

А. П. СЫРБУ, В. И. МЕНЬЩИКОВА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный технический университет»

А. П. СЫРБУ, В. И. МЕНЬЩИКОВА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Утверждено Ученым советом университета
в качестве учебного пособия для студентов
направления подготовки 38.01.03 «Экономика»,
38.04.01 «Экономика», 38.04.08 «Финансы и кредит»
очной, очно-заочной и заочной форм обучения

Учебное электронное издание



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

УДК 330
ББК 65.01
С95

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор, директор Института экономики,
управления и сервиса ФГБОУ ВО «ТГУ им. Г. Р. Державина»
Е. Ю. Меркулова

Кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой «Менеджмент» ФГБОУ ВО «ТГТУ»
Е. Л. Дмитриева

Сырбу, А. П.

С95 Банковское дело и банковские операции [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 2,3 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.
ISBN 978-5-8265-2704-7

Рассматриваются вопросы, связанные со структурой банковской системы, видами кредитных организаций, приводятся особенности лицензирования деятельности кредитных организаций. Особое внимание уделено раскрытию сущности и особенностей депозитных, кредитных, расчетно-кассовых, валютных операций коммерческих банков.

Предназначено для студентов направления подготовки 38.01.03 «Экономика», 38.04.01 «Экономика», 38.04.08 «Финансы и кредит» очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

УДК 330
ББК 65.01

Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком. Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.

ISBN 978-5-8265-2704-7 © Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО ТГТУ), 2023

ПРЕДИСЛОВИЕ

В учебном пособии уделяется внимание деятельности кредитных организаций, в частности деятельности банков. Банки и банковская система представляют важное звено экономики, без которого экономические отношения и процессы не могли бы осуществляться в том масштабе, в котором они осуществляются сегодня. В пособии рассматриваются структура банковской системы, виды кредитных организаций, приводятся особенности лицензирования деятельности кредитных организаций. Описываются депозитные, кредитные, расчетно-кассовые, валютные операции коммерческих банков, их деятельность на рынке ценных бумаг. Не обделены вниманием в учебном пособии и аспекты управления коммерческими банками, а также проведение в них процедур внутреннего контроля.

Во всех главах теоретический материал изложен в едином методическом ключе, что облегчает усвоение материала обучающимися. После каждой главы представлены вопросы для самоконтроля и тесты для проверки пройденного материала.

ВВЕДЕНИЕ

Материал учебного пособия «Основы организации деятельности коммерческих банков» может быть использован в рамках преподавания следующих дисциплин по направлениям подготовки бакалавров 38.01.03 «Экономика», магистров 38.04.01 «Экономика», 38.04.08 «Финансы, денежное обращение и кредит»: «Банковское дело», «Практикум по банковским операциям», «Управление кредитной организацией», «Учет и операционная деятельность в банке», «Банковское дело и банковские операции», «Банковский менеджмент», «Финансовый менеджмент в кредитных организациях», «Электронные банковские системы», «Финансово-кредитные институты».

Перечисленные дисциплины опираются на теоретические и практические положения таких дисциплин, как «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки», «Финансы, денежное обращение и кредит».

В учебном пособии описывается совокупность экономических отношений и процессов, связанных с осуществлением банковской деятельности.

В учебном пособии дается описание банковской системы, ее элементов и аспектов взаимоотношений их между собой и с другими хозяйствующими субъектами; раскрывается сущность активных, пассивных и посреднических операций кредитных организаций; приводятся особенности управления и осуществления внутреннего контроля кредитной организацией.

Материал учебного пособия нацелен на получение обучающимися знаний о банковской системе страны и об аспектах деятельности кредитных организаций, об их социально-общественном значении и роли.

С помощью материала учебного пособия обучающие решают следующие задачи:

- осознают сущность и организационное устройство банковской системы, а также структуру и эволюцию банковской системы Российской Федерации;
- знакомятся с базовыми нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность элементов банковской системы и экономическими основами деятельности коммерческого банка;
- ориентируются в многообразии банковских продуктов, услуг и операций, в том числе с использованием современных информационных технологий;
- осваивают принципы анализа рынка банковских продуктов и услуг;
- приобретают навыки по управлению и проведению внутреннего контроля в кредитной организации;
- понимают основы организации процесса разработки управленческих решений и умеют выбирать рациональные варианты действий в практических задачах принятия решений в банковской деятельности.

Изучение материала учебного пособия способствует формированию у обучающихся следующих компетенций:

- способен осуществлять банковское обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, применять новейшие технологии в финансовой сфере;
- способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий;
- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и(или) аналитический отчет для принятия обоснованных экономических решений;
- способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические, эконометрические и организационно-экономические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Результатом освоения материала учебного пособия является то, что обучающийся:

- знает организационно-правовые основы банковской системы, деятельности кредитных организаций и о их роли в экономике;
- знает основные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций;
- знает основные понятия и термины банковского рынка;
- знает основные виды банковских операций;
- знает основные виды рисков, сопутствующих деятельности кредитных организаций;
- знает основные модели и подходы к управлению кредитными организациями;
- понимает подходы к управлению риском и доходностью при осуществлении банковских операций;
- умеет делать обзор основных показателей деятельности банковского сегмента России;
- умеет решать вопросы снижения уровня риска банковских операций;
- умеет выбирать из широкого информационного потока необходимую информацию для проведения анализа деятельности элементов банковской системы;
- умеет использовать аналитический инструментарий для оценки качества банковских продуктов и услуг;

- умеет использовать результаты анализа банковских продуктов и услуг для принятия решений в области управления финансами;
- владеет на практике полученными знаниями о деятельности кредитных организаций.

Деятельность кредитных организаций имеет важное значение для хозяйственной жизни общества. С развитием товарно-денежных отношений, с расширением производственной деятельности в результате разделения труда появилась необходимость в обеспечении торговой и производственной деятельности финансовыми ресурсами. По мере формирования потребительского рынка участники экономических отношений стали уделять внимание и удовлетворению потребностей домашних хозяйств. Задача по финансированию потребностей различных хозяйствующих субъектов, будь то производственные, торговые и сельскохозяйственные предприятия или домашние хозяйства, была возложена на зарождающиеся кредитные организации, которые, по мере своего развития, расширяли аспекты своей деятельности. В современных условиях невозможно представить хозяйственную деятельность человека без возможности использования банковских услуг и продуктов. Значимость банковской системы привела к пристальному вниманию к ней со стороны государства, кризисы в банковской сфере трансформировали саму банковскую систему, подходы к управлению ресурсами кредитной организации, к оценке рисков банковской деятельности. В связи с чем изучение аспектов организации деятельности коммерческих банков является важным звеном в понимании экономистом аспектов осуществления хозяйственной деятельности и экономических отношений в современном обществе.

1.1. СУЩНОСТЬ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, ЕЕ СТРУКТУРА, УЧАСТНИКИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система состоит из взаимодействующих элементов, к которым принято относить различные виды банковских учреждений, обеспечивающих работу денежного, депозитного и кредитного механизмов. Однако, банковские учреждения не являются исчерпывающими элементами экономики страны, которые обеспечивают работу обозначенных механизмов. Так, ряд банковских операций могут совершать небанковские кредитные организации, активно совершают кредитные операции микрофинансовые организации, некоторые государственные корпорации (например, Агентство по страхованию вкладов) участвуют в оздоровлении и укреплении доверия к банковской системе. Тем не менее, основными элементами для работы денежного, депозитного и кредитного механизмов являются банки. Важность элементов банковской системы для экономики подчеркивается также тем, что их перечень закреплён законодательно. Так ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 29-ФЗ под элементами банковской системы понимает Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также представительства иностранных банков [1].

В большинстве стран функционируют двухуровневые банковские системы, представленные на первом уровне центральными банками (иногда они именуются государственными, народными или как в США представлены в виде системы государственных и коммерческих банков, комитетов и комиссий), а на втором уровне – кредитные организации. В России на втором уровне выделяют российские банковские кредитные организации (банки), небанковские кредитные организации, представительства иностранных банковских кредитных организаций. В РФ в силу того, что небанковские кредитные организации имеют право на основе выданной им Банком России лицензии совершать ряд банковских операций, то они также входят в состав элементов современной банковской системы. Основной деятельностью кредитных организаций является осуществление банковских операций на основе лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Кредитные организации могут быть созданы в форме акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью. Хотя, как и отмечалось выше, представленные элементы и не являются исчерпывающими для обеспечения работы денежного, депозитного и кредитного механизмов, тем не менее от действий центральных банков, коммерческих банков зависит стабильность функционирования различных сегментов финансового рынка (валютного рынка, рынка драгоценных металлов, рынка ценных бумаг, рынка производ-

ных финансовых инструментов и др.), зависит возможность других субъектов экономики развиваться, так как банковская система обеспечивает распределение и перераспределение денежных ресурсов.

Центральный банк (ЦБ) РФ отвечает за формирование ряда направлений экономической политики государства: государственную денежно-кредитную, эмиссионную, валютную политики. Коммерческие банки на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, осуществляют все виды банковских операций [2].

Выделим функции, которые выполняют элементы банковской системы.

К основным функциям банковской системы относятся:

- 1) регламентация и организация платежей и расчетов в экономике;
- 2) формирование ресурсной базы для перераспределения ее в различные сектора экономики;
- 3) организация обменных операций с национальной валютой, обеспечение стабильности национальной валюты.

Как уже отмечалось, современные банковские системы сформировались как централизованные банковские системы, когда есть единый регулирующий центр (первый уровень банковской системы), обеспечивающий государственное регулирование и рефинансирование второго контура банковской системы. При этом данный центр лишь задает общие направления деятельности второго уровня банковской системы, формулируя границы и правила осуществления банковских операций, а коммерческие банки сами принимают решения о том, какие банковские операции, в каком объеме, в какой валюте совершать. Таким образом, коммерческие банки самостоятельны в плане деловой активности.

Стоит отметить, что центральные банки не только являются регулирующим, надзорным центром и центром предоставления кредитным организациям финансовых ресурсов, но и эмиссионным центром, отвечающим за эмиссию законных наличных денежных средств, а также регулирование каналов эмиссии безналичных денежных средств.

В России в ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» за Банком России закреплены следующие цели его деятельности [3]:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

При этом в данном законодательном акте указывается, что Банк России функционирует не ради получения прибыли и финансирует свою деятельность за счет собственных доходов. Он является юридическим лицом с особым правовым статусом, независим от органов государственной и местной

власти, не несет ответственности по обязательствам данных органов власти. Имущество Банка России является федеральной собственностью [3].

Выделяют следующие типы коммерческих банков: универсальные, специализированные, инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые, внутрипроизводственные банки [2]. Стоит отметить, что на текущий момент в российской банковской системе функционируют в основном универсальные коммерческие банки, деятельность которых связана с осуществлением большого спектра банковских операций, их услуги охватывают широкий круг клиентов. Выделить строго специализированные кредитные организации в России весьма сложно. Например, к таковым с некоторыми оговорками можно отнести АО «МСП Банк», в функции которого входит обслуживание малых и средних предприятий, но в то же время данный банк предоставляет услуги по кредитованию физическим лицам, так называемым «самозанятым» (те, кто применяют специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог») [4]. То есть здесь можно отметить приоритетизацию на обслуживание определенных клиентов на банковском рынке. Такие приоритеты можно обнаружить у АО «Россельхозбанк», хотя спектр его услуг намного шире, чем у АО «МСП Банк». К специализированным коммерческим банкам можно отнести российские банки, которые связаны с производителями автомобилей и которые специализируются на операциях по кредитованию покупок физическими лицами автомобилей, по кредитованию автодилеров, например, АО «Тойота Банк» [5]. Однако и здесь видна универсализация деятельности таких кредитных организаций. Так АО «Автоваз» объявил о создании АО «Авто Финанс Банк», который помимо специализированной деятельности, собирается предоставлять своим клиентам и иные банковские и финансовые услуги [6]. Универсализация деятельности наблюдается и у других «специализированных» банков. Так, например, к условно ипотечным банкам в России можно отнести АО «Банк ДОМ.РФ», который специализируется на ипотечном кредитовании, но при этом оказывает и иные банковские услуги [7].

Что касается банков потребительского кредита, отраслевых, внутрипроизводственных банков, то и здесь наблюдается универсализация деятельности. Например, банкам потребительского кредита можно отнести АО «Банк Русский Стандарт», который при этом оказывает расчетно-кассовые услуги юридическим лицам [8], а к отраслевым и внутрипроизводственным банкам можно отнести Банк «ВБРР» (АО) и Банк «ГПБ» (АО) [9; 10], которые специализировались на обслуживании клиентов из нефтегазовой отрасли, но на данный момент оказывают широкий спектр услуг для всех экономических субъектов.

Инвестиционные банки являлись типичными банками для некоторых западных стран, в частности, для США, когда после ряда кризисов было принято решение (закон Гласса-Стиголла) о разделении финансовых институтов на те, которые осуществляют депозитно-кредитные операции и те, которые

совершают инвестиционные операции (покупают и продают ценные бумаги, производные финансовые инструменты за свой счет и от своего имени, от имени и за счет своих клиентов, оказывают андеррайтинговые услуги). В России такого разделения нет. Организации, которые получили банковские лицензии, на основании этих лицензий имеют право осуществлять только банковские операции, перечисленные в лицензии. Некоторые перечисленные инвестиционные операции коммерческие банки могут осуществлять на основе отдельных лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг либо на основе договоров между банком и клиентом. Однако, некоторые банки, которые создавались и функционировали как банки, обслуживающие инвестиционные операции профессиональных участников рынка ценных бумаг, имели в своем названии прилагательное «инвестиционный». Например, с 2006 года по 2018 год Акционерное общество «БКС Банк» называлось «БКС – Инвестиционный банк» [11]. Тем не менее, это был банк, который функционировал и функционирует в настоящее время на основе банковской лицензии и ничем не отличается в данном аспекте от иных коммерческих банков.

Сберсберегательные банки, занимающиеся только операциями по хранению сбережений своих клиентов, в современных российских условиях также не встретить. Банки, привлекающие депозиты, осуществляют и иные операции, связанные с привлечением средств и их размещением, т.е. представляют собой универсальные кредитные организации.

Помимо разделения банков на виды по функциональному признаку, можно отметить разделение их по признаку полученной лицензии. Так, по виду лицензии они делятся на банки с базовой и универсальной лицензией. Такое разделение позволяет Банку России осуществлять пропорциональное регулирование и надзор за банковской системой. Основные отличия между банками с базовой и универсальной лицензией заключаются в том, что к банкам с базовой лицензией применяются более мягкие требования к минимальному размеру уставного капитала и минимальному размеру собственных средств (для банков с базовой лицензией размер уставного капитала и собственных средств должен быть не менее 300 млн руб., для банков с универсальной лицензией – не менее 1 млрд руб. [1]), к составу обязательных нормативов достаточности капитала банка; ликвидности и ряду других нормативов. Так, банк с базовой лицензией обязан соблюдать требования только следующих обязательных нормативов: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности основного капитала (Н1.2); текущей ликвидности (Н3); максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) [12], тогда как банк с универсальной лицензией обязан соблюдать следующие обязательные нормативы [13]:

- 1) нормативы достаточности капитала:
 - а) норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1);
 - б) норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);
 - в) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);
 - г) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4);
 - д) надбавки к нормативам достаточности капитала банка: поддержания достаточности капитала; антициклическая; за системную значимость.
- 2) нормативы ликвидности:
 - а) норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);
 - б) норматив текущей ликвидности банка (Н3);
 - в) норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4).
- 3) норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- 4) норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- 5) норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- б) использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- 7) норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18).

Мягкость требований к капиталу и ликвидности банков с базовой лицензией заменяется рядом ограничений по совершаемым данными банками операциям, например, по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, по сделкам с иностранными организациями и т.п., а также запретом им открывать представительства и филиалы на территории иностранного государства, выдавать поручительства и банковские гарантии. Для банков с универсальной лицензией нет таких ограничений и запретов.

Итак, можно отметить в качестве отличительной черты современной банковской системы, универсализацию деятельности коммерческих банков. Это связано как с конкурентной борьбой на банковском рынке, так и с желанием банков за счет диверсификации снизить риски, сопутствующие банковской деятельности. Конкурентная борьба и ужесточение регулирования сформировали еще одну отличительную черту современной банковской системы – это сокращение количества кредитных организаций. Если на 1 января 2001 года в России функционировало 1311 кредитных организаций, то на 1 сентября 2023 года функционирует 360 действующих кредитных организаций, из них 324 – это коммерческие банки, а 36 – это небанковские кредитные организации [14]. В качестве отличительной черты современной банковской системы также можно выделить сокращение таких внутренних

структурных подразделений банков, как филиалы и операционные офисы и переход к дистанционному обслуживанию своих клиентов. Данной тенденции способствует бурное развитие финансовых технологий, в особенности мобильных технологий, когда большая часть банковских услуг предоставляется клиенту через мобильное банковское приложение, установленное на смартфоне клиента. Современные информационные технологии позволяют расширить круг предлагаемых клиентам банковских продуктов и услуг, происходит повышение их качества и комфорта для клиентов, снижаются издержки кредитных организаций. Внедрение банковских инноваций позволяет повысить конкурентоспособность кредитных организаций. Для того, чтобы обеспечить устойчивую конкурентную позицию кредитной организации на банковском рынке, ей необходимо внедрять в деятельность инновации. Дистанционное банковское обслуживание как продукт развития информационно-коммуникационных технологий позволяет клиентам банков пользоваться их услугами без посещения офиса, управлять своими банковскими счетами и получать сведения о движении средств по ним, получать информацию об условиях оказания банковских услуг, описание банковских продуктов. Для ежедневного круглосуточного доступа к ним клиенту достаточно установить специальное банковское приложение на персональный компьютер, ноутбук, планшет, телефон и иметь доступ к сети Интернет. Также стоит отметить, что головные офисы современных российских кредитных организаций сосредоточены вокруг финансового центра страны – г. Москва. Так, в данном городе федерального значения на 1 сентября 2023 года расположены территориально 189 головных офиса кредитных организаций, тогда как в следующем по количеству головных офисов городе федерального значения, г. Санкт-Петербурге, расположены всего лишь 19 головных офисов кредитных организаций. В целом в ЦФО расположены территориально 209 головных офисов кредитных организаций из 360 действующих (58%). В некоторых субъектах РФ нет ни одного головного офиса кредитных организаций [15]. С одной стороны, за счет филиальной сети, сети дополнительных офисов и за счет дистанционного обслуживания банковскими услугами охвачена большая часть территории страны, что нивелирует такую диспропорцию в территориальном распределении головных офисов, а с другой стороны, такая концентрация подтверждает одну из особенностей рыночной экономики – централизацию финансовых потоков и финансовых институтов в рамках территорий, обладающих наиболее благоприятными правовыми и инфраструктурными возможностями, и отставание в данном аспекте других территорий со всеми вытекающими последствиями (отток трудовых кадров, снижение промышленного потенциала). Это касается и банковской системы.

Небанковские кредитные организации в зависимости от того, какую лицензию они получили, можно разделить на:

- расчетные небанковские кредитные организации;
- небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции;
- небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- небанковские кредитные организации – центральные контрагенты.

Авторы учебника «Банковское дело и банковские операции» выделяют ряд основополагающих принципов функционирования банковской системы: прозрачность; адекватность; единообразие деятельности отдельных ее элементов; функционирование на условиях коммерческого расчета и обеспечения средней нормы рентабельности; динамичность развития, закрытый и самоорганизующийся характер банковской системы, необходимость регулирования банковской системы [16].

Унанян И. Р. в учебном пособии «Банковское дело» выделяет следующие принципы: централизация банковской системы; государственное регулирование и надзор за банковской деятельностью; самостоятельность банков в выборе приоритетов своей деятельности при совершении банковских операций [2].

Отметим некоторые важные принципы функционирования банковской системы, подмеченные вышеуказанными авторами. Прозрачность банковской системы заключается в обязанности коммерческих банков раскрывать значимую для регулятора и внешних пользователей банковскими услугами информацию, что обеспечивает прозрачность деятельности банков. Также прозрачность предполагает контроль над допуском на банковский рынок новых банков со стороны регулятора: процедура регистрации и лицензирования банковской деятельности формулирует особые требования к учредителям, составу активов, к руководящему составу банка, к происхождению средств, направляемых на оплату уставного капитала, к предоставлению отчетности регулятору, к публикации финансовой отчетности банка. Коммерческие банки несут ответственность за предоставление неполной или недостоверной информации.

Регулирование и надзор за банковской деятельностью связаны со значимостью банковской системы для экономики страны. Современные темпы расширенного воспроизводства в экономике были бы не достижимы без посредничества коммерческих банков, которые осуществляют перелив капиталов между сегментами и отраслями экономики. Стабильное функционирование банков важно и для обеспечения комфортной жизнедеятельности домашних хозяйств, выполнения государством своих социальных задач. По этой причине государство и общество должно регулировать функционирование и развитие такой важной системы как банковская. Постепенно, в течение

столетий государство взяло на себя рычаги управления банковской системой, что привело к ее централизации.

Банковская система выполняет свои функции, когда осуществляемые кредитными организациями операции способствуют удовлетворению большинства потребностей экономических субъектов. Элементы банковской системы должны подстраиваться под существующие экономические условия, своевременно реагировать на их изменения. Все это необходимо, чтобы обеспечивать распределение и перераспределение финансовых ресурсов, осуществлять быстро и без задержек расчеты между экономическими субъектами, формировать финансовый потенциал для экономического развития, обеспечивать эффективность своей деятельности кредитными организациями. Кредитные организации при этом должны самостоятельно анализировать и изучать сложившиеся экономические условия, принимать решения об аспектах политики ведения собственной хозяйственной деятельности. Таким образом, банковская система должна быть адекватной и динамично развивающейся в соответствии с текущими экономическими реалиями. Причем адекватность и динамичность развития касается не только второго уровня банковской системы, но и первого уровня, т.е. Центрального банка Российской Федерации, а именно, Банк России должен своевременно реагировать на изменения протекания экономических процессов, поведения экономических субъектов, адекватно применяя те или иные методы и инструменты регулирования.

Решения о направлениях своей экономической политики кредитные организации принимают самостоятельно, в том числе опираясь на анализ своей конкурентной позиции на рынке, что говорит о принципе их самоорганизации, подстройки под изменяющиеся экономические реалии. Элементы банковской системы плотно взаимодействуют с окружающей средой, чутко реагируя на изменение в ней.

Несмотря на социально-экономическую важность кредитных организаций и возложение на них обществом ряда социальных функций, они являются коммерческими хозяйствующими субъектами, которые обеспечивают финансирование своих расходов за счет собственных доходов, а также стремятся получить прибыль и быть рентабельными. Прибыль является для кредитных организаций как коммерческих структур одним из важнейших источников финансирования развития и расширения своей деятельности. Без формирования прибыли база для преобразований операционной деятельности кредитных организаций весьма скудна. Также прибыль является одним из стимулов для собственников кредитных организаций, способствуя расширению инвестиций в их деятельность. Для того, чтобы обеспечить прибыльность своей деятельности кредитные организации самостоятельно в рамках банковской лицензии расставляют приоритеты в оказании банковских услуг и предложении банковских продуктов своим клиентам.

Мы уже отмечали количественные характеристики банковской системы, указывая на сокращение количества кредитных организаций. Данный факт подтверждает принцип единообразия деятельности отдельных элементов банковской системы. Уход с рынка отдельных кредитных организаций не подорвал ее стабильности и не повлиял существенно на ее функционирование и развитие. Все кредитные организации в целом, исходя из имеющей лицензии, осуществляют одни и те же банковские операции, что предполагает практическую их взаимозаменяемость. Здесь надо отметить, что данный принцип несколько искажается, когда в банковской системе имеются весьма крупные элементы, прекращение деятельности которых может значительно повлиять на функционирование и развитие банковской системы. К таким элементам можно отнести, так называемые, системно значимые кредитные организации. На текущий момент к системно-значимыми кредитным организациям относятся 13 коммерческих банков: АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), ПАО «Совкомбанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО «Московский Кредитный Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, АО «Тинькофф Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк». Данные кредитные организации за счет масштабов своей деятельности и размеров активов имеют большое влияние на стабильность функционирования банковской системы. Так, доля активов данных организаций в общей сумме активов банковского сектора РФ составляет 77% [17]. Для того, чтобы не допустить возможное ухудшение экономического положения указанных системно значимых кредитных организаций Банк России предъявляет к ним дополнительные регулятивные требования, в том числе к их собственному капиталу.

Сведения о счетах клиентов кредитной организации, операциях по этим счетам составляют в соответствии со статьей 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковскую тайну. Информацию о счетах клиентов и операциях по ним кредитные организации могут в виде справки предоставлять только самому клиенту, определенным законом органам власти и организациям (например, аудиторским организациям и организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов). За раскрытие банковской тайны кредитные организации несут ответственность, в том числе с помощью возмещения нанесенного ущерба. Таким образом, определенные данные, генерируемые банковской системой, имеют закрытый характер, что характеризует банковскую систему как систему условно закрытого типа. Благодаря реализации данного принципа обеспечивается безопасность средств клиентов кредитных организаций. Также взаимоотношения кредитных организаций и Банка России носят в какой-то степени закрытый характер. Банк России раскрывает сведения о деятельности и экономическом состоянии кредитных организаций только в рамках, определенных нормативно-правовыми актами, не публикуя информацию закрытого характера, которая была получена от кредитной организации в рамках предоставления ею отчетности и необходимой для выполнения Банком России своих функций информации.

1.2. ЭВОЛЮЦИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Эволюция банковской системы и банковской деятельности насчитывает много столетий. Пробразом банковской деятельности является ростовщичество, которое получило распространение в странах Древнего мира: Вавилонии, Египте, Греции, Риме. Ростовщики занимались хранением денежных средств и драгоценностей, предоставляли денежные средства в рост (под проценты), вели счета и проводили расчеты для своих клиентов. При этом отношение к ростовщической деятельности в античном мире было неоднозначное. Например, греческий философ Платон считал, что «сребролюбие» является недостойным занятием для свободного человека, и характеризуется им как рабское и скотское по своей природе. Аристотель также считал, что в «искусстве наживать состояние» денежными операциями «никогда не бывает предела в достижении цели», а ростовщическая деятельность «с полным основанием вызывает ненависть». Деньги по мнению этих античных философов должны служить для совершения торговых операций, а не для того, чтобы приумножать сами себя [18]. В V веке до н.э. в Древней Греции ростовщиков называли трапезитами, что можно условно перевести как «стоящий за столом», так как ростовщики осуществляли свои операции сидя за столами. Такое отношение к ростовщичеству мы видим не только в Древней Греции, но и в Древнем Риме, где ростовщики во II веке до н.э. именовались аргентариями или менсариями. Негативное отношение к ростовщикам связано также с тем, что в основном ростовщические операции были отданы на откуп неполноправным гражданам данных древних государств или отпущенным на волю рабам. В то же время ростовщическими операциями в перечисленных государствах Древнего мира, хоть и в ограниченном масштабе и не афишируя такую деятельность, занимались пользующиеся авторитетом и уважаемые жители. Тем не менее, данная деятельность не получила широкого распространения в данных государствах Древнего мира.

В некоторых государствах Древнего мира ростовщическими операциями занимались храмы и монастыри, так как в силу своей деятельности в те времена могли накопить значимые богатства, которые могли использовать для проведения ростовщических операций. Так, например, в Китае самыми первыми ростовщиками были буддийские монастыри либо предприимчивые жители, которые под патронажем монастырей занимались ростовщичеством [19]. В Вавилонии ростовщические операции осуществляли купцы, которые давали не только деньги в долг под проценты, но и принимали вклады [16].

Негативное отношение к ростовщичеству сохранилось и в раннесредневековых европейских государствах, где дача в долг с взиманием «лихвы» (процентов) порицалась католической церковью. Можно отметить, что вплоть до крестовых походов деятельность, связанная с денежно-кредитными операциями, была незначительна по своим масштабам и многообразию.

Несколько укрупнили масштаб денежно-кредитных операций крестовые походы в XI век н.э., которые привели в движение торговлю между различными странами, а, соответственно, требовали расширения кредитных, расчетных и депозитных операций. В первую очередь, на данном поприще отличились духовно-рыцарские ордены, в особенности орден тамплиеров (храмовников). Их деятельность способствовала перемещению денежных средств и драгоценностей из Европы на Ближний Восток и обратно. Также крестовые походы стали подспорьем для развития территорий, которые находились на пути следования крестоносцев из Европы на Ближний Восток, в частности, Венеции, Пизы и Генуи, которые стали не только транспортными и торговыми центрами для перемещающихся товаров и людей, но и крупными финансовыми центрами. Так в XII веке н.э. на территории Генуи практиковали свою деятельность менялы, которых называли «bancheii», что можно перевести как «сидящий за лавкой», «сидящий на скамье» (от слова «banco», обозначающего скамью, лавку). Таким образом в оборот было введено слово «банк» и «банкир», которое на данный момент широко используется в современных языках и обозначает знакомые нам кредитные организации и их деятельность. Надо отметить, что и слово «банкрот» тоже является однокоренным со словом «банк» и в североитальянских городах обозначало действия клиентов менял, недовольных условиями проведения сделки, которые сопровождались разбитием стола (banco rotto) менялы [16].

Итальянские города стали центром банковского дела. Постепенно банковская деятельность распространяется и на территории других европейских государств, чему способствовали в том числе религиозные послабления, укрепление могущества крупных купцов и банкирских домов, городов как торговых и финансовых центров. Легитимации банковской деятельности способствовала и Реформация католической церкви, формирование абсолютистских государств, когда верховный феодал сосредотачивал в рамках своего хозяйства, а затем и всего государства денежные и торговые потоки. Образование абсолютистских государств также послужило предпосылкой для формирования центральных банков, которые на первоначальной стадии развития банковского дела отсутствовали. Необходимость концентрации денежных ресурсов в рамках расширявшегося бюджета абсолютистских государств, необходимость в упорядочивании денежной системы для сбора налогов, стекающих в казну государства, необходимость создания общего экономического пространства привели к передаче эмиссионного права (права на выпуск денежных средств) в XVI – XVII веках сначала отдельным частным коммерческим банкам, а затем такие банки переходили под полный контроль государства, становясь центральными банками страны, которые со временем получили не только право на эмиссию, но и право на регулирование деятельности частных банков.

В России развитие банковской деятельности и имело как общие черты с развитием банковского дела в Европе, так имело свои специфические черты, в особенности, в период построения социалистического государства. В целом на Руси развитие банковского дела начиналось, как и в других средневековых государствах, с появления и распространения ростовщических операций, которые отличались непомерным аппетитом ростовщиков к взиманию процентов по долгам. В основном ростовщические операции были распространены в крупных торговых городах, где протекала торговля с иностранными купцами. Скудность торговых операций на территории русских княжеств не способствовала расширению денежно-кредитных отношений.

Импульс развитию денежно-кредитной сферы дали преобразования XVIII века, когда «в 1728 году по указу императрицы Анны Иоанновны была учреждена первая государственная кредитная организация – Монетная контора» [20], которая в 1733 году была преобразована в Монетную канцелярию. В задачи Монетной канцелярии входила выдача ссуд под залог золота и серебра. Процентные ставки по кредитам Монетной канцелярии (8% годовых) были значительно ниже ростовщических процентных ставок (доходили до 40...60% годовых).

Первые банковские учреждения появились в Российской империи в 1754 году, когда по указу императрицы Елизаветы были созданы Дворянский (Банк для дворянства) и Купеческий (Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества) банк, подведомственные Сенату. Так Дворянский банк выдавал ссуды помещикам под залог их имений вместе с крепостными душами под 6% годовых на три года. Задачей Дворянского банка была финансовая подпитка дворянского класса, что незначительно влияло на расширение торговых операций или развития мануфактур. Ресурсная база Дворянского и купеческого банка формировалась в том числе на основе привлечения средств во вклады. К тому же очень часто практиковался невозврат долгов и неуплата процентов дворянами, при этом заложенные имения редко продавались для погашения долгов. В 1762 году император Петр III издал указ о закрытии Дворянского банка, однако вскоре был организован дворцовый переворот и к власти в Российской империи пришла будущая императрица Екатерина II, которая одобряла прежнюю практику осуществления кредитных операций данным банком. Весьма неэффективная кредитная политика данного банковского учреждения приводила к потребности в его докапитализации, а также не могла осуществляться в течение длительного периода, и в 1786 году банк был закрыт [21].

Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества выдавал краткосрочные кредиты под 6% годовых представителям купечества, которые торговали товарами, поставляющимися через Петербургский порт. В основном это были краткосрочные ссуды под залог товаров или золота и серебра. Судьба данного банка схожа с судьбой Банка для дворянства. В 1770 году Купеческий банк перестал выдавать кредиты, сосредото-

точившись на возврате долгов по выданным ранее кредитам. Из-за неэффективного управления, из-за непродуманной кредитной политики и круговой поруки банк прекратил свое существование в 1782 году. Его активы были переданы Банку для дворянства. Как отмечает А. В. Бугров, что «деятельность Коммерческого банка при петербургском порте скорее была красивой вывеской о попечении государством торговли, чем кредитным учреждением, приносившим реальные плоды для ее развития» [21].

В 1758 году по инициативе графа Петра Ивановича Шувалова и его сподвижников был создан банк для медной монеты, которая получила хождение еще во времена Петра I. В историографии «Банковые конторы для обращения внутри России медных денег» получили название Медного банка.оборотный капитал созданного банка был сформирован двумя миллионами рублей медной монеты. В задачи банка входило способствование обращению на территории Российской империи векселей, а также выдачи кредитов на срок до 18 лет дворянам под залог их имений, крупным купцам и промышленникам, деятельность которых была связана с выполнением казенных подрядов. Как указывает А. В. Бугров, что «П. И. Шувалов полагал, что льготный государственный кредит избавит купечество и дворян от засилья ростовщиков и будет способствовать поступательному развитию российской экономики» [21]. Источником ресурсной базы для Медного банка выступала в основном монетная регалия (эмиссионное право) на чеканку и выпуск медных монет, хотя привлечение средств во вклады банком также практиковались. Несмотря на, казалось бы, правильное понимание целей создания подобной кредитной организации, патронаж графа П. И. Шувалова над Медным банком привел к плачевным последствиям: наиболее крупные ссуды были выданы приближенным графа, которые не возвращали вовремя долги, пользуясь протекцией графа. Возврат долгов не был осуществлен и после смерти П. И. Шувалова, и в 1763 году императрица Екатерина II ликвидировала данное кредитное учреждение [21].

В 1764 г. повелением Екатерины II были открыты два казенных коммерческих банка в Петербурге и в Астрахани, для оказания содействия внешней торговле, которые были закрыты в 1782 году и в 1767 году соответственно. Причиной закрытия послужили опять же ошибки в управлении активами и пассивами, а также потеря большей части документации в результате пожара [22].

Выпуск медной монеты не позволил решить задачи по финансированию казны государства, поэтому в недрах российской власти появилась идея печатать бумажные деньги, выпуск которых обошелся бы казне намного дешевле чеканки медных монет, а в особенности серебряных монет. В 1769 году были созданы два казенных банка для эмиссии и обмена бумажных денег (ассигнаций). Один из них располагался в Петербурге, а второй – в Москве. По сути, выпускаемые ассигнации представляли собой беспроцентный и бессрочный государственный долг [21]. В 1786 году оба банка

были преобразованы в Государственный ассигнационный банк, который получил ряд дополнительных разрешений на совершение операций с векселями и иными денежными документами, а также право на чеканку монеты. Однако поначалу внедрение бумажных денег в стране происходило очень медленно, а в дальнейшем чрезмерный выпуск ассигнаций для финансирования государственных расходов, привел к снижению покупательской способности бумажных денег и их обесценению. В 1843 году был реализован второй этап реформы Е. Ф. Канкрин, по результатам которой ассигнации были обменены на государственные кредитные билеты [23]. По сути, это привело к прекращению деятельности Государственного банка «для вымена государственных ассигнаций».

Одними из первых неказенных банковских учреждений в России были общественные городские банки. Так, в 1788 году в г. Вологде был учрежден городской общественный банк. В дальнейшем такие банки стали появляться и в других губерниях Российской империи. В функции таких общественных городских общественных банков входило предоставление услуг местным купцам и ремесленникам [22].

При Александре I в 1818 году на базе учетных контор был учрежден Государственный коммерческий банк, в задачи которого входило облегчение и расширение коммерческих оборотов купечества, а также поправление денежного хозяйства страны, подорванного чрезмерными выпусками ассигнаций. Банк имел широкую сеть своих отделений в разных городах страны, что способствовало распространению кредитных операций. Тем не менее деятельность кредитной организации была чрезмерна регламентирована и подвергалась засилью чиновничьего аппарата. В результате объем операций банка был незначителен для активного оживления кредитного рынка Российской империи. Прекратило данное банковское учреждение свое существование в 1860 году, когда на его базе был создан Государственный банк Российской империи.

В 1786 году был учрежден Государственный заемный банк, в задачи которого входило кредитование дворянства под земельные угодья, каменные дома, фабричные строения, горные заводы. Выдаваемые кредиты имели долгосрочный характер (до 20 лет) под 8% годовых. В 1860 году активы банка были переданы вновь образованному Государственному банку Российской империи.

Как видно, система казенных банков не справлялась с возложенными задачами. Некоторые банковские учреждения были созданы для удовлетворения интересов дворян, которые не стремились участвовать в активизации хозяйственной жизни в стране, а казенные купеческие банки погрязли в круговой поручке.

Помимо банковских учреждений, в стране в 1841 году начали работу сберегательные кредитно-финансовые институты. В 1841 году в Российской империи начали функционировать сберегательные кассы, в задачи которых

входил прием мелких вкладов от населения. В дальнейшем сберегательные функции сыграют большую роль для формирования ресурсной базы Государственного банка Российской империи.

В 1850-е годы в России начали функционировать частные банкирские дома, конторы и меняльные лавки, которые опять же, в основном, решали задачи, связанные с государственной казной, и большого влияния на активизацию денежно-кредитных отношений не имели [22].

Расстройство денежно-кредитной сферы страны, постоянные финансовые кризисы и неизбежность реализации реформ повлияли на решение о создании в 1860 году Государственного банка Российской империи, который был учрежден на базе указанных ранее банковских и кредитных учреждений. Император Александр II 31 мая (12 июня по новому стилю) 1860 года издал указ об основании Государственного банка, который должен был заменить неэффективную систему казенных банков. Данная дата считается годом основания первого центрального банка в стране. Основной задачей банка являлась стабилизация денежного обращения, распространение на территории государства банковских услуг, оживление торговли. Государственному банку было позволено производить «учет векселей и других срочных бумаг, покупку и продажу золота и серебра, получать платежи по векселям и другим срочным документам в счет доверителей, принимать вклады на хранение, на текущий счет и на обращение из процентов, выдавать ссуды, продавать и покупать государственные бумаги» [24]. Государственный банк не имел монопольного эмиссионного права вплоть до 1897 года до реализации реформ С. Ю. Витте. Ресурсную базу Государственного банка на начальном этапе составляли, в основном, привлеченные средства. Постепенно банк расширил свою сеть (намечено было открытие отделений в 20 городах), способствуя расширению банковской деятельности на территории России. С предоставлением Государственному банку монопольного эмиссионного права ресурсная база банка стала формироваться за счет свободных средств казначейства и выпуска государственных кредитных билетов. Постепенно банк приобретает очертания современных центральных банков.

Реформы, проведенные в 1860-е годы, являлись предпосылкой для создания еще двух государственных сословных банков: Государственного дворянского земельного (1885) и Государственного крестьянского поземельного банка (1882). Задачей данных банков являлось финансовое пособничество в проведении в стране реформ, в первую очередь, аграрной реформы. Крестьянский поземельный банк выдавал ссуды крестьянским общинам или отдельным крестьянским хозяйствам на срок от 24,5 до 36,5 лет для приобретения земли под 7,5...8,5% годовых в зависимости от размера ссуды. Дворянский земельный банк выдавал ссуды помещикам под залог дворянского имения (принимался в размере 75% от стоимости) на срок до 66,5 лет под 5,5% годовых (к 1987 году процент был снижен до 3,5% годовых).

В конце XIX – в начале XX веков в России стали образовываться и развиваться первые акционерные коммерческие банки, такие как Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, Московский купеческий банк, Харьковский торговый банк, Азовско-Донской банк, чему способствовала активизация индустриального развития страны, появление промышленных центров, строительство железных и шоссейных дорог. Постепенно в банковском секторе, как и в промышленности, начали проявляться монополистические тенденции, которые привели к образованию крупных кредитных организаций, таких как Русско-Китайский банк, Санкт-Петербургско-Азовский банк, Волжско-Камский банк и других [23].

Октябрьская революция 1917 года поменяла представление правящих кругов о роли и особенностях функционирования банковской системы. Поначалу партия большевиков, взяв власть, придерживалась тезиса о том, что наивысшая форма товарно-денежных отношений достигается при капиталистическом устройстве хозяйства, которое в том числе базируется на частной собственности и стремится к укрупнению и концентрации материального богатства в руках крупных собственников-монополистов. В социалистическом государстве данные положения отмирают, так как отменяется частная собственность на средства производства и на капитал. Обмен товарами, в отличие от капиталистического хозяйства, происходит на основе соизмерения вложенного в производство товара труда. Труд становится основной единицей измерения стоимости товаров при обмене, а, соответственно, необходимость в кредитных организациях отпадает. Одной из основной задачей государственных органов в области экономики являлось налаживание строжайшего учета и контроля над мерой труда и потребления [22]. Для того, чтобы решить данную задачу, следовало создать государственный институт, охватывающий своими отделениями все социалистическое государство. По мнению лидера большевиков В. И. Ленина, таким институтом должен был выступить единый государственный банк. После Октябрьской революции большевики установили контроль над Государственным банком, позже были упразднены Государственный дворянский земельный и Государственный крестьянский поземельный банк, был издан декрет «О национализации банков», который ознаменовал конец частного предпринимательства в банковской сфере страны. Активы всех частных и государственных банков были переданы Государственному банку, а в 1918 году на его базе был создан Народный банк Российской Социалистической Федеративной Советской Республики (Народный банк РСФСР). Однако начавшаяся Гражданская война, интервенция войск Антанты и Четвертного союза, по сути, разделение на отдельные части единого экономического пространства страны, расстройство денежного хозяйства, а также вынужденная реализация большевиками политики «военного коммунизма» не позволили активизировать деятельность Народного банка РСФСР как основного учетного и распределительно-

го института страны. 19 января 1920 года декретом Совета народных комиссаров (Совнарком, СНК) данный банк был упразднен.

После победы в Гражданской войне по мере укрепления советской власти в стране большевиками была развернута программа по восстановлению экономики страны, которая получила название Новая экономическая политика (НЭП). Действия большевиков в рамках реализации НЭПа позволили возродиться мелким частным предприятиям, государственным предприятиям перейти на самокупаемость и самофинансирование. Это требовало возрождения товарно-денежных и денежно-кредитных отношений. Власть вернулась к идее создания единого государственного банка, но уже для упорядочивания денежного и кредитного хозяйства страны, для содействия промышленному развитию и развитию сельского хозяйства. Таким образом, в 1921 году был создан Государственный банк РСФСР. В стране под контролем Государственного банка начали открываться специализированные банки, которые, по сути, были коммерческими. Данные кредитные организации функционировали как организации, обслуживающие отдельные отрасли народного хозяйства или территории страны. Так на 1 октября 1925 года в состав специализированных банков вошли: акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк и др.); кооперативные банки; коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки); система сельскохозяйственного кредита. (Центральный сельскохозяйственный банк, республиканские банки и общества сельскохозяйственного кредита); кредитная кооперация; общества взаимного кредита; сберегательные кассы [25]. На специализированные банки была возложена задача по краткосрочному кредитованию отраслей народного хозяйства, тогда как Государственный банк РСФСР, а, впоследствии, с 1923 года Государственный банк Союза Советских Социалистических Республик (Госбанк СССР), выступал как контрольный и кредитный центр.

Однако советское правительство в конце 1920-х годов начало сворачивать преобразования, связанные с реализацией НЭПа. Внешнее окружение молодого социалистического государства капиталистическими странами, которые были явно настроены недружественно, необходимость догнать в экономическом развитии капиталистические страны привели большевистское правительство к идее о необходимости централизации все экономических производительных сил в руках государства, к идее составления среднесрочных планов развития экономики, когда конкретизируются направления приложения усилий всех элементов народного хозяйства. Построение плановой экономики сказалось и на тех изменениях, которые произошли в банковской сфере страны. Банковская система в том виде, в котором она функционировала в период НЭПа, не могла обеспечить концентрацию финансовых ресурсов для мобилизации экономики. Для того, чтобы усилить централизацию банковских ресурсов в руках государства было принято решение о фор-

мировании единого центра в лице Государственного банка СССР. По этой причине в 1927 году Постановлением Центрального исполнительного комитета (ЦИК) и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы» специализированные банки передавались фактически под управление Госбанку СССР. Деятельность их постепенно была сведена к кредитованию капитальных вложений, проводимые ими кредитные операции носили директивный и долгосрочный характер, когда Госбанк определял направления кредитования тех или иных хозяйствующих субъектов. Сам Госбанк СССР помимо учетно-распределительной, расчетно-кассовой и контрольной функции выполнял функции по краткосрочному кредитованию народного хозяйства. Также 30 января 1930 года вышло Постановление СНК СССР от «О кредитной реформе», которым был введен запрет на коммерческое кредитование, а также были ликвидированы некоторые специализированные банки, активы которых были переданы Госбанку СССР. 5 мая 1932 года специализированные банки были окончательно преобразованы в банки долгосрочных вложений, что нашло отражение в Постановлении ЦИК и СНК СССР «Об организации специальных банков долгосрочных вложений». Постановлением СНК СССР от 20 марта 1931 года «Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах» за Госбанком СССР была закреплена роль «расчетной организации для обобщественного хозяйства, общегосударственного аппарата учета производства и распределения продуктов; в обеспечении действительного повседневного контроля рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и ходом накоплений в обобщественном секторе народного хозяйства; в обеспечении укрепления хозяйственного расчета предприятий и хозяйственных объединений как основного рычага в выполнении планов (количественных и качественных заданий) во всем обобщественном секторе» [26].

В этот период получило распространение прямое банковское кредитование и сформировались основные функции Госбанка СССР: краткосрочное кредитование отраслей народного хозяйства, расчетно-кассовое обслуживание, эмиссия денежных знаков, исполнение государственного бюджета.

Банковская система СССР с 1927 г. до середины 1950-х гг.



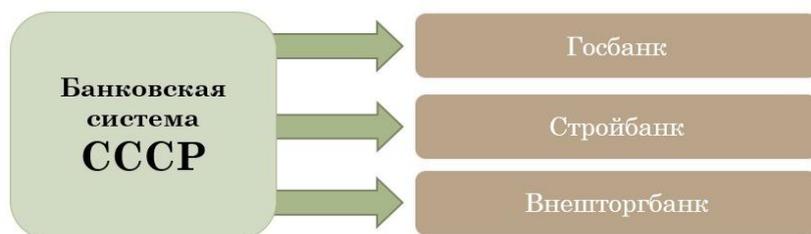
Разразившаяся Великая отечественная война в 1941 – 1945 годах еще больше привела к централизации банковской системы и сосредоточении банковских операций в рамках Госбанка СССР. Советское правительство акцентировало внимание на концентрации финансовых ресурсов в руках единого банковского центра, который направлял их для финансирования нужд военной экономики. Для сохранения ресурсного потенциала банковской системы во время войны были «ограничены суммы выплаты вкладов сберкассами, прекращена выдача ссуд под залог облигаций государственных займов и покупка у населения облигаций Государственного внутреннего займа 1938 г., ... установлен жесткий контроль над расходом наличных денег» [22].

Для послевоенного восстановления экономики банковской системы страны были сконцентрированы все имеющиеся финансовые ресурсы, изменились условия кредитования отдельных элементов народного хозяйства, например, совершен переход к прямому банковскому кредитованию коллективных хозяйств (колхозов).

Облик банковской системы, где основную роль играл Госбанк СССР, а специализированные банки осуществляли отраслевое долгосрочное кредитование, в целом, сохранился до середины 1950-х годов. Во второй половине 1950-х годов было сокращено количество специализированных банков, которых «в итоге в стране остались три банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР, которые совершали операции на внутреннем рынке страны, и Внешторгбанк СССР, который совершал операции на внешнем рынке» [22]. По итогу преобразований Госбанк СССР постепенно начал осуществлять долгосрочное кредитование отраслей народного хозяйства, что еще больше усилило централизацию банковских операций в рамках данного банковского учреждения.

К 1980-х годам советскую экономику постигла стагнация, которая получила название «Период застоя». В попытке преодолеть стагнацию экономики были предприняты, начиная с середины 1980-х годов, попытки реформирования принципов функционирования предприятий народного хозяйства с переходом их на полное самофинансирование.

Банковская система СССР после реформ середины 1950-х гг.



Банковская система СССР после реформ середины 1980-х гг.



Коснулись изменения и банковской сферы страны, которые заключались, в основном, в преобразовании деятельности специализированных банков, а также в создании новых специализированных банков. «В результате банковской система стала включать в себя: Госбанк СССР; Агропромбанк СССР; Промстройбанк СССР; Жилсоцбанк СССР; Внешэкономбанк СССР; Сберегательный банк СССР» [22].

Однако проведенная реформа не привела к улучшению денежного и кредитного хозяйства страны. Ослабление роли Госбанка СССР привело к расстройству расчетной системы в стране, к выходу из-под контроля деятельности специализированных банков.

С принятием в 1988 году закона «О кооперации» и «О государственном предприятии» в стране стали создаваться негосударственные кооперативные банки и акционерные коммерческие банки, которые осуществляли банковские операции.

По мнению Н. И. Кротова, в данный период в СССР сложилась трехуровневая банковская система, где на первом уровне был Госбанк СССР, на втором уровне – государственные специализированные банки, а на третьем уровне – коммерческие банки. Зарождающиеся самостоятельные хозяйствующие субъекты могли выбирать либо пользоваться услугами государственных банков (долее дешевыми в плане кредитования, но и менее выгодные в плане хранения денежных средств), либо пользоваться услугами коммерческих банков, пытаясь договориться с ними о взаимовыгодных условиях [27].

Важным событием в разложении действующей тогда трехуровневой банковской системы послужило принятие 13 июля 1990 года Постановления Верховного Совета РСФСР «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики», который предписывал создание Государственного банка РСФСР и преобразование государственных специализированных банков на территории РСФСР в акционерные и паевые коммерческие банки. Таким образом были заложены основы в формировании двухуровневой банковской системы на территории РСФСР.

В источниках экономической направленности указывается, что «численность вновь созданных коммерческих и кооперативных банков быстро возрастала. На 1 января 1989 года в СССР насчитывалось 43 коммерческих и кооперативных банка, а через 2 года их число возросло до 1357, в том чис-

ле, в России до 1215. В дальнейшем количество коммерческих банков продолжало быстро возрастать» [22]. Впоследствии, как мы уже выяснили, в данной главе количество кредитных организаций начало сокращаться, банки стали укрупняться.

По сути, после принятия в 1990 году Постановления Верховного Совета РСФСР «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» в управлении банковской системы РСФСР» наблюдалось двоевластие: функции центрального банка выполнял как Госбанк СССР, так и Центральный банк РСФСР.

Принятие 2 декабря 1990 года в РСФСР законов «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР», а 11 декабря 1990 года принятие Верховным Советом СССР законов «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности» усилило процесс создания двухуровневой банковской системы в РСФСР.

В 1991 году прекратил существование Союз Советских Социалистических Республик, а, соответственно, были упразднены все общегосударственные союзные институты, в том числе на территории вновь образовавшегося государства Российская Федерация была прекращена деятельность Госбанка СССР, а все его функции были переданы Центральному Банку Российской Федерации (Банку России). Банк России становится центром эмиссии денежных единиц, государственного денежно-кредитного и валютного регулирования. В стране формируется облик современной банковской системы.

Авторы учебника «Банковское дело» отмечают, что «к началу 1995 г. в стране насчитывалось около 2500 банков и 5500 филиалов коммерческих банков. Банки интенсивно наращивали свои активы. В 1995 г. уже 6 российских банков входили в число 1000 крупнейших банков мира» [28].

Банковская система страны как ее экономика в начале 1990-х годов испытала шок от разрыва экономических связей между хозяйственными структурами бывшего СССР от снижения производства, ухудшения финансовой дисциплины. Многие кредитные организации не выдержали сложившихся условий и прекратили свое существование, что усугубило кризис неплатежеспособности в стране. Так, к началу 1998 года в стране функционировало 1675 коммерческих банков [28]. Происходит укрупнении размера активов оставшихся кредитных организаций, более крупные кредитные организации начинают выполнять роль финансовых центров.

Серьезным ударом по банковской системе России стал экономический кризис в августе 1998 года. Количество кредитных организаций с 1998 года по 1999 год сократилось еще на несколько сотен. Большинство кредитных организаций были убыточны, значительно снизилась их ресурсная база. В 2000-х годах начинается постепенное восстановление банковской системы. Регулятивная роль Банка России трансформируется, он преобразуется в регулятор не только банковского сектора, но и финансовой системы в целом.

Также совершенствуется банковское законодательство, усиливаются меры по контролю денежной массы, капитала, ликвидности и рисков банков, формирования ими различного рода резервов, совершенствуется регулирование отдельных аспектов деятельности кредитных организаций. Банк России и государство меняют подходы к формированию валютного курса российского рубля, к контролю инфляционных процессов в экономике.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Сколько уровней у современной банковской системы РФ?
2. Какие два основных федеральных закона регулируют функционирование современной российской банковской системы?
3. Какова роль Банка России в структуре банковской системы?
4. Назовите функции и принципы организации банковской системы.
5. Укажите особенности развития банковской системы России в период до Октябрьской революции 1917 г.
6. Существовали ли в советский период развития банковской системы коммерческие банки?
7. Какова была роль специализированных банков в советской банковской системе?
8. Укажите современные аспекты развития банковской системы.

ТЕСТ

1. *Повышение ключевой ставки Банка России, как правило, приводит к:*
 - a. увеличению экспорта товаров;
 - b. уменьшению величины межбанковского кредита;
 - c. снижению объемов депозитов;
 - d. удорожанию кредита;
 - e. увеличению золотовалютных резервов.
2. *К основной цели денежно-кредитной политики Банка России относят:*
 - a. поддержание ценовой стабильности;
 - b. эффективное управление государственным долгом;
 - c. обеспечение закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд;
 - d. выработка государственной политики по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

3. *Нормативная база, определяющая статус, цели деятельности, функции Центрального банка РФ (Банка России), – это:*

- a. Конституция РФ;
- b. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- c. Бюджетный кодекс РФ;
- d. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4. *Документом, где Банк России объявляет обществу свои цели в области денежно-кредитной политики, является:*

- a. Основные направления бюджетной политики;
- b. Стратегии развития автомобильной промышленности;
- c. Стратегия пространственного развития Российской Федерации;
- d. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации;
- e. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;
- f. Основные направления развития банковского сегмента Российской Федерации.

5. *К основным функциям банковской системы относятся:*

- a. организация безналичного и налично-денежного оборота;
- b. обеспечение перемещения материальных благ;
- c. аккумулярование средств для кредитования;
- d. регулирование деятельности субъектов политической системы;
- e. обеспечение связи между объектами управления;
- f. организация хранения сбережений населения.

6. *Согласно ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» его функциями являются:*

- a. защита и обеспечение устойчивости рубля;
- b. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- c. разработка и представление в Правительство Российской Федерации проектов федеральных конституционных законов;
- d. организация и функционирование бюджетной системы Российской Федерации.

7. К основной цели денежно-кредитной политики Банка России относят:

- a. выработка государственной политики по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- b. поддержание ценовой стабильности;
- c. эффективное управление государственным долгом;
- d. обеспечение закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд.

8. На втором уровне современной банковской системы РФ действуют:

- a. коммерческие банки и факторинговые компании;
- b. Центральный банк Российской Федерации;
- c. коммерческие банки и небанковские кредитные организации;
- d. Центральный банк Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов.

2. БАНКИ В СОСТАВЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. МЕСТО БАНКА НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ. КЛАССИФИКАЦИЯ И ВИДЫ БАНКОВ

Для понимания места банков в современной экономике прибегнем к приему, который использовали еще меркантилисты и физиократы: представим, что экономика – человеческий организм, здоровье и физические возможности, которого зависят от функционирования определенных внутренних органов. Деятельность банков аналогична деятельности человеческого сердца, обеспечивающего кровью человеческий организм и способствующего поддержке бурной жизненной активности человека. Движение крови в человеческом организме – это как движение денежных ресурсов, необходимых для проведения товарообменных операций в современном хозяйстве, отличающемся разделением труда. Слабое сердце приводит к возникновению болезней, к проблемам в развитии других важных органов человеческого организма. Так и слабость банковской системы приводит к скудости и неудовлетворительному состоянию нефинансовых хозяйствующих субъектов, которые функционируют либо в промышленном секторе, либо в сельскохозяйственном, либо в сфере услуг. Неудовлетворительное состояние нефинансовых хозяйствующих субъектов приводит к нестабильности в формировании государственных финансов. Банки занимают важное место в современной экономике, выступая в роли посредников и обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов. Они занимают важное место не только как база финансовых ресурсов для нефинансовых организаций, но и на финансовом рынке кредитные организации способствуют расширению финансовых небанковских услуг, активно предлагая их клиентам. Так, например, на российском рынке ценных бумаг одним из активных его участников в качестве профессиональных посредников выступают именно банки. Также они играют важную роль для финансирования дефицита бюджета государства, являясь одним из основных покупателей государственных облигаций, которые Правительство РФ выпускает с целью финансирования своих расходов.

Классическая роль коммерческих банков, которая имеет исторические корни, заключается в привлечении временно свободных финансовых ресурсов у тех экономических субъектов, которые в момент привлечения средств не планируют их использовать. Затем банки за счет сформированной таким образом ресурсной базы выдают кредиты, предоставляя банковские гарантии, покупают ценные бумаги, перемещая финансовые ресурсы к тем экономическим субъектам, которые в них нуждаются. Здесь банки выполняют свою посредническую роль и выступают в качестве активаторов для движения в рамках экономических процессов ранее бездействующих денежных

средств. Однако, банки выступают не только как проводники при перераспределении финансовых ресурсов, они являются также проводниками при движении денежных средств в рамках их перемещения между экономическими субъектами, например, при совершении торговых операций. Банки позволяют экономическим субъектам (предприятиям, домашним хозяйствам) быстро получить доступ к перечисленным через них безналичным денежным средствам, что ускоряет их использование в хозяйственном обороте.

Исходя из аспектов деятельности банков, можно выделить три группы банковских операций:

- пассивные операции, связанные с формированием источников ресурсов;
- активные операции, связанные с размещением имеющихся у банка средств;
- комиссионно-посреднические операции, связанные с оказанием банком услуг в качестве посредника, как правило, это расчетные или валютно-обменные операции.

Пассивные операции или операции, связанные с формированием источников ресурсной базы банка, делятся на два вида: депозитные и недепозитные операции. Основным видом пассивных операций являются депозитные операции, которые предполагают привлечение денежных средств банками у экономических субъектов, которые временно не используют данные средства, и готовы их передать во временное пользование банку. Процесс передачи денежных средств кредитной организации называется открытием вклада или депозита. В экономической литературе не обозначены четкие различия между вкладами и депозитами. Считается, что депозит – это более широкое понятие, предполагающее передачу на хранение не только денежных средств, но и других материальных ценностей, например, драгоценных камней [16, 29, 30]. Вклад же предполагает передачу на хранение только денежных средств банку с оговоркой условий, срока возврата данных средств и оплаты банком возможности временно ими распоряжаться. В некоторых экономических трудах указывается, что депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов и подразделяются на банковские счета и банковские вклады [28]. Иногда депозиты и вклады различают по тому, кто заключает договора с банком, например, физические лица открывают вклады, а юридические лица – депозиты. За размещение таких средств банки выплачивают их владельцу определенное вознаграждение (начисляют проценты). В учебном пособии будут применяться оба термина, термин «депозит» будет считаться как более широкая категория, а термин «вклад», как более узкая категория, предполагающая заключение договора с банком на размещение в нем только денежных средств.

К недепозитным пассивным операциям относятся действия банков по привлечению средств, но при этом не связанных с открытием депозитов клиентам банков. К таким операциям можно отнести выпуск банками своих

долговых ценных бумаг (облигаций, векселей), привлечение кредитных ресурсов на межбанковском рынке и от Банка России, в рамках системы рефинансирования.

Для того, чтобы экономические субъекты были заинтересованы в размещении денежных средств на хранение в коммерческие банки, они должны предлагать своим клиентам не только возможность получить начисляемые проценты, но и обеспечить сопровождение депозитных операций, которое предполагает наличие дополнительных, но весьма привлекательных для клиента услуг. Современный депозитный рынок отличается жесткой конкурентной борьбой. Здесь отличие процентных ставок по депозитам среди отдельных групп банков незначительное. Величина процентной ставки по депозитам зависит от предполагаемой надежности банка, а также на основе этого доверия клиентов к данному банку. Так банки, в которых основная доля уставного капитала принадлежит государству, гипотетически считаются более надежными и устойчивыми, так как предполагается, что государство не даст обнулиться активам, которые ему принадлежат, и в случае ухудшения финансового положения банка придет на помощь банку. Такие банки могут себе позволить привлекать средства на более выгодных условиях, чем те, которые не имеют подобных конкурентных преимуществ. Стоит сказать, что несмотря на такое общеизвестное мнение, как надежность коммерческих банков с государственным участием в их капитале, финансовое положение банка мало зависит от участия или неучастия в его капитале государства. Тем не менее жесткая конкурентная борьба на банковском рынке предполагает поиск банками новых решений в области привлечения средств.

Активные операции связаны с размещением средств, которые составляют ресурсную базу кредитной организации. Осуществление активных операций формирует предпосылки для получения кредитной организацией прибыли. К активным операциям относят кредитные и некредитные операции. Основную долю в структуре активных операций составляют кредитные операции. Банковское кредитование предполагает предоставление клиенту банка ссуды на определенный срок с обязательством ее возврата, а также уплаты банку определенного вознаграждения за возможность использовать денежные средства (начисление процентов). К некредитным активным операциям банков можно отнести покупку ценных бумаг, участие в капитале других организаций, покупку каких-либо иных активов. Операции по предоставлению кредитных ссуд и осуществление иных активных операций банком представляют собой не что иное, как вторую часть широкомасштабного процесса перераспределения финансовых ресурсов в экономике. Первую часть этого процесса составляют депозитные и недепозитные операции банков.

Помимо активных и пассивных операций, который определяют перераспределительный процесс в экономике, банки выполняют также роль посредника при проведении расчетов, списании и зачислении средств со счетов экономических субъектов, которые обязаны иметь расчетные счета. В современ-

ных условиях перечисление денежных средств между физическими лицами или в рамках банковских счетов одного физического лица, оплата физическим лицом товаров и услуг с помощью проведения банковских операций является абсолютно обыденным делом. Данные действия возможны благодаря развитой и технологически крепкой банковской системе, где банки оказывают расчетные, платежные услуги, услуги, связанные с переводом денежных средств в целом.

Также банки традиционно оказывают услуги по хранению материальных ценностей, операции с драгоценными металлами, драгоценными и инвестиционными монетами, операции по обмену валюты.

Многие банки расширяют свою деятельность за пределы банковской лицензии и разрешенных ею банковских операций, участвуя в капитале организаций, которые оказывают те или иные услуги на финансовом (лизинг, факторинг, страхование, негосударственное пенсионное обеспечение и т.п.), розничном и оптовом торговом рынке (электронная коммерция), рынке развлечений. Они формируют так называемые «экосистемы», расширяя распространение банковских продуктов и услуг через предложение дополнительных услуг. При этом банки напрямую начинают играть важную роль в других сегментах как финансового рынка, так иных сегментов экономики.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитные организации могут заниматься разрешенной законом деятельностью и не имеют права заниматься напрямую производственной, торговой и страховой деятельностью, однако они имеют право делать это через участие в капитале организации, занимающихся указанными видами деятельности. ФЗ «О банках и банковской деятельности» устанавливает, что «банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте [1].

В зависимости от характера и направленности проводимых банковских операций; участия различных лиц в капитале коммерческих банков; лицензии, полученной банком, и других признаков банки делятся на различные видовые группы.

В 1 главе учебного пособия отмечались некоторые виды коммерческих банков. Так говорилось о разделении банков на банки с универсальной и банки с базовой лицензией, давалась их характеристика и отличия.

Там же в 1 главе учебного пособия уже упоминались некоторые виды банков в зависимости от направления своей деятельности и характера проводимых банковских операций (функциональной направленности), а именно универсальные, специализированные, инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые, внутрипроизводственные банки. Некоторые экономисты выделяют по этому признаку также «инновационные банки, специализирующиеся на финансировании инновационных проектов, вложениях в прогрессивные отрасли экономики» [30].

Выше в данном разделе упоминалось об возможности участия в капитале коммерческих банков государства. Такие банки именуются банками с государственным участием. Банки, где уставный капитал принадлежит физическим лицам и(или) негосударственным организациям-резидентам РФ, именуются банками на основе частной собственности. Помимо государства, физических лиц и негосударственных организаций владеть долями в уставном капитале коммерческих банков могут субъекты РФ, а также местные органы власти. Участвовать в капитале коммерческих банков могут и иностранные физические и юридические лица-нерезиденты РФ, иностранные государства. В данном случае банк именуется банком с иностранным участием.

В соответствии с территориальным характером проведения операций банки делятся на международные, федеральные (национальные), региональные и местные банки. Международные банки концентрируют свою деятельность на кредитовании крупных международных торговых или финансовых сделок. Федеральные или национальные банки осуществляют свою деятельность в рамках границ определенного экономического пространства страны. Региональные банки нацелены на осуществление банковских операций в рамках границ экономического пространства определенных регионов (применительно к России – субъектов, краев, областей и т.д.). Местные банки ориентированы на обслуживание экономических субъектов в рамках определенных небольших территорий, например, в рамках городов, городских округов. В сложившихся на текущий момент условиях в России преобладают федеральные банки. Все остальные виды банков занимают незначительную долю в проводимых банковских операциях.

Также принято разделять банки по размеру активов. Обычно делят банки по размеру активов на крупнейшие, крупные, средние, мелкие банки. Градации по этому признаку в экономической литературе встречаются разные. Тем не менее следует особо выделить крупнейшие по активам банки, про которые уже шла речь в 1 главе учебного пособия, – это системно значимые кредитные организации, имеющие существенное влияние на банковскую систему.

2.2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, РЕГИСТРАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ БАНКОВ

Учреждение новых кредитных организаций, как и всех юридических лиц, предполагает их регистрацию в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), который ведет специально уполномоченный орган исполнительной власти. Осуществляется данная процедура в соответствии с ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», однако процедура регистрации кредитных организаций имеет ряд особенностей, зафиксированных в ФЗ «О банках и банковской деятельности». Например, стоит отметить, что именно Банк России принимает

решение о регистрации и администрирует процедуру государственной регистрации кредитных организаций, ведет свой собственный реестр зарегистрированных кредитных организаций (Книга государственной регистрации кредитных организаций), а при принятии положительного решения направляет в уполномоченный орган исполнительной власти по ведению реестра юридических лиц в течение пяти рабочих дней документы и сведения необходимые для внесения их в этот список. При этом уполномоченный регистрирующий орган обязан уведомить Банк России о внесении сведений о кредитной организации в ЕГРЮЛ в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения записи. Это касается не только процедуры учреждения новых кредитных организаций, но и процедуры их ликвидации и реорганизации. Процедура государственной регистрации кредитных организаций является платной и предполагает взимание государственной пошлины за проводимые юридические действия со стороны Банка России и регистрирующего органа исполнительной власти [31].

Для того, чтобы зарегистрировать новую кредитную организацию учредителям следует предоставить в структурное подразделение Банка России по месту регистрации создаваемой кредитной организации ряд необходимых документов, краткий перечень которых приведен ниже [31]:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- бизнес-план кредитной организации, протокол собрания учредителей, содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;
- документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;
- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей-юридических лиц;
- документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями-физическими лицами, в уставный капитал кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- документы, необходимые для оценки деловой репутации учредителей кредитных организаций, кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лица, осуществляющего функции

единоличного исполнительного органа юридического лица-учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации.

Банк России может запрашивать самостоятельно у органов исполнительной власти информацию о регистрации и иные сведения (например, о задолженности перед бюджетами разных уровней) об индивидуальных предпринимателях и юридических лицах, которые выступают в качестве учредителей кредитной организации.

Факт передачи учредителями кредитной организации документов, необходимых для ее регистрации подтверждается письменно уполномоченными сотрудниками Банка России.

Центральному банку РФ дается шестимесячный срок на рассмотрение переданных для регистрации, документов, в течение которого должно быть принято либо решение о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии, либо дан письменный мотивированный отказ в этом. Для принятия решений о регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, срок устанавливается в пределах трех месяцев.

Причинами отказа со стороны Банка России в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации могут быть следующие [31]:

- несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед бюджетами разного уровня за последние три года;

- несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России;

- неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации.

При государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации, где учредителями являются иностранные юридические лица, к ним предъявляются дополнительные требования по предоставлению в Центральный банк РФ решения об участии иностранного юридического лица в создании кредитной организации на территории Российской Федерации; документа, подтверждающего регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заклю-

чением; письменного согласия контрольного органа страны местопребывания иностранного юридического лица на его участие в создании кредитной организации на территории РФ, если оно необходимо. В случае, если в состав учредителей входят иностранные физические лица, то они должны подтвердить свою платежеспособность документами о наличии средств на счетах от первоклассного иностранного банка.

Правительство РФ в согласовании с Банком России устанавливает квоты на участие иностранных инвестиций в уставном капитале российских кредитных организаций. Данная квота устанавливается как отношение суммарного иностранного капитала в уставном капитале кредитных организаций к совокупному уставному капиталу российских кредитных организаций.

Теперь рассмотрим процедуру ликвидации кредитной организации. Причиной ликвидации кредитной организации может быть, как добровольное волеизъявление ее собственников, так и отзыв у нее со стороны Банка России лицензии на осуществление банковских операций. Отзыв лицензии влечет за собой назначение в кредитную организацию временной администрации, назначаемой Банком России, которая берет на себя функции высших органов управления кредитной организации.

Отзыв лицензии влечет ряд важных последствий, которые влияют на возможность отвечать кредитной организации по своим обязательствам: с момента отзыва лицензии наступает срок исполнения обязательств, прекращают начисляться проценты и штрафные санкции по обязательствам, не подлежат исполнению документы об имущественном взыскании и взыскании в бесспорном порядке задолженности с кредитной организации.

Оплата текущих обязательств кредитной организации осуществляется на основе сметы расходов, составленной назначенной временной администрацией и утвержденной Банком России.

Кредитная организация до признания ее банкротом или принятия решения о ее ликвидации арбитражным судом имеет право на взыскание задолженности и авансов со своих дебиторов; получать доходы и суммы от погашения по принадлежащим ей ценным бумагам; осуществлять возврат своего имущества; получать доходы по проведенным до отзыва лицензии банковским операциям и операциям, где кредитная организация выступала в качестве профессионального участника кредитной организации.

Если арбитражный суд принял решение о ликвидации кредитной организации, то процедура ее ликвидации не должна превышать двенадцати месяцев с момента принятия данного решения. Данный срок может быть продлен судом по заявлению ликвидатора кредитной организации.

В случае, когда в процессе ликвидации кредитной организации выяснится, что имущества кредитной организации не хватает для удовлетворения ее обязательств, то ликвидатор кредитной организации должен направить в суд заявление о признании ее банкротом.

По результатам процедуры ликвидации кредитной организации составляется отчет, который утверждается арбитражным судом. Ликвидатор в течение десяти дней с момента принятия судом решения об утверждении отчета о ликвидации кредитной организации обязан отправить определение суда в Банк России, который проводит регистрационные действия на основе данного документа в связи с ликвидацией кредитной организации (вносит сведения о ликвидации кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций; отправляет информацию о ликвидации кредитной организации в орган исполнительной власти, отвечающий за ведение ЕГРЮЛ).

Еще одним важным аспектом проведения Центральным банком РФ регистрационных действий является процедура реорганизации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций может осуществляться в виде слияния двух кредитных организаций, присоединения одной кредитной организации к другой, а также в виде преобразования кредитной организации.

Слияние кредитных организаций предполагает ликвидацию кредитных организаций, которые решили объединиться, и образование новой кредитной организации, к которой переходят права и обязанности ликвидированных кредитных организаций.

В случае присоединения одной кредитной организации к другой присоединяемая кредитная организация ликвидируется, а ее права и обязанности передаются присоединяющей кредитной организации.

Преобразование предполагает смену организационно-правовой формы действующей кредитной организации. Все права и обязанности преобразованной кредитной организации остаются за ней в полном объеме.

Принятие решения кредитной организацией о ее реорганизации обязывает ее уведомить кредиторов о данном решении в срок не позднее тридцати дней с момента принятия решения. Уведомление может быть передано либо в письменном виде посредством отправки почтового отправления и(или) публикации информации о реорганизации в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц и для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъектов Российской Федерации, на территории которых расположены филиалы этой кредитной организации. Получение кредитором уведомления о реорганизации кредитной организации позволяет ему в тридцатидневный срок с момента получения сообщения о реорганизации требовать в письменной форме исполнения в ближайшее время кредитной организацией обязательств перед ним.

Банк России проводит регистрационные действия, связанные с реорганизацией кредитных организаций, только при предоставлении ему доказательств об уведомлении кредиторов о принятом решении о реорганизации.

После получения от Банка России уведомления о регистрации кредитной организации и внесении сведений о ней в ЕГРЮЛ учредители кредитной организации обязаны в тридцатидневный срок оплатить в размере 100% уставный капитал. Деньги в оплату уставного капитала банковской кредитной организации размещаются на корреспондентском счете банковского учреждения, открытом ему в Банке России при регистрации. Небанковским кредитным организациям также при необходимости может быть открыт корреспондентский счет в Банке России для оплаты уставного капитала. Если учредители не сделают этого в установленный срок или оплатят только часть уставного капитала, то Банк России имеет право обратиться в суд с заявлением о ликвидации кредитной организации [31].

После подтверждения факта 100% оплаты уставного капитала кредитной организации Центральный банк РФ в течение трех дней выдает ей лицензию на осуществление банковских операций.

2.3. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Коммерческие банки получают право на совершение банковских операций с момента получения ими лицензии, которую выдает Банк России. Получает лицензию банк после того, как завершена процедура его государственной регистрации. Центральный банк Российской Федерации ведет учет выданных кредитным организациям лицензий и вносит сведения о них в специальный реестр, который публикуется не реже чем один раз в год в официальном издании Центрального банка РФ «Вестнике Банка России». Лицензия имеет бессрочный характер. Осуществление банковских операций, не разрешенных лицензией, запрещено. Нарушение данной нормы наказывается взысканием с кредитной организации суммы полученного дохода по проведенным незаконно операциям и уплатой штрафа в бюджет, который составляет сумму в двукратном размере полученного дохода. Банк России имеет право подать иск в арбитражный суд о ликвидации кредитной организации, осуществляющей банковские операции, неразрешенные лицензией. Также ответственность несут граждане, которые незаконно совершают банковские операции.

Виды лицензий на осуществление банковских операций, порядок их выдачи прописаны в Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [31]. Согласно данной инструкции предусмотрено 8 видов универсальной и 8 видов базовой лицензии. Базовая и универсальная лицензия дают право на совершение одних и тех банковских операций. Выделяют следующие виды универсальных и базовых лицензий:

I. На осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, осуществления банковских операций с драгоценными металлами и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

II. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

III. На осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления банковских операций с драгоценными металлами).

IV. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

V. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

VI. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

VII. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

VIII. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Для понимания того, чем отличаются данные лицензии между собой выделим все банковские операции, которые могут быть указаны в самом широком варианте лицензии, которую может получить банк:

1. Привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок):

1.1. Привлечение денежных средств *юридических лиц* во вклады (до востребования и на определенный срок);

1.2. Привлечение денежных средств *физических и юридических лиц* во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет:

2.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств *юридических лиц* от своего имени и за свой счет;

2.2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств *физических и юридических лиц* от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов:

3.1. Открытие и ведение банковских счетов *юридических лиц*;

3.2. Открытие и ведение банковских счетов *физических и юридических лиц*.

4. Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам:

4.1. Осуществление переводов денежных средств по поручению *юридических лиц*, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

4.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению *физических и юридических лиц*, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

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

6. Купля-продажа иностранной валюты:

6.1. Купля-продажа иностранной валюты *в безналичной форме*;

6.2. Купля-продажа иностранной валюты *в наличной и безналичной формах*.

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

8. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

9. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

10. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

11. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

Весь перечень банковских операций, перечисленных выше, разрешен VIII лицензией – это универсальная или базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Спектр банковских операций, разрешенных иными видами лицензий, намного уже. Например, I лицензия (на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, осуществления банковских операций с драгоценными металлами и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)) не дает права банку совершать операции по купле-продаже иностранной валюты (6), дает право только на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (1.1), право на размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (2.1); право на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (3.1), право осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (4.1), и право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) (7). Банки могут расширять перечень разрешенных банковских операций в рамках перечисленных лицензий. Также стоит отметить, что операции по привлечению вкладов физических лиц могут осуществляться только банками, срок существования которых с момента государственной регистрации их как юридических лиц составляет 2 года. Сопоставление лицензий и разрешенных ими банковских операций приведено в таблице ниже.

Таблица

Универсальная или базовая банковская лицензия	Банковская операция										
	I	1.1	2.1	3.1	4.1	7	–				
II	1.1	2.1	3.1	4.1	6.1	7	–				
III	1.1	2.1	3.1	4.1	5	7	–				
IV	1.1	2.1	3.1	4.1	5	6.2	7	–			
V	1.2	2.2	3.2	4.2	5	6.2	7	–			
VI	1.1	2.1	3.1	4.1	6.1	7	8	9	10	11	–
VII	1.1	2.1	3.1	4.1	5	6.2	7	8	9	10	11
VIII	1.2	2.2	3.2	4.2	5	6.2	7	8	9	10	11

В 1 главе учебного пособия были выделены небанковские кредитные организации в зависимости от того, какую лицензию они получили:

А. Расчетные небанковские кредитные организации.

В. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции.

С. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Д. Небанковские кредитные организации – центральные контрагенты.

В таблице ниже представлено сопоставление лицензий небанковских кредитных организаций с банковскими операциями, которые ими разрешены.

Таблица

Лицензия НКО	Банковская операция				
	3.1	4.1	5 ¹	6.2	7
А	3.1	4.1	5 ¹	6.2	7
В	1.1 ²	2.1	6.1 ³	–	
С	3.1	4.1 ⁴	5 ⁵	7	–
Д	1.1	3.1	6.1	10 ⁶	11 ⁷

По ряду банковских операций, разрешенных лицензиями небанковских кредитных организаций, есть ограничения. Отметим их:

1. Расчетная небанковская кредитная организация (А) имеет право осуществлять кассовое обслуживание физических лиц (5) только в связи оказанием им услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе перевода электронных денежных средств (7).

2. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (В), привлекать денежные средства юридических лиц во вклады имеют право только на определенный срок (1.1). Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады до востребования не разрешено.

3. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (В), имеют право на покупку иностранной валюты в безналичной форме (6.1) исключительно от своего имени и за свой счет.

4. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (С), могут осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (4.1) только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

5. Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и свя-

занных с ними иных банковских операций (С), имеет право осуществлять кассовое обслуживание физических лиц и юридических лиц (5) только в связи с оказанием им услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе перевода электронных денежных средств (7).

6. Небанковская кредитная организация – центральный контрагент (D) в рамках банковской операции по открытию и ведению банковских счетов в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов (10), открывает такие счета только юридическим лицам.

7. Небанковская кредитная организация – центральный контрагент (D) в рамках банковской операции по осуществлению переводов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах (11) осуществляет такие переводы только по поручению юридических лиц.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Охарактеризуйте место коммерческого банка на рынке финансовых услуг.

2. Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям?

3. Назовите и опишите классификация и виды банков.

4. Опишите коротко порядок открытия и регистрации кредитной организации.

5. В каких случаях Банк России имеет право отказать в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии?

6. Каков срок действия лицензий кредитных организаций?

7. Перечислите банковские операции, которые предусмотрены банковскими лицензиями.

8. Чем отличаются между собой банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией?

9. Сколько есть видов универсальных и банковских лицензий?

10. Сколько есть видов лицензий небанковских кредитных организаций?

11. Отсутствие разрешения в лицензии у банка на осуществление операций по кассовому обслуживанию физических и юридических лиц позволяет ли ему совершать операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах?

12. В какой срок должен быть оплачен уставный капитал кредитной организации?

ТЕСТ

1. В каком случае Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций?

a. выдача банковских гарантий третьим лицам;

b. осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией;

- c. резервирование денежных средств на потери возможные по ссудам;
- d. введение временной администрации.

2. Лицензия на осуществление банковских операций выдается ...

- a. без ограничения сроков ее действия;
- b. на 10 лет;
- c. на 5 лет;
- d. на срок от 5 до 10 лет по усмотрению ЦБ РФ.

3. *Право на осуществление банковских операций по привлечению во вклады средств физических лиц в рублях, иностранной валюте и в драгоценных металлах может быть предоставлено в одной лицензии, выдаваемой Банком России*

Выберите один ответ:

- Верно;
- Неверно.

4. *Основная цель деятельности коммерческих банков в России – это:*

- a. социальное обеспечение населения;
- b. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- c. получение прибыли;
- d. развитие торговых отношений;
- e. расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета.

5. *В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки наделены правом:*

- a. выступать кредитором последней инстанции;
- b. заниматься производственной деятельностью;
- c. приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- d. поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

6. *Функцией коммерческого банка является:*

- a. расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- b. надзор за деятельностью кредитных организаций;
- c. кредитование центрального банка;
- d. эмиссия банкнот.

7. *Кредитная организация – это:*

- a. юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Централь-

ного банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом;

б. юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

с. юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

8. *Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента:*

а. оплаты уставного капитала;

б. опубликования в 10-дневной срок в «Вестнике Банка России» информации о выданных лицензиях;

с. получения лицензии, выданной ЦБ РФ;

д. дополнительного выпуска акций банка.

9. *Банк России имеет право предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета.*

Выберите один ответ:

верно;

неверно.

10. *Учредители оплачивают объявленный уставной капитал при регистрации и лицензировании кредитной организации в ... – дневный срок:*

а. 30;

б. 10;

с. 20.

11. *Кто может быть учредителем коммерческого банка?*

а. общественные организации;

б. только юридические лица;

с. политические организации;

д. физические и юридические лица.

12. *Каковы основные источники формирования фондов финансовых ресурсов кредитной организации?*

а. собственные и приравненные к ним средства;

б. заемные средства;

с. бюджетные ассигнования.

3. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

3.1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Депозитные операции предполагают привлечение кредитными организациями денежных средств своих клиентов: юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей и государства. Депозитные операции кредитных организаций относятся к пассивным операциям, обеспечивающим привлечение денежных средств клиентов для формирования ресурсной базы кредитных организаций. Ресурсная база кредитных организаций используется для проведения активных банковских операций, в том числе кредитования хозяйствующих субъектов. Однако, в качестве депозитных операций также выступают операции по размещению кредитными организациями денежных средств в других кредитных организациях. Тем не менее, большую долю занимают именно операции, связанные с привлечением кредитными организациями денежных средств. Они и получили широко применяемое название – депозитные операции. Итак, привлеченные за счет проведения депозитных операций денежные средства служат основой для формирования ресурсной базы кредитных организаций, которую они используют в дальнейшем для проведения активных операций (как правило, кредитных операций). Разница между доходностью кредитных операций (т.е. процентами, полученными по выданным кредитам) и расходами, связанными с осуществлением депозитных операций (т.е. процентами, уплаченными по депозитам), формирует основную часть прибыли универсального коммерческого банка. Стоит отметить, что для универсальных коммерческих банков депозиты являются одним из основных источников формирования кредитного потенциала (от 70 до 90%).

Как уже отмечалось, в качестве вкладчиков могут выступать как юридические, так и физические лица, в том числе как иностранные резиденты, так и отечественные. Вклады могут открываться как в национальной валюте, так и в иностранной. Денежные средства физических лиц по объему являются наиболее привлекательным и значимым источником для пополнения ресурсной базы кредитных организаций. Привлечение средств физических лиц во вклады банками является важным не только для самих банков, но и в целом для экономики. Действия со стороны недобросовестных кредитных организаций или определенные проблемы в банковском секторе могут привести к значительному оттоку средств физических лиц из финансовой системы страны, что уменьшит ресурсную базу для всех хозяйствующих субъектов. В связи с чем к наделению кредитных организаций возможностью привлекать средства физических лиц государством к ним предъявляются дополнительные требования, в том числе при лицензировании, что было

отмечено в разделе 2.3 учебного пособия. Также банки, получившие право на привлечение и использование денежных средств клиентов-физических лиц, обязаны участвовать в формировании фонда обязательного страхования вкладов, который является в определенной мере дополнительным фактором обеспечения безопасности вкладов физических лиц в банках.

По сути, оформление депозита в банке предполагает установление с банком отношений по поводу передачи ему во временное пользование определенной суммы денежных средств, с обязательством их возврата банком в определенный срок или по первому требованию их владельца, на условиях оплаты банком возможности использовать данные денежные средства.

Отношения между вкладчиком и банком по поводу передачи клиентом денежных средств и размещением их на депозитном счете оформляются в виде договора банковского вклада, составленного в письменной форме (такой договор может быть составлен в электронном виде). Договор банковского вклада является публичным, что означает обязанность кредитной организации заключать такие договора с любым обратившимся лицом на условиях, которые были сделаны кредитной организацией при предложении о заключении договора (например, в рекламе или информационных буклетах о вкладах в отделениях банка или на его сайте). При этом установление ограничительных или дополнительных условий для отдельных вкладчиков не допускается.

По форме изъятия депозиты юридических и физических лиц подразделяются на срочные и до востребования [16; 32].

К депозитам до востребования относятся те, по которым средства клиентов размещаются в кредитных организациях без договоренности между клиентом и кредитной организацией о конкретном сроке их размещения. К депозитам до востребования относятся денежные средства на текущих и специальных депозитных счетах физических лиц; на расчетных и специальных депозитных счетах индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе средства, находящиеся на счетах платежных карт физических и юридических лиц; средства других кредитных организаций, размещенных на корреспондентских счетах ЛОРО. По таким депозитам кредитными организациями начисляются и выплачиваются либо минимальные проценты, либо и вовсе не начисляются. Связано это с неопределенностью срока размещения средств в кредитной организации.

Срочные депозиты предполагают размещение денежных средств клиентов на конкретный срок, который определен в договоре между кредитной организацией и клиентом. Срочные вклады могут быть оформлены на срок до 30 дней; 31 – 90 дней; 91 – 180 дней; 181 день – 1 год; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет. От срока размещения зависят процентные ставки, которые кредитные организации устанавливают по депозитам. Также процентные ставки могут зависеть от суммы вклада: банки могут устанавливать пороговые сум-

мы вкладов, превышение которых позволяет разместить средства под более высокую процентную ставку. Параметры начисления и выплаты процентов по депозитам зависят от проводимой кредитными организациями депозитной политики. Отдельно в договоре банковского вклада могут быть предусмотрены условия по зачислению выплачиваемых процентов на депозитный счет или на текущий/расчетный счет клиента, а также возможность частично изымать средства с депозитного счета или пополнять его. Несмотря на то, что условия договора срочного банковского вклада оговаривают срок размещения денежных средств клиента в кредитной организации, он имеет право требовать возврата средств до окончания указанного срока, а кредитная организация обязана выдать средства клиента по его требованию. В случае досрочного изъятия средств клиентом с депозитного счета все начисленные, но не выплаченные ему проценты рассчитываются, как правило, на основе процентных ставок для депозитов до востребования. Проценты по депозитам начисляются со дня размещения средств на депозитном счете до момента изъятия средств или его закрытия.

Наиболее привлекательными для формирования ресурсной базы кредитных организаций являются срочные вклады, так как они дают возможность кредитным организациям наиболее определенно сопоставлять сроки исполнения и объем своих обязательств со сроками и доходностью своих активов. Однако срочные вклады являются и наиболее дорогостоящими источниками ресурсной базы кредитных организаций. В последнее время наблюдается увеличение интереса кредитных организаций к привлечению средств во вклады до востребования, чему способствовало расширение использования в платежной системе России безналичных расчетов. Новые финансовые технологии (бесконтактная оплата с помощью банковской карты или смартфона, развитие мобильного банкинга, возможность перевода средств по номеру телефона) и их повсеместное внедрение, зачисление доходов клиентов банков на их счета в безналичной форме способствовали смене поведения клиентов банков по отношению к безналичным денежным средствам: если до внедрения данных нововведений клиенты банков стремились переводить безналичные денежные средства в наличную форму, то на данный момент они используют безналичные средства для осуществления платежных операций, что, в свою очередь, способствует накоплению средств клиентов на расчетных и текущих счетах. Данные средства не могут являться долгосрочным источником ресурсной базы кредитных организаций и требуют от них формирования определенной ликвидной «подушки», которая позволит клиентам без проблем изымать средства со своих счетов.

Стоит отметить и то, что в последние годы кредитные организации все чаще прибегают к внедрению дополнительных услуг для привлечения банковских вкладов. Как правило, данные услуги связаны с возможностью клиентов эффективно управлять своими накоплениями.

3.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Коммерческие банки могут привлекать средства для формирования ресурсной базы не только за счет депозитных операций, но и за счет выпуска долговых ценных бумаг, получения кредитов на межбанковском рынке или кредитов Центрального банка РФ, а также за счет формирования собственных средств, например, с помощью выпуска акций, накопления нераспределенной прибыли и т.п.

Ресурсная база кредитной организации является источником для совершения ею активных операций, однако, не все ресурсы могут быть использованы кредитной организацией для совершения активных операций, приносящих доход. Часть из них может быть направлена на формирование наиболее ликвидных активов, которые могут быть использованы для погашения наиболее срочных обязательств кредитной организации. Какая-то часть ресурсов кредитной организации может быть направлена на формирование разнообразных резервов (обязательных резервов, резервов на возможные потери по ссудам и т.п.).

На текущий момент Банк России установил требования к формированию кредитными организациями обязательных резервов, которые представлены в таблице ниже.

Таблица

Обязательства	В валюте РФ, %	В валюте недруж. стран, %	В валюте друж. стран, %
По обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами:			
▪ для банков с универсальной лицензией, небанковских кредитных организаций	4,50	8,50	6,00
▪ для банков с базовой лицензией	1,00	8,50	6,00
По обязательствам перед физическими лицами:			
• для банков с универсальной лицензией, небанковских кредитных организаций	4,50	8,50	6,00
• для банков с базовой лицензией	1,00	8,50	6,00
По иным обязательствам кредитных организаций:			
▪ для банков с универсальной лицензией, небанковских кредитных организаций	4,50	8,50	6,00
▪ для банков с базовой лицензией	1,00		

Обязательства	В валюте РФ, %	В валюте недруж. стран, %	В валюте друж. стран, %
Коэффициент усреднения обязательных резервов:			
▪ для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией		0,90	
▪ для небанковских кредитных организаций		1,00	

В современных условиях обязательные резервы, формируемые кредитными организациями, используются регулятором банковского сектора не столько в качестве обеспечения по их обязательствам (хотя эта функция им также присуща), сколько для управления банковской ликвидностью и краткосрочными ставками на межбанковском денежном рынке. Обязательные резервы в большей своей части депонируются кредитными организациями в рублях на корреспондентском счете (субсчете), открытом в Банке России, в соответствии с установленной нормативной величиной резервов (процент от обязательств) по итогам формирования обязательств кредитной организации за отчетный период (за предыдущий месяц). Часть обязательных резервов, которая депонируется на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации, определяется на основе коэффициента усреднения, который устанавливается Банком России. Оставшаяся часть обязательных резервов депонируется на счете по учету обязательных резервов. Денежные средства, составляющие обязательные резервы и находящиеся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации в Банке России, могут быть свободно использованы ей в соответствии со своими потребностями, в отличие от средств, депонированных на счете по учету обязательных резервов. У кредитной организации нет необходимости в обеспечении требуемой величины обязательных резервов на каждый день на своем корреспондентском счете (субсчете), а возникает необходимость в обеспечении требуемой величины обязательных резервов за период усреднения (обычно в течение 4 или 5 недель). Это означает, что в любой день в течение периода усреднения кредитная организация может воспользоваться средствами на корреспондентском счете, но в среднем по итогам 4-5 недель она должна обеспечить необходимую величину обязательных резервов. График усреднения устанавливается Банком России для кредитных организаций ежегодно [33].

Таким образом, размер средств, который кредитная организация может использовать для совершения кредитных операций, так называемый кредит-

ный потенциал, меньше чем вся ее совокупная ресурсная база. Более того, кредитной организации следует соотносить расходы по привлечению средств с доходами от их размещения, чтобы обеспечить рентабельность своих активных операций и безубыточность своей деятельности, а в будущем и ее прибыльность. Если банк привлекает дорогостоящие вклады, то кредиты, выдаваемые им, должны по доходности превышать стоимость привлеченных во вклады средств. Кредитная организация также должна соотносить сроки привлечения средств и сроки их размещения, чтобы не допустить снижения возможности погашать свои обязательства (снижение ликвидности).

Для снижения риска несоответствия депозитных операций активным операциям кредитные организации используют различные виды депозитов и их формы; занимаются диверсификацией клиентской базы по вкладам: привлекают средства как юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (которые, как правило, привлекаются в виде депозитов до востребования), так и физических лиц и государства (которые в большей своей части привлекаются в виде срочных депозитов); оказывают дополнительные сопутствующие услуги при открытии вкладов.

Следовательно, процесс проведения депозитарных операций банком должен быть организованным и четко регламентированным, что предполагает формирование депозитной политики банка, которая представляет собой совокупность последовательных действий сотрудников банка по привлечению средств клиентов, а также методы и способы ее осуществления, направленные на достижение приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка [34].

В научной литературе отмечается, что депозитная политика имеет блоковую структуру и представлена методологическим, функциональным, инструментальным и институциональным блоками [34].

Основные принципы (правила) осуществления депозитных операций, объект депозитных операций, цели и задачи (качественные и количественные показатели) их осуществления составляют методологический блок депозитной политики банка.

Описание функций и ответственности отдельных структурных подразделений банка и его сотрудников, их подчиненности, порядок осуществления данных функций составляют функциональный блок депозитной политики банка.

Совокупность способов и методов (виды открываемых депозитов, правила оформления необходимых документов и их хранения и т.п.) проведения депозитных операций составляют инструментальный блок депозитной политики банка.

Описание субъектов депозитных операций и требования к ним (требования к вкладчикам) представляют собой институциональный блок депозитной политики банка.

3.3. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

С целью обеспечения стабильности части ресурсной базы банковской системы, которая представлена привлеченными средствами, обеспечения гарантий возврата данных средств вкладчикам, помимо требований по формированию кредитными организациями обязательных резервов, они в определенных законодательством случаях обязаны участвовать в формировании фонда обязательного страхования вкладов. Для этого в России функционирует система обязательного страхования вкладов.

В соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» система обязательного страхования вкладов базируется на ряде определенных принципах [35]:

1) обязательность участия банков в системе. Принцип, который означает, что банки, получившие разрешение Банка России в виде лицензии на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, автоматически включаются в реестр участников системы страхования вкладов и обязаны осуществлять отчисления в формируемый в системе страхования фонд;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств. Принцип, указывающий, что основная цель функционирования системы страхования вкладов – это «защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации» [35];

3) прозрачность деятельности. Принцип, предполагающий информирование клиентов банками об их участии в системе страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов. Принцип, обозначающий, что в целях функционирования системы обязательного страхования вкладов в России, формируется фонд обязательного страхования банковских вкладов, в который банки-участники системы осуществляют ежеквартально отчисления (страховые взносы), размеры которых устанавливаются Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ) на основе дифференцированных ставок. Данные ставки зависят от превышения процентных ставок, которые устанавливают банки-участники системы по своим вкладам, максимальных процентных ставок банков по привлеченным ими вкладам в целом по банковской системе России. Также на размер страховых взносов влияет оценка Банком России финансового положения банка-участника системы обязательного страхования вкладов [36].

Система страхования банковских вкладов в России включает в себя следующие участников:

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ), которая выступает в качестве страховщика банковских вкладов, ведет учет банков-участников системы и контроль за формированием фонда обязательного страхования вкладов. Была создана в январе 2004 г. Высшим органом управления ГК АСВ является совет директоров, в который входят 13 членов: 7 представителей Банка России, в том числе Председатель Банка России по должности, 5 представителей Правительства РФ и генеральный директор Агентства по должности. Председателем Совета директоров Агентства является Председатель Банка России;

- банки, внесенные в реестр участников системы обязательного страхования вкладов, и выступающие в качестве страхователей;

- вкладчики, открывшие вклады в банках, которые входят в реестр участников системы обязательного страхования вкладов, и выступающие в качестве выгодоприобретателей;

- Банк России, который осуществляет надзор и контроль за функционированием системы страхования вкладов.

Под вкладчиками-выгодоприобретателями в системе обязательного страхования вкладов федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» понимает граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, или юридических лиц, указанных в законе, заключивших с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и(или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитально-го ремонта общего имущества в многоквартирном доме [35].

Таким образом, обязательному страхованию подлежат все вклады и счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках, функционирующих на территории РФ. Вклады физических лиц, оформленные в виде сберегательных сертификатов, также подлежат обязательному страхованию.

Юридическими лицами, которые могут быть признаны выгодоприобретателями в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», являются малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческие организации: товарищества собственников недвижимости; потребительские кооперативы, за исключением некредитных финансовых организаций; казачьи общества; общины коренных малочисленных народов Российской Федерации; религиозные организации; благотворительные фонды; некоммерческие организации-исполнители общественно полезных услуг. Вклады и счета, указанных юридических лиц, также подлежат обязательному страхованию.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется не только за счет страховых взносов банков-участников системы, но и в том числе за счет пеней за несвоевременную или неполную уплату страховых взносов; денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования ГК АСВ; доходов от размещения или инвестирования временно свободных денежных средств фонда. Для возможностей размещения и инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования ГК АСВ открыт счет в Банке России, а также имеется право на открытие банковских счетов в кредитных организациях на территории РФ, в том числе право на заключение кредитными организациями договора банковского вклада. К кредитным организациям, в которых ГК АСВ имеет право открывать банковские счета, открывать вклады, Правительством РФ установлены определенные требования.

Размер возмещения составляет 100% суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 1 400 000 руб. При наличии определенных особых обстоятельств зачисления средств на банковские счета, а также по отдельным видам вкладов в случае наступления страхового случая размер возмещения повышается. Такими особыми обстоятельствами зачисления средств на банковские счета являются: реализация жилого помещения или земельного участка, на котором расположен жилой дом, садовый дом, иные строения; получение наследства; возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных выплат; исполнение решения суда; получение грантов в форме субсидий. Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100% суммы, подлежащей страхованию, но не более 10 000 000 руб. Что касается отдельных видов вкладов, то возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, по специальному счету, предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме выплачивается в размере 100% суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 000 000 руб. Имеются также особенности выплаты возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы. К ГК АСВ, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай [35].

Страховым случаем признается отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций и введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Опишите сущность и виды депозитных операций.
2. Какие виды депозитов выделяют по срокам?
3. Что собой представляет организация процесса проведения депозитных операций?
4. Какую долю в ресурсной базе коммерческих банков составляют привлеченные ресурсы?
5. Охарактеризуйте систему страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
6. Какая организация отвечает за управление фондом обязательного страхования вкладов?
7. Могут ли средства фонда обязательного страхования вкладов размещаться в кредитных организациях?
8. Какие коммерческие банки обязаны участвовать в формировании фонда обязательного страхования вкладов?
9. Назовите составные блоки депозитной политики коммерческого банка.

ТЕСТ

1. *Депозитная деятельность коммерческих банков – это их деятельность по привлечению средств во вклады и на сберегательные счета?*
 - a. верно;
 - b. неверно.
2. *Определите пассивные операции коммерческого банка:*
 - a. операции по размещению средств;
 - b. операции по выпуску ценных бумаг;
 - c. операции по привлечению средств;
 - d. операции по кредитованию.
3. *Депозитный счет открывается для хранения временно свободных денежных средств?*
 - a. верно;
 - b. неверно.
4. *За счет каких средств формируются кредитные ресурсы в экономике?*
 - a. доходов участников кредитных отношений;
 - b. временно свободных средств коммерческих банков;
 - c. временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, государства.

4. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

4.1. СУБЪЕКТЫ И ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Кредитные операции являются преобладающими в структуре активных банковских операций. Данные операции формируют важную и, как правило, самую большую часть активов кредитной организации – ссудную задолженность клиентов перед банком. Именно данные активы являются активами, обеспечивающими получение основной доли доходов банков. Банки являются теми субъектами, которые обеспечивают движение финансовых ресурсов в экономической системе. Именно банковское кредитование обеспечивает распределение и перераспределение денежных средств в экономике, способствуя финансированию деятельности отдельных хозяйствующих субъектов (как производственной, так и связанной с удовлетворением потребностей), движению товарно-материальных и нематериальных ценностей. Без кредитного канала невозможно было бы достичь того уровня активизации экономических отношений в обществе, на котором она существует на текущий момент.

Направления кредитования, размер кредитных лимитов, вознаграждение банков за предоставляемые ссуды, сроки кредитования являются аспектами деятельности коммерческих банков, которые они определяют самостоятельно в рамках действующего российского законодательства. Как уже отмечалось в предыдущей главе учебного пособия, источником для осуществления кредитных операций банков являются в основном привлеченные средства, в частности, средства на депозитах клиентов банка.

Банки выступают в кредитных отношениях в качестве лица, которое предоставляет в долг определенную ссуду, т.е. являются кредиторами. Клиенты банка, которые получают определенную ссуду в банке, являются заемщиками. В качестве заемщика по банковским кредитам могут выступать физические и юридические лица, государство, международные наднациональные организации.

Основными характерными чертами кредита являются добровольность заключения кредитной сделки, означающая самостоятельность как со стороны заемщика в выборе кредитной организации, так и самостоятельность со стороны банка в разработке условий кредитования; необходимость фиксации кредитных отношений между банком-кредитором и клиентом-заемщиком в кредитном договоре, который является неотъемлемой частью этих отношений; в кредитном договоре должны быть указаны сроки и график возврата ссуженной суммы денежных средств, а также размер и условия осуществления платы клиентом в пользу банка за пользование кредитными средствами. Некоторые кредиты могут предполагать целевой характер

использования кредитных средств (например, автокредиты предполагают использование полученных кредитных средств на приобретение автомобильного транспорта).

В экономической литературе указывается, что «по структуре организации данная группа операций – одна из самых сложных в банковской деятельности и может быть проклассифицирована по целому ряду параметров» [16].

В зависимости от срока кредитования выделяют:

- кредиты до востребования (онкольные кредиты);
- краткосрочные кредиты: на срок до 30 дней, включая кредиты овердрафт; на срок от 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 181 дней до 1 года;
- среднесрочные кредиты: на срок от 1 года до 3 лет;
- долгосрочные кредиты: на срок свыше 3 лет.

В зависимости от валюты кредитования выделяют кредиты в рублях и кредиты в иностранной валюте.

В зависимости от заемщика банки могут выдавать корпоративные кредиты, кредиты органам власти и кредиты физическим лицам.

В зависимости от направления использования заемщиками полученных по кредиту денежных средств, кредиты подразделяются на кредиты для финансирования производственной (в том числе кредит на пополнение оборотных средств), социальной, инвестиционной, инновационной, научной деятельности, потребительские кредиты. Как отмечает коллектив авторов учебника «Банковское дело и банковские операции», что «хотя любой вид ссуды, полученной физическим лицом, может быть назван потребительским кредитом, этот термин обычно используется для описания необеспеченного или частично обеспеченного кредита, который берется на покупку повседневных товаров и услуг, т.е. в результате такого кредитования растет потребление материальных благ в обществе» [16].

Отдельно следует выделить межбанковские кредиты, которые отличаются тем, что здесь в качестве и кредитора, и заемщика выступают банки. Используется межбанковское кредитование, как правило, в качестве источника ликвидных активов, необходимых банку для выполнения наиболее срочных его обязательств. Здесь происходит перераспределение денежных ресурсов внутри банковской системы. Как правило, сделки на рынке межбанковского кредитования носят краткосрочный характер.

В зависимости от наличия обеспечения по кредитам выделяют обеспеченные и необеспеченные кредиты. По обеспеченным кредитам предполагается предоставление заемщиком дополнительного (помимо доходов) источника погашения обязательств по кредиту в виде залога определенного имущества, поручительства, независимой гарантии. Особое место здесь занимают ипотечные кредиты, которые предполагают получение ссуды под залог

недвижимого имущества, в том числе которое будет построено или приобретено за счет средств ссуды.

Кредиты могут погашаться одновременно в конце срока или в соответствии с графиком, установленным кредитным договором. Также проценты по кредиту могут выплачиваться одновременно либо в начале срока, либо в конце срока кредита, а могут выплачиваться в соответствии с графиком, установленным кредитным договором.

Процентная ставка по кредитам может субсидироваться государством с целью развития определенных отраслей, секторов экономики, с целью развития определенных территорий страны, с целью удовлетворения определенных потребностей населения. По таким кредитам, помимо субсидирования процентной ставки, также могут быть предусмотрены более мягкие условия, чем по стандартным кредитам на рынке. Такие кредиты называются льготными кредитами. Например, на текущий момент в России клиенты-заемщики банков могут воспользоваться льготным ипотечным кредитом, льготным ипотечным кредитом для семей с целью строительства частного дома или покупки квартиры в новостройке; на вторичное жилье на территории сельских поселений на Дальнем Востоке; на жилье, расположенное в сельской местности. Для субъектов малого и среднего предпринимательства в России предлагаются льготные кредиты по максимальной ставке, привязанной к ключевой ставке, которая не может превышать ее более чем на 3% для субъектов среднего бизнеса, 4% для субъектов малого бизнеса и 4,5% для субъектов микробизнеса [37].

В зависимости от уровня кредитного риска, который присущ кредитам, их делят на стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды.

В нормативных актах Банка России можно найти термин «крупные кредиты» [12; 13]. Под крупными кредитами понимается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка. По таким кредитам Банк России установил норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», который определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка и должен быть меньше либо равен 800%. Данный норматив призван обеспечить снижение концентрации кредитного риска на одном или группе крупных кредитов, что должно стабилизировать устойчивость кредитной организации.

В учебнике «Банковское дело» под редакцией Н. Н. Наточеевой [30] отмечены следующие формы предоставления кредитов: в виде разовой выплаты денежных средств; в виде кредитной линии; в виде овердрафта; в виде кредита на синдицированной (консорциальной) основе.

При разовой выдаче кредита заемщику-физическому лицу он может быть предоставлен в виде перечисления денежных средств на его банковский счет или в виде выдачи наличных денежных средств через операционную

кассу кредитной организации. При выдаче кредита заемщику-юридическому лицу денежные средства перечисляются на его расчетный счет.

Кредитная линия предполагает использование кредитного лимита (лимита денежных средств по кредиту), определенное или неограниченное количество раз в течение оговоренного срока. Заемные средства по кредитной линии заемщик может использовать по мере необходимости. Выделяют и невозобновляемую и возобновляемую (револьверную) кредитную линию. В рамках невозобновляемой кредитной линии заемщик имеет право воспользоваться кредитными средствами один раз в пределах лимита, а в рамках возобновляемой кредитной линии – неоднократное количество раз (допускается частичное и полное погашение).

Овердрафт предполагает кредитование текущего счета физического лица или расчетного счета юридического лица в рамках установленного кредитного лимита в случае недостаточности на них собственных средств клиента для осуществления платежных операций. Как правило, овердрафт является краткосрочным кредитом, который возобновляется после его полного погашения.

Консорциальный кредит выдается заемщику ни одним банком, а группой банков-кредиторов в рамках одной кредитной сделки с целью снижения кредитного риска. Позволяет распределить кредитный риск между всеми участниками банковского консорциума.

Важным элементом процесса кредитования является разработка кредитной политики банка, которая организует и упорядочивает осуществление банком кредитных операций.

4.2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Процесс кредитования осуществляется поэтапно [16]:

1. Подача кредитной заявки клиентом и ее рассмотрение (предварительный этап). Для получения кредита в банке заемщик должен подать заявку, которая должна содержать информацию о заемщике (фамилия, имя, отчество физического лица/наименование юридического лица, контактные данные), о желаемой сумме, цели, валюте и сроке кредита, а также об обеспечении, если таковое необходимо для получения кредита, планируемые источники погашения кредита, информация о заемщике. Дополнительно для физического лица может потребоваться указание в заявке источников дохода заемщика, место его трудоустройства, для юридического лица направления осуществления деятельности. Вместе с кредитной заявкой банк может запросить документы, необходимые для идентификации заемщика, бухгалтерские и финансовые документы, налоговую отчетность. С развитием различных государственных информационных баз данных многие сведения о клиентах-заемщиках кредитные организации могут получить дистанционно, без пред-

ставления клиентом документов. На основе кредитной заявки кредитная организация проводит предварительную проверку заемщика, в том числе запрашивая информацию о ранее полученных (погашенных и непогашенных) кредитах клиентов, сведения о которых размещены в бюро кредитных историй.

2. Оценка кредитоспособности клиента. На данном этапе проводится глубокий и полноценный анализ предоставленной клиентом документации, проводится анализ его финансового состояния. Целью действий на данном этапе является оценка кредитоспособности как интегрального показателя, дающего кредитору понимание о финансовом состоянии заемщика, о реальности его доходов и расходов, в том числе о реальности деятельности предприятий-заемщиков, о возможности выплачивать процентные платежи и погашать сумму основного долга по кредиту. В связи с большим количеством заявок на получение кредитов, в особенности на получение кредитов со стороны физических лиц, банки могут проводить оценку кредитоспособности заемщика на основе автоматизированных систем, использующих статистико-математические модели для такой оценки (скоринг). Оценка кредитоспособности заемщика позволяет сделать вывод о целесообразности заключения с ним кредитного договора.

Как правило, решение о выдаче кредита принимается исполнительными органами, которые являются ответственными за реализацию кредитного процесса в банке. При этом стоит отметить, что за общие и стратегические вопросы реализации кредитного процесса в банке отвечают, как правило, совет директоров (наблюдательный совет), правление и председатель банка, а за оперативную реализацию кредитного процесса отвечают, как правило, члены кредитных комитетов головной организации банка, филиалов, сотрудники иных внутренних структурных подразделений банка.

3. Подготовка и заключение кредитного договора с клиентом. Кредитный договор в соответствии с Гражданским кодексом РФ является договором, по которому «банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [38].

Обычно кредитный договор имеет ряд определенных типовых разделов: предмет договора, основные условия договора (порядок и условия расчетов за пользование кредитом, права и обязанности банка, права и обязанности заемщика), дополнительные условия, юридические адреса и реквизиты сторон. В предмете договора указывается обязательство кредитора предоставить заемщику определенную сумму кредита на определенный срок, обязанность заемщику вернуть сумму кредита и осуществлять плату за пользование кредитом в соответствии с графиком. В основных условиях кредитного договора

оговариваются цель получения кредита; порядок выдачи кредита; размер вознаграждения кредитора за предоставление кредита; порядок начисления процентов; порядок погашения кредитов; дается общая характеристика обеспечения по кредиту, если оно предусмотрено, описываются ответственность сторон за невыполнение обязательств по договору. В дополнительных условиях определяется порядок разрешения споров между сторонами, заключившими кредитный договор; порядок изменения условий договора, его расторжения. Раздел «Юридические адреса и реквизиты сторон» содержит сведения о лицах, уполномоченных на подписание кредитного договора, юридические адреса, контактные данные и банковские реквизиты подписантов.

4. Предоставление ссуды. Кредитные операции, как и депозитные операции, требуют определенного учета в рамках действующих правил ведения бухгалтерского учета кредитными организациями и фиксации выдачи кредита банком на отдельных банковских счетах. Для осуществления кредитных операций, в целях отражения выдачи ссуды заемщику в системе учета банка открываются ссудные счета. В рамках ссудного счета отражается информация о ссудной задолженности, о ее погашении. Клиенту-заемщику кредитная организация может открыть ссудно-расчетный счет (контокоррентный счет), на котором ведется учет операций, связанных с выдачей и погашением кредита, а также учет расчетных и платежных операций клиента-заемщика, проводимых за счет его собственных средств.

Начисленные проценты по кредитам учитываются на отдельных счетах. Зачисляются проценты в денежной форме либо безналичным способом на основании распоряжения заемщика, либо через кассу и устройства самообслуживания.

5. Кредитный мониторинг. После выдачи кредита процесс кредитования не прекращается, а переходит в стадию мониторинга выполнения клиентом-заемщиком условий кредитного договора; мониторинга его финансового состояния; мониторинга состояния обеспечения по кредитному договору. Особое место занимает мониторинг в процессе кредитования юридических лиц, так как своевременное обнаружение негативных факторов в деятельности заемщика, ухудшения его финансового состояния или снижения рыночной стоимости обеспечения по договору позволяют превентивно среагировать на возможные проблемы по погашению им ссудной задолженности и выплате процентов, в том числе за счет доформирования резервов на возможные потери по данному конкретному кредиту.

Кредитный мониторинг – это четко регламентированная процедура, представляющая собой разработанную банком систему мер по наблюдению за выполнением условий договора, за финансовым состоянием заемщика, за состоянием обеспечения по кредитному договору. Эффективный кредитный мониторинг позволяет предупредить на раннем этапе реализацию кредитного риска или снизить возможные последствия его реализации. Основная цель кредитного мониторинга – это контроль за уровнем кредитного риска

как в целом по портфелю кредитов, так и по каждому кредиту в отдельности. Проведение банком кредитного мониторинга является одним из условий кредитного договора. На текущий момент некоторые банки разработали электронные сервисы, позволяющие направлять в банк необходимую для проведения кредитного мониторинга документацию. Например, ПАО Сбербанк предлагает своим клиентам для возможности регулярно предоставлять отчетность с целью проведения банком кредитного мониторинга использовать сервис «Кредитный мониторинг клиентов» [39].

В экономической литературе выделяют оперативный и детальный кредитный мониторинг [40]. Оперативный мониторинг заключается в контроле за текущим выполнением условий кредитного договора, за текущим финансовым состоянием заемщика, а детальный мониторинг заключается в оценке влияния выявленных негативных факторов в деятельности заемщика, в оценке влияния нарушений им условий договора на уровень кредитного риска и доходность кредитных операций банка.

6. Возврат кредита, прекращение действия кредитного договора. Выплата процентов по кредиту и погашение ссудной задолженности означают прекращение действия кредитного договора.

Для упорядочивания процесса кредитования и для соответствия кредитных процедур нормативным актам Банка России кредитные организации должны разрабатывать ряд регламентирующих внутренних документов, в том числе, основополагающий документ для осуществления кредитных операций – кредитную политику.

Кредитная политика создает основу для проведения кредитных операций, обозначает цель и задачи кредитования, обозначает основные направления кредитования, определяет субъектов и объектов кредитного процесса, обозначает параметры принятия банком кредитного риска и управления им, формирует подходы к обеспечению доходности кредитных операций и получения прибыли банком. Кредитная политика банка строится на основе анализа рынка кредитования и конкурентной позиции банка на этом рынке с учетом потребности в обеспечении получения дохода по кредитным операциям.

В экономической литературе [16] выделяют элементы кредитной политики: цель кредитной политики, описание полномочий в области выдачи кредитов, описание обязанностей по обмену информацией в рамках управления кредитным процессом, аспекты оценки и принятия решения по кредитной заявке, перечень необходимой документации, прилагаемой к кредитной заявке, и хранящейся в кредитном деле. По сути, кредитная политика является основой для «кредитного организма» банка, на котором формируются иные регламентирующие кредитный процесс внутренние документы, такие как методические рекомендации по оценке кредитоспособности заемщиков, в том числе по отдельным категориям заемщиков (физические лица; юридические лица-коммерческие организации – крупные предприятия-заемщики, средние и малые предприятия-заемщики, индивидуальные предприниматели;

юридические лица-некоммерческие организации; органы государственной власти и государственные предприятия); документы, регламентирующие ведение кредитного дела и проведения кредитного мониторинга; документы, регламентирующие порядок и сроки реализации этапов кредитного процесса, способы и методы их реализации; документы, определяющие ответственные структурные подразделения за проведение кредитных операций и контроль над ними; документы, регламентирующие правила приема и оценки обеспечения по кредиту; документы, регламентирующие работу с заемщиками, допустившими нарушение условий кредитного договора, в том числе правила работы с просроченной задолженностью; документы, описывающие правила формирования резервов на возможные потери по ссудам и т.п.

Для успешной реализации кредитной политики очень важна работа банка с просроченной задолженностью. Кредитная организация может взыскивать задолженность в судебном порядке, а может решить проблему погашения задолженности во внесудебном порядке, например, предоставив заемщику возможность реструктуризировать задолженность, или отменив начисленные, но невыплаченные заемщиком проценты по кредиту и штрафные начисления. Банк может реализовать залоговое имущество для погашения задолженности, потребовать исполнять условия кредита поручителем или гарантом по кредиту, а может уступить право требования долга коллекторскому агентству.

4.3. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И СПОСОБЫ ЕЕ ОЦЕНКИ. ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ

Оценка кредитоспособности заемщика позволяет понять уровень так называемого кредитного риска по конкретной кредитной сделке. Кредитный риск является одним из наиболее существенных видов риска в деятельности банков, но в то же время и риском, по которому разработаны многочисленные методы и способы управления им, снижения его влияния на результаты деятельности кредитной организации. Учитывая, что кредитные операции являются наиболее широко проводимыми активными операциями банков, то и кредитный риск является риском, который чаще всего проявляется в банковской деятельности.

Кредитный риск связан с вероятностью непогашения заемщиком ссудной задолженности. Факторы, влияющие на уровень кредитного риска, формируются как во внутренней среде банка, так и во внешней. Например, наличие у банка эффективной кредитной политики, разработка банком действенных методов и способов оценки кредитоспособности заемщика – это внутренние факторы, на которые банк может воздействовать. К внешним факторам относятся те, которые зависят либо от действий клиента-заемщика (например, в принятии неверных решений в предпринимательской деятельности, которые могут привести к ухудшению его финансового состояния),

либо от положения дел в отдельной отрасли, в экономике в целом, от политических событий и т.п. Внешние факторы кредитного риска – это те факторы, на которые банк не может воздействовать, но при этом оценить их следует.

Очень часто термин «кредитоспособность» отождествляют с термином «платежеспособность», что неверно. Кредитоспособность – это более узкое понятие, характеризующее способность заемщика погасить конкретный кредит на основе анализа кредитного риска, тогда как платежеспособность характеризует способность определенного лица отвечать по всем своим обязательствам.

Оценка кредитоспособности заемщика-физического лица и заемщика-юридического отличается. Оценка кредитоспособности юридического лица является более сложным процессом, так как предприятия ведут более разнообразную хозяйственную деятельность; источники доходов, расходы, необходимые для осуществления их деятельности, более многочисленны и вариативны, чем у физического лица. Управленческая структура предприятия также представляет собой более сложный механизм, предполагающий взаимоотношения между большим количеством людей, что также накладывает сложности на оценку данного механизма. Чем крупнее предприятие, чем больше направлений деятельности у него, чем больше у него зависимых от него других юридических лиц, тем сложнее оценка его кредитоспособности.

Для оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица банк должен провести анализ его деятельности (производство, снабжение, сбыт, управление), его финансового состояния, кредитную историю, положение на рынке, взаимоотношения с собственниками и контрагентами, с государственными органами. Также не стоит забывать, что предприятия работают в разных отраслях, сферах экономики, имеют разную организационно-правовую форму, отличаются масштабами деятельности, что влияет на конечный результат оценки их возможности погасить ссудную задолженность. Весьма сложно найти некий единый способ оценки кредитоспособности заемщика, по этой причине существуют разные подходы и методы такой оценки (качественные и количественные). Каждая кредитная организация самостоятельно выбирает наиболее подходящие методы, адаптирует их под цели и задачи своей кредитной политики, а порой применяет разные методы в комплексе.

В экономической литературе выделяют разнообразные количественные и качественные методы оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица [16; 28; 29; 32; 41].

В данном учебном пособии будут рассмотрены наиболее универсальные для оценки кредитоспособности большинства заемщиков:

- на основе расчета системы финансовых коэффициентов;
- на основе анализа денежных потоков;
- на основе анализа делового риска.

В учебном пособии не будут приведены формулы расчета финансовых коэффициентов, правил сравнения групп активов и пассивов, формул расчета денежных потоков и т.п., их можно найти в любом учебном издании об анализе финансового состояния хозяйствующих субъектов. Здесь будет дана попытка описать сущность того или иного метода оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщика на основе расчета системы финансовых коэффициентов позволяет понять на сколько устойчиво его положение, каково его финансовое состояние, позволяет сравнить полученные результаты коэффициентов со стандартными общепринятыми нормами их значений в той или иной отрасли, секторе экономики. Такое сравнение дает представление об «экономическом здоровье» хозяйствующего субъекта и о целесообразности его кредитования. Анализ денежного потока позволяет дать оценку предельным размерам ссуд, которые можно предоставить заемщику, позволяет получить суждение об эффективности управления финансовыми потоками на предприятии-заемщике. Анализ делового риска позволяет получить представление о производственном цикле предприятия-заемщика, позволяет понять генерирует ли оно в результате своей основной деятельности в течение одного производственного цикла необходимый для выполнения обязательств по кредиту денежный поток.

Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа системы финансовых коэффициентов расчет следующих групп коэффициентов:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты рентабельности;
- коэффициенты эффективности (оборачиваемости);
- коэффициенты финансового левериджа;
- коэффициенты обслуживания долга.

Анализ достаточности ликвидных активов у предприятия-заемщика проводится на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Достаточная ликвидность баланса предприятия означает, что у предприятия имеются необходимые активы для удовлетворения разных по срочности его обязательств перед контрагентами. В первую очередь для понимания структуры ликвидности баланса необходимо сопоставить группы активов, которые ранжируются по степени ликвидности (наиболее ликвидные активы, быстро-реализуемые активы, медленно реализуемые активы, труднореализуемые активы), с группами пассивов, которые ранжируются по срочности их исполнения (наиболее срочные обязательства, краткосрочные пассивы, долгосрочные пассивы, постоянные пассивы). Посыл таков, что наиболее срочные обязательства (например, краткосрочные кредиты) сравниваются с наиболее ликвидными активами (например, денежными средствами); постоянные пассивы (например, собственные средства) с труднореализуемыми активами (например, основные средства). Если наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств, то это говорит о мало-

эффективном управлении финансовыми потоками на предприятии-заемщике. Означает, что может наступить момент, когда предприятие не сможет обеспечить выполнение обязательств по кредиту, и кредитование такого заемщика сопряжено с более высоким кредитным риском.

Помимо сравнения групп активов и пассивов заемщика для анализа ликвидности рассчитывают определенные коэффициенты ликвидности, которые также позволяют наглядно соотнести группы активов и пассивов, характеризуют ту или иную степень достаточности определенных по степени ликвидности активов для погашения определенных по срочности пассивов. К таким относят:

- коэффициент текущей ликвидности, который показывает соотношение текущих активов (большинство активов предприятия, за исключением труднореализуемых) и текущих пассивов (обязательства, срок погашения которых до 1 года). Полученный результат сравнивают с нормативом, который устанавливается авторитетными организациями в области экономических исследований. Как правило, значение коэффициента должно быть больше 1;

- коэффициент быстрой ликвидности, который показывает соотношение ликвидных активов (денежных средства и активы, которые можно относительно быстро в них преобразовать) и текущих пассивов (обязательства, срок погашения которых до 1 года). Полученный результат сравнивают с общепринятым нормативом;

- коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает соотношение наиболее ликвидных активов (денежных средства) и текущих пассивов (обязательства, срок погашения которых до 1 года). Полученный результат сравнивают с общепринятым нормативом.

При оценке кредитоспособности заемщика кредитные организации, в первую очередь, обращают внимание на способность его генерировать прибыль, так как именно прибыль является источником для выполнения обязательств по кредиту, источником самофинансирования деятельности заемщика, позволяет судить об эффективности его деятельности. На основе соотношения с размерами прибыли предприятия рассчитываются различные коэффициенты рентабельности, позволяющие оценить вклад отдельных активов в формирование его финансовых результатов. Среди коэффициентов рентабельности выделяют коэффициенты рентабельности продаж, рентабельности активов, рентабельности собственных средств, рентабельности акционерного капитала. Данные коэффициенты характеризуют долю прибыли в составе выручки, эффективность использования активов, капитала различного уровня. Как правило, для расчета коэффициентов рентабельности соотносят один из видов прибыли (валовая прибыль, операционная прибыль, прибыль до уплаты налога на прибыль, чистая прибыль) с элементом, эффективность которого планируется проанализировать. Если коэффициенты рентабельно-

сти находятся на уровне стандартных значений для аналогичных предприятий или выше, то это свидетельствует об эффективности использования предприятием своих активов и капитала, а, следовательно, о возможности заемщика стабильно генерировать прибыль, которая будет использована для выполнения обязательств по кредиту.

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости) позволяют проанализировать как используются некоторые конкретные виды активов, такие, например, как дебиторская задолженность и запасы готовой продукции. Скажем, чрезмерный рост дебиторской задолженности может привести к высоким значениям коэффициента текущей и быстрой ликвидности, что может ввести банк в заблуждение относительно способности заемщика погашать свои обязательства. В то же время значительный рост дебиторской задолженности может свидетельствовать об неэффективной работе предприятия по расчетам с покупателями своей продукции. Увеличение запасов готовой продукции на складах предприятия может свидетельствовать о неэффективной сбытовой политике предприятия и о возможных проблемах у предприятия в будущем с формированием выручки и прибыли. Поэтому расчет коэффициентов оборачиваемости дополняет представление банка об эффективности осуществления основной деятельности заемщиком. К коэффициентам оборачиваемости относят коэффициенты оборачиваемости запасов, оборачиваемости дебиторской задолженности, оборачиваемости кредиторской задолженности, оборачиваемости собственного капитала, оборачиваемости активов. Данные коэффициенты демонстрируют сколько раз участвуют те или иные элементы в формировании выручки предприятия за определенный период. Принято также сравнивать полученные значения коэффициентов с общепринятыми стандартами, а также анализировать их в динамике.

Коэффициенты финансового левериджа позволяют понять банку соотношение собственного капитала и активов заемщика и его обязательств. К ним относят коэффициент соотношения всех долговых обязательств и общей суммы активов предприятия, коэффициент соотношения всех долговых обязательств и собственного капитала, коэффициент соотношения всех долговых обязательств и акционерного капитала. Данные коэффициенты дают представление о долговой нагрузке предприятия-заемщика: чем выше долговая нагрузка на активы и капитал, тем ниже его кредитоспособность. Полученные результаты также сравниваются с общепринятыми нормативами.

Коэффициенты обслуживания долга рассчитываются для того, чтобы у банка было понимание о том, какая часть прибыли заемщика идет на процентные платежи по уже имеющимся у него долгам. Чем выше доля прибыли, которая направляется на погашение процентных обязательств, тем меньше возможностей направлять прибыль на погашение обязательств по планируемой ссудной задолженности, а, соответственно, и ниже кредитоспособность заемщика. К коэффициентам обслуживания долга относят коэффициент покрытия процента, коэффициент покрытия фиксированных платежей,

которые рассчитываются как соотношение прибыли (валовой, чистой) с предстоящими процентными платежами, с совокупностью фиксированных платежей (процентные платежи + лизинговые платежи + дивиденды по привилегированным акциям) за определенный период.

Оценка кредитоспособности на основе анализа денежного потока, генерируемого заемщиком, позволяет исследовать оборот его средств за определенный период. Конечным результатом расчетов является чистый денежный поток, который может быть как отрицательным, так и положительным. Основным источником информации для проведения анализа денежного потока заемщика является его отчет о движении денежных средств. Для получения конечного результата следует от притока средств отнять их отток. Приток средств за определенный период обеспечивается прибылью, амортизацией, снижением дебиторской задолженности, уменьшением запасов сырья и материалов за счет их реализации, продажей основных средств и иных активов, увеличением кредиторской задолженности, увеличением стоимости активов за счет проведения их переоценки, увеличением акционерного капитала и т.п. Отток средств за определенный период формируется за счет платы за сырье и материалы, выплаты заработной платы персоналу, уплаты налогов и штрафов, выплаты дивидендов акционерам, погашения ссудной задолженности и выплаты процентов по ней, увеличения дебиторской задолженности, уменьшения акционерного капитала, приобретения основных средств и иных активов, снижения стоимости активов за счет проведения их переоценки и т.п. Обычно анализ денежного потока проводится за прошлый период, равный сроку, на который предполагается выдать кредит заемщику. При анализе денежного потока за определенный период кредитной организации следует обратить внимание на систематическое превышение оттока над притоком средств, даже если чистый денежный поток положительный. Такая тенденция свидетельствует о периодически возникающих проблемах у заемщика с наличием свободных средств, необходимых для выполнения обязательств по кредиту. Если приток средств стабильно превышает их отток, то это говорит о высоком уровне кредитоспособности заемщика. Величина чистого денежного потока за анализируемый банком период может использоваться как максимальная величина кредита, который может быть предоставлен заемщику.

Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска предполагает исследование достаточности источников для погашения ссудной задолженности. Данный метод основан на взаимосвязи двух видов риска, делового и кредитного, предполагая, что реализация делового риска прямо приведет к увеличению уровня кредитного риска. Для того, чтобы провести анализ делового риска необходимо изучить факторы, которые являются причинами реализации делового риска. В связи с этим предполагается анализ отдельных элементов основной деятельности заемщика: покупка сырья и материалов, формирование их запасов; непосредственно производственный процесс; про-

даже готовой продукции. Основными факторами здесь являются наличие договоренностей с надежными поставщиками сырья и материалов, складских помещений для хранения сырья и материалов, логистической инфраструктуры для доставки сырья и материалов; наличие современного и технологичного оборудования для производства продукции, квалифицированного кадрового персонала; наличие договоренностей с покупателями готовой продукции, логистической инфраструктуры для доставки готовой продукции, складов для ее хранения, конкуренция на рынке реализации основной производимой предприятием продукции. Оценки возможности влияния факторов на реализацию делового риска, которые выставляют сотрудники, проводящие оценку кредитоспособности заемщика, безусловно являются субъективными. Отчасти анализ делового риска относится к методам оценки на основе мнения эксперта. Как правило, эксперт (кредитный аналитик банка) выставляет определенные баллы по тому или иному фактору делового риска, а потом сопоставляет полученное интегральное значение с разработанной шкалой рейтинга соотношения делового и кредитного риска. Чем больше деловой риск, тем больше вероятность того, что предприятие в будущем может испытывать проблемы в определенных аспектах своей основной деятельности, что в свою очередь может привести к снижению прибыли и повысить кредитный риск по данному заемщику.

Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц имеет ряд отличительных особенностей и, как правило, является менее сложным процессом. При оценке кредитоспособности физического лица банк, как и в случае с юридическим лицом, соотносит доходы и расходы заемщика, однако источники формирования доходов и расходов физического лица менее разнообразны, чем у юридических лиц. Так к доходам физических лиц, которые анализируются, как правило, при проведении оценки кредитоспособности заемщика-физического лица, относят: доходы в виде заработной платы, проценты по вкладам, доходы от инвестиций в ценные бумаги и иные финансовые инструменты. Анализируются следующие виды расходов физических лиц с целью оценки их кредитоспособности: коммунальные платежи, средние ежемесячные затраты на покупку продуктов питания, платежи по ранее полученным ссудам, оплата налоговых начислений, иные существенные расходы. Также кредитные организации анализируют имущество, которое принадлежит клиенту, состояние его пенсионного счета. В современных условиях у кредитных организаций, как правило, есть возможность получить информацию о большинстве перечисленных доходов и расходов физических лиц, в частности, если их доходы в виде заработной платы перечисляются работодателем на счета в банке, в котором планирует взять кредит заемщик, или в банке открыты вклады, или при посредничестве данного банка проводятся операции клиента с ценными бумагами на организованных торгах. Как отмечалось ранее в учебном пособии, в большинстве случаев и в большинстве банков оценка кредитоспособности заемщика-физического лица осуществля-

ется с помощью статистико-математических моделей (скоринга), когда на основе автоматически полученной информации о доходах, расходах, имуществе, кредитной истории клиента его относят к той или иной группе риска с формулировкой вывода о целесообразности выдачи ему кредита. Это значительно ускоряет процесс кредитования заемщиков-физических лиц.

Источниками погашения ссудной задолженности, как правило, являются доходы заемщиков, однако в определенных случаях банки запрашивают предоставление им возможности использовать дополнительные источники, если заемщик не выполнит свои обязательства по кредиту. Такой запрос может последовать со стороны банка, если, например, запрашиваемая заемщиком сумма кредита и кредитный риск не сопоставимы, а клиента банк потерять не хочет. Тогда он может выступить с предложением предоставить дополнительные источники погашения задолженности по кредиту. Также банк может потребовать предоставление дополнительных источников для погашения, если срок кредита слишком большой, а сумма кредита значительна. Так как из-за длительного срока погашения кредита реализация кредитного риска повышается в несколько раз, то банк предпочитает по таким кредитам получение дополнительных гарантий их погашения. Например, к таким кредитам относятся ипотечные кредиты. Предоставление дополнительного источника погашения кредита также смягчает условия получения и погашения кредита. Например, предоставление по автокредиту залога приобретаемого автомобильного транспорта делает этот кредит выгоднее для заемщика, чем обыкновенный потребительский кредит без какого-либо обеспечения.

В качестве обеспечения по кредитам могут выступать: залог вещей и имущественных прав (недвижимого и движимого имущества, бездокументарных ценных бумаг, обездвиженных документарных ценных бумаг, прав на денежное требование, прав на аренду, а также иного имущества и имущественных прав); поручительство третьих лиц, которые берут на себя ответственность по погашению задолженности по кредиту, если заемщик не сделал этого или сделал частично; предоставление независимой гарантии по кредиту; страхование ответственности заемщика по выполнению обязательств по кредиту или вероятности потерять им трудоспособность или трудоустройство.

При предоставлении залога заемщиком помимо кредитного договора заключается договор залога. В качестве залогодателя необязательно должен выступать заемщик, им может быть третье лицо. При предоставлении поручительства помимо договора кредитования заключается договор поручительства. Независимая гарантия выдается в письменном виде и является неотъемлемой частью кредитной сделки. В случае страхования ответственности заемщика по выполнению обязательств по кредиту или вероятности потерять им трудоспособность или трудоустройство помимо договора кредитования к кредитному делу подшивается оригинал или заверенная копия страхового полиса.

Смысл предоставления обеспечения по кредиту заключается в том, чтобы банк мог получить возмещение, реализовав залоговое имущество, потребовав исполнения имущественных прав, исполнения обязательств поручителем или независимым гарантом, если заемщик не исполнил своих обязательств по выплате процентов и погашения долга по кредиту или исполнил их частично. Банк-залогодержатель имеет преимущественное право на реализацию имущества, которое является предметом залога, для погашения непоплаченной задолженности по кредиту и процентов по нему, а также преимущественное право на доходы от заложенного имущества. В российской банковской практике, как правило, в качестве обеспечения принимается залог движимого или недвижимого имущества, реже – поручительство и независимая гарантия.

Принимая обеспечение по кредиту, банки стремятся, чтобы стоимость заложенного имущества, доходы поручителя или сумма независимой гарантии были бы достаточными для погашения кредита и процентов по нему в будущем. Поэтому, как правило, банки принимают в качестве обеспечения залоговое имущество, которое по рыночной стоимости больше, чем долг по кредиту. Заложенное имущество должно обладать способностью к реализации (т.е. быть относительно ликвидным), так как банк должен продать заложенное имущество, чтобы полученные денежные средства направить на погашение задолженности.

4.4. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

В процессе управления работающими активами кредитные организации обязаны формировать различного рода специальные резервы на возможные потери. Это обусловлено кредитными рисками в их деятельности.

По кредитному портфелю и задолженности, приравненной к ссудной, кредитная организация формирует резерв на возможные потери по ссудам (РВПС). Наличие такого резерва позволяет более гибко и эффективно управлять ресурсами банка, поддерживать его ликвидность и надежность [42].

Резервы на возможные потери по ссудам, которые представляют собой денежные запасы кредитной организации на случай невыполнения клиентами обязательств по выданным кредитам, финансовым инструментам и иным подобным обязательствам. Резервы формируются в российских рублях. Резервы формируются кредитной организацией по конкретной ссуде или по группе (портфелю) однородных ссуд. Признаки однородности ссуд определяются кредитными организациями самостоятельно, при этом к однородным ссудам могут быть отнесены те ссуды, которые предоставляются всем заемщикам на стандартных условиях и величина которых незначительна. Объединять

в портфель однородных ссуд не допускается ссуды, которые выданы одному заемщику, если величина этих ссуд (в совокупности или по отдельности) превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд [43].

К однородным ссудам по усмотрению кредитной организации могут быть отнесены [43]:

- ссуды физическим лицам;
- ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям;
- другие категории ссуд, соответствующие условиям, указанным в абзаце выше.

Согласно Положения банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», размер подобных резервов зависит от того по каким ссудам данные резервы формируются [43].

Выданные ссуды подразделяются на различные категории в зависимости от кредитного риска, т.е. в зависимости от неисполнения, ненадлежащего исполнения или вероятности такого неисполнения клиентом кредитной организации обязательств по полученным кредитам, финансовым инструментам:

- I категория: стандартные ссуды;
- II категория: нестандартные ссуды;
- III категория: сомнительные ссуды;
- IV категория: проблемные ссуды;
- V категория: безнадежные ссуды.

Стандартные ссуды представляют собой обязательства клиентов кредитной организации, по которым вероятность потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего неисполнения равна нулю.

Нестандартные ссуды представляют собой обязательства клиентов кредитной организации, по которым вероятность потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего неисполнения может привести к обесценению кредита в размере от 1 до 20%. Данным ссудам присущ умеренный кредитный риск.

Сомнительные ссуды представляют собой обязательства клиентов кредитной организации, по которым вероятность потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего неисполнения может привести к обесценению кредита в размере от 21 до 50%. Данным ссудам присущ значительный кредитный риск.

Проблемные ссуды представляют собой обязательства клиентов кредитной организации, по которым вероятность потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего неисполнения может привести к обесценению кредита в размере от 51 до 100%. Данным ссудам присущ высокий кредитный риск.

Безнадежные ссуды представляют собой обязательства клиентов кредитной организации, по которым отсутствует вероятность возврата заемных средств в силу неспособности это сделать или отказа от исполнения обязательств. Такая кредитная ссуда считается обесцененной на 100%.

Вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения или вероятности неисполнения клиентом кредитной организации своих обязательств выданные кредиты и финансовые инструменты обесцениваются. В результате подобного обесценения кредитная организация несет определенные потери. Размер потерь рассчитывается как разность между оставшейся суммой задолженности клиента перед кредитной организацией (балансовой стоимостью) и так называемой «справедливой стоимостью» или «текущей стоимостью» выданного кредита. В свою очередь размер резервов на возможные потери по ссудам рассчитывается на основе размера потерь. Это так называемый размер расчетных резервов. Рассчитанный размер резервов может быть уменьшен за счет имеющегося по выданному кредиту обеспечения.

Кредитные ссуды II – V категории относятся к обесцененным ссудам, по которым кредитная организация обязана формировать резервы. Резервы корректируются на ежедневной основе. Обоснованием корректировки размера резервов могут быть погашение кредита, изменение кредитного риска по ссуде.

Определение размера резерва на возможные потери по ссудам осуществляется самостоятельно кредитными организациями, в отличие от обязательных резервов, рассмотренных ранее в учебном пособии, на основе так называемого «профессионального суждения». Под профессиональным суждением понимают оценку профессионала в своей области всех имеющихся объективных и существенных факторов, способных повлиять на снижение стоимости выданных ссуд. Профессиональное суждение предполагает оценку кредитного риска, которая строится на базе двух критериев: финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга.

Итак, оценка кредитного риска по выданным ссудам в целях формирования резервов на возможные потери предполагает анализ финансового положения заемщика, которое может быть хорошим; не лучше, чем среднее; плохим. Плохое финансовое положение заемщика, например, определяется как таковое, если он признан банкротом или результаты комплексного анализа банком его производственной, финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют от том, что есть высокая вероятность наступления его банкротства (например, у заемщика существенно сократились чистые активы).

В определенных случаях финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее. Например, финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если заемщик-юридическое лицо имеет существенные непоплаченные долги, в том числе перед бюджетом, у него имеются скрытые потери запасов готовой продукции, имеются безнадежные долги контрагентов перед ним, которые превышают на 25% чистые активы

заемщика; если у заемщика-физического лица существенно снизились доходы или стоимость его имущества. При проведении анализа финансового положения заемщика, кредитная организация самостоятельно определяет показатели, которые позволяют провести такой анализ.

Качество обслуживания заемщиком долга может быть оценено банком как хорошее, среднее или неудовлетворительное. Например, качество обслуживания заемщиком долга может быть оценено как хорошее, если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме, а неудовлетворительным, если имеются просроченные платежи по основному долгу и(или) по процентам в течение последних 180 дней.

В зависимости от результатов проведенного анализа финансового положения и качества обслуживания долга ссуда кредитной организацией может быть отнесена к той или иной категории качества (см. таблицу).

Таблица

		Обслуживание долга		
		Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение	Хорошее	Стандартные ссуды (I категория качества)	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)
	Среднее	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)
	Плохое	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)	Безнадежные ссуды (V категория качества)

Портфели однородных ссуд также подразделяются на ряд категорий:

I категория: портфели ссуд с размером резерва, равного нулю, по которым вероятность потерь равна нулю;

II категория: портфели ссуд с размером резерва не более 3% балансовой стоимости всех ссуд, объединенных в портфель;

III категория: портфели ссуд с размером резерва свыше 3 и до 20% балансовой стоимости всех ссуд, объединенных в портфель;

IV категория: портфели ссуд с размером резерва свыше 20 и до 50% балансовой стоимости всех ссуд, объединенных в портфель;

V категория: портфели ссуд с размером резерва свыше 50% балансовой стоимости всех ссуд, объединенных в портфель.

Минимальный размер расчетных резервов по портфелям однородных ссуд зависит от таких параметров как:

- кто является заемщиком (физическое лицо, индивидуальный предприниматель; среднее или малое предприятие);

- вид кредита (ипотечный кредит; автокредит; кредит заемщику, имеющему счет в банке-кредиторе);
- есть ли просроченные платежи по ссудам, которые включены в однородный портфель, и какова продолжительность просроченных платежей, если они имеются (от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дня, от 181 до 360 дней, свыше 360 дней, от 360 до 720 дней, свыше 720 дней);
- имеется ли обеспечение по кредиту.

Минимальные размеры резервов в зависимости от указанных условий варьируются от 0,2 до 100% от балансовой стоимости портфеля однородных ссуд.

Оценка кредитного риска по ссудам, которые сгруппированы в портфель однородных ссуд, осуществляется на основе применяемых кредитной организацией методик с учетом минимального размера резервов, про который было указано в абзаце выше. В портфель однородных ссуд не могут входить ссуды, по которым финансовое положение и качество обслуживание долга заемщика является хуже, чем хорошее. Такие ссуды должны оцениваться на индивидуальной основе.

Стоит отметить также, что при расчете балансовой стоимости и текущей стоимости выданных банком кредитов в целях расчета резервов на возможные потери не учитываются обязательства клиентов банка по процентным платежам, комиссиям, неустойкам и иным платежам. К расчету принимается лишь основной долг клиента перед банком.

Согласно Положения Банка России, банк обязан разработать внутреннюю документацию, которая должна содержать:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества;
- порядок оценки ссуд;
- порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;
- порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной;
- описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика-юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг;
- описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика;
- критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации;

- критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед федеральным бюджетом и т.п.;
- критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике;
- порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам;
- критерии существенности для заемщика его просроченной дебиторской задолженности;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок документального оформления и составления профессионального суждения;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога;
- порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва;
- порядок использования кредитной организацией иных существенных факторов при определении категории качества ссуд и(или) порядок принятия решения об их использовании.

Если кредитная организация предприняла все доступные действия по погашению безнадежной задолженности, но это не позволило изыскать источники ее погашения, то такая задолженность признается нереальной для взыскания и списывается с ее баланса за счет созданных по такой ссуде резервов на возможные потери. Если резервов для покрытия ссудной задолженности недостаточно, то непокрытая часть долга списывается на убытки кредитной организации. Ссудная задолженность, которая была списана за баланс кредитной организации, учитывается за балансом в течение пяти лет. Кредитная организация в течение этого срока еще может предпринимать попытки взыскания задолженности.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Дайте определение банковскому кредиту и опишите его виды.
2. Какие виды кредитов выделяют по срокам?
3. Что такое поручительство и залог и какие виды залогов существуют?
4. Каковы критерии оценки кредитоспособности предприятия-заемщика?
5. Каковы критерии оценки кредитоспособности заемщика-физического лица?
6. Каковы отличительные черты потребительского кредита?

7. Что характеризует общий денежный поток, рассчитанный по показателям баланса предприятия-заемщика?
8. Могут ли быть предметом залога по кредитам ценные бумаги?
9. Что из себя представляет залог имущественных прав?
10. Формируются ли резервы коммерческими банками по нестандартным ссудам?
11. Что такое профессиональное суждение и как оно влияет на формирование резервов по возможным потерям по ссудам?
12. Сколько категорий портфелей однородных кредитных ссуд выделяют в целях формирования по ним резервов?

ТЕСТ

1. *Оценка ... – это оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней:*

- a. ликвидности;
- b. доходности;
- c. кредитоспособности;
- d. рентабельности.

2. *Какие из указанных функций относятся к базовым функциям кредита?*

- a. экономия издержек обращения;
- b. распределительная, контрольная, эмиссионная;
- c. перераспределительная, регулирующая.

3. *Залоговая сумма должна в 2-3 раза превышать объем кредита?*

- a. верно;
- b. неверно.

4. *Для кредитной линии характерно установление заемщику ...*

- a. лимита задолженности;
- b. лимита выдач;
- c. лимита поступлений;
- d. лимита погашения.

5. *Какие формы обеспечения банковских кредитов применяются наиболее часто?*

- a. финансовый анализ деятельности заемщика;
- b. страхование кредитного риска;
- c. поручительство или гарантия третьего лица, залог.

6. *Потребительский кредит представляет собой кредитование населения на различные социальные нужды:*

- a. верно;
- b. неверно.

7. *Резервы на возможные потери по ссудам предназначены для возмещения непредвиденных затрат по вкладам физических лиц?*

- a. верно;
- b. неверно.

8. *Что относится к активным операциям коммерческого банка?*

- a. инкассация денежных средств и расчетных документов, лизинг, факторинг, иные услуги;
- b. кредитование экономических субъектов, фондовые операции, межбанковское кредитование;
- c. привлечение средств во вклады, расчетно-кассовое обслуживание.

9. *Финансовое состояние заемщика-юридического лица оценивается банком на основе:*

- a. платежного календаря;
- b. баланса и отчета о финансовых результатах на отчетную дату;
- c. технико-экономического обоснования возвратности кредита;
- d. бизнес-плана предстоящей деятельности.

10. *Коммерческий кредит представляет собой кредитование торговой деятельности организаций?*

- a. верно;
- b. неверно.

5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

5.1. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ В БАНКЕ. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

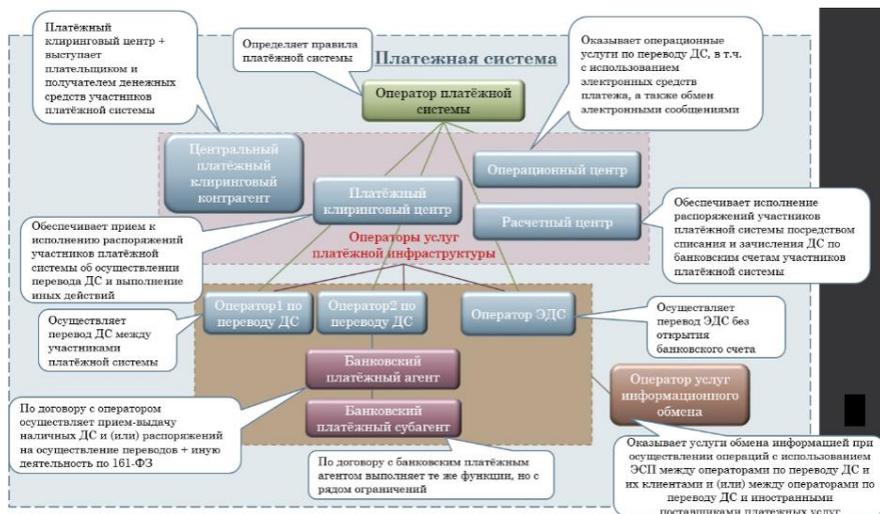
В соответствии со ст. 75 Конституции РФ, «денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускается» [44]. Денежный оборот, как наличный, так и безналичный (а в скором времени и оборот цифровых валют) способствует движению товаров, оказанию услуг и выполнению работ на территории определенной страны, формирует финансовые потоки через эмиссионный, кредитный, бюджетный и золотовалютные каналы. Эффективно организованный денежный оборот обеспечивает денежными средствами экономические отношения и должен соответствовать потребностям хозяйствующих субъектов и населения. Денежные средства на текущий момент являются фидуциарными, фиатными, т.е. их выпуск и всеобщее использование на территории определенной страны или стран носит доверительный и общепризнаваемый характер, а номинальная стоимость устанавливается государством. При этом современные деньги не имеют привязки к каким-либо драгоценным металлам. Поэтому очень важно обеспечивать устойчивую покупательную способность денежных средств, за что и отвечает современная банковская система, а в особенности центральные банки в составе банковских систем.

В последние годы безналичные расчеты используются все более активной и представить взаимодействие различных хозяйствующих субъектов, в том числе финансовых организаций, без использования такого способа расчетов невозможно. Безналичные расчеты осуществляются без применения наличных денежных средств и позволяют обеспечить движение денежных средств в соответствии с потребностями хозяйствующих субъектов. Безналичные расчеты значительно ускорили оборот денежных средств внутри экономических систем и между ними. При этом стоит выделить отдельные контуры осуществления безналичных расчетов, в рамках которых замыкается движение средств при взаимодействии, как правило, нефинансовых организаций и предприятий, домашних хозяйств (контур расчетов внутри национальной платежной системы); при взаимодействии финансовых организаций, в большей степени банков, по поводу обмена ликвидностью (контур межбанковских расчетов); при взаимодействии экспортеров и импортеров, финансовых организаций и Банка России с финансовыми организациями из других

стран и с международными финансовыми организациями (контур международных расчетов) [16].

Согласно федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в качестве таковой признается «совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы)», а перевод денежных средств предполагает «действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика» [45].

В рамках национальной платежной системы функционируют отдельные платежные системы, в том числе платежная система Банка России, которая включает в себя сервис быстрых платежей (СБП), сервис срочного перевода и сервис несрочного перевода. Платежная система представляет собой совокупность организаций, которые взаимодействуют между собой в целях осуществления переводов денежных средств. Как минимум среди организаций, представляющих платежную систему, должно быть три оператора по переводу денежных средств. Помимо операторов по переводу денежных средств участниками платежной системы могут быть и иные участники (в том числе оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры), которые продемонстрированы на рисунке.



Информация о том, кто может быть оператором платежной системы, каковы его функции, кто может выступать в качестве оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств представлена на следующем рисунке (КО – кредитная организация; ГК – государственная корпорация).

Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией, Банк России или ГК «ВЭБ.РФ». Например, в платежной системе Банка России он выступает в качестве оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры и оператора по переводу денежных средств.



Оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные законом.



Расчеты безналичным способом могут осуществляться как с помощью банковских счетов, так и без их открытия. Расчеты без открытия банковского счета представляют собой в том числе расчеты с помощью электронных денежных средств. Под электронными денежными средствами в российском законодательстве понимаются денежные средства, которые предварительно предоставлены клиентом оператора электронных денежных средств данному оператору, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета. Данные денежные средства предоставлены оператору электронных денежных средств для исполнения денежных обязательств клиента перед третьими лицами [45].

Согласно Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)», между клиентом и кредитной организацией заключается договор счета. В Инструкции перечислены следующие виды открываемых кредитными организациями виды банковских счетов [46]:

- текущие счета открываются физическим лицам, по которым они могут совершать операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и с частной практикой;

- расчетные счета открываются юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), в том числе некоммерческим организациям; индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, которые занимаются частной практикой, для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой;

- счета, предусмотренные бюджетным законодательством РФ, открываются Федеральному казначейству и иным субъектам бюджетной системы;

- корреспондентские счета открываются кредитным организациям или иным организациям в соответствии с международными договорами. Банку России также могут открываться корреспондентские счета, но в иностранной валюте. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций;

- публичные депозитные счета открываются нотариусам;

- счета доверительного управления доверительным управляющим с целью осуществления ими своей профессиональной деятельности;

- специальные банковские счета открываются в особых случаях и представлены залоговыми счетами, номинальными счетами, счетами эскроу, клиринговыми счетами и т.п., которые используются в специфических экономических отношениях между хозяйствующими субъектами;

- счета по вкладам и депозитам открываются физическим и юридическим лицам с целью получения ими процентов по внесенным на них денежным средствам.

Юридическим и физическим лицам могут быть открыты несколько счетов, а также не только в российских рублях, но и в иностранной валюте, в драгоценных металлах.

Для открытия вышеперечисленных счетов клиенты кредитных организаций обязаны предоставить, а кредитные организации получить необходимые в соответствии с законодательством и банковскими правилами документы (или их нотариально заверенные копии) и сведения, которые в том числе могут быть предоставлены в электронном виде. Копии документов помещаются сотрудниками банка в юридическое дело клиента.

Открытие счета клиенту фиксируется в Книге регистрации открытых счетов, которую ведет кредитная организация. Закрытие счета происходит на основе прекращения действия договора банковского счета с клиентом.

Для целей учета, в том числе для учета операций с клиентами, кредитные организации ведут лицевые счета в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [47; 48]:

1) в начале номера лицевого счета (1 – 3 разряды) указывается номер раздела и номер счета I порядка. Например, межбанковские операции осуществляются по корреспондентским счетам, которые относятся к 3 разделу Плана счетов, номер счета I порядка – 01, соответственно первые 3 разряда корреспондентского счета будут 301; операции с клиентами осуществляются по счетам, которые относятся к 4 разделу Плана счетов, номер счета I порядка – 08, соответственно первые 3 разряда корреспондентского счета будут 408;

2) 4 и 5 разряды лицевого счета является номер счета II порядка, который отражает целевое назначение лицевого счета и(или) определяет его принадлежность к определенной категории клиентов. Например, для лицевых счетов предназначенных для учета операций по текущим счетам физических лиц номером счета II порядка является 17, соответственно, учитывая номер раздела, номер счета I и II порядка, получим первые 5 разрядов лицевого счета физического лица – 40 817;

3) для отражения валюты или в каких драгметаллах осуществляются операции по лицевому счету используются следующие 6 – 8 разряды лицевого счета, которые идентичны признаку рубля или кодам валют (драгоценных металлов) в соответствии с Общероссийским классификаторе валют (ОКВ). Например, для операций в российских рублях открываются лицевые счета, которые обозначаются признаком 810. Таким образом, рублевый лицевой счет, открываемый физическому лицу и рассмотренный нами в качестве примера выше, будет иметь вид 40 817 810;

4) следующим 9 разрядом идет защитный ключ, который позволяет проверить правильность нумерации лицевого счета;

5) следующие 10 – 13 разряды указывают на то, где открыт лицевой счет: в головной организации или в филиале (структурном подразделении) банка. Если счет открыт в головной организации банка, то данные разряды обозначаются четырьмя нулями (0000), свободные знаки в номере филиала или иного внутреннего структурного подразделения также обозначаются нулями;

б) порядок обозначения разрядов в лицевом счете с 14 по 20 следующий:

а) если лицевой счет является бюджетным, то 14 – 16 разряды обозначают отличительный признак бюджетного счета, с 17 по 20 разряды обозначают порядковый номер лицевого счета;

б) если лицевой счет является счетом для учета доходов и расходов, то 14 – 18 разряды обозначают символ отчета о финансовых результатах кредитной организации, 19 – 20 разряды обозначают порядковый номер лицевого счета;

в) если лицевой счет является корреспондентским счетом, открытым в подразделении Банка России, то 18 – 20 разряды корреспондентского счета соответствуют 7 – 9 разрядам банковского идентификационного кода (БИК) кредитной организации;

г) для всех остальных счетов с 14 по 20 разряды используется порядковый номер лицевого счета.

Как видно, нумерация лицевых счетов в кредитных организациях имеет 20-значную разрядность, однако в целях создания резерва в программном обеспечении Банк России рекомендует предусмотреть для номеров счетов 25 знаков [48]. Также стоит отметить, что для некоторых лицевых счетов банки либо полностью (счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам), либо частично (при ведении по отдельным программам счета учета основных средств, запасов и других операций по учету имущества, счета по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками) имеют право устанавливать разрядность самостоятельно.

Расчеты в безналичном порядке осуществляются на основе распоряжений, которые составляются плательщиками или получателями средств, в том числе в электронном виде, а также лицами и органами, которые в силу закона могут составлять распоряжения на совершение расчетов по банковским счетам клиентов кредитных организаций. Также безналичные расчеты могут осуществляться в различных формах. Форма безналичных расчетов представляет собой определенный способ платежа, а также определенные документы и порядок их оборота при осуществлении расчетов. Форма безналичных расчетов выбирается клиентами кредитных организаций самостоятельно.

Согласно Гражданского кодекса РФ и Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, могут осуществляться в форме [47]:

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

Расчеты по платежным поручениям осуществляются на основе письменных распоряжений (в том числе в электронном виде) владельца счета (отправитель, плательщик) банку о переводе денежных средств с его счета на счет получателя. Счета как отправителя, так и получателя денежных средств могут быть открыты как в одной и той же кредитной организации, так и в разных.

Расчеты по аккредитиву предполагают обязательство банка перед плательщиком (банк-эмитент) осуществить платеж с его счета на счет получателя денежных средств при условии предоставления документов, которые

предусмотрены аккредитивом и которые подтверждают исполнение аккредитива. Полномочия по исполнению аккредитива могут быть переданы банком-эмитентом другому банку, в том числе банк, где у получателя средств открыт счет. Выделяют покрытый (депонированный) и непокрытый аккредитив, отзывной и безотзывной аккредитив.

Расчеты по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика.

Расчеты чеками при предъявлении получателем денежных средств чека, который является ценной бумагой. Чек содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку (плательщик) произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (получателю средств). Расчеты чеками могут быть осуществлены только через банки, где у чекодателя открыты счета и на них имеются средства, распоряжаться которыми он может посредством выставления чека.

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств представляют собой требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на счет получателя. Банк осуществляет списание денежных средств со счета плательщика на основании договора с ним и его согласия.

Передавать распоряжения о переводе электронных денежных средств можно исключительно с использованием электронных средств платежа. Электронные средства платежа – это передача распоряжений с применением информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Переводы денежных средств отличаются такими характеристиками как безотзывность (отсутствие возможности отозвать распоряжение о переводе в определенный момент времени), безусловность (отсутствие условий или необходимость выполнения всех условий для осуществления перевода в определенный момент времени) и окончательность (предоставление средств получателю в определенный момент времени).

Контур межбанковских расчетов предполагает движение денежных средств из одного банка в другой, которое осуществляется при помощи корреспондентских счетов. Выше были отмечены принципы открытия корреспондентских счетов в подразделения Банка России. Данные счета и организуемая Банком России платежная система играет важнейшую роль в обеспечении оборота безналичных денежных средств. Корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России, имеют значение не только для организации оборота безналичных денежных средств, но и для формиро-

вания и учета обязательных резервов кредитных организаций. Корреспондентские счета могут открываться не только в Банке России. Кредитные организации открывают данные счета друг у друга и устанавливают прямые корреспондентские отношения, расширяя возможности для оборота безналичных денежных средств. Открываются корреспондентские счета на основе договора между кредитными организациями или с Банком России.

Корреспондентские счета, которые открывают кредитные организации друг у друга, делятся на счета ностро, лоро и лоро-контто. Счетами ностро кредитная организация считает свои корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, и отражаемые в активной части ее баланса. Счетами лоро кредитная организация считает открытые у нее и отражаемые в пассивной части ее баланса корреспондентские счета других кредитных организаций. В международных расчетах могут использоваться счета лоро-контто, открытые другой кредитной организацией для совершения операций по нему третьей кредитной организацией.

Нормативная база, которая устанавливает правовые основы оборота безналичных денежных средств, представлена следующими нормативно-правовыми актами [16]:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Вторая часть. Закон РФ № 14-ФЗ от 26.01.1996 г. (гл. 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты»);

- Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 27.06.2002 г. (гл. VI «Организация наличного денежного обращения», гл. XII «Организация безналичных расчетов»);

- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (гл. I, ст. 5 «Банковские операции и другие сделки кредитной организации», гл. IV «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов»);

- Федеральный закон РФ «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 г.;

- Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

- Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

- Положение Банка России № 595-П от 06.07.2017 г. «Положении о платежной системе Банка России».

Международные расчеты представляют собой следующий контур безналичных расчетов. Для эффективного функционирования международных расчетов должны быть созданы системы, позволяющие осуществлять такие расчеты быстро и безопасно. Основу таких систем составляют технологии по передаче финансовых сообщений. В мировой практике разработаны несколько таких систем: SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Tele-

communication), TARGET (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System), FEDWIRE (Federal Reserve Wire Network), CHIPS (Clearing House Interbank Payment System), СПФС (Система передачи финансовых сообщений Банка России) и т.п.

Наиболее популярной из перечисленных систем является SWIFT, так как в разработке ее участвовали крупнейшие европейские и американские финансовые учреждения, а форматы и правила передачи финансовой информации, разработанные в рамках данной системы, стали со временем общепринятыми по всему миру. В основу функционирования SWIFT были положены следующие принципы: электронный документооборот, минимизация операционных рисков за счет внедрения единых стандартов, организация международной сети, обеспечение рентабельности банковских операций при использовании системы для обмена финансовыми сообщениями; создание двух независимых распределительных центров и концентраторов финансовых сообщений в странах, где зарегистрированы финансовые учреждения-участники системы. Через SWIFT не осуществляются расчеты (для этого устанавливается прямая корреспондентская связь между участниками на основе открытия корреспондентских счетов ностро и лоро), а всего лишь осуществляется обмен финансовой информацией необходимой для осуществления данных расчетов.

Россия является участником SWIFT, а в 1995 году была создана Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ), сейчас Российская Национальная Ассоциация Участников Финансовых Коммуникаций (Росфинком), которая координирует деятельность российских пользователей SWIFT, осуществляет сотрудничество с советом директоров и администрацией SWIFT, проводит проверку соответствия российских пользователей критериям, выработанным SWIFT и т.д. [49]. Однако многие российские кредитные организации оказались отстранены от возможности использования SWIFT в связи с наложенными на Россию санкциями со стороны стран Запада. По этой причине при осуществлении международных расчетов с финансовыми учреждениями из дружественных стран российские кредитные организации все чаще используют СПФС, которая в том числе интегрируется с зарубежными подобными системами из дружественных стран.

Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) дает возможность осуществлять передачу финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам, в том числе иностранным финансовым организациям. При этом Банк России обеспечивает бесперебойность передачи финансовых сообщений через СПФС. Передача финансовых сообщений в рамках данной системы осуществляется как внутри страны, так и за ее пределами. СПФС позволяет осуществлять обмен финансовыми сообщениями, а расчеты осуществляются, как и в случае с SWIFT, через корреспондентские счета ностро и лоро [50].

5.2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ

Частью денежного оборота является налично-денежный оборот, который связан с кругооборотом наличных денежных средств. К наличным денежным средствам в России относят банкноты (банковские билеты) и монеты Центрального банка РФ, которые являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

Банк России несет ответственность за купюрный состав наличных денежных средств в обращении и обеспечивает бесперебойное проведение расчетов наличными денежными средствами на территории РФ.

Центральный банк РФ должен увязывать эмиссию наличных денежных средств с уровнем развития экономических отношений в стране, не допускать как чрезмерной эмиссии наличных денежных средств, так и недостаток денежных средств в обращении. Банк России обеспечивает денежный оборот наличными денежными средствами посредством их предоставления через оборотные кассы своих подразделений в операционные кассы кредитных организаций. В свою очередь, удовлетворение потребностей кредитных организаций в наличных денежных средствах, Банк России согласует с направлениями Единой государственной денежно-кредитной политики. Изъятие наличных денежных средств также происходит посредством их движения из операционных касс кредитных организаций в оборотные кассы подразделений Банка России.

Кредитные же организации за счет наличных денежных средств в своих операционных кассах осуществляют кассовые операции. Кассовые операции банков направлены на оказание услуг хозяйствующим субъектам и населению по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств, в том числе прием и выдачу наличных денежных средств через автоматические устройства самообслуживания. В лицензиях, выдаваемых Банком России кредитным организациям, кассовые операции указаны как банковская операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц. Таким образом, кассовые операции кредитных организаций, как правило, сопровождаются дополнительными услугами: подсчет, упаковка наличных денежных средств, инкассация денежной наличности, обмен ветхих и подлежащих в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России изъятию банкнот и монет и т.п. Кассовые операции кредитных организаций могут быть сопутствующими при осуществлении ими других банковских операций.

Регулируются кассовые операции кредитных организаций Положением Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

В соответствии с данным Положением к кассовым операциям кредитных организаций относятся [51]:

- прием наличных денег от клиентов (юридических лиц, в том числе других кредитных организаций, внутренних структурных подразделений других кредитных организаций; индивидуальных предпринимателей, физических лиц) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам);
- выдача наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);
- размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;
- обмен банкнот и монеты Банка России, имеющих повреждения, на годные к обращению банкноты и монету Банка России. Указанная кассовая операция является обязательной для кредитных организаций, их внутренних структурных подразделений, осуществляющих кассовые операции;
- обработка, включающая в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

Положением Банка России оговаривается с помощью каких автоматических устройств кредитные организации имеют право осуществлять кассовые операции. Это кассовые терминалы, автоматические сейфы; автоматические приемные устройства; банкоматы и другие автоматические устройства.

Кредитные организации обязаны сдавать ветхие банкноты и дефектную монету Банка России в его подразделения. Ветхими являются следующие платежеспособные банкноты Банка России [51]:

- загрязнение поверхности лицевой и(или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 6% и более;
- постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);
- посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;
- контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;
- разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;
- сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;
- нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;
- утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;
- утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и(или) ширине уменьшились на 5 мм и более;
- частично утраченный красочный слой в результате потертости и(или) обесцвечивания.

Кредитные организации должны обеспечить осуществление кассовых операций работниками в помещениях для совершения операций с ценностями, где, в том числе, хранятся наличные денежные средства (в виде пачек банкнот, мешков с монетой, кассет с пачками (корешками, банкнотами), сумок с наличными денежными средствами). Количество таких помещений и их расположение кредитные организации определяют самостоятельно. Помещения для совершения операций с ценностями должны обладать технической укрепленностью, которая обеспечивает защиту жизни сотрудников кредитной организации и сохранность наличных денежных средств. Кредитные организации имеют право хранить также наличные денежные средства в сейфе.

В качестве работника кредитной организации, ответственного за осуществление кассовых операций, назначается отдельный сотрудник – заведующий кассой. Также должен быть назначен контролирующий проведение кассовых операций работник. Данные должностные лица кредитной организации отвечают за хранение наличных денежных средств в ней.

Перевозку и инкассацию наличных денежных средств в кредитной организации осуществляют инкассаторские работники во главе с руководителем инкассации. При этом допускается перевозка наличных денежных средств одним или несколькими кассовыми работниками.

При осуществлении кассовых операций сотрудники кредитной организации должны формировать следующие документы: объявление на взнос наличными; приходный кассовый ордер; препроводительная ведомость; расходный кассовый ордер; приходно-расходный кассовый ордер; валютный кассовый ордер; ордер по передаче ценностей.

Прием наличных денежных средств кредитной организацией оформляется объявлением на взнос наличными (состоит из объявления, квитанции и ордера), приходным кассовым ордером, препроводительными ведомостями к сумкам (состоит из ведомости, накладной и квитанции). Выдача наличных денежных средств кредитной организацией оформляется денежными чеками, расходными кассовыми ордерами. Также прием и выдача наличных денежных средств может кредитной организацией оформляться приходно-расходным кассовым ордером, который состоит из приходной и расходной части.

Предварительно для сдачи или получения наличных денежных средств клиенты кредитных организаций могут подавать заявки, в том числе в электронном виде.

Выдача и прием наличных денежных средств кредитной организацией полными и неполными пачками банкнот, отдельными корешками, сформированными кредитной организацией, а также отдельными банкнотами Банка России из указанных упаковок кредитной организации, должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию

распознавания на всей площади банкноты не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России.

Кредитные организации имеют право совершать кассовые операции в операционное, послеоперационное время, а также в выходные и нерабочие праздничные дни [16].

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Для чего кредитные организации открывают корреспондентские счета в других банках и Банке России?
2. Дайте определение банковскому счету.
3. Какие формы безналичных расчетов вы знаете?
4. Что такое счет ЛОРО?
5. Чем аккредитив отличается от платежного поручения?
6. Какая форма безналичных расчетов позволяет списывать денежные средства по закону со счета плательщика без его согласия?
7. Как проявляются инновации в проведении банками безналичных расчетов?
8. Какие документы относятся к кассовым?
9. Могут ли банки переводить денежные средства клиентов без открытия им банковского счета?

ТЕСТ

1. *Списание средств без согласия плательщика осуществляется с использованием ...*

- a. платежного поручения;
- b. покрытого аккредитива;
- c. платежного требования;
- d. нелимитированного чека;
- e. инкассового поручения.

2. *Определите основные формы межхозяйственных безналичных расчетов в РФ:*

- a. вексель;
- b. инкассо;
- c. аккредитив;
- d. банковский перевод;
- e. чек;
- f. платежное поручение.

3. *Текущий банковский счет открывается для организаций, не занимающихся коммерческой деятельностью и не имеющих статус юридического лица?*

- a. верно;
- b. неверно.

4. *Банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента и на основании его инструкции получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера:*

- a. аккредитив;
- b. банковский перевод;
- c. инкассо.

5. *Условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк-эмитент может произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, подтверждающих передачу товара и товарных документов:*

- a. инкассо;
- b. банковский перевод;
- c. аккредитив.

6. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

6.1. ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ И ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ

Основным регулирующим валютные операции является федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле». Валютные операции связаны с оборотом валютных ценностей и трансграничным перемещением национальной валюты и внутренних ценных бумаг. Закон относит к валютным ценностям иностранную валюту и внешние ценные бумаги. В свою очередь, иностранной валютой являются «денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы иностранных государств)», а также «средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах» [52]. Под внешними ценными бумагами понимаются те, которые не относятся к внутренним ценным бумагам. К внутренним ценным бумагам относятся «эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; ... «иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации» [52].

Итак, валютными операциями являются операции как клиентов кредитной организации, так и ее собственные, связанные с оборотом валютных ценностей; трансграничные переводы национальной валюты РФ и внутренних ценных бумаг; операции, связанные с движением валютных ценностей, внутренних ценных бумаг и национальной валюты РФ от резидента РФ к нерезиденту и наоборот; операции, связанные с движением валютных ценностей, внутренних ценных бумаг и национальной валюты РФ от нерезидента к нерезиденту. Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в так называемых уполномоченных банках, речь о которых пойдет ниже.

Таким образом, валютными операциями являются не только операции с иностранной валютой, но также операции с рублями РФ при осуществлении трансграничных переводов и операции с рублями РФ между нерезидентами.

Банк России осуществляет валютный контроль (совместно с Федеральной налоговой службой, Федеральной таможенной службой и Федеральным казначейством) через агентов валютного контроля, которыми в том числе являются уполномоченные банки, обладающие лицензией, которая дает разрешение на совершение банковских операций с иностранной валютой. Уполномоченные банки осуществляют валютный контроль в рамках оказания банковских услуг своим клиентам. Контроль за валютными операциями кредитных организаций осуществляет непосредственно Банк России. Он же координирует взаимодействие уполномоченных банков с другими органами валютного контроля. В задачи уполномоченных банков входит передача информации, необходимой для проведения валютного контроля, органам, которые его осуществляют; проверка соблюдения клиентами норм валютного законодательства; проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям клиентов.

Уполномоченные банки имеют право в рамках проведения валютного контроля запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Валютные операции, когда объектом сделки являются иностранная валюта и внешние ценные бумаги, делятся на текущие и связанные с движением капитала. К текущим валютным операциям можно отнести движение иностранной валюты в связи с оплатой экспортно-импортных сделок между хозяйствующими субъектами без отсрочки, а также кредитование таких сделок и финансирование деятельности в иностранной валюте на срок не более 180 дней; перечисление из России и на ее территорию доходов по ценным бумагам, вкладам и иным финансовым инструментам; движение денежных средств из России и на ее территорию денежных средств, связанных с выплатой заработной платы, пенсий, алиментов и т.д. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся прямые и портфельные инвестиции в иностранной валюте; перечисление иностранной валюты в счет оплаты покупки зданий, сооружений и иного имущества; предоставление отсрочки по экспортно-импортным сделкам и кредитов на срок более 180 дней [29].

В учебнике «Банковское дело и банковские операции» коллектив его авторов перечисляет и приводит характеристику отдельных валютных банковских операций [16]: привлечение кредитной организацией средств в виде иностранной валюты; размещение привлеченных в виде иностранной валюты средств на условиях срочности, платности и возвратности; открытие и ведение банковских валютных счетов юридических и физических лиц; осуществление переводов иностранной валюты по распоряжению владельцев валютных счетов и переводы иностранной валюты без открытия банковского счета; инкассация иностранной валюты, векселей, платежных и расчетных документов, связанных с обращением иностранной валюты, и кассовое обслуживание физических и юридических лиц при выдаче и приеме от них иностран-

ной валюты; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; операции с внешними ценными бумагами.

Привлечение иностранной валюты кредитными организациями во вклады и на иные валютные счета происходит на основе тех же принципов, что и по привлечению денежных средств в рублевые вклады и на рублевые банковские счета. Кредитная организация осуществляет привлечение иностранной валюты с целью формирования части своей ресурсной базы в ней, что позволяет кредитной организации проводить на этой основе активные банковские операции в иностранной валюте.

Размещение средств в иностранной валюте происходит на основе тех же принципов, что и размещение рублевых средств.

Для совершения операций на территории РФ с иностранной валютой клиентам кредитных организаций открываются банковские счета в иностранной валюте. Имеют право открывать такие счета только уполномоченные банки. Нерезиденты РФ должны открывать банковские счета, в том числе и в рублях, только в уполномоченных банках. Имеются также особенности открытия банковских счетов в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ. Уполномоченные банки с целью идентификации поступлений иностранной валюты открывают им текущий валютный счет и транзитный валютный счет. На транзитный валютный счет зачисляются вся поступающая в пользу такого клиента иностранная валюта за исключением определенных случаев, когда иностранная валюта зачисляется на текущий валютный счет (например, если иностранная валюта поступает с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет этого резидента, открытый в этом уполномоченном банке и т.д.) [53]. Имеются и особенности проведения валютных операций через корреспондентские счета кредитных организаций: такие операции делятся на операции, связанные с обслуживанием клиентов, и свои собственные операции, связанные с межбанковскими сделками. Трансграничные переводы денежных средств, в том числе иностранной валюты, с использованием банковских счетов и без открытия банковского счета имеют ряд ограничений. Например, «граждане России и физические лица-резиденты из дружественных стран» могут «в течение месяца перевести на любые счета в зарубежных банках не более 1 млн долларов США или в эквиваленте в другой иностранной валюте. Сохраняются и лимиты на перечисления через системы денежных переводов – за месяц не более 10 тыс. долларов США или в эквиваленте в другой иностранной валют» [54].

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам осуществляется в рамках национальной платежной системы и в рамках взаимодействия платежных систем, работающих в рамках национальной

платежной системы РФ, с иностранными платежными системами и международными финансовыми организациями.

Кассовые операции уполномоченных банков осуществляются на основе тех же принципов и правил, что и кассовые операции в российских рублях.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах уполномоченными банками представляет собой конверсионные операции по обмену иностранной валюты на российские рубли или одной иностранной валюты на другую. Конверсионные операции банки совершают как по поручению клиентов, так и за свой счет, в том числе на организованном валютном рынке, где сделки осуществляются в безналичной форме. Операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме по объему значительно превышают операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Конверсионные операции совершаются на основе котировок валютных курсов, информация о которых должна быть размещена внутри помещения уполномоченного банка, на его официальном сайте, в системах онлайн-банкинга, если конверсионные операции можно совершать с их помощью. Валютные курсы могут быть представлены в следующих видах: курс покупки уполномоченным банком иностранной валюты, курс продажи уполномоченным банком иностранной валюты и средний курс (без разделения на курсы покупки и продажи иностранной валюты). Помимо комиссионного вознаграждения, которое уполномоченный банк может взимать за осуществление конверсионных операций с клиентом, банк может получать доход в виде разницы между курсом покупки и курсом продажи иностранной валюты. Такая разница именуется спредом, а получаемый доход – маржой по конверсионным операциям. Уполномоченные банки самостоятельно решают какую иностранную валюту они будут котировать. Курсы покупки и продажи уполномоченные банки устанавливают ориентируясь на официальные курсы, которые публикует Банк России. Банк России устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю ежедневно по 43 иностранным валютам, в том числе по доллару США, евро и китайскому юаню [55].

Операции с внешними ценными бумагами предполагают совершение операций по их покупке, продаже (как за счет кредитной организации, так и по поручению клиентов), зачисление доходов по таким ценным бумагам.

6.2. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ НА ВАЛЮТНЫХ РЫНКАХ

Валютные рынки обеспечивают взаимосвязь между отдельными экономическими системами, опосредуя движение товаров, оплату услуг, выполнение работ, движение финансовых ресурсов. И хотя в течение последних лет наблюдаются процессы деглобализации и фрагментации валютного рынка, тем не менее общемировой валютный рынок в той или иной мере функционирует. Он до сих пор является одним из источников привлечения капитала для осуществления инвестиций.

В научной среде выделяют несколько подходов к определению валютного рынка. Так функциональный подход предполагает, что валютный рынок – это совокупность валютных операций, а организационно-технический подход указывает на то, что валютные рынки являются взаимосвязанными коммуникационными системами, которые связывают между собой участников рынка. Институциональный подход к определению понятия валютный рынок определяет его как совокупность участников, осуществляющих «валютные операции», а экономический подход – как сферу экономических отношений, связанных с осуществлением валютных операций. Нормативно-правовой подход опирается на нормативно-правовую систему, которая регламентирует осуществление участниками рынка валютных операций [56].

Так как данное учебное пособие предназначено для экономистов, то за основу возьмем экономический и институциональный подходы, которые валютный рынок определяют как совокупность экономических отношений и их участников, которые связаны с куплей-продажей валютных ценностей с целью финансирования торговых сделок, инвестирования, оказания услуг, кредитования и т.п. Безусловно, другие подходы к определению термина «валютный рынок» тоже являются значимыми и определяющими суть этого понятия.

В зависимости от классификационного признака валютные рынки делятся на определенные виды [57].

По сфере распространения валютные рынки делятся на международный и внутренний валютные рынки. Международный валютный рынок до начала фрагментационных процессов был представлен тремя центрами: американский, европейский, японский. Таким образом, на международном валютном рынке валютные операции можно совершать круглосуточно, «перемещаясь» (торги ведутся с помощью информационно-коммуникационных технологий) из одного валютного центра в другой. Однако с началом фрагментации мирового валютного рынка наблюдается образование новых валютных центров, например, в рамках межгосударственного объединения БРИКС, который на данный момент еще уступает по масштабам обозначенным мировым центрам осуществления валютных операций. Также отмечается более тесная интеграция валютных внутренних рынков отдельных стран-торговых партнеров (например, интеграция, валютного рынка Индии и России, Китая и России). Основой формирования мировых и внутренних валютных рынков выступают валютные биржи. В частности, в России такой является Московская биржа, на которой функционирует валютный рынок. Международный валютный рынок, на котором осуществляются конверсионные валютные операции, получил название Forex (от англ. Foreign Exchange Operations).

В зависимости от валютных ограничений выделяют рынок без валютных ограничений и с валютными ограничениями. На текущий момент на российском валютном рынке имеются ограничения на осуществление валютных операций, связанных с осуществлением переводов иностранной валюты

физическими лицами со своих банковских счетов и переводов без открытия банковского счета, что было отмечено в разделе 6.1 учебного пособия. Соответственно, российский внутренний валютный рынок является рынком с валютными ограничениями.

В зависимости от того, каким образом формируется валютный курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам рынки делятся на рынки с плавающим режимом определения валютного курса и рынки с фиксированным режимом определения валютного курса. Ямайская валютная система, принятая в 1876 году, и которая де-факто функционирует до сих пор, предопределила переход большинства стран на определение валютных курсов своих национальных валют в плавающем режиме, т.е. на основе спроса и предложения на внутреннем валютном рынке. Фиксированный режим определяется непосредственно государством на основе административного установления значения валютного курса национальной денежной единицы. Также выделяют и смешанный режим определения валютного курса, когда устанавливаются фиксированные границы (верхняя и нижняя) валютного курса, в рамках которых торги национальной валютой идут на основе спроса и предложения на нее. В России такой режим существовал до 2014 года, а с 2014 года курс российского рубля по отношению к иностранным валютам определяется в плавающем режиме.

В зависимости от степени организованности валютного рынка выделяют биржевой и внебиржевой валютные рынки. На биржевом рынке торги осуществляются на основе четко установленных правил для всех участников рынка. Уже отмечалось, что в России на базе Московской биржи осуществляются организованные торги иностранной валютой. Внебиржевой валютный рынок представлен, как правило, валютными операциями на межбанковском рынке. Банки являются одними из основных участников валютных рынков как биржевых, так и внебиржевых, и интересантов в накоплении и размещении валютных ресурсов.

Валютный курс в зависимости от аспектов его расчета также делится на паритетный и фактический курс. Фактический курс представляет собой курс, формируемый на определенную дату в соответствии с применяемым валютным режимом. Паритетный же валютный курс основывается на сравнении покупательной способности различных национальных валют, т.е. сравнивается возможность приобретения одних и тех же товаров и услуг за разные национальные валюты. Фактический курс в свою очередь может быть номинальным и реальным. Номинальный курс – это текущий фактический курс национальной валюты к иностранным валютам, а реальный с учетом инфляционных процессов, протекающих в национальной экономической системе.

Операции на валютном рынке осуществляются и валютный курс устанавливается на основе валютных котировок. Котировки бывают прямыми и обратными. Прямая котировка предполагает выражение курса единицы

иностранной валюты в национальной. Выражение «за 1 доллар США дают 91,64 российских рубля» является примером прямой котировки. Обратная котировка предполагает выражение курса единицы национальной валюты в иностранной. Выражение «за 1 российский рубль дают 0,010912 долларов США» является примером обратной котировки. В приведенном примере и прямая котировка, и обратная котировка выражают один и тот же курс российского рубля по отношению к доллару США. В России наиболее распространена прямая котировка. Обозначается прямая котировка как валютная пара: USD/RUB, EUR/RUB, CNY/RUB и т.п. Валюта в левой части валютной пары называется базой котировки, а в правой – валютой котировки. Таким образом в валютной паре CNY/RUB базой котировки является китайский юань, а валютой котировки – российский рубль. Иногда курс одной валюты к другой может выражаться через курс к третьей валюте. Такие валютные курсы получили название кросс-курсов.

Валютные операции и валютные сделки, проводимые на валютных рынках, могут иметь разные даты заключения сделки и даты их исполнения. Дата исполнения валютной сделки именуется датой валютирования. Валютные курсы в зависимости от сроков исполнения валютных сделок, т.е. в зависимости от даты валютирования, подразделяются на кассовые курсы и срочные курсы (дата валютирования определяется в сроки, превышающие срок в два рабочих дня от даты заключения сделки).

Спотовые курсы, в свою очередь, бывают курсами «на сегодня» (TOD, today), «на завтра» (TOM, tomorrow) и курсом «спот» (spot, SPT), когда соответственно дата заключения и дата валютирования совпадают, дата валютирования назначается на следующий рабочий день после даты заключения сделки и дата валютирования не может быть позже чем на два дня от даты заключения сделки. Как правило, конверсионные операции банков со своими клиентами-физическими лицами осуществляются по спотовым курсам «на сегодня», однако на биржевом рынке и межбанковском валютных рынках курс может формироваться на условиях «на завтра», «спот» и на базе срочных курсов.

Валютные операции на основе срочных курсов бывают следующих видов форварды (forwards), фьючерсы (futures), опционы (options) и свопы (swaps). Валютные форвардные и фьючерсные сделки отличаются между собой тем, что фьючерсные сделки стандартизированы и сделки, как правило, совершаются на одинаковых условиях для всех участников рынка. Форвардные сделки бывают типа аутрайт (outright). Сделка аутрайт представляет собой проведение единичной конверсионной операции, где дата валютирования отличается от даты заключения. Даты валютирования по форвардным сделкам, как правило, отличаются стандартными сроками (форварды с прямой датой валютирования, straight dates), но могут заключаться и в сроки, отличные от стандартных (форварды с «ломанной» датой валютирования, broken dates). По опционной сделке покупатель опциона получает право либо

купить валюту, либо продать ее в определенную дату валютирования по заранее оговоренному валютному курсу. В учебном пособии «Международный валютный рынок и валютный дилинг» авторы указывают, что своп представляет собой «комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Применительно к свопу дата исполнения более близкой сделки называется датой валютирования, а дата исполнения более удаленной по сроку обратной сделки – датой окончания свопа (maturity). Если ближняя конверсионная сделка является покупкой валюты (обычно базовой), а более удаленная – продажей валюты, такой своп называется «купил/продал» – buy and sell swap (buy/sell, или $b + s$). Если же вначале осуществляется сделка по продаже валюты, а обратная ей сделка является покупкой валюты, этот своп будет называться «продал/купил» – sell and buy swap (sell/buy, или $s + b$)» [57].

Кредитные организации, совершая валютные операции на основе спотовых и срочных валютных курсов (валютный дилинг), формируют так называемую валютную позицию. Валютная позиция – это соотношение обязательств и требований кредитной организации, выраженная в разных валютах и сформированная на основе проводимых валютных сделок. Управление валютной позицией позволяет кредитным организациям формировать валютные ресурсы для осуществления своей деятельности.

Валютная позиция может быть открытой и закрытой. Открытая валютная позиция означает, что у кредитной организации не совпадают обязательства и требования по определенной валюте, а закрытая – наоборот означает, что требования и обязательства по определенной валюте совпадают. В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» регулятором установлены лимиты по открытой валютной позиции кредитных организацией с целью снижения валютного риска, который сопровождает валютные операции [58].

Также выделяют длинную и короткую открытую валютную позицию. Длинная позиция означает, что у кредитной организации требования в конкретной валюте по объему превышают обязательства в ней. Короткая позиция означает превышение по объему обязательств в конкретной валюте над требованиями в ней.

6.3. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Банки имеют право осуществлять операции не только с денежными средствами, но и с драгоценными металлами, которые обращаются на рынке драгоценных металлов, а именно операции с золотом, серебром, платиной и палладием. Для этого в банковской лицензии должно быть дано разрешение на совершение обладателем лицензии операций с драгоценными металлами.

Операции кредитных организаций с драгоценными металлами позволяют им получать дополнительные доходы от проведения таких операций, формировать ресурсную базу, предлагать клиентам альтернативу денежным банковским продуктам и т.п.

В соответствии с федеральным законом от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» к драгоценным металлам относятся «драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и других изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления» [59].

Драгоценные металлы являются редко встречающимися в природе химическими элементами, которые обладают отличительным признаком: не подвержены коррозии и окислению. Данные металлы также обладают определенной ювелирной ценностью, что также влияет на их стоимость [16].

Клиентам банков драгоценные металлы, в первую очередь, интересны как инвестиционный инструмент, позволяющий получать инвестиционный доход, в том числе в долгосрочной перспективе.

Драгоценные металлы, прежде чем попасть на рынок, проходят процедуру аффинажа, которая представляет собой очистку драгоценных металлов от примесей и сопутствующих химических элементов с доведением содержания драгоценного металла до определенных норм.

В соответствии с Указанием Банка России от 28.05.2003 № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы» Банк России «каждый рабочий день в 15.00 часов по московскому времени устанавливает учетные цены на аффинированные драгоценные металлы исходя из действующих на момент расчета значений цен на золото, серебро, платину и палладий, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла «спот» в ходе стандартных процедур установления цен рынка, и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен» [60; 61].

На основе лицензии банки имеют право на привлечение средств в виде драгоценных металлов во вклады, открытие и ведение банковских счетов в драгоценных металлах и осуществление переводов по банковским счетам в драгоценных металлах по поручению клиентов, размещение средств, привлеченных в виде драгоценных металлов. Открываемые банковские счета в драгоценных металлах получили название обезличенных металлических счетов (ОМС). Их можно пополнять, снимать средства с них. Учет обязательств банка перед клиентами по ним ведется в драгоценных металлах с пересчетом в денежные средства по учетной цене аффинированных металлов, устанавливаемой Банком России.

Вклады в драгоценных металлах также, как и денежные вклады, бывают до востребования и срочные. Также, как по денежным вкладам, по ним могут начисляться проценты, однако начисление происходит в граммах драгоценного металла, в котором был открыт вклад. Дополнительно к процентному доходу владелец такого вклада может получить доход от увеличения стоимости драгоценного металла на рынке драгоценных металлов или наоборот получить убыток от снижения его стоимости. В то же время банковские вклады в драгоценных металлах не подлежат обязательному страхованию в системе страхования банковских вкладов, что увеличивает по таким вкладам вероятность потери всех средств при неисполнении банком своих обязательств.

Договором между банком и клиентом может быть предусмотрена возможность получения средств со вклада не в виде его эквивалентной денежной стоимости, а в виде слитков соответствующего драгоценного металла с определенными характеристиками. Слитки драгоценных металлов представляют собой стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества (например, стандарты Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (ЛБМА) и Лондонского рынка платины и палладия (ЛППМ)) [16].

Обезличенные металлические счета следует отличать от аллокированных металлических счетов, применяемых для приема на ответственное хранение драгоценных металлов от клиентов. Драгоценные металлы на аллокированных металлических счетах не считаются привлеченными средствами банков и их нельзя банкам размещать, т.е. совершать на их основе активные операции.

Кредитные организации могут получить генеральную лицензию на экспорт аффинированного золота и серебра в виде слитков. Такие лицензии выдает Министерство промышленности и торговли РФ кредитным организациям, которые имеют лицензии Банка России на совершение операций с драгоценными металлами.

Помимо операций с драгоценными металлами в слитках кредитные организации имеют право совершать операции с памятные и инвестиционными монетами, содержащими драгоценные металлы. Памятные монеты предназначены для коллекционирования, а инвестиционные монеты могут использоваться клиентами в качестве объекта инвестирования.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Назовите виды валютных операций банков.
2. Приведите примеры валютных операций.
3. Опишите особенности открытия и ведения валютных счетов клиентов банка.

4. Что такое валютный рынок?
5. Что такое валютный своп?
6. Для чего используется SWIFT?
7. Что такое дата валютирования?
8. Чем отличаются между собой валютный курс TOD (today) и курс TOM (tomorrow)?
9. Какой может быть валютная позиция кредитной организации?
10. Для каких целей выпускаются монеты Банка России из драгоценных металлов?

ТЕСТ

1. *К валютным ценностям относят:*
 - a. иностранную валюту и внутренние ценные бумаги;
 - b. национальную валюту и внешние ценные бумаги;
 - c. иностранную валюту и внешние ценные бумаги;
 - d. национальную валюту и внутренние ценные бумаги.

2. *Основой деления валютных операций на сделки спот и форвард является:*
 - a. дата заключения сделки;
 - b. дата валютирования;
 - c. дата погашения депозита;
 - d. дата окончания депозита.

3. *Режим торгов валютами с поставкой «завтра» обозначается:*
 - a. TODTOM;
 - b. SPT;
 - c. TOM;
 - d. TOD.

4. *К валютным операциям законодательство относит:*
 - a. операции с национальной валютой при переводе такой валюты на счета резидента РФ, открытые в иностранном банке;
 - b. операции с внешними ценными бумагами;
 - c. операции с внутренними ценными бумагами при совершении трансграничных сделок;
 - d. операции с иностранной валютой.

5. *В валютной паре EUR/USD котируемой валютой является:*
 - a. доллар США;
 - b. евро;
 - c. российский рубль.

6. Лицензируются следующие операции российских банков с драгоценными металлами:

- a. получение займов в драгоценных металлах;
- b. привлечение драгоценных металлов во вклады физических лиц;
- c. прием драгоценных металлов в качестве обеспечения кредитов;
- d. предоставление кредитов в драгоценных металлах.

7. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

7.1. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Коммерческие банки активно занимаются операциями с ценными бумагами, поскольку это позволяет не только создать дополнительные рычаги управления ликвидностью и расширить доходную базу, но и облегчает адаптацию к изменениям рыночной конъюнктуры, что, в конечном итоге, обуславливает общее повышение устойчивости банковских систем.

Сегодня коммерческие банки выступают в качестве крупнейших операторов финансового рынка. На них приходится значительная доля портфелей ценных бумаг, сосредоточенных у институциональных инвесторов. Отметим, что «модель банковской системы, принятая в России в период проведения рыночных реформ, допускает разнообразные формы участия банков в операциях на рынке ценных бумаг. Особенность деятельности российских банков на рынке ценных бумаг заключается в том, что они осуществляют операции на этом рынке по общим правилам, действующим для всех участников рынка ценных бумаг, но при этом должны соблюдать еще и дополнительные правила, установленные Банком России» [29].

В зависимости от роли, которую выполняют банки при проведении отдельных операций, выделяют четыре вида деятельности банков на рынке ценных бумаг (рис. 7.1).

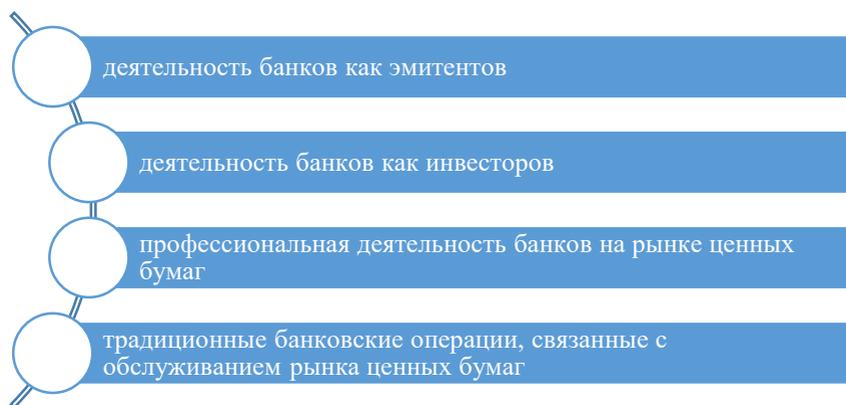


Рис. 7.1. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг

Каждый из указанных видов деятельности включает в себя широкий спектр различных операций, опосредующих как движение самих ценных бумаг, так и реализацию прав, вытекающих из этих ценных бумаг.

Так, если речь идет о деятельности банков как эмитентов, то такая деятельность направлена на реализацию операций по эмиссии (выпуску) собственных ценных бумаг и их первичному размещению, а также операций по обеспечению реализации прав инвесторов, удостоверенных ценными бумагами, эмитированными банками. В частности, речь идет о выплате процентов и дивидендов, погашении долговых ценных бумаг при наступлении срока, создании условий для участия владельцев акций в управлении банком, включая проведение общих собраний акционеров, а также предоставлении информации о деятельности банка-эмитента [29].

Коммерческие банки, действуя как инвесторы, могут проводить операции, связанные с куплей-продажей ценных бумаг, привлечением кредитных ресурсов под залог имеющихся ценных бумаг, с реализацией банком инвестором прав, удостоверенных приобретенными ценными бумагами.

Операции по вложению средств в ценные бумаги от своего имени и по собственной инициативе с целью получения прямых и косвенных доходов обычно называют **инвестиционной деятельностью банка на рынке ценных бумаг**.

Прямые доходы от вложений в ценные бумаги банк получает в форме дивидендов, процентов или прибыли от перепродажи. Косвенные доходы образуются за счет расширения доли рынка, контролируемой банком через дочерние и зависимые общества, и усиления их влияния на клиентов путем участия в корпоративном управлении на основе владения пакетом акций.

Важнейшей составляющей инвестиционной деятельности банка является формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг, который представляет собой набор ценных бумаг, обеспечивающий удовлетворительные для банка-инвестора характеристики доходности, риска и ликвидности, управляемый как единое целое. Управление портфелем ценных бумаг осуществляется в рамках комплексного процесса управления активами и пассивами банка и преследует общую для банка цель – получение прибыли.

Портфель ценных бумаг выполняет три взаимосвязанные функции:

- прирост стоимости;
- создание резерва ликвидности;
- обеспечение банку возможности участвовать в управлении предприятиями и организациями, в которых он имеет коммерческий интерес.

В российской банковской практике в зависимости от инвестиционных инструментов, используемых для формирования собственного портфеля для целей учета и отражения в балансе, различают:

- вложения в долговые обязательства;
- вложения в акции.

В свою очередь, для справедливой оценки вложений банка в ценные бумаги, согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в банковском балансе каждый из названных инструментов относится в одну из следующих групп:

- приобретенные для перепродажи;
- удерживаемые до погашения;
- имеются в наличии для перепродажи.

К первой группе должны относиться котируемые на рынке ценные бумаги, которые банк легко может продать по известной рыночной цене.

Ко второй группе относятся ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки, которые с большой вероятностью будут находиться в портфеле банка до их погашения эмитентом.

К третьей группе относятся бумаги, которые нельзя однозначно отнести к бумагам, предназначенным для перепродажи, но которые вместе с тем могут быть проданы банком до их погашения инвестором.

В настоящее время банковский портфель долговых обязательств формируется в основном за счет государственных облигаций, субфедеральных и муниципальных облигаций и облигаций корпораций. Для каждого из этих видов ценных бумаг характерны свои особенности и риски.

В зависимости от цели приобретения ценных бумаг портфели банков подразделяются на торговые и инвестиционные.

В торговый портфель включаются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

Инвестиционный портфель – ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность их роста в длительной или неопределенной перспективе. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель [16].

На практике соотношение инвестиционной и торговой частей портфеля составляет соответственно 70 и 30%. Инвестиционная составляющая портфеля обеспечивает основную часть его доходности, а торговая – ликвидность.

Банки самостоятельно определяют порядок формирования торгового и инвестиционного портфелей и указывают его в документах по учетной политике. При изменении целей приобретения ценных бумаг кредитные организации переводят их из инвестиционного портфеля в торговый и наоборот.

При управлении портфелями ценных бумаг и финансовом планировании следует учитывать, что ценные бумаги инвестиционного портфеля отражаются в бухгалтерии только по цене приобретения (при переводе из торгового портфеля – по балансовой стоимости).

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене. Ценные бумаги, приобретенные по догово-

рам с обратной продажей и по договорам займа, зачисленные в торговый портфель, учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

Особое место в ряду активных операций занимают операции РЕПО. Они представляют собой совмещение кассовой и срочной сделки с ценными бумагами. Это операция по купле-продаже ценных бумаг, предполагающая совершение позднее обратной сделки.

Операция РЕПО состоит из двух частей:

– первая часть – это сделка купли-продажи определенного объема ценных бумаг определенного вида, заключенная между определенными участниками на условиях исполнения ее в день заключения сделки;

– вторая часть – это сделка купли-продажи того же объема ценных бумаг того же вида, заключенная между теми же участниками на условиях исполнения ее в день, отличный от дня заключения сделки. При этом продавец ценных бумаг по первой части сделки выступает в качестве покупателя по второй части.

Исходя из сущности операций РЕПО, есть основание считать их близкими к кредитным операциям, так как продавец ценных бумаг по первой части сделки имеет возможность привлечь денежные средства, что может быть использовано и в качестве инструмента поддержания ликвидности банка, а покупатель может эффективно разместить денежные средства. Но если считать эту операцию кредитной, то необходимо отметить и наличие рисков, близких к кредитным, которые непосредственно влияют на стоимость покупки ценных бумаг по первой части сделки. Стоимость зависит прежде всего от качества ценных бумаг и от срока сделки. Если в основе сделки лежат ценные бумаги высокого качества, на которые существует значительный спрос на рынке, то разрыв между их реальной стоимостью и ценой покупки может быть незначительным. Если же бумаги не обладают вышеназванными свойствами, то для минимизации вероятности потери денежных средств при отказе контрагента выполнить свои обязательства и выкупить ценные бумаги по второй части сделки, цена покупки по первой части сделки может быть значительно ниже, чем их реальная стоимость.

Операции РЕПО могут быть заключены как с фиксированным сроком, так и на условиях до востребования. В первом случае дата совершения обратной сделки определена в договоре. Во втором случае стороны ежедневно договариваются об условиях совершения обратной операции, и день, в который данное соглашение не будет достигнуто, считается днем окончания сделки.

Операции РЕПО могут быть организованы между банками, и в этом случае они представляют собой обычные коммерческие сделки. Операции РЕПО, которые проводятся между коммерческим и центральным банком, можно рассматривать как один из механизмов проведения денежно-кредитной политики.

7.2. ВЫПУСК ДЕПОЗИТНЫХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ

Депозитный и сберегательный сертификаты – ценные бумаги, право выпускать которые предоставлено только коммерческим банкам [29].

В соответствии со ст. 844 ГК «сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат» [38].

Сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую денежное обязательство. Предметом исполнения по нему могут быть исключительно денежные средства.

Рассмотрим основные характеристики депозитного (сберегательного) сертификата:

В целом сертификат удостоверяет:

- 1) сумму вклада, внесенного в банк;
- 2) права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка;

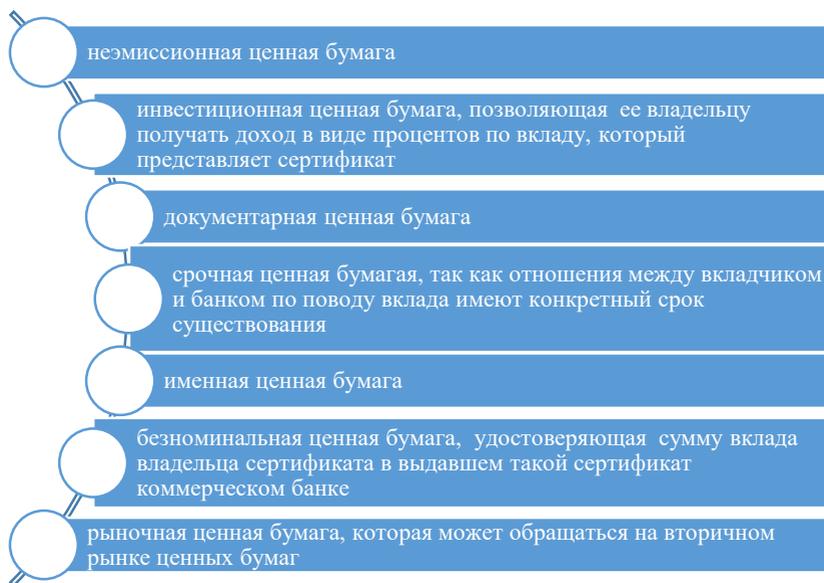


Рис. 7.2. Основные характеристики депозитного (сберегательного) сертификата

3) права вкладчика в любое время потребовать досрочного погашения сертификата.

Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»;
- номер и серия сертификата;
- дата внесения вклада или депозита;
- размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты;
- дата востребования суммы по сертификату;
- ставка процента за пользование депозитом или вкладом;
- сумма причитающихся процентов (прописью и цифрами);
- ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;
- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России;
- наименование и местонахождение вкладчика-юридического лица и Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика-физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.

Все указанные реквизиты признаются обязательными, т.е. отсутствие в тексте бланка сертификата любого из них делает этот сертификат недействительным. Предусматривается возможность включения в текст сертификата и дополнительных реквизитов. Обязательным условием является регистрация условий выпуска сертификатов в Банке России.

Сберегательные сертификаты обладают рядом особенностей: они выпускаются только для физических лиц; срок сберегательного сертификата не может превышать трех лет; в процессе обращения сберегательных сертификатов их держателями могут быть также только физические лица.

Депозитный сертификат выпускается для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации или другого государства, в котором используется рубль в качестве официальной денежной единицы; депозитный сертификат не может выступать в качестве средства платежей и расчетов за проданные товары и оказанные услуги [16].

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Нужна ли банку лицензия для осуществления инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг?

2. Могут ли банки быть профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

3. Чем отличаются ценные бумаги, удерживаемые до погашения, от ценных бумаг, приобретенных для перепродажи, в портфеле кредитных организаций?

4. Для каких целей банки осуществляют инвестиционную деятельность?

5. Могут ли ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, улучшить ликвидность его баланса?

6. На практике какая часть портфеля ценных бумаг банка больше: торговая или инвестиционная?

7. По какой цене учитываются на балансе кредитной организации ценные бумаги инвестиционного портфеля?

8. Что такое операция РЕПО?

9. В чем смысл проведения банками операций РЕПО?

10. Чем отличаются между собой депозитный и сберегательный сертификат?

11. Аналогом какого банковского продукта являются депозитный и сберегательный сертификаты?

12. Может ли сберегательный сертификат быть досрочно погашенным?

ТЕСТ

1. *Депозитные и сберегательные сертификаты можно использовать для залога в кредитных или иных организациях:*

- a. неверно;
- b. верно.

2. *Выпуск собственных долговых ценных бумаг банка – это:*

- a. активная операция;
- b. пассивная операция.

3. *Какие виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдает Банк России?*

- a. лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- b. лицензия на осуществление депозитарной деятельности;
- c. лицензия на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию;
- d. лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

4. Какой счет в кредитной организации открывает форекс-дилер для учета денежных средств, поступивших ему в качестве обеспечения от физических лиц?

- a. номинальный счет;
- b. лицевой счет;
- c. специальный брокерский счет;
- d. счет депо.

5. Депозитный (сберегательный) сертификат является ценной бумагой:

- a. ордерной и документарной;
- b. предъявительской и бездокументарной;
- c. именной и документарной.

8. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

8.1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Система управления представляет собой совокупность субъекта управления – управленческого аппарата и объекта управления [29].

Субъект управления – активная часть системы управления, вырабатывает и инициирует управляющие воздействия в виде сигналов, команд (прямая связь), которые поступают к объекту управления, представляющему собой пассивную исполнительскую часть системы. Субъектами управления в банке являются сотрудники и руководители разных уровней. Субъект имеет параметры, определяемые квалификацией, служебными инструкциями, диапазоном действий, а также правами и ограничениями. Действуя в пределах этих параметров, субъект формулирует цели, разрабатывает планы, вырабатывает требования к принимаемым решениям и контролирует поведение объекта. Лица, которым доверена подготовка, выработка управляющего воздействия, должны иметь как можно более полную, своевременную и ретроспективную информацию об объекте, его состоянии, характеристиках, тенденциях к изменению.

Объекты управления – воспринимаемая управляющие воздействия, приводят свое состояние и образ действия в соответствии с полученной установкой, переданной им в виде управляющего воздействия. Объект под действием управления субъекта принимает различные состояния. Его поведение должно соответствовать определенным показателям, заданным управляющими воздействиями. О реакции объекта на управляющий сигнал субъект узнает через канал обратной связи, получая по этому каналу информацию об ответных действиях, о поведении объекта. В зависимости от полученной по каналу обратной связи информации и изменения условий, целей и задач управления субъект управления вырабатывает и передает объекту новые управляющие воздействия. Объектом управления являются финансовые потоки. Поскольку объект является дорогостоящим и его поведение влияет не только на работу банка, его клиентов, но и на экономику народного хозяйства, существует многоступенчатая система управления, препятствующая выходу объекта в неустойчивое состояние.

Внешняя среда – множество существующих вне системы элементов любой природы, оказывающих влияние на систему или находящихся под ее воздействием в условиях рассматриваемой задачи.

Управление представляет собой воздействия, направленные на поддержание или улучшение функционирования управляемого объекта в соответствии с имеющейся программой или целью управления.

Кредитная организация для выполнения своих функций должна быть упорядочена, т.е. иметь такое построение, которое позволит в соответствии со стратегическими целями деятельности банка эффективно координировать использование финансовых, трудовых, материальных и информационных ресурсов.

Цель управления коммерческим банком заключается в формировании эффективной системы управления процессом создания и реализации банковских продуктов, направленной на достижение целей деятельности кредитной организации, а именно на максимизацию прибыли, обеспечение конкурентоспособности кредитной организации и ее продуктов, содействие развитию экономики через удовлетворение потребностей клиентов, обеспечение сохранности привлеченных средств физических лиц.

Задача управления коммерческим банком сводится к повышению эффективности управления функциональными областями банковской деятельности посредством создания алгоритмов управления ими, т.е. объектами управления кредитной организации.

Кредитные организации самостоятельно выбирают организационную структуру в зависимости от следующих факторов:

- законодательство;
- размер банка и масштабы его деятельности;
- юридический статус (реализация отношений собственности);
- специализация или универсализация деятельности.

В международной банковской практике наиболее распространены три вида организационных структур:

- линейная (централизованная);
- многолинейная (штабная);
- линейно-штабная (дивизиональная).

Они базируются на двух основных принципах:

- убординация – инстанции органов управления, принимающих решения;
- функциональная направленность деятельности – разделение управленческих и исполнительских функций на всех уровнях.

Типовая организационная структура коммерческих банков России формируется по следующим функциональным критериям [28]:

по видам операций:

- депозитные;
- кредитные;
- расчетно-кассовые;
- вексельные;
- фондовые (с ценными бумагами);
- межбанковские;
- с иностранной валютой;
- комиссионные (посреднические) и др.



по ориентации на группы клиентов:

- управление по работе с корпоративными клиентами и другими юридическими лицами;

- управление по работе с физическими лицами.

по цели управления:

- фронт-офис – подразделения, осуществляющие сделки;
- бэк-офис – подразделения, оформляющие сделки;
- казначейство – подразделение, управляющее активами и пассивами.

Банки, как правило, построены по *функциональному признаку*. Это означает, что организационная структура кредитного учреждения обычно привязана к той конкретной деятельности, которой он занимается.

Типовая структура управления коммерческим банком включает четыре укрупненных блока: *высших органов руководства, общих вопросов управления, коммерческих (доходоприносящих) подразделений и обеспечивающих отделов*. Конечно, деление на перечисленные блоки до некоторой степени условно. Однако оно позволяет выделить основные направления деятельности аппарата любого банка.

Высшим органом управления банком, созданным в форме хозяйственно-общества, является *общее собрание акционеров* или участников. В акционерном банке, где более 100 владельцев имеют голосующие акции, создается *счетная комиссия*, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием по предложению совета директоров. Счетная комиссия определяет кворум, разъясняет вопросы реализации акционерами права голоса на общем собрании и порядок голосования, подводит итоги голосования и др.

В блок высших органов руководства также входят совет директоров (наблюдательный совет) и правление банка, ревизионная комиссия, кредитный комитет и другие комитеты, объединяющие наиболее квалифицированную часть банковского персонала и решающие наиболее важные вопросы функционирования банка [16].

Совет директоров (наблюдательный совет) должен создаваться только в акционерном банке. Однако Уставом общества с ограниченной ответственностью также может быть предусмотрено его создание. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка. Этот орган рассматривает наиболее важные стратегические вопросы развития банка, приоритетные направления деятельности, утверждает создание филиалов и представительств, заключение крупных сделок, выдачу крупных кредитов и т.д. Кроме того, совет директоров одобряет годовой отчет банка, повестку дня общего собрания, организует собрания акционеров и пайщиков, дает рекомендации по размеру дивидендов и использованию резервного фонда. В совет обычно входят 12 человек, которые представляют интересы учредителей банка. Заседания совета банка проводятся, как правило, один раз в месяц. Возглавляет совет директоров *председатель*, который организует его работу.

Правление банка осуществляет общее руководство текущей деятельностью. В состав правления входят высшие руководители банка: председатель, его заместители, руководители важнейших подразделений банка. Заседания

правления обычно проводятся один раз в неделю. Этот орган занимается практической реализацией решений, принятых советом директоров банка, определяет направления текущей деятельности банка. Действующим законодательством установлены особые требования к членам исполнительных органов банка.

Руководитель коммерческого банка, его заместители, члены правления (дирекции), главный бухгалтер, руководители филиалов не имеют права занимать должности в других учреждениях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью (соблюдение сметы расходов банка в целом и его отдельных подразделений и др.). Она проводит проверки по итогам работы за год и другие периоды как по решению общего собрания или совета директоров, так и по своей инициативе. Также ревизионная комиссия подтверждает достоверность информации, содержащейся в годовом отчете банка. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров (участников). Причем членами ревизионной комиссии могут быть только лица, не являющиеся участниками банка.

Общее собрание акционеров (участников) утверждает также *аудитора банка* и размер оплаты его услуг. Уставом банка может быть предусмотрено выполнение функций ревизионной комиссии аудитором. Аудитор не должен быть связан имущественными интересами с банком, членами совета директоров и с лицами, работающими в исполнительных органах кредитной организации.

Кредитный комитет определяет общие направления кредитной политики банка, рассматривает и утверждает основные нормативно-методические документы по ведению и учету кредитных операций, принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении финансовой помощи филиалам банка, устанавливает уровень процентных ставок по кредитным операциям и т.д. Кредитный комитет является коллегиальным органом, в состав которого обычно входят руководители основных подразделений банка. Заседания данного комитета проводятся по мере необходимости, как правило, не реже одного раза в неделю.

В блок общих вопросов входят планово-экономическое и юридическое управления, бухгалтерия, управления кадров, безопасности, внутреннего контроля и аудита, а также автоматизации. Перечисленные подразделения решают вопросы, присутствующие в деятельности любой коммерческой организации, с учетом банковской специфики.

К важнейшим функциям *планово-экономического управления* следует отнести обеспечение целенаправленного развития банка путем разработки краткосрочных и долгосрочных планов, анализ эффективности текущей деятельности (доходы, расходы, прибыль, достаточность капитала, ликвид-

ность), подготовку установленной отчетности и методическое обеспечение работы банка.

Юридическое управление осуществляет правовое обеспечение деятельности банка. В условиях рыночных отношений это очень важное направление работы. Оно предусматривает участие в подготовке всех договоров, заключаемых банком, и прежде всего кредитных, а также защиту его интересов в случае рассмотрения различных исков в арбитражах и судах.

Бухгалтерия отвечает за правильное отражение финансовых и хозяйственных операций в установленных формах бухгалтерской отчетности. Она готовит отчетную информацию (бухгалтерский баланс и т.д.), которая используется сторонними организациями и лицами для финансового анализа результатов деятельности банка.

Управление кадров обеспечивает набор сотрудников, повышение их квалификации, продвижение по службе и увольнение персонала. Грамотный подбор специалистов имеет для любого кредитного учреждения особое значение, так как его сотрудники в силу своих должностных обязанностей оперируют значительными денежными средствами. Ошибки и некорректные решения при проведении операций с этими средствами могут существенно ухудшить финансовое положение банка.

Управление безопасности осуществляет охрану помещений кредитного учреждения, проводит углубленную проверку сотрудников и клиентов на предмет обеспечения экономической безопасности, занимается разнообразными вопросами, связанными с возвратом «проблемных» (просроченных) кредитов. Во многих банках, имеющих службу инкассации, организация этого важного и специфического направления работы закреплена за управлением безопасности. Рассматриваемое управление формируется из числа бывших сотрудников правоохранительных органов, профессиональный опыт которых бывает особенно полезным при проведении мероприятий по возврату «проблемных» кредитов.

Управление внутреннего контроля и аудита создается в кредитных учреждениях в соответствии с нормативными документами Банка России, которые, в частности, предусматривают необходимость внутренней аудиторской проверки деятельности каждого филиала коммерческого банка не реже одного раза в два года. Второе направление работы данного управления связано с осуществлением постоянного мониторинга рисков банковской деятельности, т.е. устранением возможных ошибок и злоупотреблений со стороны сотрудников, которые могут привести к финансовым потерям банка. Это направление тесно переплетается с функциями управления безопасности.

Управление автоматизации разрабатывает и обслуживает информационную систему банка. В условиях быстрого развития компьютерной техники автоматизация информационных технологий становится абсолютно необходимой предпосылкой эффективного функционирования современного кредитного учреждения. Речь идет о создании на базе сети персональных ком-

пьютеров единой информационной системы банка, обеспечивающей автоматизированную обработку банковской документации о движении денежных средств, а также подготовку аналитической информации для принятия обоснованных управленческих решений.

В блок коммерческих подразделений банка входят структуры, которые в ходе своей деятельности обеспечивают поступление доходов, т.е. зарабатывают средства, необходимые для нормального функционирования кредитного учреждения. В этом заключается принципиальное отличие коммерческих подразделений от блока общих вопросов. Управления, входящие в общий блок (например, плановое, юридическое, автоматизации), выполняют очень важные функции, без которых немислима эффективная работа любого банка. Однако эта деятельность не приносит доходов, ее главная цель – создание благоприятных условий для получения максимальных доходов коммерческими подразделениями.

К числу коммерческих относятся подразделения, занимающиеся активными операциями (вложением средств) и обслуживанием клиентов: кредитное и операционное управления, управления ценных бумаг и валютных операций, а также казначейство.

Кредитное управление является одним из ключевых подразделений коммерческого банка, приносящим основную часть доходов. К основным функциям данного управления относятся формирование кредитного портфеля (экспертиза заявок, анализ финансового состояния потенциальных заемщиков, подготовка документов к заседаниям кредитного комитета), кредитование клиентов (оформление кредитных договоров, подготовка распоряжений операционному управлению по выдаче ссуд, контроль за своевременным погашением кредитов), контроль за обеспеченностью ссуд (оформление договоров залога, контроль за состоянием залога), анализ эффективности кредитных операций и их нормативно-методическое обеспечение (изучение конъюнктуры кредитного рынка, динамики процентных ставок, результатов кредитных операций за отчетный период, разработка нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка), подготовка рекомендаций по оптимизации структуры кредитного портфеля и процентной политики, организация мероприятий по возврату «проблемной» задолженности, подготовка документации на списание безнадежных ссуд и установленной отчетности по кредитованию для внешних организаций.

Операционное управление (ОПЕРУ) организует работу в сфере безналичных расчетов, которые занимают заметное место среди банковских услуг и позволяют получать стабильные доходы в виде комиссионного вознаграждения. Данное управление осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов, операции по другим банковским счетам. Расчетное обслуживание заключается в приеме от предприятий, организаций и физических лиц платежных документов на списание с их счетов денежных средств; зачислении на клиентские счета средств, поступающих от

их деловых партнеров; приеме и выдаче расчетных чеков и последующем зачислении о нем денег на счета клиентов; проведении операций по аккредитивам; консультировании клиентов по вопросам правильного заполнения платежных документов, по тем или иным формам расчетов, вопросам зачисления или списания средств. Кроме того, часто в структуру ОПЕРУ входит касса, через которую осуществляется прием и выдача клиентам наличных денежных средств в пределах, установленных нормативными документами.

Управление ценных бумаг занимается проведением рыночных операций с государственными бумагами и бумагами других эмитентов, осуществляет прием, хранение и учет ценных бумаг клиентов, организует выпуск собственных акций, облигаций и других бумаг.

Валютное управление выполняет широкий спектр операций, связанный с инвалютным обслуживанием клиентов: прежде всего это конверсионные операции (покупка-продажа иностранной валюты), выпуск и обслуживание пластиковых карточек, операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, и др. Валютное обслуживание клиентов осуществляется при тесном взаимодействии с операционным управлением.

Во многих банках создаются так называемые *казначейства*, в которых концентрируется вся работа по привлечению и частично размещению кредитных ресурсов. Казначейство – это ресурсный центр банка, в первую очередь отвечающий за бесперебойное обеспечение финансовыми средствами активных операций. С этой целью данное управление осуществляет методическое руководство проведением операций по привлечению средств клиентов во вклады и депозиты, определяет порядок выполнения этих операций и максимальную цену привлечения кредитных ресурсов. При недостатке финансовых средств, полученных на депозитной основе, казначейство приобретает дополнительные ресурсы на рынке межбанковских кредитов. Кроме того, при наличии временно свободных средств, т.е. не вложенных в кредиты, ценные бумаги и инвалюту, рассматриваемое подразделение обеспечивает их размещение на межбанковском рынке.

Последний, четвертый блок оргструктуры кредитного учреждения составляют обеспечивающие или административные подразделения: *канцелярия, отдел материально-технического снабжения, автотранспортный, эксплуатационно-ремонтный отделы* и т.п.

Кредитная организация может открывать свои обособленные подразделения – *представительства* и *филиалы*. Сведения об открытых кредитной организацией представительствах и филиалах вносятся в устав. Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции, ему открывается текущий счет для финансирования его деятельности. Филиалами кредитной организа-

ции считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места ее нахождения и осуществляющие часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает операции в пределах, делегированных ему головным банком полномочий, согласно имеющимся лицензиям. Филиал заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего [45].

К *внутренним структурным подразделениям* банка относятся подразделения, открываемые банком или его филиалом вне места нахождения головного офиса. Внутренние структурные подразделения кредитной организации не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций. Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями, должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации. Помещения подразделений кредитной организации для совершения операций с ценностями должны соответствовать установленным требованиям. Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется кредитной организацией, кандидатуры на руководящие должности (управляющего, его заместителя, главного бухгалтера и его заместителя) самостоятельно.

Кредитная организация (филиал) при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения:

- дополнительные офисы (ДО);
- кредитно-кассовые офисы;
- операционные офисы;
- операционные кассы вне кассового узла;
- иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные

нормативными актами Банка России.

Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале). Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета. Кредитно-кассовый офис также вправе осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), за исключением указанных в законе.

Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

8.2. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность, осуществляемая кредитными организациями при проведении операций и оказании услуг, отражается в соответствующей банковской отчетности. Система банковской отчетности представляет собой совокупность законодательно установленных отчетных документов, которые отражают различные аспекты деятельности кредитных организаций на определенную дату.

Бухгалтерская банковская отчетность классифицируется по следующим критериям.

По степени доступности банковская отчетность условно разделена на *внутреннюю (закрытую)* и *внешнюю (публикуемую)*. Закрытая, т.е. конфиденциальная, банковская отчетность представляется в органы, выполняющие контрольные функции государства: в Банк России, Федеральную налоговую службу России и др. Публикуемая отчетность в соответствии с признаком прозрачности банковской деятельности размещается в средствах массовой информации, чем обеспечивается открытость кредитной организации для самого широкого круга пользователей [16].

По периодичности составления банковская отчетность подразделяется на *разовую* и *периодическую*. Разовая отчетность составляется по официальному запросу различных контрагентов (государственных органов, выполняющих контрольные функции; клиентов и пр.). Периодическая отчетность отражает состояние за текущий период и предоставляется в строго установленные периоды времени законодательно определенному адресату.

По срокам представления банковская отчетность бывает *оперативная, ежемесячная, ежеквартальная, годовая*. Укрупненно все виды банковской отчетности делятся на *текущую* и *годовую* отчетность.

По экономическому содержанию банковскую бухгалтерскую отчетность традиционно принято подразделять на *статистическую, финансовую и бухгалтерскую*:

– статистическая отчетность содержит информацию об отдельных видах банковской деятельности: о банковских кредитах и депозитах, валютных операциях, конверсионных сделках, состоянии активов и пассивов в драгоценных металлах и др.;

– финансовая отчетность создается на основе международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Это позволяет сформировать профессиональное суждение о финансовом состоянии кредитной организации по общепринятым в мировой банковской практике критериям;

– бухгалтерская отчетность составляется в соответствии с методологией организации и ведения бухгалтерского учета, закрепленной законодательно в виде установленных Банком России отчетных документов (форм отчетности).

Значение банковской отчетности заключается в формировании полной, объективной и достоверной информации о финансовом состоянии банка за отчетный период. Эта информация включает сведения об оборотах, составе, структуре, стоимости активов и пассивов банка, доходах и расходах в рублях и иностранной валюте. В результате у пользователя отчетности появляется возможность произвести реальную оценку банковской деятельности как в динамике, так и по группе сопоставимых кредитных организаций.

В соответствии с законодательством методическим центром по организации бухгалтерского учета в кредитных организациях является Банк России. Он устанавливает обязательные для кредитных организаций общие правила составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности в Банк России.

Порядок раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности определен законодательно.

Опубликованию подлежит:

– годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;

– промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе следующих форм отчетности и информации:

- 1) «*Бухгалтерский баланс* (публикуемая форма)» (ОКУД 0409806);
- 2) «*Отчет о финансовых результатах* (публикуемая форма)» (ОКУД 0409807);

3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (ОКУД 0409808);
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (ОКУД 0409810);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (ОКУД 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (ОКУД 0409814);
- пояснительная информация к промежуточной отчетности, формируемой кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Целью публикации отчетности является представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Банковская отчетность также позволяет судить об эффективности проводимой руководством банка внутренней политики по управлению имеющимися у него ресурсами.

Публикуемая отчетность является важным источником информации, позволяющей ее пользователям получить первоначальное представление о деятельности банка и его финансовом состоянии.

В состав публикуемой банковской финансовой (бухгалтерской) отчетности включается *ежегодная* и *ежеквартальная* отчетность. Годовой отчет кредитной организации публикуется с мнением аудиторской организации об их достоверности. Квартальная отчетность может быть опубликована как с мнением аудиторской организации (индивидуального аудитора) о ее достоверности, так и без него.

В случае выявления фактов представления кредитной организацией недостоверной отчетности, содержащей неправильные данные вследствие нарушения установленного порядка ведения учета или составления отчетности, в том числе недостоверную информацию о финансовом состоянии и имущественном положении, кредитная организация, допустившая искажение отчетных данных, обязана произвести их исправление.

В случае непредставления отчетности, нарушения сроков представления, а также представления неполных или недостоверных данных, Банк России вправе применять к кредитным организациям соответствующие меры воздействия.

Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, которая обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной органи-

защитой, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

Кредитная организация представляет в Банк России годовой отчет после подтверждения его достоверности аудиторской организацией. Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации.

Основными документами в составе банковской бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации является бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах [30].

Баланс кредитной организации – это сводная таблица, характеризующая состояние собственных средств банка, его долговых обязательств и вложений в различные финансовые и другие инструменты на соответствующую дату.

Кредитная организация составляет следующие виды балансовых отчетов: ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые. Каждый из них характеризуется различной степенью раскрытия информации.

Составление банковского баланса характеризуется определенными особенностями. Прежде всего, имеет место оперативность свода информации; она достигается в результате ежедневного составления баланса. Такой подход к организации банковского дела необходим, с одной стороны, в целях оперативного управления текущей ликвидностью, а с другой, он существенно повышает достоверность отражения проведенных операций по банковским счетам. Кроме того, банки ежедневно составляют выписки из лицевых счетов и передают их клиентам для выверки операций, что, по существу, относится к элементам последующего контроля.

Банковский бухгалтерский баланс имеет двустороннюю форму: *актив* и *пассив*. По пассивной стороне баланса отражаются операции по привлечению ресурсов, а по активной – направления размещения этих ресурсов. Принцип отражения любой банковской операции в балансе путем осуществления двойной записи по счетам (по пассиву и по активу) упорядочивает банковскую деятельность и повышает достоверность информации, содержащейся в балансе.

Построение баланса подчинено тенденции убывающей ликвидности. Это означает, что статьи актива сгруппированы с учетом нарастания риска возможной потери или обесценения того или иного актива, начиная от высоколиквидных средств и заканчивая неликвидными активами. Долговые обязательства по пассиву отражаются с учетом снижения уровня востребованности средств со стороны их владельцев.

Банковская отчетность «Бухгалтерский баланс» является частью отчетности, подлежащей опубликованию. Она публикуется и представляется в территориальные учреждения Банка России по состоянию *на 1 апреля, 1 июля и 1 октября*: не позднее 43 рабочих дней после отчетной даты; *на 1 января*: в течение 3 рабочих дней после даты опубликования годовых отчетов.

Баланс составляется на основании отчетности «*Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации*» в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса». *Оборотная ведомость* сдается в Банк России на ежемесячной основе и включает все балансовые и внебалансовые счета второго порядка за исключением тех, по которым операции в отчетном периоде не осуществлялись, т.е. когда входящие и исходящие остатки, а также дебетовые и кредитовые обороты по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка равны нулю. Форма представляется по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, в территориальное учреждение Банка России не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

В случае, если остатки по каким-либо балансовым счетам за отчетный период не включены в бухгалтерский баланс ввиду их отсутствия в разработочной таблице, то они отражаются по статьям «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от характеристики счета, является он активным или пассивным.

При формировании статей бухгалтерского баланса по публикуемой форме кредитные организации могут осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи баланса в соответствии с принципом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Отчет о финансовых результатах является неотъемлемым составным элементом публикуемой квартальной и годовой отчетности. Отчет о финансовых результатах кредитной организации представляет собой обобщающий документ, характеризующий финансовые результаты ее деятельности за отчетный период и содержащий данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

8.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ РЕШЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ ЗАДАЧ В БАНКЕ

Основой функционирования автоматизированных банковских технологий выступают технические принципы, которые связаны с такими научными дисциплинами, как кибернетика, теория алгоритмов, информатика, экономико-математическое моделирование, теория систем, принятие управленческих решений. Дальнейшее развитие процессов автоматизации приводит к появлению разнообразных банковских структур в современной российской экономике, что обуславливается не только множеством фирм, которые разрабатывают информационные продукты, но и разнообразием банков по направлениям банковского дела и по выполняемым ими функциям [30].

Сегодня информационные технологии коммерческих банков представляют собой различный набор функциональных подсистем и рабочие места.

Информационное обеспечение банковской деятельности определяется составом объектов предметной области, задач, данных и множеством информационных требований пользователей информационной системы. Информационное обеспечение банковской деятельности является средством для решения следующих задач [44]:

- однозначного и экономичного представления информации в системе на основе кодирования объектов;
- проведения исследования и обработки информации на основе классификации объектов;
- организации взаимодействия пользователей с системой на основе экранных форм входящей и исходящей информации;
- наиболее эффективного использования информации на основе унифицированной системы документации.

К информационному банковскому программному обеспечению предъявляются следующие требования (рис. 7.3).



Рис. 7.3. Требования к информационному банковскому программному обеспечению

Информационное обеспечение банковской деятельности определяется как совокупность единой системы классификации, унифицированной системы документации и информационной базы.

Для эффективной работы организационной структуры банка необходимо применение современных информационных систем.

Составляющие автоматизированной банковской системы, применяемой для решения управленческих задач: аппаратные средства, программное обеспечение, математическое обеспечение, информационное обеспечение, функциональное обеспечение, технологическое обеспечение. Все компоненты автоматизированных банковских систем взаимосвязаны между собой, и невозможно точно определить четкую границу между ними [45].

Информационное обеспечение делится на внутримашинное и внешнее. Совокупность информации в банке, включая системы показателей, методы классификации и кодирования элементов информации, документов, документооборота информационных потоков, представляет внешнее обеспечение. Внутримашинное обеспечение – это представление данных на машинных носителях в виде специально организованных массивов, файлов, баз данных, банков данных и их информационных связей.

Функциональное обеспечение определяет предметную, содержательную направленность автоматизированной банковской системы и выражается в виде набора операций, функций и задач. Базовым элементом функционального обеспечения является операция.

Технологическое обеспечение представляет собой совокупность проектных решений, определяющих технологию обработки, создание технологических условий для ведения банковских операций в автоматическом режиме, а также набор технологических инструкций и рекомендаций, подкрепляющих эти операции. Технологическое обеспечение объединяет информационное и функциональное обеспечение в общие технологии работы. Базовым элементом технологического обеспечения является внешнее событие, при реакции на которое необходимо выполнить в определенной последовательности ряд операций.

Три перечисленных вида обеспечения описывают непосредственно концептуальный слой деятельности конкретного банка.

Математическое обеспечение делится на предметное и прикладное. Предметное математическое обеспечение представляет собой совокупность алгоритмов, экономико-математических методов преобразования информации, моделей, отражающих в информационном плане финансово-кредитные процессы, и методы решения банковских задач. Прикладное обеспечение включает в себя алгоритмы, методы и модели автоматизированной системы.

Программное обеспечение состоит из двух частей: системная составляющая (операционные системы, СУБД, сервисные программы) и прикладная составляющая (непосредственно используемые в банке программные модули, АРМы, офисные системы).

Аппаратные средства. В состав аппаратных средств входят:

- средства вычислительной техники (сервера, рабочие станции);
- оборудование локальных вычислительных сетей;
- средства телекоммуникации и связи;

– оборудование, автоматизирующее различные банковские услуги: автоматы–кассиры, терминалы торговой системы, оборудование платежных систем пластиковых карт.

Системная составляющая программного обеспечения и аппаратные средства образуют системно-техническую среду банка.

Оптимальное управление заключается в выборе наилучших, по некоторому критерию эффективности, управляющих воздействий из множества возможных в соответствии с установленной целью управления, с учетом ограничений и на основе информации о состоянии управляемого объекта и внешней среды.

Управляющие воздействия в банке выражаются потоком директивной информации, направляемой от субъекта к объекту управления. Управляющие воздействия представлены приказами, распоряжениями, материальными и моральными стимулами. Директивная информация порождается управленческим аппаратом в соответствии с целями управления и информацией о сложившейся экономической ситуации, об окружающей среде. Таким образом, внешняя среда влияет на систему управления, поставляя информацию управленческому аппарату.

Обратные связи представлены в виде результатов непосредственных наблюдений и контроля со стороны субъекта управления: доклады, сообщения, отчеты работников об их деятельности, статистическая и бухгалтерская отчетность, материалы учета и контроля.

Информационная технология – совокупность средств, методов, приемов и способов обработки информации.

Информационная банковская технология (ИБТ) – процесс преобразования банковской информации на основе методов сбора, регистрации, передачи, хранения и обработки данных в целях обеспечения подготовки, принятия и реализации управленческого решения с использованием средств персональной и вычислительной техники. В финансово-кредитной системе ИБТ способствуют своевременному и качественному выполнению банковских функций.

Информационная банковская система (ИБС) – это практическая реализация информационных технологий в соответствующей системе.

Автоматизированная информационная система (АИС) – совокупность информации, экономико-математических методов и моделей, технических, программных, технологических средств и специалистов, предназначенная для обработки информации и принятия управленческих решений.

Создание АИС способствует повышению эффективности производства объекта и обеспечивает качество управления. Информационные системы

финансово-банковской сферы являются АИС организационного управления, где объектом служат финансово-экономические, производственно-хозяйственные, социально-экономические функциональные процессы.

В основу построения любой системы обработки финансовой информации должны быть положены следующие основные принципы: принцип наличия базовой модели; принцип модульности; принцип единства информационного пространства; принцип безопасности; принцип эффективности; принцип взаимодействия; принцип корректируемости системы.

Принцип наличия базовой модели. Согласно этому принципу в основу построения информационной системы должна быть положена модель (математическая, информационная) сферы, в которой учитываются, анализируются, оцениваются финансовые потоки, а также осуществляется управление этими потоками (например, модель предприятия, модель отрасли, модель банка и др.).

Принцип модульности. Модульный принцип построения предусматривает разделение информационной системы на ряд элементов по функциональному или объектному принципу. Эти элементы принято называть *блоками*, или *модулями*, каждый из которых представляет собой программно-информационный модуль. Например, для информационных систем по функциональному принципу можно выделить следующие модули: операционный день организации (банковский учет), расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитарий и т.д.; по объектному принципу – модуль головной организации, филиала, отделения, представительства. Как правило, на практике чаще всего используется функциональное разделение, что позволяет пользователю связать отдельные модули в единую информационную систему, максимально отражающую специфику и потребности каждой организации. Однако набор модулей может варьироваться в зависимости от специфики организации, ее направленности, масштаба деятельности, от перечня и характера операций, реально выполняемых организацией. Деление на функциональные модули может отличаться в системах разных производителей (фирм-разработчиков), однако в целом находится в тесной зависимости от основных видов деятельности организации.

Принцип единства информационного пространства. Следующей особенностью АИС является единая информационная база. В современных условиях для ведения единой информационной базы используются различного рода системы управления базами данных (СУБД). Они имеют специальные механизмы контроля целостности данных (триггеры, внешние ключи и т.д.), отличающиеся простотой и высокой надежностью. В большинстве это системы управления реляционными БД. Базу данных принято называть единой, если однотипные по смыслу данные хранятся единообразно в одном месте. Например, данные о физических лицах хранятся в одних и тех же таблицах, в кредитном модуле и в модуле обслуживания физических лиц.

При отсутствии единой информационной базы усложняется поиск, обмен, а, следовательно, и получение любой информации встроенными средствами системы. При этом различные задачи в системе выполняются отдельно и являются информационно слабо связанными на уровне АИС.

Современные банковские системы ориентированы на использование единой базы данных, являющейся совокупностью структурированных данных, предназначенных для многоцелевого и многократного их применения, и методов доступа к ним.

Отличительной особенностью баз данных является совместное хранение данных с их описаниями. Эти описания называются *метаданными* (данные о данных). Они необходимы для контроля и управления данными как ресурсом.

Существуют несколько уровней программного обеспечения: операционная система, СУБД, прикладные программы, каждый из которых решает свои специфические задачи. Например, СУБД обеспечивает интерфейс доступа к данным на чтение и запись, блокирование записей в режиме многопользовательской работы, предоставляет средства архивации, восстановления и резервного копирования данных. Наиболее распространенным интерфейсом доступа к данным являются SQL-запросы, которые анализируются на СУБД, и различные программные средства, которые исполняют эти запросы.

Имеется большое количество СУБД, которые используются при построении информационно-банковских технологий (ИБТ). Все они поддерживают реляционную модель данных, но имеют различные эксплуатационные характеристики.

Принцип безопасности. При построении АИС необходимо значительное внимание уделять вопросам безопасности и надежности функционирования системы. Современные АИС построены по принципу распределенной обработки данных, поэтому они содержат мощные технические и программные средства, базы данных, а также средства телекоммуникации, создающие корпоративное информационное пространство организации. Отдельные компоненты системы по каналам связи обмениваются между собой данными, поэтому необходимо обеспечить надежность функционирования не только каждого из них, но и всей банковской информационной системы в целом.

Под безопасностью АИС понимается защищенность системы от случайного или преднамеренного вмешательства в нормальный процесс ее функционирования, а также от попыток хищения, модификации или разрушения ее компонентов.

Безопасность любого компонента данной системы достигается обеспечением трех его характеристик: целостности, доступности и конфиденциальности.

Целостность компонента системы предполагает, что при функционировании системы информация может быть изменена только теми пользователями, которые имеют на это право.

Доступность предусматривает действительную доступность компонента авторизованному (т.е. допущенному) пользователю в любое время.

Конфиденциальность состоит в том, что определенная часть информации предоставляется только авторизованным пользователям.

Важнейшими аспектами проблемы обеспечения безопасности АИС являются определение, анализ и классификация всех возможных угроз безопасности. Различают две основные группы угроз. К первой группе относятся так называемые случайные (непреднамеренные) угрозы, которые по своей сути не зависят от человека (например, стихийные бедствия), а также угрозы, обусловленные ошибками эксплуатации аппаратных и программных средств, сбоями и отказами работы оборудования, средств передачи данных и т.д.

Вторую группу составляют преднамеренные угрозы, приводящие к непосредственному раскрытию, изменению, хищению или уничтожению данных. Этот вид угроз исходит и от внутренних участников системы (персонала организации), и от внешних, так называемых хакеров и других злоумышленников.

Программными средствами могут поддерживаться следующие механизмы защиты информации:

- авторизация (присвоение полномочий), идентификация (именование) и аутентификация (опознавание, подтверждение подлинности) субъектов и объектов АИС;

- криптографическое закрытие информации (шифрование и кодирование защищаемых данных);

- управление доступом к ресурсам системы (механизм разграничения доступа, администрирование работы пользователей, протоколирование всех действий в системе и т.п.);

- контроль целостности ресурсов системы (обеспечивается внутренними средствами контроля и управления применяемой СУБД).

Широкое распространение при электронных информационных расчетах получила электронно-цифровая подпись (ЭЦП), предназначенная для обеспечения гарантированного подтверждения подлинности и авторства документов, обрабатываемых с помощью вычислительной техники. Электронная цифровая подпись позволяет заменить при безбумажном документообороте традиционные печать и подпись. Ее механизм включает процедуру формирования подписи отправителем и процедуру ее опознавания получателем. При ее построении используются асимметричные алгоритмы шифрования, основывающиеся на использовании общедоступного (открытого) ключа для шифрования и секретного ключа для дешифрования, при этом значение открытого ключа не позволяет определить секретный ключ.

Принцип эффективности. При внедрении ИБТ необходимо помнить и об эффективности. Автоматизация не должна быть разорительной для

организации. Стоимость технологии не должна превышать эффект от ее внедрения. Поэтому при выборе технологии следует учитывать объем информации (в том числе и количество документов, ежедневно обрабатываемых организацией), наличие филиалов и отделений, количество клиентов и оказываемых услуг (сегментация клиентской базы и пакета услуг), необходимость взаимодействия с внешними системами (биржами, платежными системами S.W.I.F.T., РКЦ), наличие возможности обмена данными с локальным программным обеспечением (ПО) и системами, которые уже используются в кредитной организации.

Для оценки эффективности информационной технологии применяется следующий подход. С одной стороны, подсчитывается так называемая стоимость владения (поддержание оборудования и программного обеспечения, составляющего информационную систему компании), а с другой – определяется, насколько использование этой информационной системы повышает производительность труда.

Принцип взаимодействия. Современные банковские технологии ориентированы на одновременную работу большого количества пользователей. Для обеспечения многопользовательской работы системы применяют специализированные технологии. Наиболее часто используется «клиент–серверная» технология.

Основными терминами данной технологии являются понятия «клиент» и «сервер». Клиент – это комплекс программ, который предназначен для работы конкретного пользователя. Сервером называется программное обеспечение, функции и возможности которого одновременно использует большое количество пользователей.

Технология «клиент–сервер» бывает двухзвенная и многозвенная. При двухзвенной архитектуре система состоит из клиентов, которые непосредственно взаимодействуют с сервером. В контексте информационных технологий в качестве сервера, как правило, выступает СУБД. Многозвенная архитектура отличается существованием еще одного (или нескольких) звена, так называемых серверов приложений, или серверов обслуживания, которые являются промежуточными звеньями между клиентами и сервером СУБД. Частным случаем многозвенной архитектуры является трехзвенная архитектура, состоящая из клиентов, сервера приложений и СУБД. Сервер приложений выполняет ряд функций, как системных, так и пользовательских, которые в случае использования двухзвенной архитектуры выполняет либо клиент, либо СУБД.

По способу организации обмена данными между клиентом и сервером различают модели «толстого» и «тонкого» клиента:

– при модели «толстого» клиента на сервере реализованы главным образом функции доступа к данным, а все прикладные вычисления выполняются на «клиентских» программах, т.е. сервер только отбирает нужные дан-

ные и пересылает их на рабочую станцию, где и выполняется их обработка. Результаты обработки пересылаются назад серверу для сохранения их в общей базе данных;

– при модели «тонкого» клиента значительная часть прикладной обработки данных выполняется непосредственно на сервере, а на рабочую станцию будут передаваться данные для просмотра в экранных формах и результаты выполнения отчетов.

Применение технологий «клиент-сервер» тесно связано с техническим обеспечением банковской технологии. Рассмотрим особенности этого взаимодействия с учетом организации комплекса технических средств предприятия.

На современном этапе все большее количество банков имеет тенденцию к территориальной диверсификации. Это означает, что банк имеет ряд филиалов, находящихся в различных регионах страны, а иногда и за рубежом, а также ряд отделений или подразделений в пределах одного города, но находящихся на значительном удалении друг от друга.

Как правило, территориально локализованные подразделения организации и головная организация, в которой сосредоточиваются основные органы управления организацией, имеют локальные вычислительные сети, позволяющие организовать процесс обмена информацией и данными внутри подразделения. Локальные вычислительные сети, помимо средств передачи данных, включают рабочие станции, т.е. персональные компьютеры, на которых работают сотрудники подразделения, и серверы, т.е. компьютеры, на которых хранятся данные и которые обеспечивают процессы обмена, а также обработки информации и данных.

Принцип корректируемости предполагает реализацию возможностей изменения состава, структуры, функций и технологии системы при сохранении базовых ее подсистем.

Основными *автоматизированными банковскими системами* являются:

- программные банковские комплексы фирм «АСофт» и «Диасофт»;
- банковский комплекс фирмы «ПрограмБанк»;
- банковский комплекс «RC-Bank» фирмы «Rstyle»;
- программные банковские комплексы фирмы «Инверсия»;
- программный комплекс «Гэфест» фирмы «ПрограмБанк»;
- программный комплекс «БИСквит» фирмы «Банковские информационные системы»;
- программный комплекс «Банк-Кворум» фирмы «Кворум»;
- программный комплекс «ВА-Банк» фирмы «Форс».

Эти системы предназначены для решения задач автоматизации банковских операций, важнейшими из которых являются: рублевый и валютный операционные дни, ведение банковских договоров, технологии обработки информации в филиалах и обменных пунктах банка.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Охарактеризуйте сущность процесса стратегического управления и планирования.
2. Какие функции выполняет правление банка?
3. Какое управление в управленческой структуре банка может заниматься обеспечением проведения валютных операций?
4. Назовите внутренние структурные подразделения, которые может открывать кредитная организация.
5. Чем отличается между собой дополнительный офис и кредитно-кассовый офис?
6. Чем отличается филиал от представительства кредитной организации?
7. Что из себя представляет баланс кредитной организации?
8. Перечислите формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.
9. Приведите примеры систем автоматизированной обработки информации, используемые в российской банковской сфере.
10. Что такое информационная банковская технология и информационная банковская система?

ТЕСТ

1. *Стратегический уровень управленческих решений в банковском менеджменте представлен:*
 - a. собранием вкладчиков, кредиторами;
 - b. собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением банка;
 - c. профильными комитетами.
2. *Высший орган управления коммерческого банка, наделяемый исключительной компетенцией, которая не может быть передана никаким иным органам:*
 - a. общее собрание участников (акционеров или пайщиков) банка;
 - b. совет банка (совет директоров, наблюдательный совет);
 - c. коллегиальный исполнительный орган банка.
3. *Филиал кредитной организации может осуществлять:*
 - a. все операции, указанные в банковской лицензии кредитной организации;
 - b. часть операций, которые указываются в Положении о создании банка;
 - c. часть операций, на которые даст разрешение Центральный банк;
 - d. те операции, на которые им будет получена лицензия;
 - e. представительские функции.

4. *Представительство банка открывается для того, чтобы:*
- a. выполнять некоторые банковские операции;
 - b. выполнять рекламную функцию;
 - c. представлять и защищать интересы банка на определенной территории;
 - d. проводить валютные операции.

5. *Современное программное обеспечение позволяет совершать через сайт банка:*

- a. прямое личное общение с сотрудниками банка;
- b. вход в интернет-банк (как для физических, так и для юридических лиц);
- c. расчет кредитных и депозитных условий по продуктам банка.

6. *Юридически обоснованной является:*

- a. бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- b. управленческая отчетность;
- c. оперативная отчетность.

7. *На российском рынке автоматизированных банковских систем предложения формируют преимущественно производители:*

- a. европейские;
- b. американские;
- c. отечественные.

9.1. СТРУКТУРА, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

Система внутреннего контроля – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами банка.

Система органов внутреннего контроля – это определенная учредительными и внутренними документами банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля [28].

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения [30]:

– эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

– соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (в случае осуществления банком операций на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов банка;

– исключения вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Главная задача системы внутреннего контроля заключается в реализации поставленных перед ней целей. Система внутреннего контроля банка должна обладать следующими свойствами:

- 1) простота и понятность;
- 2) интегрированность с планированием;

- 3) гибкость;
- 4) полнота;
- 5) своевременность;
- 6) динамичность;
- 7) самоконтроль.

Для эффективного построения системы внутреннего контроля в банке должны использоваться следующие принципы (рис. 7.4).

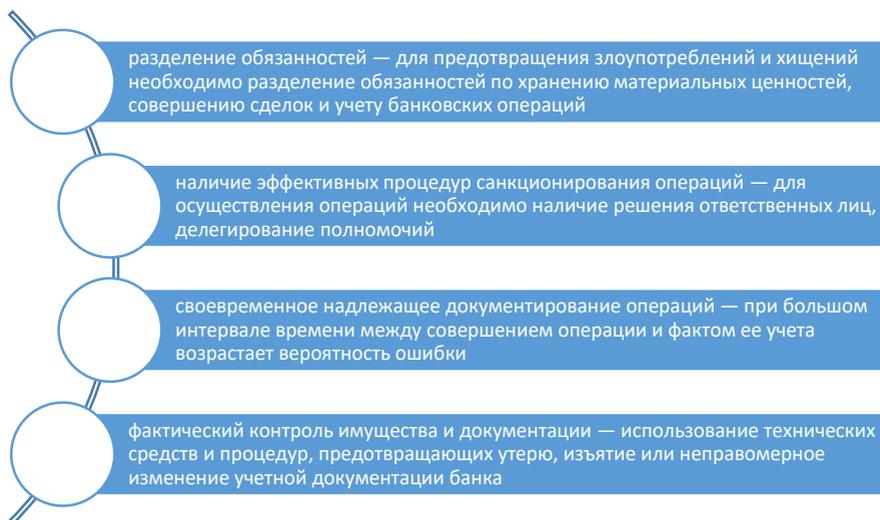


Рис. 7.4. Принципы построения системы внутреннего контроля в коммерческом банке

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

- органы управления кредитной организации;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:
 - службу внутреннего аудита;
 - службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);

– ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– иные структурные подразделения и(или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и(или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Служба внутреннего контроля коммерческого банка создается с целью осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в сфере обеспечения его эффективного функционирования [46].

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– выявление комплаенс-риска, т.е. риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

– учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

– мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

– направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Виды и формы организации службы внутреннего контроля каждая кредитная организация определяет самостоятельно. Изучение и анализ деятельности служб (подразделений) внутреннего контроля позволили выделить три основных формы их организации: централизованную, смешанную и децентрализованную.

Централизованная организационная форма внутреннего контроля предусматривает создание единого подразделения, на которое возлагается выполнение всех функций внутреннего контроля. В состав службы включаются внутрибанковские подразделения (служащие), осуществляющее внутренний контроль за деятельностью банка, кроме ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае, если банк имеет филиалы, то служба внутреннего контроля имеет в своем составе структурное подразделение (сотрудника), обеспечивающее осуществление внутреннего контроля в филиалах и(или) региональных представительствах. На такое подразделение обычно возлагаются обязанности по координации действий всех подразделений и исполнителей, привлекаемых к осуществлению внутреннего контроля в филиалах и(или) региональных представительствах. Такую структуру можно применять в небольших банках.

При смешанной организационной форме часть направлений внутреннего контроля возлагают на службу внутреннего контроля, а часть направлений – на самостоятельные структурные подразделения (служащих), которые не входят в структуру службы внутреннего контроля. Смешанную форму применяют обычно в своей деятельности средние по своим размерам и масштабам проводимых операций, кредитные организации.

Децентрализованная форма организации внутреннего контроля предусматривает создание нескольких независимых специализированных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, но при этом не входящих в службу внутреннего контроля, на которые возложено выполнение функций внутреннего контроля в части проведения проверок деятельности банка, его филиалов, должностных лиц.

Независимыми от службы внутреннего контроля подразделениями могут быть:

- подразделение (сотрудник), ответственное за контроль, в части осуществления банком деятельности как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственный сотрудник (или подразделение) по правовым вопросам;
- ответственный сотрудник по информационной безопасности (или структурное подразделение);
- служба контроля за банковскими рисками (риск-менеджер);
- служба контроля за деятельностью филиалов банка;
- другие сотрудники банка или подразделения, входящие в систему внутреннего контроля.

Децентрализованная форма организации внутреннего контроля применяется средними и крупными многопрофильными коммерческими банками.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции [46]:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и(или) использования, с учетом мер, принятых на случай

нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита должен определять:

- цели и сферу деятельности службы внутреннего аудита;

- принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего аудита;

- статус службы внутреннего аудита в организационной структуре кредитной организации, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями кредитной организации, в том числе осуществляющими контрольные функции;

- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита;

- обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка;

- обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций;

- обязанность служащих службы внутреннего аудита информировать руководителя службы внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

9.2. ПРАВОВАЯ БАЗА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ. ВИДЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Сведения о системе внутреннего контроля, о порядке образования служб внутреннего контроля и их полномочиях отражены в уставе банка. Порядок деятельности системы внутреннего контроля определен в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Внутренний документ, регулирующий деятельность служб внутреннего контроля, должен определять [28]:

- цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;
- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации;
- методы деятельности службы внутреннего контроля;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими в структурных подразделениях кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, – совет директоров (наблюдательный совет) о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

В случае если банком с базовой лицензией принято решение о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя

службы управления рисками, положение о службе внутреннего контроля должно содержать информацию о таком решении.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом кредитной организации, если уставом кредитной организации не предусмотрено иное.

Система внутреннего контроля использует методы предварительного, текущего и последующего контроля [30].

Предварительный контроль – контроль на стадии принятия решений. Осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения бюджетов разных уровней, смет расходов, финансовых планов и программ, балансов и других финансово-экономических документов и проектов. Он носит предупреждающий характер, способствует предотвращению нецелевого, неэффективного расходования финансовых ресурсов, выявлению резервов роста доходов и прибыли. Предварительный контроль позволяет выбрать наиболее экономичные решения при планировании направлений использования средств банков.

Текущий контроль – контроль на стадии совершения операций. Является основным видом деятельности субъектов внутреннего контроля. Он ведется в процессе совершения банковских операций, исполнения смет доходов и расходов с целью предупреждения и выявления нарушений финансовой (налоговой) дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, требований бухгалтерского учета и отчетности. Оперативность здесь имеет первостепенное значение. Текущий контроль опирается на первичные документы оперативного бухгалтерского учета и отчетности, предполагает системный факторный анализ деятельности банка в целях выявления резервов роста рентабельности и прибыли, снижения просроченной задолженности, полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Последующий контроль – контроль оформления операций. Проводится по окончании финансового года или отчетного периода. В ходе его проверяется количественное и качественное выполнение намеченных показателей по каждому виду доходов и расходов, исполнение финансовых планов (бюджетов), смет. При этом путем анализа отчетных бухгалтерских документов выявляются причины отклонения фактических данных от плановых, резервы повышения доходной базы и рентабельности. Последующий контроль тесно взаимосвязан с предварительным контролем, базируется на результатах контрольно-аналитической работы, проводимой после завершения отчетного периода. Он позволяет оценить эффективность организации финансовой работы в банке, а также в самих контрольных органах, выявить недостатки предварительного и текущего финансового контроля.

9.3. СПОСОБЫ И МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Контроль, будучи одной из форм управленческого цикла, представляет собой систему наблюдения, сопоставления, проверки и анализа функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принимаемых и принятых управленческих решений, выявления степени их реализации, наличия отклонений фактических результатов от заданных параметров и нормативных предписаний, а также принятия решений по их ликвидации [30].

Основная цель контроля состоит в том, чтобы объективно изучить фактическое положение дел на проверяемом объекте и выявить или предупредить отрицательные факторы, негативно влияющие на исполнение управленческих решений.

Финансовый контроль служит одним из видов управленческой деятельности, который обеспечивает обратную связь между субъектами и объектами управления, позволяет выявлять возникающие в процессе достижения целей отклонения, оценивать их влияние и определять причины возникновения. Контроль дает возможность устанавливать должностных лиц, ответственных за возникновение недостатков, и разрабатывать мероприятия по устранению последних, а также нарушений законодательства, предупреждать злоупотребления.

Финансовый контроль представляет собой одну из важнейших функций процесса управления, осуществляемого на любом уровне в виде системы наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям и законодательству, а также выявления результатов управленческих воздействий на управляемый объект.

Основными методами контроля являются проверки, обследования, анализ и ревизии [47].

Проверки, проводимые службами внутреннего контроля, подразделяются на документальные (выездные) и камеральные. *Документальная* проверка проводится непосредственно в головной организации банка или на территории его филиала в присутствии их должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, сметы расходов и расчеты к ним, расчеты по налогам и другая документация. *Камеральная проверка* проводится по месту нахождения контрольного органа на основе перечисленных выше документов, представленных ему и имеющихся у субъекта контроля документов и сведений.

Один из методов контроля – *обследование*. Обследование заключается в личном ознакомлении контролирующего лица или службы на месте с отдельными сторонами финансово-хозяйственной деятельности банка. При этом не обязательно проверяются первичные бухгалтерские документы, но проводится проверка путем опроса, анкетирования, инспекции на месте, наблюдения и т.д.

Важный метод контроля – *анализ*, проводимый на основе детального изучения периодической и годовой финансово-экономической отчетности, организации финансово-хозяйственной деятельности банка. В ходе анализа выявляется уровень выполнения плановых параметров по доходам и расходам, финансовых планов банка, смет доходов и расходов, соблюдение финансовых норм расходования средств, финансовой дисциплины и т.д.

Основной метод контроля – *ревизия*. Ревизия представляет собой комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности банка, а также работы органов управления, осуществляемых с помощью приемов документального и фактического контроля. Ревизии направлены на установление обоснованности, целесообразности и экономической эффективности совершаемых банковских операций и процедур; соблюдение финансовой дисциплины; обеспечение достоверности ведения учета и отчетности. Цель ревизии – выявление и предупреждение нарушений в финансово-хозяйственной деятельности ревизуемого объекта.

Ревизионный процесс условно подразделяется на четыре этапа: *подготовительный; собственно, проверка; систематизация и обработка материалов ревизии; реализация выводов и рекомендаций по итогам ревизии*. Акт ревизии традиционно состоит из трех частей: вводной – с атрибутикой ревизионной группы и ревизуемого объекта; основной – с констатацией нарушений и обоснованием их причин; заключительной (результативной) – с окончательными выводами, заключениями, рекомендациями.

Согласно Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего аудита являются [46]:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах и др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации

систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

– операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

– проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Опишите структуру, цели и задачи внутреннего контроля.
2. Опишите виды внутреннего контроля в банке.
3. Охарактеризуйте этапы проведения внутреннего контроля в банке.
4. Что из себя представляет обследование?
5. Для чего проводится финансовая проверка в кредитной организации при осуществлении внутреннего контроля?
6. Чем отличаются между собой предварительный, текущий и внутренний контроль?
7. Какой нормативный документ Банка России регулирует организацию и осуществление внутреннего контроля в кредитной организации?
8. Кого обязан проинформировать руководитель службы внутреннего аудита о выявленных при проведении проверок нарушениях?
9. Что такое комплаенс-риск?
10. Отвечает ли служба внутреннего контроля кредитной организации за проведение оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок?

ТЕСТ

1. *Надзор, ведущийся банком и обращенный им на собственную деятельность:*

- a. рекрутинг банка;
- b. паспортизация рабочего места работника банка;
- c. банковский внутренний контроль.

2. *Первоначальным этапом при организации проверки является:*

a. проведение оценки уровня надежности системы внутреннего контроля';

- b. разработка программы проверки;
- c. проведение тестирования деятельности объекта проверки.

3. *Оценка уровня надежности систем внутреннего контроля состоит в оценке наличия и качества в их составе:*

- a. средств внутреннего контроля;
- b. процедур внутреннего контроля;
- c. оба ответа верны.

4. *Наиболее актуальной для банка формой внутреннего контроля считается:*

- a. предварительный контроль;
- b. текущий контроль;
- c. последующий контроль.

5. *Операционная проверка – это:*

- a. проверка соблюдения законодательства Российской Федерации;
- b. оценка надежности учета и отчетности банка;
- c. оценка качества подходов органов управления;
- d. оценка качества и соответствия систем, процессов и процедур.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитные организации для экономики играют важнейшую роль, обеспечивая эффективное перераспределение финансовых ресурсов, движение денежных средств и иных материальных ценностей. Учитывая важность кредитных организаций, регулирование и контроль за их деятельностью требуют со стороны регулятора особых усилий, в том числе в области лицензирования их деятельности. Кредитные организации должны соответствовать требованиям Банка России, предоставлять в Банк России необходимую документацию при лицензировании и финансовую отчетность.

В учебном пособии отмечено, что Банк России в настоящее время формирует политику регулирования и надзора над кредитными организациями на основе пропорционального подхода, разделяя банки и небанковские кредитные организации, а также банки на банки с универсальной и на банки с базовой лицензией. Такой подход позволяет активизировать деятельность некрупных по размеру активов банков.

В учебном пособии приводятся особенности осуществления депозитных и кредитных операций, а также описываются особенности депозитной и кредитной политик, правильная и эффективная реализация которых позволяет банкам быть прибыльными и рентабельными.

Кредитные организации в последнее время все больше уделяют внимание на совершенствование недепозитных и некредитных операций, в частности, расчетно-кассовых операций. Активизировали свою деятельность банки и на рынке ценных бумаг, выступая все чаще не только в качестве инвесторов, но и в качестве профессиональных участников. На валютном рынке банки являются важнейшими участниками, способствующими проведению конверсионных операций, операций по финансированию экспортно-импортных сделок.

Отмеченное многообразие операций и направлений деятельности кредитных организаций требует уделить особое внимание управлению кредитными организациями, а также проведению внутреннего контроля и аудита, чтобы нивелировать риски, сопутствующие их деятельности.

В заключении учебного пособия хотелось бы отметить, что кредитные организации, расширяют свое влияние и за счет формирования вокруг себя так называемых экосистем, участвуют в финансировании важных направлений развития экономики страны, способствуя реализации национальных проектов, отраслей и сегментов нашей экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **О банках** и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия Консультант Плюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

2. **Унанян, И. Р.** Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений и слушателей, получающих второе высшее образование / И. Р. Унанян. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015.

3. **О Центральном банке** Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

4. **АО «МСП Банк»** [Электронный ресурс] // Сайт АО «МСП Банк». – URL : <https://mspbank.ru/>

5. **Информация об АО «Тойота Банк»** [Электронный ресурс] // Сайт ООО «Тойота Мотор». – URL : <https://www.toyota.ru/toyota-world/bank/about>

6. **В России начал работу** специализированный автомобильный банк [Электронный ресурс] // Сайт АО «Автоваз». – URL : <https://www.lada.ru/press-releases/121746>

7. **Банк ДОМ.РФ** – универсальный ипотечно-строительный банк [Электронный ресурс] // Сайт АО «Банк ДОМ.РФ». – URL : <https://domrfbank.ru/>

8. **Банк Русский Стандарт** | Кредиты наличными, вклады, кредитные и дебетовые карты [Электронный ресурс] // Сайт АО «Банк Русский Стандарт». – URL : <https://www.rsb.ru/>

9. **Всероссийский банк** развития регионов [Электронный ресурс] // Сайт Банка «ВБРР» (АО). – URL : <https://www.vbrg.ru/>

10. **Газпромбанк** – кредиты наличными, вклады, кредитные и дебетовые карты, банковские услуги физическим и юридическим лицам [Электронный ресурс] // Сайт Банка «ГПБ» (АО). – URL : <https://www.gazprombank.ru/>

11. **Общая информация** | БКС Банк [Электронный ресурс] // Сайт АО «БКС Банк». – URL : https://bcs-bank.com/about_info

12. **Об обязательных нормативах** банков с базовой лицензией : Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71792502/>

13. **Об обязательных нормативах** и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : Инструкция Банка

России от 29 ноября 2019 г. № 199-И [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/>

14. **Количественные характеристики** банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/

15. **Статистика** территориального присутствия действующих кредитных организаций и их подразделений по состоянию на 01.09.2023 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/vfs/statistics/bank_system/DivisionsPerRegion_010923.xlsx

16. **Банковское дело** и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, и др. ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. – URL : https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95287/1/978-5-7996-3104-8_2021.pdf

17. **Перечень** системно значимых кредитных организаций на 03.10.2022 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/

18. **Гловели, Г. Д.** История экономических учений: учеб. пособие для бакалавров / Г. Д. Гловели. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт ; ИД Юрайт, 2013. – 777 с.

19. **Walsh, Michael J.** Sacred Economies: Buddhist Monasticism and Territoriality in Medieval China. The Sheng Yen Series in Chinese Buddhist Studies. – New York : Columbia University Press, 2009.

20. **Из жизни ассигнаций**, или Почему упразднили Ассигнационный банк [Электронный ресурс] // Сайт Музея Банка России. – URL : <https://museum.cbr.ru/articles/iz-zhizni-assignatsiy-ili-pochemu-uprazdnil-assignatsionnyy-bank/>

21. **Бугров, А. В.** Казенные банки в России. 1754 – 1860 гг. / А. В. Бугров. – М. : Центральный банк Российской Федерации, 2017. – 512 с.

22. **Филин, С. В.** Развитие банковской системы в условиях нестабильной экономики : дис. ... канд. экон. наук. 08.00.01 / С. В.Филин. – Тамбов, 2009.

23. **Спицын, Е. Ю.** Российская империя XVIII – начала XX вв. Полный курс истории России для учителей, преподавателей и студентов / Е. Ю. Спицын. – М. : Концептуал, 2015. – Книга 2. – 448 с.

24. **Ананьич, Б. В.** Главный банк России 1860-2000 (От Государственного банка Российской империи к Центральному банку Российской Федерации – серия «Банк России: история и современность» / Б. В. Ананьич, С. В. Калмыков, Ю. А. Петров. – М. : Центр подготовки персонала Банка России, 2000. – Вып. 4.

25. **Лазаренко, А. Л.** Экономические основы инвестиционной деятельности коммерческих банков России : дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.01 / А. Л. Лазаренко. – Орел, 2005.

26. Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах : постановление СНК СССР от 20.03.1931 № 229 [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=19798#cdim8qTQrwXfх5Ej1>

27. **Кротов, Н. И.** История советской банковской реформы 80-х годов XX века. (Свидетельства очевидцев. Документы). Книга 2. Первые коммерческие банки (1988 – 1991) / Н. И. Кротов. – М. : Экономическая летопись, 2008. – 632 с.

28. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко и др. ; под ред. Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

29. **Киреев, В. Л.** Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие / В. Л. Киреев. – 2-е изд., испр. и доп. – СПб. г: Лань, 2019. – 208 с. – URL : <https://e.lanbook.com/book/112669>.

30. **Банковское дело** : учебник / под ред. Н. Н. Наточевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. а: Дашков и К, 2019. – 270 с. – URL : <https://e.lanbook.com/book/119230>

31. **О порядке** принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций : Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL : <https://base.garant.ru/590359/>

32. **Организация** деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева и др. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. – 292 с. – URL : <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

33. **Обязательные резервы** [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/oper_br/o_dkp/reserve_requirements/

34. **Бухадурова, М. Н.** Депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением : автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / М. Н. Бухадурова. – М., 2012. – 24 с.

35. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : федер. закон от 23.12.2003 № 77-ФЗ [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/

36. **Страхование вкладов** [Электронный ресурс] // Сайт ГК АСВ. – URL : <https://www.asv.org.ru/about/insurance>

37. **Поддержка** малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : <https://cbr.ru/develop/msp/>

38. **Гражданский кодекс** Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/76156d366a8356c87144b936b364bb5c5e87b2e3/

39. **Кредитный мониторинг** клиентов [Электронный ресурс] // Сайт ПАО Сбербанк. – URL : <https://www.sberbank.ru/ru/legal/services/credit-monitoring>

40. **Якимова, В. А.** Учет и операционная деятельность в банке: учебное пособие по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.04.01 «Экономика» / В. А. Якимова // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – Благовещенск : Амурский государственный университет, 2017. – 274 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/103831.html>

41. **Водопьянова, В. А.** Анализ методов оценки кредитоспособности юридических лиц, используемых российскими банками / В. А. Водопьянова, Е. А. Бородай // АНИ: экономика и управление. 2020. – № 4(33). – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-otsenki-kreditosposobnosti-yuridicheskikh-lits-ispolzuemyh-rossiyskimi-bankami>

42. **Ниамату, Ж.** Аспекты формирования обязательных резервов и резервов на возможные потери по ссудам коммерческих банк / Ж. Ниамату, А. П. Сырбу ; отв. за вып. О. А. Корчагина // Сб. науч. ст. – Тамбов : Изд-во Першина Р.В., 2017. – 252 с. – Вып. 52. – С. 126 – 130.

43. **О порядке** формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : положения банка России № 590-П [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/

44. **Конституция** Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

45. **О национальной платежной системе** : федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

46. **Об открытии, ведении и закрытии** банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) : инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И

[Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/e00c5365d95c5c921f3f1b4cf6cb9e6096e0ffec/

47. О правилах осуществления перевода денежных средств : положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/

48. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения : положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436264/

49. **Российская Национальная Ассоциация** Участников Финансовых Коммуникаций (Росфинком) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Росфинком. – URL : <https://www.rosswift.ru/>

50. **Система** передачи финансовых сообщений [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/

51. **О порядке** ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «» [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/

52. **О валютном регулировании** и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL : <https://base.garant.ru/12133556/>

53. **Об обязательной продаже** части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации : инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «» [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47650/

54. **Банк России** продлил еще на шесть месяцев ограничения на перевод средств за рубеж : информация Банка России от 29.09.2023 [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_458372/#dst100004

55. **База данных** по курсам валют [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/currency_base/

56. **Люкшин, А. М.** Развитие валютного рынка России в современных условиях [Электронный ресурс] : дис. ... канд. эконом. наук: 08.00.10 / А. М. Люкшин. – М., 2019. – 172с. – URL : <http://ords.rea.ru/wp-content/uploads/2019/04/Lyukshin.pdf>

57. **Международный валютный рынок** и валютный дилинг : учебное пособие [Электронный ресурс] / Е. Г. Князева, Н. Н. Мокеева, В. Б. Родичева, В. Е. Заборовский. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. – 120 с. – URL : https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/28825/1/978-5-7996-1228-3_2014.pdf

58. **Об установлении размеров** (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/

59. **О драгоценных металлах** и драгоценных камнях : федер. закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18254/

60. **О порядке** установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы : Указание Банка России от 28.05.2003 № 1283-У [Электронный ресурс] // Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42777/

61. **Драгоценные металлы** [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – URL : https://cbr.ru/hd_base/metall/

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	7
1.1. Сущность российской банковской системы, ее структура, участники банковской системы	7
1.2. Эволюция и проблемы развития банковской системы	16
Вопросы для самоконтроля	28
Тест	28
2. БАНКИ В СОСТАВЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	31
2.1. Место банка на рынке финансовых услуг. Классификация и виды банков	31
2.2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации банков	35
2.3. Лицензирование банковской деятельности	40
Вопросы для самоконтроля	45
Тест	45
3. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ	48
3.1. Сущность и виды депозитных операций	48
3.2. Организация процесса проведения депозитных операций	51
3.3. Функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в России	54
Вопросы для самоконтроля	57
Тест	57
4. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ	58
4.1. Субъекты и виды кредитования	58
4.2. Организация работы коммерческого банка по кредитованию юридических и физических лиц	61
4.3. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки. Виды обеспечения по кредитам	65
4.4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам	73
Вопросы для самоконтроля	78
Тест	79
5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ	81
5.1. Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия. Расчетные операции в банке. Формы безналичных расчетов	81

5.2. Кассовые операции банков по обслуживанию клиентов	90
Вопросы для самоконтроля	93
Тест	93
6. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	95
6.1. Виды валютных и валютно-обменных операций банков.	
Открытие и ведение валютных счетов клиентов	95
6.2. Операции банков на валютных рынках	98
6.3. Операции банков с драгоценными металлами	102
Вопросы для самоконтроля	104
Тест	105
7. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	107
7.1. Виды операций банков с ценными бумагами	107
7.2. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов	111
Вопросы для самоконтроля	112
Тест	113
8. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	115
8.1. Цели и задачи системы управления банком.	115
8.2. Источники информации о деятельности коммерческого банка: бухгалтерская (финансовая) отчетность	124
8.3. Использование информационных технологий для решения управленческих задач в банке	128
Вопросы для самоконтроля	137
Тест	137
9. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ	139
9.1. Структура, цели и задачи внутреннего контроля банка	139
9.2. Правовая база проведения внутреннего контроля в банке. Виды внутреннего контроля	145
9.3. Способы и методы проведения внутреннего контроля	147
Вопросы для самоконтроля	149
Тест	149
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	151
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	152

Учебное электронное издание

СЫРБУ Александр Петрович
МЕНЬЩИКОВА Вера Ивановна

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Учебное пособие

Редактирование Е. С. Мордасовой
Графический и мультимедийный дизайнер Н. И. Ку ж и л ь н а я
Обложка, упаковка, тиражирование Е. С. Мордасовой

ISBN 978-5-8265-2704-7



Подписано к использованию 12.12.2023.
Тираж 50 шт. Заказ № 174

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14
Телефон 8(4752) 63-81-08
E-mail: izdatelstvo@tstu.ru