором об учреждении траста передает доверительному собственнику на определенный срок имущество и все связанные с ними имущественные и личные неимущественные права, принадлежащие учредителю.

При осуществлении доверительных операций доверенным лицом может являться как физическое, так и юридическое лицо: специализированная компания (страховая фирма, траст-компания), коммерческий банк. В тех случаях, когда доверенным лицом является коммерческий банк, он, будучи связанным отношениями по доверенности со своим клиентом, действует от имени своего доверителя и в его интересах либо в интересах третьей стороны.

Доверительный собственник вправе владеть и распоряжаться доверенным имуществом только с целью управления и исключительно в интересах бенефициара в соответствии с договором об учреждении траста. В тоже время доверительный собственник не может передавать в траст третьему лицу имущество, имущественные и неимущественные права, приобретать в собственность имущество, которым он владеет в силу договора об учреждении траста, до момента прекращения указанного договора.

Если доверительный собственник по действующему законодательству признан несостоятельным (банкротом), имущество, являющееся предметом договора об учреждении траста, не может

быть включено в конкурсную (ликвидационную) массу. Взыскание по обязательствам доверительного собственника, не вытекающим из договора об учреждении траста, не может быть обращено на имущество, которым он владеет в силу указанного договора.

Траст считается созданным, и доверительный собственник вступает во владение имуществом, являющимся предметом договора об учреждении траста, с момента вступления в силу договора, если иное не предусмотрено его условиями. Другое имущество может добавляться время от времени и держаться в том же трасте.

После прекращения договора об учреждении траста все имущество, имущественные и неимущественные права, составлявшие предмет этого договора, переходят к учредителю траста или его правопреемникам (наследникам), если иное не установлено договором. Но в отличие от своего учредителя, траст может быть вечным или почти вечным, обеспечивая интересы многих поколений бенефициаров.

Доверительная собственность может применяться для достижения следующих целей:

1. Анонимность. В большинстве стран содержание завещания (после смерти завещателя) и имена владельцев недвижимости являются публичной информацией. Имена выгодоприобретателей траста обычно неизвестны, поэтому владение недвижимостью или распределение завещанного имущества через траст позволяют сохранить секретность.

2. Совместное владение имуществом. Траст является удобным механизмом совместного владения имуществом (например, недвижимостью) несколькими владельцами.

Сохранение капитала от растраты. Трасты могут быть использованы для защиты выгодоприобретателей (например, детей учредителя) от их неумения тратить деньги. Так, условия траста могут ограничивать использование денег или возраст, начиная с которого ребёнок получает право распоряжаться имуществом.

Благотворительность. В некоторых странах всё имущество, обращённое на благотворительные цели, должно находиться в доверительном управлении.

Пенсионные планы. Корпоративные пенсии зачастую организованы как траст, в котором предприятие является учредителем, а сотрудники - бенефициарами.

Сложные корпоративные структуры. В области финансов и страхования, трасты зачастую используются как юридические лица наряду с компаниями.

Скрытие собственности. Траст предоставляет анонимность, при которой одно и то же лицо может быть учредителем и выгодоприобретателем (но не попечителем), тем самым получая всю выгоду от имущества, но скрывая его от кредиторов.

Уклонение от налогов. Анонимность и разделение учредителя, выгодоприобретателей и попечителей делают траст удобным механизмом для уклонения от налогов. Так, попечитель во многих странах-офшорах не обязан сообщать о доходах траста налоговой инспекции (другой) страны, в которой проживают бенефициары. Эти же особенности траста используются и для отмывания денег. Иной способ уклонения от налогов с помощью траста возможен в случае прогрессивного подоходного налога, когда приносящее доход имущество формально принадлежит трасту (во многих странах эта лазейка закрыта, и ставка налога для траста очень высока). Также передача имущества через траст освобождает бенефициаров от уплаты налога на наследование, который существует практически во всех странах, применяющих трасты.

Скрытие доходов. Приобретение или перевод всего значимого имущества на имя траста позволяет заявить об отсутствии или недостаточном наличии собственных активов и претендовать, например, на использование меньшей ставки налогов или на получение помощи от государства.

Сохранность имущества. При переводе имущества на траст учредитель траста теряет все права на данное имущество, если договор траста правильно составлен. Таким образом, это имущество становится недоступным для кредиторов учредителя траста, для притязаний при разделе имущества и позволяет обособить личное имущество от бизнес-активов. Последнее особенно важно в странах англосаксонской системы права, когда физическое лицо может признаваться банкротом лично с последующим взысканием личного имущества за долги.

Контрольные вопросы:

1. Сущность нетрадиционных операций.
2. Приведите примеры нетрадиционных операций банков.

Используемая литература

1. Основы банковского дела: учебное пособие для СПО. – М.: КноРус, 2011. – 392 с.
2. Основы банковского дела: учебное пособие для СПО. – М.: КноРус, 2013. – 392 с.
3. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Издательский центр «Академия», 2010.

Учебное издание

Степуро Е.М.

ОСНОВЫ банковского дела

учебное пособие

Редактор Осипова Е.Н.

Подписано к печати 06.11.2015 г. Формат 60x84 1/16
Бумага печатная. Усл. п.л. 4,88. Тираж 25 экз. Изд. № 3817.

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ