**1. Кредитная система. Ее роль в системе рыночной экономики и развитие в период перехода к рынку.**

Два понятия кредитной системы:

Кредитная система - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма)

Кредитная система - совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду (институциональная форма).

Этапы реформирования БС:

1)переход от государственного банка и выделение 5 государственных банков и государственного банка.

Государственный банк – регулирование банковской деятельности. Эмиссионная деятельность.

Специализированные банки – Промстробанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк.

2)1988 год. Организуются первые КБ (с частной собственностью). Государственной собственности уже не было. Не было нормативно-правовой базы. Банк мог открыть любой человек. Было очень много банкротств, не могли оплатить обязательств.

Характерная особенность 2 этапа реформирование БС: он начался (был инициирован) снизу. Когда государство разрешило частным лицам открывать банк.

2 осн задачи были решены на 2 этапе:

1создание нового ден-кред регулирования, кот позволяет экономическими методами воздействовать на макроэк0кие показатели воспроизводства гос-ва.

2сочетание условий для свободного перелива финансовых ресурсов в те сферы и отрасли, которые дают наибольший экономический эффект.

Фунции ЦБ: единая денежно-кредитная политика; монопольная эмиссия и обращение наличных, кредитор последней инстанции, устанавливает правила расчетов, проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы, проведение банковских операций, государственное регистрирование и лицензирование кредитных и аудиторских организаций и надзор за ними, валютное регулирование и контроль.

Учреждения второго уровня: Коммерческие банки; специальные банки; Внешэкономбанк, Банк Реконструкции и Развития, банковские некоммерческие объединения (союзы, ассоциации), холдинги, группы и иные объединения банков, специальные финансово-кредитные институты (финансовые, трастовые, страхове компании).

**3. Типы банковских учреждений**

Выделяют:

- Эмиссионные банки - выпуск банкнот

- Коммерческие банки

По характеру выполняемых операций:

- Универсальные - способные выполнять широкий круг операций и услуг. Универсальность - тип деятельности не ограниченный по отраслям народного хозяйства, по составу обслуживаемой клиентуры, количественно, по регионам.

- Специализированные банки

По типу собственности

- Государственные- Акционерные- Кооперативные- Частные- Смешанные

По масштабам деятельности

- Банковские консорциумы- Крупные- Средние- Малые банки

По сфере обслуживания:

- Региональные- Межрегиональные- Национальные- Международные

По числу филиалов

- Безфилиальные- Многофилиальные

По обслуживаемым отраслям

- Многоотраслевые- Обслуживающие преимущественно одну отрасль.

Элементы банковской системы:

* Банки
* Небанковские кредитные организации

Банк - важнейший элемент банковской системы. Это означает, что он должен:

- во первых, должен обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого: иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций, функционировать по общим правилам игры;

- во-вторых - функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

- в-третьих быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию.

- взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

В банковскую систему также входят помимо банков некоторые финансовые институты, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, а также учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно-кредитных институтов.

**6. Коммерческие банки, их функции.**

Коммерческие банки обслуживают предприятия, частных лиц, организации. Они также являются основным звеном банковской системы и могут быть различных форм собственности.

Основная цель - получение прибыли.

Виды коммерческих банков:

По характеру выполняемых операций:

* Универсальные- тип деятельности не ограниченный: отраслями, по составу обслуживаемой клиентуры, количеству, по регионам.
* Специализированные

По типу собственности:

* Общества с ограниченной ответственностью
* Акционерные общества

По масштабам деятельности:

* Крупные- Сбербанк,
* Средние
* Мелкие

По сфере обслуживания:

* Региональные
* Межрегиональные
* Национальные
* Международные - Внешторгбанк.

Величина банка по величине активов и пассивов не означает надежности. Основной критерий надежности - достаточность собственного капитала.

По числу филиалов:

* Безфилиальные
* Многофилиальные

По обслуживаемым отраслям:

* Отраслевые
* Многоотраслевые

Функции:

- Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал

- Кредитование предприятий, государства и населения

- Рассчетно-кассовое обслуживание клиентов.

- Иные операции: инкассация денежных средств и ценностей, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, покупка/продажи иностранной валюты (наличной и безналичной).

- Выдача банковских гарантий.

**8. Взаимоотношения между ЦБ РФ и коммерческими банками.**

Регулирование банковского сектора возложено на ЦБ РФ и призвано способствовать:

* Устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческих банков
* Ориентации и стимулирования деятельности банков в области кредитования приоритетных отраслей.

ЦБ должен использовать экономические метод и лишь в крайнем случае - административные.

Регулирование посредством следующих методов:

* Норма обязательных резервов
* Изменение объема кредитов и процентных ставок по ним
* Проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой

Административные методы:

* Установление предельных размеров процентных ставок
* Регулирование нормативов.

**2. Понятие банка и банковской системы. Трансформация банковской системы СССР и РФ при переходе к рынку.**

Сущность банка с юридической и с экономической стороны.

В первом случае ключевое значение имеет понятие банковских операций. В их перечень входят те, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности.

Банковская система – совокупность разных видов взаимосвязанных банков (кредитных орг) и др небанковских кредитных орг, действующих в рамках единого кредитно-финансового механизма.

Банковская системы бывают

1.одноуровневая – в экономике действуют либо государство, либо КБ

2.многоуровневая. в РФ сложилась 2-уровневая банковская система.

Банк - кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Признаки банка:

- Двойной обмен долговыми обязательствами.

- Принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета, во вклады...

Банк - организация, созданная для привлечения денежных средств и размещении их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Элементы банковской системы:

* Банки
* Небанковские кредитные организации

Банк - важнейший элемент банковской системы. Это означает, что он должен:

- во первых, должен обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого: иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций, функционировать по общим правилам игры;

- во-вторых - функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

- в-третьих быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию.

- взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

В банковскую систему также входят помимо банков некоторые финансовые институты, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, а также учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно-кредитных институтов.

Этапы реформирования БС:

1)переход от государственного банка и выделение 5 государственных банков и государственного банка.

Государственный банк – регулирование банковской деятельности. Эмиссионная деятельность.

Специализированные банки – Промстробанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк.

2)1988 год. Организуются первые КБ (с частной собственностью). Государственной собственности уже не было. Не было нормативно-правовой базы. Банк мог открыть любой человек. Было очень много банкротств, не могли оплатить обязательств.

Характерная особенность 2 этапа реформирование БС: он начался (был инициирован) снизу. Когда государство разрешило частным лицам открывать банк.

2 осн задачи были решены на 2 этапе:

1.создание нового ден-кред регулирования, кот позволяет экономическими методами воздействовать на макроэк0кие показатели воспроизводства гос-ва.

2.сочетание условий для свободного перелива финансовых ресурсов в те сферы и отрасли, которые дают наибольший экономический эффект.

**10. Организационная структура коммерческого банка**

Блоки управления:

* Совет банка - включает обычно учредителей- аналог общего собрания акционеров.
* Правление (совет директоров)
* Блок общих вопросов управления (планирование, прогнозирование, методология, безопасность, юридическая служба)
* Коммерческая деятельность - организация различных банковских услуг (обслживание клиентов на платных началах)
* Финансовый блок: бухгалтерия, внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса, инкассация.
* Автоматизация
* Административный блок (отдел кадров, секретариат, канцелярия...)
* Ревизионная комиссия (соблюдение сметы банка в целом и его подразделений)

Ревизионный комитет (кросс-функциональная группа).

**17. Фонды коммерческого банка: виды, источники, формирование, использование.**

Банк создается учредителями для получения дивидендов с прибыли и/или получения скидок при получении банковских услуг. Дивиденды выплачиваются учредителям - акционерам из прибыли банка. Из прибыли создаются резервы:

* Резервный фонд - предназначен для возмещения убытков по активным операциям, а также для выплаты дивидендов в случае недостаточности прибыли, но имеет привилегированные с обязательной уплатой дивидендов по ним. Формируется ежегодными отчислениями. ЦБ РФ установил ежегодные отчисления в резервный фонд не менее 15% от прибыли после уплаты налогов. Ежегодные отчисления могут производиться поквартально.
* Специальные фонды:
* Фонды производственного развития
* Фонды социального развития
* Иные

Также создаются за счет отчислений из прибыли.

**4. Центральный банк, его функции, статус и организационная структура.**

Функции центробанков различаются по странам.

Традиционные функции Центральных Банков:

- Монопольная эмиссия банкнот

- Банк банков- открытие кор. счетов, кредитор в последней инстанции.

- Банкир правительства

- Денежно-кредитное регулирование и банковский надзор

ЦБ контролирует эмиссию денежных знаков (монополия по выпуску денежных знаков).

Эффективность денежно-кредитного регулирования напрямую зависит от его статуса независимости от исполнительной власти. Независимость подразумевает две формы: политическую и экономическую. Экономическая - независимость в выборе инструментов денежно-кредитной политики. Политическая -самостоятельность ЦБ при установлении целевых коллективов денежной массы. Статус Центрального Банка России закреплен законом о Центральном Банке РФ от 2 декабря 1990. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ - федеральная собственность. ЦБ РФ осуществляет свои расходы в пределах собственных доходов. Прибыль не является целью деятельности ЦБ РФ.

Функции ЦБ РФ:

- Во взаимодействии с правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

- Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение.

- Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организуя систему рефинансирования.

- Устанавливает правила осуществления расчетов в РФ

- Осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций

- Выдает и отзывает лицензии у кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом.

- Устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

- Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

 - Регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями

- Осуществляет самостоятельно все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач банка РФ.

- Осуществляет валютное регулирование: операции по покупке и продаже иностранной валюты, определение порядка осуществления расчетов с иностранными государствами.

- Организует и осуществляет валютный контроль (непосредственно или через уполномоченные коммерческие банки).

- Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса.

В пределах своих полномочий ЦБ РФ независим в своей деятельности. ЦБ разрабатывает нормативные акты, направленные на проведение денежно-кредитного регулирования, банковской системы, для регулирования деятельности коммерческих банков..

Высший орган управления банка РФ - совет директоров, работающий на постоянной основе. Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности ЦБ РФ, осуществляет руководство и управление банком РФ. Председатель банка РФ - назначается на должность большинством голосов сроком на 4 года.

Государственная дума вправе освободить председателя ЦБ РФ от должности в следующих случаях по представленю президента РФ:

* Истечение срока полномочий
* Невозможность исполнения обязанностей согласно заключению государственной медицинской комиссии
* Личного заявления об отставке
* Совершение уголовно наказуемого деяния на основании приговора суда.
* Из-за нарушения федеральных законов, регулирующих вопросы деятельности банка РФ.

Члены совета директоров избираются сроком на 4 года по представлению председателя ЦБ РФ и утверждаются Государственной Думой по представлению председателя ЦБ РФ и согласованию с президентом РФ.

**11. Органы управления коммерческим банком**

Структура управления зависит от формы:

* Акционерные банки (ОАО, ЗАО). Структура соответствует общей схеме управления ОАО.

Органы управления:

- Общее собрание

- Совет директоров (наблюдательный совет)

- Правление

- Ревизионная комиссия.

- Паевые (ООО, общество с дополнительной ответственностью)

Структура банка:

* Совет банка- включает обычно учредителей- аналог общего собрания акционеров.
* Правление (совет директоров)
* Блок общих вопросов управления (планирование, прогнозирование, методология, безопасность, юридическая служба)
* Коммерческая деятельность - организация различных банковских услуг (обслживание клиентов на платных началах)
* Финансовый блок: бухгалтерия, внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса, инкассация.
* Автоматизация
* Административный блок (отдел кадров, секретариат, канцелярия...)
* Ревизионная комиссия (соблюдение сметы банка в целом и его подразделений)
* Ревизионный комитет (кросс-функциональная группа).

**14. Формирование уставного капитала коммерческого банка**

Для нового банка минимум 5 млн. евро. ЦБ запрещает КБ выпуск акций на предъявителя.

Эмиссия акций:

* При создании - закрытое размещение. Первый выпуск должен состоять из обыкновенных именных акций.
* Дополнительный выпуск - только после полной оплаты первого выпуска.

Регистрация первого выпуска: проспект эмиссии при уставном капитале более 50 тыс. МРОТ или более 500 акционерах. При повторных регистрация обязательная если превышены указанные показатели, при этом уплачивается налог на операции с ценными бумагами 0.8% номинала. Для получения права выпуска банк должен быть безубыточным не менее 3 лет или с момента образования, не иметь просроченной задолженности

Возможна оплата уставного капитала материальными активами, но не более 20% при создании, и не более 10% от уставного при доп. размещениях. Также акции размещаются посредством продажи за наличные (возможна рассрочка платежа), но так, чтобы все акции были оплачены в течение года. Возможна капитализация собственных средств с распределением соответствующего количества акций среди акционеров.

При уменьшении уставного капитал возможна скупка акций и их аннулирование.

**7. Функции, принципы и цели деятельности коммерческого банка.**

Коммерческие банки обслуживают предприятия, частных лиц, организации. Они также являются основным звеном банковской системы и могут быть различных форм собственности.

Основная цель - получение прибыли.

Функции:

- Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал

- Кредитование предприятий, государства и населения

- Рассчетно-кассовое обслуживание клиентов.

- Иные операции: инкассация денежных средств и ценностей, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, покупка/продажи иностранной валюты (наличной и безналичной).

- Выдача банковских гарантий.

Принципы деятельности коммерческого банка:

- Работа в пределах реально имеющихся ресурсов (на корр. счете)

- Полная экономическая самостоятельность - подразумевает ответственность банка за результаты деятельности, свобода распоряжения собственными и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков и распоряжение своими доходами, оставшимися после уплаты налогов (чистой прибыли).

- Прибыль распределяется решением общего собрания участников (ООО) или акционеров (ОАО). Собрание устанавливает нормы отчисления в фонды и нормы дивидендов. По своим обязательством КБ отвечает всем своим имуществом и принадлежащими (именно банку) ему средствами.

 - Взаимоотношения банка с клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Основной критерий выбора клиента для банка - возможность получения прибыли и зависит от величины риска, принимаемого банком.

Регулирование деятельности КБ может осуществляться только косвенными экономическими методами.

**12. Управление активами и пассивами в КБ. Организационная структура.**

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств, а также осуществление других услуг клиентам с целью получения дохода.

При управлении активами и пассивами банка принимается во внимание следующее:

1. Ценовые ограничения
2. Организация движения потока денежных средств, проходящих через банк, в частности тех, которые не могут быть точно совмещены по времени.
3. Условия контрактов и поведение клиентов

Виды активных операций:

- Кредитные операции

- Операции с ценными бумагами (фондовые)- учет векселей, покупка облигаций и сертификатов, вложение в акции акционерных обществ. И капиталы предприятий

- Валютные операции

- Другие активные операции (агентские, трастовые и т.д.).

Банковские ресурсы образуются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса.

Банковские ресурсы включают:

* Собственные средства банка
* Заемные средства банка
* Привлеченные средства

Данные ресурсы используются для осуществления банком активных операций с целью получения доходов. Основной источник формирования банковских ресурсов являются средства клиентов банка: кредиторов и вкладчиков.

В составе привлеченных средств важную роль играют депозиты: срочные.

При выдачи кредита операция проходит через корреспондентский счет ЦБ РФ.

Основная цель деятельности банка - получение прибыли.

Банк создается учредителями для получения дивидендов с прибыли и/или получения скидок при получении банковских услуг. Дивиденды выплачиваются учредителям - акционерам из прибыли банка. Из прибыли создаются резервы:

- Резервный фонд - предназначен для возмещения убытков по активным операциям, а также для выплаты дивидендов в случае недостаточности прибыли, но имеет привилегированные с обязательной уплатой дивидендов по ним. Формируется ежегодными отчислениями. ЦБ РФ установил ежегодные отчисления в резервный фонд не менее 5% от прибыли после уплаты налогов. Ежегодные отчисления могут производиться поквартально.

- Специальные фонды:

- Фонды производственного развития

- Фонды социального развития

- Иные

Также создаются за счет отчислений из прибыли.

Основная функция собственных средств банка - обеспечение обязательств банка перед вкладчиками. Отчисления из прибыли относятся к собственным средствам банка. Собственные средства служат источником развития его (банка) материальной базы. Покупка основных средств должна осуществляться только за счет собственных средств. Банк не имеет право заниматься торговой, посреднической и страховой деятельностью.

Размер собственных средств определяет предельный размер активных операций банка. Банки должны иметь собственные средства в таком размере, чтобы быть в состоянии удовлетворять потребности своих клиентов в заемных средствах, не нарушая установленных банком РФ нормативов. Размер собственных средств зависит от кредитоемкости клиентов. Размер собственных средств банка находится в зависимости от характера его активных операций. Если банк осуществляет в большей степени рисковые операции (кредитование без обеспечения, векселя предприятий не котирующихся на рынки), то для банка необходимо иметь больший размер собственных средств. Если банк не осуществляет высоко рисковых операций, то размер собственных средств может быть меньшим.

Наилучшая стратегия управления банковской ликвидности - обеспечение разумного предела доходности и сроков погашения активов и пассивов банка.

**13. Кредитные ресурсы коммерческого банка**

Банковские ресурсы образуются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса.

Банковские ресурсы включают:

* Собственные средства банка
* Заемные средства банка
* Привлеченные средства

Общая сумма собственных и привлеченных средств является общей величиной всех пассивов банка, т.е. пассивной части баланса.

Привлеченные средства делятся на: депозитные и недепозитные. Основную часть привлеченных ресурсов составляют депозиты, т.е. это те ден ср-ва, внесенные в банк клиентами частными и юр. Лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета.

Недепозитные привлеченные средства – те ср-ва. Кот банк получает в виде займов на ден рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они приобретаются на конкретной основе и инициатива их привлечения относится к самому банку. Соглашения об обратном выкупе - РЕПО- новый источник привлечения средств. Может быть заключено между банком и фирмой. Если фирма желает вложить большую сумму средств на очень короткий срок, она вкладывает их в РЕПО. Срок от 1 дня до 1 месяца. При проведении операции РЕПО перемещение ценных бумаг по балансам не происходит. Они служат лишь как залоговое обеспечение.

По пассивным операциям, в частности по депозитам, банки обязаны создавать обязательные резервы. По средствам на расчетном, текущем и депозитном счетах (кроме депозитов, полученных от др. банков), счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов установлены нормативы обязательных резервов, депонируемых в банке РФ.

Основная функция собственных средств банка - обеспечение обязательств банка перед вкладчиками. Отчисления из прибыли относятся к собственным средствам банка. Собственные средства служат источником развития его (банка) материальной базы. Покупка основных средств должна осуществляться только за счет собственных средств. Банк не имеет право заниматься торговой, посреднической и страховой деятельностью.

**15. Собственные средства (капитал) коммерческого банка: состав, источники, назначение.**

Собственные средства банка – это защитная функция. Капитал служит обеспечением обязательств банка перед кредиторами. Банки обязаны наращивать капитал пропорционально росту активов банка.

К собственным средствам относятся: уставный фонд, резервный фонд др фонды, образованные за счет прибыли, а также перераспределения прибыли.Основным источником формирования собственных ср-в служит УК.

Основная функция собственных средств банка - обеспечение обязательств банка перед вкладчиками. Отчисления из прибыли относятся к собственным средствам банка. Собственные средства служат источником развития его (банка) материальной базы. Покупка основных средств должна осуществляться только за счет собственных средств. Банк не имеет право заниматься торговой, посреднической и страховой деятельностью.

Размер собственных средств определяет предельный размер активных операций банка. Банки должны иметь собственные средства в таком размере, чтобы быть в состоянии удовлетворять потребности своих клиентов в заемных средствах, не нарушая установленных банком РФ нормативов. Размер собственных средств зависит от кредитоемкости клиентов. Размер собственных средств банка находится в зависимости от характера его активных операций. Если банк осуществляет в большей степени рисковые операции (кредитование без обеспечения, векселя предприятий не котирующихся на рынки), то для банка необходимо иметь больший размер собственных средств. Если банк не осуществляет высоко рисковых операций, то размер собственных средств может быть меньшим.

Собственные средства банка (капитал) в соответствии с Базельским (комитет по международному банковскому надзору) соглашением делятся на:

1. Основной капитал банка
* Обыкновенные акции (уставный капитал)
* Нераспределенная прибыль
1. Дополнительный капитал
* Резервы на общие потери по активным операциям
* Резервы на покрытие убытков по ссудам.
* Привилегированные акции
* Субординированные кредиты -кредит полученный банком для увеличения собственных средств сроком не менее чем на 5 лет.

Капитал второго уровня не может превышать 50% капитала 2 уровня.

**23. Принципы кредитования**

Срочность кредитования - кредит должен быть возвращен в строго определенный срок.

Дифференцированность кредитования - кредит предоставляется с учетом возможностей возврата.

Принцип обеспеченности - наличие у поставщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залоговое обязательство, договор-гарантия, договор-поручительство.

Принцип платности - заемщик вносит плату за временное заимствование у кредитора средств.

Стоимость банковских ресурсов делится на:

* Рыночная цена кредита - формируется на рынке по различным видам банковских ссуд
* Повышенная ставка - устанавливается в связи с большим риском кредитования или в связи с прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов.
* Льготный процент - выступает как элемент дифференцированного подхода к кредитованию и возникает во взаимоотношениях с акционерами, сотрудниками и другими заемщиками, с которыми складываются особые отношения.

Основные факторы, учитываемые банками, при установлении процентной ставки:

* Ставка рефинансирования ЦБ РФ
* Средняя ставка по МБК
* Средняя ставка по привлеченным средствам.
* Структура привлеченных средств - чем выше доля привлеченных ресурсов, тем выше ставка процента за кредит.
* Спрос на кредит и конкуренция на рынке банковских услуг
* Срок кредита и уровень риска
* Стабильность макроэкономических показателей в стране.

**16. Оценка достаточности собственного капитала банка**

Достаточность капитала - общая оценка надежности банка, его подверженности риску.

Основной принцип - размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска.

Норматив достаточности собственных средств (капитала банка) определяется как отношение собственных средств банка к сумме объема активов взвешенных с учетом риска за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ц/б и по возможным потерям по ссудам.

Норматив Н1 рассчитывается как отношение собственных средств банка (капитала ( к суммарному объему активов с учетом риска). В расчет норматива вкл.: 1 величина кредитного риска по инструм-м отображаемым на внебанковских счетах б/у, 2 величина кредитного риска по срочным сделкам, 3 величина рыночного риска. Минимальное значение норматива установлено в завсимости от размера собственных средств конкретного банка в следующих размерах: 1 если абсолютная величина собственных средств = 5 млн евро и выше, то Н1 = 10%

2 менее 5 млн евро, то Н1 = 11%

**28. Государственное регулирование ликвидности коммерческих банков.**

Государственное регулирование ликвидности коммерческих банков заключается в следующем:

* Установление экономических нормативов ликвидности коммерческих банков.
* Установление норм обязательного резервирования
* Установление требований к минимальному уставному фонду (капиталу) и показателю достаточности капитала.
* Цель государственного регулирования - обеспечение надежности и устойчивости деятельности коммерческих банков.

Обязательные резервы - механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии. Серьезным недостатком резервных требований в плане обеспечения ликвидности конкретного банка является то, что по сути средства, перечисленные в банк РФ фактически являются потерянными на время. Поэтому в текущем планировании эти средства не учитываются. Вопрос 28. Государственное регулирование ликвидности коммерческих банков.

Государственное регулирование ликвидности коммерческих банков заключается в следующем:

* Установление экономических нормативов ликвидности коммерческих банков.
* Установление норм обязательного резервирования
* Установление требований к минимальному уставному фонду (капиталу) и показателю достаточности капитала.
* Цель государственного регулирования - обеспечение надежности и устойчивости деятельности коммерческих банков.

Обязательные резервы - механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

Обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии. Серьезным недостатком резервных требований в плане обеспечения ликвидности конкретного банка является то, что по сути средства, перечисленные в банк РФ фактически являются потерянными на время. Поэтому в текущем планировании эти средства не учитываются.

**18. Привлеченные средства КБ: группы и их особенности**

По своему эк содерж привлеченные средства можно подразделить на депозиты и недепозитные источники (займы).

I.Депозиты – ден ср-ва, внесенные в банк клиентом физ и юр лицами. Депозиты физ лиц – вклады.

По содержанию депозиты подразделяются на:

-депозиты до востребования

-срочные депозиты и вклады (на срок)

-сберегательные депозиты

-ценные бумаги.

Депозиты до востребования – депозиты, которые дб погашены по первому требованию клиента.

Срочные депозиты – имеют определенный срок хранения. После срока вкладчик имеет право взять доход с начисленными %.

Особенности срочных депозитов.

-срочный депозит имеет четко определенный срок

-по нему выплачивается фиксир % и вводятся ограничения по досрочному изъятию. Клиент должен предупредить банк в течение 1-2 дней.

-они не могут использоваться для осуществления расчетов.

-на депозитный счет зачисляются только с р/с предприятий.

-средства оборачиваются медленно на срочных счетах.

-возможна более низкая норма обязательных резервов.

Сберегательные вклады. В отечественной практике понятие СВ относится к вкладам физ лиц. Все СВ делятся на срочные (целевые) и выигрышные.

Разновидностью СВ явл:

-сберегательные сертификаты – для физ лиц

-сбер депозиты - для юр лиц

Депозиты, сберег сертификат – письменное свидетельство банка – эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющих право вкладчика и его правоприемника на получение денежных средств, по истеченеии установленного срока и % по нему.

Сертификаты мб: именные и на предъявителя. Выпуском сертификатов занимается сберегательный банк. В последнее время не выпускаются. Выпуск в обращение сбер сертифик м осущ на срок до 3 лет. Условия выпуска сертификатов согласовывается с ЦБ. Банк обязан выплатить сумму, указанную в сертификате по первому требованию вкладчика в любое время.

Сертификаты мб переданы др лицу (физ лицу).

Одна из форм привлечения ресурсов:

1-выпуск банковских векселей. Банковский вексель – разновидность фин векселя с безусловным обязательством банка выплатить указан на векселе сумму.

II.недепозитные источники привлечения ресурсов, их формы.

1)займы на межбанковском рынке

2)операции РЕПО - соглашение о продаже цб с обратным выкупом.

3)рефинансирование (получение ссуды у ЦБ), в т.ч. переучет векселей.

4)продажа банковских акцептов.

5)выпуск коммерческих бумаг

6)займы на рынке евродолларов.

Межбанковский займ – разновидность срочных кредитов, которые привлекаются у банков, причем как у КБ, так и у ЦБ.

межбанковские кредиты поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют создания фонда обязательных резервов.

**20. Обязательные резервы, создаваемые коммерческими банками по пассивным операциям (расчет, обязанность выполнения).**

По пассивным операциям, в частности по депозитам, банки обязаны создавать обязательные резервы. По средствам на расчетном, текущем и депозитном счетах (кроме депозитов, полученных от др. банков), счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов установлены нормативы обязательных резервов, депонируемых в банке РФ.

Резервные требования устанавливаются в целях

- создания ликвидных резервов для обеспечения обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов.

- В целях ограничения кредитных возможностей банков,

- Поддержания на уровне денежной массы в обращении.

- В настоящее время все кредитные организации обязаны иметь минимальные резервы в виде депозитов в ЦБ РФ, либо в форме наличных денег в кассе банков- ЦБ РФ устанавливает минимально допустимый размер ежедневного остатка в кассе коммерческого банка.

Норматив резервных требования - процентное отношение суммы обязательных резервов к остаткам средств на пассивных счетах.

Проценты по данным счетам не начисляются.

Норма резервного требования. С 1 января 2000 г. банком РФ установлены следующие нормативы обязательных резервов:

- По привлеченным средствам юридических лиц в рублях и по привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте - в размере 10 процентов,

- По денежным средствам физических лиц в рублях - 7% от средней суммы.

Сумма остатков привлеченных средств, используемых для расчета обязательных нормативов, рассчитывается по формуле среднехронологической за месяц. При этом сумма средств, подлежащих депонированию, в рублях, уменьшается на среднюю хронологическую величину наличных денежных средств в кассе банка в российских рублях, но в пределах минимально допустимого остатка, на сумму средств, находящихся в операционной кассе банка, в обменном пункте, в операционной кассе вне кассового узла банка, в банкоматах.

**52. Ценовые риски банка**

- целая группа рисков кот с кредитным риском и риском ликвидности составляют основу фин рисков. Связанные с возможностью непредвиденного изменения доходности или стоимости активов и обязательств банка

Риск изменения % ставок – риск того, что на прибыль банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне % ставок. Касается кредитных вложений и обязательств банка.

Валютный риск – имеет место тогда, когда речь идет о риске изменения цен на активы и пассивы деноминированы в ин валюту:

- риск изменения вал курса (риск обесценения вложений в ин валюту в результате непредвиденного изменения обменного курса)

- риск конвертации связан с ограничениями проведения обменных операций

- риск открытой вал позиции возникает в случае несоответствия объема вал активов банка и его вал обязательств

Рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости активов

Риск неплатежеспособности – явл производным от всех остальных рисков. Связан с опасностью, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объем убытков и потерь превысят их соответствующий капитал. Реальная неплатежеспособность на прямую связано с банкротством.

**21. Активные операции коммерческих банков, состав, сущность, роль**.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств, а также осуществление других услуг клиентам с целью получения дохода.

Виды активов:

Кассовая наличность и приравненные к ней средства; Инвестиции в ценные бумаги; Ссуды; Здания и оборудование

Проблема оптимальной структуры активов.

Виды активных операций:

Кредитные операции; Операции с ценными бумагами (фондовые)- учет векселей, покупка облигаций и сертификатов, вложение в акции акционерных обществ. И капиталы предприятий; Учет векселей, покупка облигаций, вложения в акции или УК других п/тий; Валютные операции; Другие активные операции (агентские, трастовые и т.д.).

Кредитные операции – операции по размещению на платной основе имеющихся в распоряжении банка ресурсов. Ресурсы мб собственные и привлеченные.

Классификация банковских ссуд:

1)по типу заемщиков

-минфин

-органы местного самоуправления

-органы управления местными финансами

-гос внебюдж фонды

-гос коммерч и некоммерч фин организации (п/тия с гос формой собственности, федер собственности)

-коммерч и некоммерч п/тий разн негос форм собственности.

-индивидуальные предприниматели

-ссуды физ лицам на потребление (потребительские кредиты)

-межбанковские кредиты

кредиты физ и юр лицам – нерезидентам.

2)по видам обеспечения

-обеспеченные

-недостаточно обеспеченные

-необеспеченные (бланковые кредиты).

Обеспечением по выдаваемым ссудам может служить залог, гарантия. Поручительство, страховка.

Главная причина, по которой банки требуют обеспечения - это уменьшение кред риска ( риска невозврата выданных средств). Обеспечение не гарантирует возврата средств, но уменьшает риск.

3)по срокам погашениям (кратко -1, средне –1-3, долгосрочные >3).

Долгосрочные идут на кап вложения (строительство, расширение, развитие производства, организация новых производств).

Инвестиции – относятся к долгосрочному крдитованию.

4)по методам выдачи погашения:

-единовременная

-в рассрочку.

Размер кредита может лимитироваться (кредитная линия).

5)по целевому назначению

-на потребительское кредитование

-на сферу производства

6)по объектам кредитования

-на приобретение удобрений, ГСМ, формирование материальных запасов, с/х прод.

**25. Резервы, создаваемые КБ по активным операциям. Виды, порядок создания и использования.**

Обязательные резервы - механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

На возможные потери по ссудам формируется соответствующий резерв. Он учитывается на балансе банка исходя из категории ссудозаемщика и вида ссудной задолженности.

* Обязательность создания резерва
* Формирование резерва только под основную сумму долга
* Распределение ссуд для формирования по ним резерва в зависимости от группы риска: ЦБ РФ в целях формирования резревов на возможные потери по ссудам установлено 4 группы риска:
* Группа 1 - стандартные ссуды - нет признаков проблем
* Группа 2 - нестандартные ссуды - переоформленные
* Группа 3 - сомнительные
* Группа 4 - безнадежные

Степень риска определяется в зависимости от обеспеченности ссуд, длительности их нахождения на счете просроченных ссуд, количества переоформлений, длительности пророчки по неуплате процентов.

Формирование резерва ведется на каждую ссуду в отдельности.

Ежемесячно вносятся корректировки в резерв из-за измерения параметров , которые используются для определения кредитного риска.

Создание резерва по ссудам за счет отчислений, относимых на расходы банка, независимо от величины полученных доходов.

Списание основного долга с баланса производится в случае нереальности к взысканию по решению совета директоров или наблюдательного совета. Оно должно подтверждаться процессуальным документом, если ссуда является крупной, льготной, ссудой инсайдеру, необеспеченной. Не относимые к этим категориям ссуды могу списываться без соответствующих процессуальных документов

**22. Кредитные операции, классификация, сущность.**

Стороны кредитных отношений:

Кредитор - лицо, предоставившее свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок

Заемщик- сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в определенный срок.

Виды банковских кредитов:

По группам заемщиков: хозяйству, населению, органам государственной власти.

По назначению: потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный.

По сфере функционирования:

* Ссуды на расширение основных фондов
* Ссуды на организацию оборотных фондов

По срокам: срочные (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные) и до востребования.

По размерам: крупные, средние, мелкие.

По обеспечению: бланковые, обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные).

По способу выдачи: компенсационные (на р/с заемщика) и платежные (оплачивается по расчетно-денежным документам).

По методам погашения: в рассрочку и с единовременным погашением.

Центральный банк подразделяет типы заемщиков:

- Кредиты Минфину, финансовым органом субъектов федерации, местным органам власти.

- Государственные внебюджетные фонды

- Государственным коммерческим и некоммерческим финансовым организациям

- Коммерческим и некоммерческим предприятиям различных негосударственных форм собственности

- Ссуды индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица

- Физическим лицам на потребление

- Юридическим и физическим лицам - нерезидентам.

- Межбанковские кредиты

Наибольшие объемы кредитования направляются юридическим лицам и предпринимателям, а также на кредитование бюджетов различных уровней.

По видам обеспечения выделяют:

* Обеспеченные
* Недостаточно обеспеченные
* Необеспеченные (бланковые).

Обеспечением могу выступать:

* Различные активы, к которым может быть предъявлено требование на реализацию - залог
* Гарантия третьей стороны - подается юридическим лицом.
* Поручительство- подается физическим лицом.
* Страховка

Главная причина, по которой банки требуют обеспечение - уменьшение риска невозврата выданных средств - кредитный риск. Обеспечение не гарантирует возврата - оно уменьшает риск.

Ссуды классифицируются по срокам погашения:

* Краткосрочные - до 1 года - до востребования
* Среднесрочные - 1 год - 3 года
* Долгосрочные - более 3 лет. Направляются, в основном, на строительство производственных объектов, реконструкция и техническое перевооружение, приобретение основных средств, организация выпуска новой продукции, строительство объектов непроизводственного назначения и т.д..

По методам выдачи и погашения кредита:

* Выдача в полном объеме
* Выдача частями - как правило, оформляется договор о кредитной линии - в пределах лимита, установленного договора клиент может получать оговоренную сумму. Каждый платеж - транш. Кредитные линии могут быть возобновляемыми (револьверные) или не возобновляемые.

Погашение ссудной задолженности может осуществляться:

* Единовременно
* В рассрочку

При погашении в рассрочку составляются графики погашения.

По целевому назначению:

* Потребительский кредит - направляются на обслуживание личных потребностей населения.
* Производственный/промышленный/торговый/зарплатный кредит
* Пополнение оборотных средств - большинство предприятий испытывают недостаток оборотных средств По объектам кредитования:
* Материальные запасы в производстве
* Товар в обороте
* Удобрения и ГСМ в сельском хозяйстве

Кредиты в валюте РФ и в иностранной валюте.

**55. Расчеты по аккредитиву. Сущность, виды и отличия.**

Аккредитив - денежное обязательство банка поставщика по поручению плательщика произвести платеж за товары и услуги в пользу получателя средств против представленных поставщиком документов, оговоренными в условиях аккредитива. Аккредитивная форма расчетев наиболее выгодна для расчетов между клиентами банка (постващикми и получателями) .

Аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Аккредитивы:

* Покрытые
* Непокрытые
* Отзывные
* Безотзывные

Условиями аккердитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Этапы:

1. Договор, в котором указывается вид аккредитива, порядок расчетов и условия оплаты.

2-3. Плательщик открывает аккредитив в своем банке путем предоставления заявления на открытие аккредитива. Если аккредитив покрытый, то за счет средств плательщика (как правило) банк эмитент переводит покрытые средства в исполняющий банк.

4. Поставщик отгружает товар покупателю. При этом заполняются и подписываются покупателем необходимые документы, отгрузочные накладные, счета фактры и т.д..

5. Поставщик при реестре счетов представляет в исоплняющий банк необходимые документы.

6. Исполняющий банк сообщает поставщику об открытии аккредитива и предлагает сверить его условия с условиями, указанными в договре.

7. В случае покрытого аккредетива, если предъявленные документы соответствуют условиям аккредитива, исполняющий банк осуществляет зачисление средств по аккредитиву на счет получателя. В случае непокрытого аккредитива, если предъявленные документы соответствуют условиям аккредитива, исполняющий банк списывает средства в пределах суммы аккредетива с кор. счета банка эмитента (плательщика), а банк-эмитент - с расчетного счета плательщика. Списанные средства зачисляются на расчетный счет получателя.

8. Исполняющий банк извещает банк- эмитент об использовании (закрытии) аккредитива.

Расчеты чеками

**24. Процедура выдачи кредита. Этапы кредитования.**

Этапы кредитования коммерческого банка:

* Рассмотрение кредитной заявки. На данном этапе оценивается кредитоспособность клиента, объект кредитования, надежность обеспечения, качество залога и гарантий. По результатам рассмотрения подразделение вырабатывает предложения по выдаче/невыдаче кредита. В кредитном отделе работают кредитные инспекторы. Существует кредитный комитет - кредитный орган, создаваемый в банке. Решение о выдаче кредита оформляется протоколом о выдаче кредита.
* Оформление кредитной документации: кредитный договор, договор залога, поручительства, гарантий и страховок. По каждому кредиту и клиенту заводится кредитное досье. После подписания необходимых документов выписывается распоряжение бухгалтерии о выдачи кредита.
* Осуществление контроля за состоянием ссудной задолженности- выполнение графика погашения, анализ финансового состояния заемщика.

В кредитном договоре определяются цель ссуды, срок и размер кредита, порядок выдачи и погашения кредита, процентная ставка, условия и периодичность ее изменения, обеспечение договора, способы и формы проверки обеспечения и целевого использования кредита, порядок расторжения договора.

Поручительство - договор, согласно которому поручитель принимает на себя ответственность перед кредитором за то, что должник выплатит сумму долга. В случае невыполнения обязательств заемщиком отвечает поручитель, при этом поручитель будет являться кредитором заемщика банка в пределах невозвращенной суммы кредита (включая и проценты и иные платежи).

Гарантия - поручительство за выполнение определенным лицом денежных обязательств.

* Предприятий
* Государственные

Порядок предоставления банком денежных средств:

* Юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет.
* Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка.
* Предоставление ссуд в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Способы предоставления кредитов

* Разовые зачисления средств на рассчетные или текущие кор. счета либо выдачей наличных через кассу.
* Открытие кредитной линии, т.е. заключение соглашения о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течении обусловленного сроке при соблюдении определенных условий. Кредитованием расчетного, текущего или кор. счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов, поступивших к этим счетам в соответствии с определенным договором
* Участие банка в синдицированном кредитовании.

Погашение кредитов осуществляется в следующем порядке:

* Списание денежных средств с расчетного и др. счетов на основании платежного поручения заемщика
* Списание денежных средств в безакцептном порядке в соответствии с договорами
* Перечисление средств со счетов физических лиц на основании их заявлений либо оприходования в кассу наличных денежных средств.

При выдаче кредита создается резерв на возможные потери по ссуде (ам) - специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка. Он обеспечивает создание банком более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банка в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв создается за счет отчислений, относимых на расходы банка. Резерв используется только для покрытия непогашенной ссудной задолженности по основному долгу. Резерв формируется ежемесячно в последний рабочий день месяца и ежемесячно уточняется (регулируется). ЦБ РФ в целях формирования резревов на возможные потери по ссудам установлено 4 группы риска:

По группе 1 - 1%, по группе 2 - 20%, 3 - 50%, 4 - 100%.

* Группа 1 - стандартные ссуды - нет признаков проблем
* Группа 2 - нестандартные ссуды - переоформленные
* Группа 3 - сомнительные
* Группа 4 - безнадежные

**54. Расчеты по инкассо: формы, их отличия друг от друга. Организация расчетов.**

Инкассовое поручение - расчетный документ, на основании которого осуществляется списание денжных средств со счетов плательщиков в бесспорном или безакцептном порядке. Применяются:

* Когда бесспорный порядок установлен законодательством
* Для взыскания по исполнительным документам
* В случаях, предусмотренных сторонами по договору.

Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только в соответствии с законодательством по следующим видам платежей:

* Недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также сумм штрафов и иных санкций
* Таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемым таможенными органами.
* Недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды, ПФ РФ...

Взыскание средств плательщиками производится также по исполнительным документам, выданным судами, нотариусами, арбитражными судами. В документах должны содержаться полные и точные наименования взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы и с какого счета плательщика предстоит взыскать сумму.

**63. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки**

Цели и задачи анализа кредитоспособности: определение способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, размера кредита, который может быть предоставлен, условий предоставления кредита.

При этом прогнозируется финансовое состояние клиента.

Для анализа используют систему финансовых коэффициентов:

* Коэффициент абсолютной ликвидности - денежные средств и краткосрочные финансовые вложения/краткосрочные обязательства - 0.2-0.25
* Промежуточный коэффициент покрытия - включает дебиторскую задолженность - 0.7-0.8
* Общий коэффициент покрытия - включает запасы и затраты
* Коэффициент финансовой независимости - доля капитала в активах.

Используются различные варианты рейтингов.

**26. Банковские риск: сущность, виды, управление.**

Обычно выделяют три категории банковских рисков:

* Финансовые
* Функциональные
* Прочие по отношению к банку внешние риски

Финансовые риски связаны с непредвиденными изменениями в объемах доходности стоимости и структуре активов и пассивов

Функциональные риски - имеют отношение к процессу создания любого продукта или оказания услуги. Функциональному риску подвержен любой банк. Возникают в следствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственные процесс, собирать и анализировать соответствующую информацию.

Финансовые риски:

Кредитный; Ценовой; Валютный; Риск открытой позиции; Риск конвертации; Инвестиционный; Рыночный риск; Риск инфляции; Базисный риск; Риск изменения процентных ставок; Базисный риск; Риск разрыва; Риск ликвидности

РИСК НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

К функциональным риска относятся:

* Стратегический - ошибки в стратегии банка
* Технологический риск - связан с используемыми банком технологиями
* Риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности)
* Риск внедрения новых продуктов и технологий- увязан с расходами и доходами

Прочие риски:

* Риск несоответствия - связан с непредвиденными изменениями условий государственного регулирования и возможными проблемами во внутрибанковской системе управления и контроля.
* Риск потери репутации

Способы управления некоторыми видами финансового риска:

Анализ ; Контроль; Мониторинг; Установление лимитов; Аудит; Управленческие; информационные системы

Финансовые и организационные инструменты:

* Установление лимитов
* Управленческая отчетность
* Регламентация деятельности

Инструменты управления кредитным риском:

* Резервы на возможные потери по ссуде
* Кредитные рейтинги

Инструменты управления риском ликвидности:

* Первичный и вторичный резервы
* Мини-банк - создание возможности оперативных заимствований
* Иные рыночные инструменты, связанные с внешними заимствованиями.

Инструменты управления риском изменения процентных ставок:

Процентные фьючерсы. Фьючерсный рынок - рынок контрактов для регулирования уровня цен и ставок.

* Своп. Временная покупка чего-либо с гарантией последующей продажи.
* Валютные фьючерсы, опционы, свопы

**42. Меры воздействия к КБ за нарушение пруденциальных норм деятельности.**

Порядок проверки кредитного учреждения устанавливается Советом Директоров ЦБ РФ. При выявлении тех или иных нарушений в деятельности КБ ЦБ РФ вправе:

* Потребовать от КБ устранить выявленные нарушения
* Взыскать штраф в размере до 0.1% от размера минимального уставного капитала.
* Ограничить проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев.

В случае, если КБ не устранил нарушения, а также если эти нарушения создали реальную опасность для интересов вкладчиков, санкции ЦБ РФ усиливаются. В этом случае ЦБ имеет право:

* Произвести взыскание штрафа с банка до 1% от оплаченного уставного фонда, но не более 1% от минимального размера капитала.
* Потребовать от КБ
* Осуществить мероприятия по своему финансовому оздоровлению, включая коррективы в структуре активов.
* Заменить руководителя
* Провести реорганизацию банка
* Ввести для данного банка несколько иные экономические нормативы на срок до 6 месяцев.
* Запретить банку на срок до года открывать филиалы и осуществлять отдельные операции предусмотренные лицензией
* На срок до 18 месяцев назначить временную администрацию по управлению данным банком
* Отозвать лицензию на проведение банковских операций

**35.Регулирование деятельности КБ.**

Регулирование банковского сектора возложено на ЦБ РФ и призвано способствовать:

* Устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческих банков
* Ориентации и стимулирования деятельности банков в области кредитования приоритетных отраслей.

ЦБ должен использовать экономические метод и лишь в крайнем случае - административные.

Регулирование посредством следующих методов:

* Норма обязательных резервов
* Изменение объема кредитов и процентных ставок по ним
* Проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой

Административные методы:

* Установление предельных размеров процентных ставок
* Регулирование нормативов.

Государственное регулирование ликвидности коммерческих банков заключается в следующем:

* Установление экономических нормативов ликвидности коммерческих банков.
* Установление норм обязательного резервирования
* Установление требований к минимальному уставному фонду (капиталу) и показателю достаточности капитала.
* Цель государственного регулирования - обеспечение надежности и устойчивости деятельности коммерческих банков.

Обязательные резервы - механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

Банк России - орган банковского регулирования и надзора:

* Взаимодействует с банками, их союзами и ассоциациями.
* Имеет право создавать группы и комитеты для изучения отдельных вопросов банковского дела.
* Проводит с банками консультации перед принятием наиболее важных решений нормативного характера.
* Дает разъяснения по вопросам регулирования банковской деятельности.
* Осуществляет анализ деятельности банков с целью выявления ситуации, угрожающей интересам кредиторов и стабильности системы в целом.

Будучи контроллером, ЦБ РФ:

* Не может участвовать в капиталах кредитных учреждений, если иное не установлено федеральным законом.
* Не несет ответственности по обязательства кредитных учреждений, а кредитные учреждения - по обязательствам ЦБ.
* Не имеет права требовать от банков выполнения не свойственных им функций, включая контроль за расходованием фонда заработной платы юридических лиц- клиентов.

Главная цель банковского регулирования - обеспечение безопасности банковской системы, поддержания ее стабильности, защиты интересов вкладчиков.

Объекты контроля:

* Соблюдение федеральных законов, нормативных актов и предписаний ЦБ.
* Полнота и достовернось информации, предоставляемой Банку РФ.

**41. Инвестиционная деятельность КБ.**

С целью диверсификации активов и поддержания ликвидности КБ осуществляют инвестиционные операции с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность - покупка и перепродажа ценных бумаг от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе. Инвестиционные операции КБ осуществляются за счет собственных ресурсов, заемных и привлеченных средств.

Учитываются:

* Уровень риска
* Риск вложений- возможное снижение рыночной стоимости ценной бумаги под воздействием изменений на фондовом рынке
* Инвестиционный портфель банка - набор ценных бумаг, приобретаемых для получения дохода и поддержания ликвидности.
* Ликвидность
* Доходность

Направления в анализе фондового рынка: фундаментальный и технический анализ.

Коэффициенты риска по вложениям в ценные бумаги:

* Вложения в облигации ЦБ РФ не обремененные обязательствами - 0%
* Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего займов РФ, не обремененные обязательствами - 10%.
* Вложение в государственные долговые обязательства "развитых" стран, не обремененные обязательствами - 10%
* Вложения в долговые обязательства субъектов РФ, органов самоуправления , не обремененные обязательствами - 20%.

Максимально допустимый объем вложений собственных средств кредитных организаций для акций других юридических лиц составляет 25%, при этом не более 10% собственного капитала на одну организацию.

Инвестиционная политика банка содержит:

* Основные цели политики
* Структуру инвестиционного портфеля
* Лимиты по видам, качеству ценных бумаг,
* Срокам и эмитентам, порядок торговли ценными бумагами,
* Особенности проведения операций по отдельным видам ценных бумаг.

**49. Депозитарная политика коммерческого банка**

Депозитные операции - операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. Депозиты делят на срочные (депозиты и депозитные сертификаты) и до востребования.

Используются несколько косвенных экономических нормативов: норматив достаточности капитала, максимальный размер риска н одного кредитора (вкладчика), максимальный размер привлечения денежных вкладов (депозитов) населения и др. максимальный размер денежных вкладов граждан ограничен собственным капиталом банка.

По форме изъятия средств выделяют депозиты до востребования, срочные, условные (подлежащие снятию при наступлении оговоренных условий).

Используются депозиты до востребования, контокорренты (в РФ не используются), текущие счета с овердрафтом, срочные депозиты.

Выделяют депозитные и сберегательные сертификаты для юридических и физических лиц.

Меры по привлечению депозитов:

* Разработка различных программ по привлечению средств населения
* Предоставление клиентам-вкладчикам широкого спектра услуг,
* Широкая реклама
* Целевая реклама
* Использование высокой процентной ставки
* Выплаты "за верность банку"
* Использование счетов со смешанных характером функционирования (НАУ, САПС).

**51. Кредитный риск. Контроль и регулирование кредитного риска.**

Риск невозврата выданных средств - кредитный риск.

Инструменты управления кредитным риском:

* Резервы на возможные потери по ссуде
* Кредитные рейтинги

По видам обеспечения выделяют:

* Обеспеченные
* Недостаточно обеспеченные
* Необеспеченные (бланковые).

Обеспечением могу выступать:

* Различные активы, к которым может быть предъявлено требование на реализацию - залог
* Гарантия третьей стороны - подается юридическим лицом.
* Поручительство- подается физическим лицом.
* Страховка

ЦБ РФ в целях формирования резревов на возможные потери по ссудам установлено 4 группы риска:

По группе 1 - 1%, по группе 2 - 20%, 3 - 50%, 4 - 100%.

* Группа 1 - стандартные ссуды - нет признаков проблем
* Группа 2 - нестандартные ссуды - переоформленные
* Группа 3 - сомнительные
* Группа 4 - безнадежные

Группа риска зависит от наличия следующих факторов:

* Наличие просроченной задолженности
* Качество обеспечения
* Льготная (менее 2/3 ставки рефинансирования) - Группа 2/ нельготная ссуды

Важную роль играет анализ и мониторинг кредитоспособности. Задача - определение способности заемщика в полном объеме и своевременно погасить задолженность по ссуде, степени риска, размеру кредита, условий его предоставления.

Рейтинги заемщиков.

**27. Ликвидность банка: функции, анализ, оценка и управление.**

Ликвидность - легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.

Ликвидность банка - способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Ликвидность актива - отражает возможность превратить тот или иной вид актива в кассовую форму в течении короткого отрезка времени и без существенных потерь его стоимости.

Ликвидность баланса - наличие у банка возможности покрывать срочные обязательства по пассиву за счет быстрой реализации средств по активу.

Ликвидность - мобильность активов, обеспечивающая способность бесперебойно оплачивать в срок все их обязательства.

Факторы, влияющие на ликвидность банка:

* Случайные и чрезвычайные
* Сезонные факторы
* Циклические факторы (колебания деловой активности)
* Долгосрочные факторы
* Макроэкономические факторы
* Микроэкономические факторы

Поддержание ликвидности банка на определенном уровне - основа обеспечения его платежеспособности.

По степени ликвидности активы банка подразделяются на :

* Ликвидные активы, всегда готовые к удовлетворению обязательств в денежной форме - первоклассные ликвидные активы: средства в кассе и на кор. счетах в ЦБ РФ, первоклассные векселя и легко реализуемые государственные ценные бумаги.
* Ликвидные средства, превращаемые в денежные средства без особых затруднений. Активы которые могут быть реализованы на протяежении короткого сроко времени.
* Трудно реализуемые активы (низколиквидные активы- просроченные кредиты, банковские сооружения.

Банк считается платежеспособным, если его капитал остается в целости и сохранности, т.е. стоимость его активов равна или не меньше стоимости пассивов и принятых обяазетелсьств и капитала .

Внутренние и внешние источники ликивидности банка

Внутренние источники - источники, имеющиеся на балансе у банка:

* Активы, находящиеся в процессе погашения
* Краткосрочные активы, которые могут быть легко реализованы

Внешние источники - дополнительное привлечение средств на денежном рынке.

* Способность банка получать кредиты, либо дополнительные средства (выпуск ценных бумаг, депозитных и сберегательных сертификатов).
* Наличие кредитных линий - наличие договора с каким-либо банком.

Функции ликвидности:

1. Ликвидность создает у кредиторов банка уверенность в том, что их средства будут возвращены.
2. Обеспечение банку безусловной способности в установленные сроки погашать все свои долги без их пролонгации.
3. Способность банка выдавать по первому требованию денежные и платежные средства по всем предоставленным им кредитным линиям.
4. Позволяет банку избежать положения, при котором он будет вынужден продавать свои активы.
5. Защита банка от необходимости платить повышенные проценты.

Важный фактор, влияющий на степень ликвидности банка - качество депозитной базы. Наибольшей стабильностью обладают срочные депозиты, наименьшей - депозиты до востребования (однако, общий уровень депозитов до востребования -наиболее стабильный показатель).

Наилучшая стратегия управления банковской ликвидности - обеспечение разумного предела доходности и сроков погашения активов и пассивов банка.

Управление ликвидностью требует решения следующих задач:

* Постоянное поддержание ликвидной структуры баланса банка в целом в целях недопущения опасных перекосов в сроках и объемах пассивов и активов банка.
* Среднесрочное планирование структуры портфеля вложений банка с учетом прогнозом динамики пассивов.
* Определение процентной политики на основе прогнозирования динамики процентных ставок.
* Расчет возможных долгосрочных инвестиций банка.

**30. Платежная система России.**

Все банки являются участниками платежной системы РФ. Платежная система РФ - совокупность финансово-кредитных отношений экономических субъектов по поводу выполнения платежных обязательств.

Платежная система РФ состоит из 2 самостоятельных сегментов:

- Платежная система банка РФ, включает следующие системы расчетов:

- Система межбанковских расчетов с применением авизо

- Система расчетов между учреждениями банка РФ, обслуживаемые одним вычислительным центром (РЦИ)

- Система внутрирегиональных электронных платежей

- Система межрегиональных электронных платежей

- Система расчетов в пределах одного учреждения банка РФ

- Система межрегиональных расчетов по государственным ценным бумагам

Частная платежная система (в кредитных организациях). Включает:

* Внутрибанковские системы расчетов
* Системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций, открытых друг у друга
* Небанковские кредитные организации.
* Системы расчетов с использованием банковских карт.

В Сахалинской области действуют следующие системы расчетов:

* Система расчетов с применением авизо - извещений о кредитовании или дебетовании счета клиента (между РКЦ).
* Система внутрирегиональных и межрегиональных платежей.
* Система расчетов в пределах главного управления банка РФ по области.
* Внутрибанковские системы по прямым корреспондентским отношениям
* С использованием банковских карт.

Внутрибанковские расчеты осуществляются по межфилиальной сети коммерческого банка.

Платежная система включает 3 основных процесса:

* Инициирование платежа- должник поручает банку перевести средства кредитору - осуществляется с помощью расчетных документов.
* Процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками-участниками платежной системы
* Процесс непосредственного расчета между банками-участниками, которые списывают или зачисляют денежные средства на счета своих клиентов.

Принципы безналичных расчетов:

* Осуществление расчетов по банковским счетам, открытых клиентам для хранения и перевода средств.
* Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в пределах остатка средств на счете и в порядке установленной очередности платежей. Без распоряжения клиента списание денежных средств допускается по решению суда, в установленных законом случае или предусмотренных в договоре.

Банки осуществляют расчеты по счетам на основании расчетных документов.

Платежный документ - распоряжение плательщика денежных средств и их перечисления на счет получателя.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их суммы. Они оформляются в строгом соответствии с установленными требованиями. Документы, оформленные с нарушением установленных требований к исполнению не принимаются и возвращаются клиенту. Расчетные документы действительны в течении 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Формы расчетных документов:

* Платежное поручение - составляются по форме, установленной банком РФ
* Платежные требования - составляются по форме, установленной банком РФ
* Аккредитивы- составляются по форме, установленной банком РФ
* Инкассовые поручения - составляются по форме, установленной банком РФ
* Чеки - не имеет общеустановленного вида и определяется самими эмитентами, однако чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные гражданским кодексом.

**43. Финансы КБ. Определение, принципиальная схема финансов КБ**

Финансы банков – часть фин с-мы страны, характеризует ден отношения по поводу формирования, распределения и использования прибыли банка при условии выполнения обязательств перед гос, клиентами и персоналом.

Принципиальная схема финансов КБ

1.чистые % дох (%получен - %уплачен) и аналогичные им доходы

- %полученные по размещенным ср-вам (кредитам) в банках, по размещенным депозитам, находящимся на корр сч в др банках

-%полученные по выданным ссудам юр и физ лицам

- ср-ва полученные по лизинговым опрециям

- %получен по ц/б за миним расходов

2 чистый капиталовложенный доход

- разница между комиссионным доходом, полученным и уплаченным комиссиями

3 чстые текущие доходы до формирования резервов и без учета непроизв-х доходов (расх)

Это прочие опреацион доходы за минусом прочих расх.

К дох относят: - дох от операции с ц/б, - дох от операции с ин.валютой, имеющие валютные цели, включая курсовую разницу, - дох с др ц/б, - дох полученные в виде дивидендов

К расх относят: - аналогичные расх, - расходы по оплате труда, - эксплуатацион расх.

4 изменение величины резервов создаваемых банком

(на возможные потери по ссудам, на возможные потери)

5 непредвиденные доходы и расходы

6 чистый дох банка до выплаты налога на прибыль

7 налог на прибыль

8 чистая прибыль остается в распоряжении банка

9 распределение чистой прибыли

(отчисления в фонды банка, на др цели)

**31. Безналичные расчеты на территории России: формы и принципы.**

Формы безналичных расчетов в РФ

* Расчеты платежными поручениями
* Расчеты по аккредитиву
* Расчеты чеками
* Расчеты по инкассо

Банки осуществляют расчеты по счетам на основании расчетных документов.

Платежный документ - распоряжение плательщика денежных средств и их перечисления на счет получателя.

Он может быть и распоряжением получателя средств о списании их со счета плательщика и перечислении их на счет получателя.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их суммы. Они оформляются в строгом соответствии с установленными требованиями. Документы, оформленные с нарушением установленных требований к исполнению не принимаются и возвращаются клиенту. Расчетные документы действительны в течении 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Формы расчетных документов:

* Платежное поручение - составляются по форме, установленной банком РФ
* Платежные требования - составляются по форме, установленной банком РФ
* Аккредитивы- составляются по форме, установленной банком РФ
* Инкассовые поручения - составляются по форме, установленной банком РФ
* Чеки - не имеет общеустановленного вида и определяется самими эмитентами, однако чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные гражданским кодексом.

Принципы безналичных расчетов:

* Осуществление расчетов по банковским счетам, открытых клиентам для хранения и перевода средств.
* Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в пределах остатка средств на счете и в порядке установленной очередности платежей. Без распоряжения клиента списание денежных средств допускается по решению суда, в установленных законом случае или предусмотренных в договоре. При недостаточности средств на счете клиента для удовлетворения требований (поступивших платежных документов) списание денежных средств осуществляется в соответствии с гражданским кодексом РФ в следующей очередности:
* По исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требования о взыскании алиментов.
* На выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в т.ч. по контракту, выдача вознаграждения по авторскому договору.
* Платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также заработная плата лицам, работающим по трудовому договору, контракту, налоговые платежи.
* Другие исполнительные документы
* Другие денежные требования в порядке календарной очередности

Списание средств по требованиям, находящихся в одной категории очередности осуществляется в порядке календарной очередности.

* Свобода выбора клиентами форм безналичных расчетов и невмешательство банков в их договорные отношения.
* Принцип срочности платежа - производятся исходя из сроков, предусмотренных в договоре. Дата перечисления денежных средств должен быть не позднее следующего рабочего дня.

Принцип обеспеченности платежа. Для соблюдения срочности платежа необходимо наличие у плательщика ликвидных средств.

**65. Доверительные операции КБ.**

Деятельность по управлению ценными бумагами - осуществление банком от своего имени за вознаграждение в течении определенного периода времени доверительного управления переданными ему в управление третьим лицами активами. Одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление , а другая сторона обязуется осуществлять управление им в интересах учредителя управления или указанного им выгодоприобретателя. Вид деятельности требует лицензирования. Учредителями доверительного управления могут быть только резиденты РФ (как юр. так и физ. лица).

Объекты доверительного управления:

* Денежные средства
* Ценные бумаги
* Производные инструменты

Принадлежащие на правах собственности резидентам РФ.

Банк называется доверительным управляющим.

Возможно создание общего фонда банковского управления ОФБУ, объединяющего различных учредителей управления.

Имущество в доверительном управлении обосабливается от обоих участников и учитывается на отдельных балансах, которые консолидируются по всем участникам в едином отчете.

**44. Управление финансами КБ: задачи, функции**

Задачи:- управление ден потоками

-Составление аналитических док-тов и использование их на практике для принятия управленческих решений

- проведение фин ан и оценка фин состояния банка

управление структурой собственного капитала

- регулирование оптимальной доходности банком операции сделок

- разработка сводного бюджета и фин плана

- формирование эффективного инвестиционного и валютного портфеля на основе оптимизации доходности и рискованности вложения

- управление эмиссией первичных размещений собствеены ц/б

- контроль за выполнением обязательств перед гос собственниками, клиентами и персоналом

Функции управления. Общие: 1 фин ан, 2 фин планирование, 3 фин контроль

Специальные: ан, планирование и контроль

-доходов, расходов, прибыли, рентабельности, основных банковских рисков

**33. Валютные операции коммерческих банков: виды, основы.**

В соответствии с законодательством РФ валютные операции могут осуществляться только ЦБ РФ и уполномоченными банками (небанковскими кредитными учреждениями), имеющими лицензии банка РФ на проведение валютных операций.

Операции с иностранной валютой и валютными ценностями подразделяются на текущие и операции связанные с движением капитала.

К текущим относятся:

1. Переводы в Российскую федерацию и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту. Расчеты связанные с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней.
2. Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней.
3. Переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по операциям, связаным с движением капиталов.
4. Переводы неторгового характера, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов и пр..

 Валютные операции связанные с движением капитала:

* Прямые инвестиции в уставные капиталы предприятий с целью извлечения доходов и получения право на участие в управлении.
* Портфельные инвестиции
* Переводы в оплату права собственности на недвижимость, а также в оплату иных прав на недвижимость.
* Предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту.
* Предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.
* Иные операции, не относящиеся к текущим.

Валютное законодательство РФ позволяет осуществлять текущие операции без ограничений. Операции, связанные с движением капитала - только при наличии специального разрешения банка РФ.

Органами валютного контроля являются:

* Банк РФ и правительство
* Агентами валютного контроля - уполномоченные банки. Уполномоченные банки осуществляют валютный контроль с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Валютное регулирование- деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Т.о. государство с помощью валютного регулирования стремится поставить под контроль валютные операции, тем самым поддержав равновесие платежного баланса и устойчивости национальной валюты.

Валютные ограничения- законодательные или административные запрещения, лимитирование, регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютными ценностями.

Валютные операции - операции, связанные с

переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в т.ч. операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

* Ввоз/вывоз и пересылка в/из РФ валютных ценностей.
* Осуществление международных денежнхы переводов.

Банкам запрещено осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями в иностранной валюте, а также по страхованию, кроме страхования валютных и кредитных рисков. Уполномоченные банки осуществляет контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему законодательству и представляют в банк РФ отчетность о проводимых валютных операциях.

**53. Источники ликвидности банка. Управление риском ликвидности**

Централизованная система управления ликвидности подразумевает управление ликвидностью КБ со стороны ЦБ. Децентрализованное управление ликвидностью понимают систему управления банком внутри самой кредитной организации

Текущее управление ликвидностью банка заключается в оценке потребности банка в ликвидные средства на определенные дни возможных поступлений ден средств, за счет кот может быть сформирован ликвидный резерв.

Чистая ликвидная позиция банка определяется как разница между предложением ликвидных средств и спросом ликвидных средств.

При отрицательно чистой ликвидной позиции руководство банка д/б готово к дефициту ликвидационных активов и решить вопрос как и когда ликидировать этот дефицит. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности банки составляют прогнозы основных ден потоков. Как правило определение потребности в ликвидных средствах и расчет сроков их поступления банками осуществляется исходя из 10 дневного прогнозного периода.

Исходным источником инфо во внесистемном учете явл:

- заключение и прорабатывание кредит-е и депозитные договоры

- сведения о ц/б как приобретенные банком так и выпущенным самим

- сведения об оборачиваемости остатков по счетам клиентов

- кассовые заявки на получение наличности

Основн подходы управления ликвидностью:

1 наступательный – заключается в том, что усилие банка направлена на регулирование его пассивов путем заимствования ресурсов соответствующих кредитному портфелю

2 оборонительный – направлен на формирование доходообразующих активов соответствующих характеру и структуре привлеченных средств

**36. Система обязательных экономических нормативов**.

Установлены следующие обязательные нормативы деятельности банка:

1.Норматив достаточности капитала

2.Нормативы ликвидности банка

3.Нормативы, ограничивающие кред риск банка.

4.Нормативы, ограничивающие размер обязательств

5.Нормативы использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц

6.Минимальный размер УК для вновь создаваемых банков

7.Предельный размер неденежной части УК

8.Мин размер собственных средств для банков, ходатайствующих о получении генер лицензии, а также о предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних орга за рубежжом.

9.Мин р-р резервов создаваемых под высокорисковые активы.

10.Р-ры валютного %-го и иных рисков.

6-10 –устанав другими нормативн док-ми.

1)Обяз нормативы - минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков, минимальный размер собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии и предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних организаций за рубежом; предельный размер неденежной части уставного капитала, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, размер валютного, процентного и иных рисков - устан другими нормат актами Банка России.

Капитал рассчитывается :

* Уставный капитал
* Фонды банка
* Нераспределенная прибыль
* Положительная величина переоценки средства

Уменьшенные на сумму:

* Убытков, допущенных в текущем году
* Выкупленных собственных акций
* На сумму кредитов, гарантий, поручительств, предоставленных своим акционерам и инсайдерам.
* На сумму просроченной дебиторской задолженности, длительностью более 30 дней
* Вложения в капиталы кредитных организаций и капиталы дочерних и зависимых предприятий.

Группы риска для определения ликвидности активов банка (активы риска):

* Средства на корр. счете в ЦБ РФ, Обязательные резервы, облигации ЦБ РФ, средства в кассе банка, драг. металлы - 1 группа - нерисковые активы - 0 %. По кассе и драг. Металлам - 2%.
* Ссуды, гарантированные правительством, вложения в долговые обязательства, под гарантии правительств развитых стран- 10 %. Долговые обязательства субъектов РФ и ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ. Синдицированные и аналогичные ссуды. - 20%.
* Средства на счетах в банках резидентах и нерезидентах - 70%.
* Все прочие активы - 100%,

Допустимые значения Н1 (с 1 января 2000 г.):

* Для банков с собственным капиталом от 5 млн. евро - 10 % и выше
* Если менее 5 млн. евро - 11%.

По своей сути Н1 схож с коэффициентом Кука (Базельские соглашения по банковскому надзора).

Норматив ликвидности банка.Норматив мгновенной ликвидности Н2=ЛАм/ОВм\*100% - отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования. Минимум 20%

Норматив текущей ликвидности Н3=ЛАт/ОВт\*100%. Отношение суммы ликвидных активов банк к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимум 70%

Норматив долгосрочной ликвидности Н4=Крд/(К+ОД) отношение всей задолженности банку сроком погашения свыше года к собственным средства банка и обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения более года. Максимум 120%.

Норматив общей ликвидности Н5=ЛАт/(А-Ро)\*100% - процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка. Максимум 20%.

Макс размер риска на заемщика или группу связанных заемщиков Н6=Крз/К, где Крз - совокупная сумма требований банка к заемщику или группе заемщиков по кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, займам..., а К - капитал банка. Максимум 25%.

Максимальный размер крупных рисков

Н7=Кскр/К\*100%, где Кскр- совокупная величина крупных кредитных рисков. Максимум - 800%.

Максимальный размер риска на одного кредитора/вкладчика

Н8=Овкл/К\*100%, где Овкл- совокупная сумма обязательств банка. Обязательства взвешиваются с учетом риска. Максимальное значение - 25%.

Максимальный размер кредитного риска на одного акционера

Н9=Кра/К\*100% - где Кра - значение показателя Крз в отношении тех акционеров, вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% от его зарегистрированной ЦБ РФ величины. Максимум 20%.

Макс размер кредитов, займов, предоставляемых своим инсайдерам и гарантий и поручительств в их пользу

Н10=Кри/К\*100% - Кри- сумма требований банка (включая забалансовые), взвешенные с учетом риска в отношении инсайдеров и связанных с ними лиц. Максимум 2%.

Макс размер привлеченных депозитов населения

Н11=Вкл/К\*100% - соотношение суммы депозитов населения и капитала банка. Максимум 100%.

Н11.1=Он/К\*100% - отношение величины обязательств банка перед банками нерезидентами и финансовыми организациями к капиталу. Максимум 400%.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юр. лиц

Н12=Кин/К\*100%, где Кин - инвестиции банка в акции др. юр. Лиц,- процентное соотношение вложений банка в акции, приобретенные для инвестирования, а также части вложений банк в акции приобретенные для перепродажи к собственным средствам банка. Максимум 25%.

Норматив риска собственных вексельных обязательств

Н13=Во/К\*100- отношение выпущенных банками векселей и акцептов, включая номинальную стоимость векселей с истекшим сроком обращения, а также 50% забалансовых обязательств банка из индосссамента векселей, авалей и вексельного посредничества. Максимум 100%.

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами

Н15=ЛАдм/Овдм\*100%. ЛАдм - высоколиквидные актив в драг. Металлах в физической форме. Овдм - обязательств в драг. Металлах до востребования и со сроком востребования в

**37. Операции КБ с ценными бумагами.**

Выпуск ценных бумаг - операция банка по выпуску и первичному размещению ценных бумаг различных видов.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг - эмиссия.

Эмиссионные ценные бумаги включают:

* Акции
* Облигации

Не эмиссионные ценные бумаги:

* Векселя
* Депозитные и сберегательные сертификаты

Кроме этих операций банк может выступать как профессиональный участник рынка ценных бумаг:

Профессиональными участниками рынка могут быть коммерческие банки. В силу того, что банки имеют наиболее квалифицированный персонал, имеют возможность использовать в своей деятельности широкий круг финансовых инструментов, привлекают вклады физических и юридических лиц банки занимают значительное положение среди участников рынка ценных бумаг. По законодательству РФ к профессиональным операциям на рынке ценных бумаг относятся брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, клиринг, депозитарная деятельность, ведение реестра ценных бумаг, деятельность по организации торговли ценными бумагами.

Брокерская деятельность - совершение сделок с ценными бумагами (коммерческими банками) в качестве поверенного или комиссионера- по договору поручения или по договору комиссии банк обязуется по поручению клиента за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет клиента.

Дилерская деятельность - совершение сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цены покупки и продажи с обязательством их покупки или продажи по объявленной цене.

Деятельность по управлению ценными бумагами - осуществление банком от своего имени за вознаграждение в течении определенного периода времени доверительного управления переданными ему в управление третьим лицами активами. Банк называется доверительным управляющим.

Клиринговая деятельность - сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерской отчетности по этим операциям, а также из зачет за поставку ценных бумаг и расчетов по ним.

Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и / или их учет и переход прав на ценные бумаги. В обязанности депозитария входят: регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами; ведение отдельного счета депо с указанием даты и основанием каждой операции по счету; передача депоненту всей информации о ценных бумагах полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра ценных бумаг; несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по учету прав на ценные бумаги, за полноту и правильность записи по счетам депо.

Деятельность по ведению реестра владельца ценных бумаг - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг. Банки, осуществляющие эту деятельность - регистраторы или держатели реестра. Они не в праве осуществлять сделки с ценными бумагами зарегистрированного в своей системе ведения реестра эмитента. Система ведения реестра должна обеспечивать сбор и хранение информации о всех фактах и документах, влекущих необходимость внесения изменений в систему ведения реестра и о всех действиях держателя реестра по внесению этих изменений.

Основания для внесения изменений в систему ведения реестра:

* Распоряжение владельца о передаче ценных бумаг
* Иные документы, подтверждающие переход права собственности

Отказ от внесения записи в систему введения реестра или уклонение от такой записи не допускаются.

Деятельность банка по организации торговли на рынке ценных бумаг- предоставление услуг непосредственно способствующих заключению сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Банки - организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Предоставление следующей информации заинтересованным лицам: правила допуска к торгам, правила заключения и сверки сделок, правила регистрации и исполнения сделок, список ценных бумаг, допущенных к торгам.

Совмещение профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг:

Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает совмещения с другми видами профессиональной деятельности. Лицензия профессионального участника ценных бумаг, лицензия на ведение реестра. Лицензированием на рынке ценных бумаг занимается федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

Существует положение банка РФ о порядке применения к кредитным организации мер воздействия и ответственности за нарушения законодательства о рынке ценных бумаг.

**67. Санация КБ.**

Банковское законодательство устанавливает, что в интересах обеспечения финансовой надежности как фактора предотвращения банки должны:

* Осуществлять классификацию своих активов, особо выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков, в т.ч. под возможное обесценение ценных бумаг.
* Соблюдать обязательные экономические нормативы, установленные банком России.
* Организовывать у себя внутренний контроль, обеспечивающий надежность выполняемых операций.

Возможно также использование системы индикаторов, рассчитываемых на основе балансов и др. форм отчетности.

**68. Аудит и инспектирование КБ.**

Аудит банковской деят-ти может осуществлять только аудиторская организация, которая имеет лицензию на осуществление банковского аудита. Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения б/у и фин.и б/о.Обязательная аудиторская проверка осуществляется в случае когда банк пытается расширить свою лицензию, банк осуществляет свою переоценку своих фондов в целях увеличения капитала.

Аудит в первую очередь проводится в целях подтверждения достоверности отчетности банка.

Инспекционные проверки банка России проводятся в целях реализации функций банковского регулирования и банковского надзора. При этом БР исходя из результатов надзора может применять определенные меры воздействия. Инспекционные проверки БР Должны проводиться не реже 1 раза в 2 года.

Национальный банковский совет до завершения отчетного года принимает решения об аудиторской проверки годовой фин.отчетности БР и определяет аудиторскую организацию. БР в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором обязан предоставить отчетность и иную инфо, кот необходима для проведения аудиторской проверки. Оплата ауд услуг осуществляется за счет собственных средств банка.

Внутренний аудит БР Осуществляется службой главного аудитора БР, непосредственно подчиненному председателю БР.

**38. КБ - профессиональный участник рынка ценных бумаг.**

Профессиональными участниками рынка могут быть коммерческие банки. В силу того, что банки имеют наиболее квалифицированный персонал, имеют возможность использовать в своей деятельности широкий круг финансовых инструментов, привлекают вклады физических и юридических лиц банки занимают значительное положение среди участников рынка ценных бумаг. По законодательству РФ к профессиональным операциям на рынке ценных бумаг относятся брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, клиринг, депозитарная деятельность, ведение реестра ценных бумаг, деятельность по организации торговли ценными бумагами. Брокерская деятельность - совершение сделок с ценными бумагами (коммерческими банками) в качестве поверенного или комиссионера- по договору поручения или по договору комиссии банк обязуется по поручению клиента за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет клиента. Дилерская деятельность - совершение сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цены покупки и продажи с обязательством их покупки или продажи по объявленной цене. Деятельность по управлению ценными бумагами - осуществление банком от своего имени за вознаграждение в течении определенного периода времени доверительного управления переданными ему в управление третьим лицами активами. Банк называется доверительным управляющим. Клиринговая деятельность - сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерской отчетности по этим операциям, а также из зачет за поставку ценных бумаг и расчетов по ним. Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и / или их учет и переход прав на ценные бумаги. В обязанности депозитария входят: регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами; ведение отдельного счета депо с указанием даты и основанием каждой операции по счету; передача депоненту всей информации о ценных бумагах полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра ценных бумаг; несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по учету прав на ценные бумаги, за полноту и правильность записи по счетам депо.

Деятельность по ведению реестра владельца ценных бумаг - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг. Банки, осуществляющие эту деятельность - регистраторы или держатели реестра. Они не в праве осуществлять сделки с ценными бумагами зарегистрированного в своей системе ведения реестра эмитента. Система ведения реестра должна обеспечивать сбор и хранение информации о всех фактах и документах, влекущих необходимость внесения изменений в систему ведения реестра и о всех действиях держателя реестра по внесению этих изменений.

Основания для внесения изменений в систему ведения реестра:

* Распоряжение владельца о передаче ценных бумаг
* Иные документы, подтверждающие переход права собственности
* Отказ от внесения записи в систему введения реестра или уклонение от такой записи не допускаются.

Деятельность банка по организации торговли на рынке ценных бумаг- предоставление услуг непосредственно способствующих заключению сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Банки - организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Предоставление следующей информации заинтересованным лицам: правила допуска к торгам, правила заключения и сверки сделок, правила регистрации и исполнения сделок, список ценных бумаг, допущенных к торгам.

Совмещение профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг:

Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает совмещения с другми видами профессиональной деятельности. Лицензия профессионального участника ценных бумаг, лицензия на ведение реестра. Лицензированием на рынке ценных бумаг занимается федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

**9. Банковский менеджмент: сущность специфика инструменты**

- научная система управления банковским делом и персоналом в соответствии с постоянными целями.

Специфические принципы управление банком:

1- не давайте ссуды, по которым вам не предлагают соответствующего обеспечения

- не способствуйте спекуляции и не поощряйте ее

- предоставляйте ссуды только для законно оправданных сделок

2-не давайте кредиты на максимально короткий срок, кот только можно позволить себе ваш клиент

- необходимо настоять на погашении кредита в срок независимо от того нужны ли вам деньги на данный момент

3- стремитесь к тому, чтобы рассредоточить свои кредиты, избегая их конц-ии у небольшой группы людей

4- будьте доброжелательны со своими клиентами, помня о том, что благосостояние банка напрямую зависит от благосостояния клиента, но не позволяйте им диктовать свои условия.

5-не выдавайте кредита, если вы не уверены в честности, если у вас возникают сомнения в добропорядоченности вашего клиента, закройте его счет

6-жалования своим служащим устанавливается такое, кот обеспечит Ом достойное существование и предотвратит соблазн воровства в замен требуйте от них выполнения обязанностей

7- капитал банка д/б реальным, а не вымышленным и находиться в руках людей, кот действительно в состоянии ссужать деньги, а не тех, кто просит в займы

- не стоит в начале за предполагаемой прибылью делать то, что м/оказаться в противоречии с законодательством.

Перечисленные правила совр банков могут формироваться кК принцип организации кредита: - срочность, - обеспеченность, - целенаправленность. Цель управления – идеальный заранее заданный результат будущего состояния системы, кот следует достичь

Специфика целей БМ:

- обеспечение рентабельной работы банка

- обеспечение ликвидности баланса как его гарантий неделенности

- соотношение интересов кредиторов

- максимальное удовлетворение потребностей клиента в объеме, структуре и качестве услуг

- сочетание эффективного решения произв-х, комм-х и со-х задач

- создание эффективной системы подготовки и переподготовки специалистов, позволяющие наиболее полно реализовать их потенциальные возможности

**39. Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг. Виды эмиссионных ценных бумаг, назначение.**

Различают выпуск ценных бумаг с:

* Целью формирования или увеличения собственного капитала.
* С целью привлечения дополнительных ресурсов.

Эмиссия ценных бумаг осуществляется ОАО или ЗАО. Первичная продажа ценных бумаг - продажа первичным владельцам банка (инвесторам). В РФ порядок операций банков с ценными бумагами регламентируется Законом об акционерных обществах и законом о рынке ценных бумаг, инструкцией ЦБ РФ №8. Первичная эмиссия ценных бумаг осуществляется в форме:

* открытого (публичного) размещения ценных бумаг среди потенциально неограниченного круга инвесторов. Оно сопровождается публичным объявлением о выпуске ценных бумаг, рекламной компанией и регистрацией проспекта эмиссии.
* Закрытого (частного) размещения ценных бумаг среди заранее известного ограниченного круга инвесторов. Некоторые объемы ценных бумаг могут выпускаться без регистрации проспекта эмиссии.

В соответствии с действующими нормами акции при учреждении банка должны быть оплачены к моменту регистрации уставного капитала банка в объеме не менее 50 % от уставного капитала. Оставшаяся часть - в течении года после его регистрации.

Процесс эмиссионной деятельности (акций и облигаций):

* Подготовительный - наиболее важен, т.к. успех предстоящей компании зависит от того, насколько она продумана. Осуществление эмиссии должно основываться на четком понимании целей и детальной проработке финансируемых с помощью эмиссии проектов. Результат первого этапа эмиссионной деятельности - составление бизнес-плана.
* Принятие решения о выпуске и подготовка проспекта эмиссии.

Требования к проспекту эмиссии: должен содержать три группы информации:

* Основные данные об эмитенте
* Сведения, характеризующие его финансовое положение
* Характеристика выпускаемых ценных бумаг

Регистрация итогов выпуска осуществляется в объеме фактически реализованных ценных бумаг, но не может превышать то количество, которое указано в проспекте эмиссии. Аккумуляция денежных средств, поступающих в оплату акций осуществляется в следующем порядке:

Средства, поступающие в оплату уставного капитала в валюте РФ накапливаются на накопительном счете в банке РФ

Средства, поступающие в оплату уставного капитала в иностранной валюте накапливаются на специальных накопительных счетах в уполномоченных банках (иностранных и РФ). Пока не будет оплачено 50% заявленного уставного капитала, данные средства находятся на накопительных счетах. По поступлении достаточной суммы средства поступают на кор. счета банков и могут использоваться. После оплаты 50% объявленной суммы эмиссии регистрация признается состоявшейся. Банку эмитенту выдается:

* Письмо о регистрации отчета об итогах выпуска
* Копия зарегистрированного отчета об итогах выпуска
* письмо в адрес РКЦ с просьбой о закрытии накопительного счете и перечислении средств на расчетный счет.

Банки могут проводить эмиссии как собственных ценных бумаг, так и ценных бумаг клиентов по его поручению.

Облигации

Номинальная стоимость облигаций в общей сумме не может превышать размер уставного капитала и может осуществляться только после полной оплаты уставного капитала.

Банки имеют право выпускать следующие виды облигаций:

* Именные и на предъявителя
* Обеспеченные залогом собственного имущества, имущества третьих лиц, без обеспечения.
* Процентные и дисконтные
* Конвертируемые в акции

Выпуск облигаций без обеспечения возможен не ранее третьего года деятельности банка и при условии надлежащего утверждения двух годовых балансов и на сумму, не превышвающую размера уставного капитала. Одновременный выпуск акций и облигаций не допускается. По законодательству РФ банки могут не регистрировать проспекты эмиссии ценных бумаг, если соблюдаются два условия:

Планируется объем выпуска не более 50,000 МРОТ

Количество покупателей облигаций или акций не превысит 500 человек.

**40. Выпуск неэмиссионных ценных бумаг**

Выпуск не эмиссионных ценных бумаг

Включает выпуск векселей, сберегательных и депозитных сертификатов. Все сертификаты могут быть только срочными.

* Депозитные - до 1 года
* Сберегательные - до 3 лет

Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов может осуществляться как в разовом порядке, так и сериями. Они могут быть номинированы только в рублях. На бланке депозитного или сберегательного сертификатов должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

* Наименование (депозитный или сберегательный).
* Указание на причину выдачи (внесение вклада или депозита).
* Размер вклада или депозита.
* Дата внесения
* Размер депозита или вклада оформленного сертификатом.
* Безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную во вклад или депозит.
* Дата востребования вклада (суммы по сертификату).
* Ставка процента.
* Сумма причитающихся процентов.
* Наименование и адрес банка-эмитента
* Для именного сертификата - имя и адрес вкладчика.
* Подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью.

Отсутствие в тексте сертификата какого-либо из обязательных реквезитов влечет за собой недействительность сертификата.

Бланк именного депозитного сертификата должен иметь место для передаточной надписи.

Изготовление сертификатов осуществляется типографским способом, т.к. они являются бланками строгой отчетности.

Условия выпуска и обращения сертификатов должны быть зарегистрированы банком РФ или главным управлением по месту нахождения кредитной организации (условия утверждаются в течении 2 недель). Банк РФ направляет банку письмо об утверждении условий выпуска и обращения сертификатов. До утверждения этих условий банк не имеет право выпускать сертификаты в обращение. Сумма выпущенных сертификатов включается в расчет обязательных резервов.

Вексель - ценная бумага, выполняющая функции платежного поручения. Он является обязательством векселедателя безоговорочно уплатить сумму денег, указанную в векселе.

Начальный этап операции по выпуску векселей - подготовка информации для принятия соответствующего решения о его выпуске. Бланки векселей изготавливаются типографским способом и являются бланками строгой отчетности. Вексель может выпускаться только в документарной форме.

Переводной вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* Наименование "Вексель"
* Формулировка "обязуюсь уплатить сумму ... в такое ....". Не должно содержать иных условий, кроме обязательства уплатить.
* Наименование плательщика (банка)
* Указание сроков платежа
* Указание места, где должен быть совершен платеж
* Наименование того, кому или по чьему приказу должен быть совершен платеж.
* Указание даты и места составления векселя
* Подпись векселедателя.

Особенность простого векселя состоит в том, что в реквизитах отсутствует один пункт - наименование того, кто должен платить, т.к. плательщиком выступает тот, кто выпустил вексель. Отсутствие какого-либо из обязательных реквизитов влечет недействительность векселя. Сумма выпущенных векселей включается в расчет обязательных резервов.

**57. Факторинговое обслуживание: сущность и цели.**

Факторинг - вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками и факторинговыми компаниями другим фирмам и клиентам, как правило более мелким.

Суть факторинга: фирма, осуществляющая факторинг приобретает у клиента право на взыскание долгов и частично оплачивает своим клиентам требования к их должникам. Т.о. возвращаются долги в размере 70-90% от основного долга до наступления срока их оплаты должником. Оставшаяся часть долга за вычетом процентов возвращается клиентам после погашения должником всего долга. При осуществлении факторига клиент передает свое право получения долга от должника факторинговой фирме или коммерческому банку.

Факторинг - рискованный, но выскокоприбыльный бизнес.

В РФ коммерческие банки предосталяют следующие виды услуг:

* Приобретение права на получение платежа по товарным операциям с определенного покупателя, состав которых заранее согласовывается (покупка срочной задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным).
* Осуществление покупки дебиторской задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным, которые не были оплачены в срок покупателем.
* Приобретение векселей у своих клиентов

Правовая основа:

Все факторинговые операции осуществляются по договору между факторинговой компанией и клиентом. В договоре определяются все обязательства и ответственность сторон, оговаривается вид факторинга, размер факторингового кредита, процентная ставка за кредит, величина комиссионного вознаграждения, гарантия и ответственность.

**45. Вклады и депозитные операции коммерческих банков. Их особенности.**

Депозитные операции - операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. Депозиты делят на срочные (депозиты и депозитные сертификаты) и до востребования.

Не используется прямого регулирования соотношения капитала банка и объема привлеченных средств. Используются несколько косвенных экономических нормативов: норматив достаточности капитала, максимальный размер риска н одного кредитора (вкладчика), максимальный размер привлечения денежных вкладов (депозитов) населения и др. максимальный размер денежных вкладов граждан ограничен собственным капиталом банка. Для привлечения вкладов физических лиц требуется специальная лицензия, которая выдается через 2 года безупречной работы.

Депозит - экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка. Существует разница в процентных ставках по активным и депозитным операциям банка.

По категории вкладчиков выделяют депозиты физических и юридических лиц.

По форме изъятия средств выделяют депозиты до востребования, срочные, условные (подлежащие снятию при наступлении оговоренных условий).

Используются депозиты до востребования, контокорренты (в РФ не используются), текущие счета с овердрафтом, срочные депозиты.

Выделяют депозитные и сберегательные сертификаты для юридических и физических лиц.

Нормативная база:

 Указания центрального банка России о внесении изменений и дополнений в письмо ЦБ РФ от 19 февраля 1992 г. №14--3-20 о депозитных и сберегательных сертификатах банков. Это указание называется "положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" №333-У от 31.08.1998.

Сберегательный (депозитный) сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации или в любом ее филиале.

Депозитный сертификат обращается в документарной форме и обращается в соответствии с соотвествющими правилами. Данный вид ценной бумаги могут эмитировать только кредитные организации. В редакции 1992 указывалось, что сберегательные - для физических лиц, депозитные - для юридических. Обязательно указывать для какой категории клиентов выпускаются ДС или СС. Перекрестная передача этих сертификатов запрещена.

Требования к банкам, выпускающим сертификаты для физических лиц:

 Осуществление банковской деятельности не менее двух лет

 Публикация годовой отчетности подтвержденной аудиторской фирмой

 Соблюдение банковского законодательства и нормативных актов банка России

 Выполнение обязательных экономических нормативов

 Наличие резервного фонда не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала

 Выполнение обязательных резервных требований.

ДС и СС могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Они должны выпускаться на бумажных носителях и могут быть именными и на предъявителя. Расчеты по СД должны осуществляться в безналичном порядке, а по сберегательным - как безналичными, так и наличными средствами. ДС и СС могут обращаться только на территории РФ и только в валюте РФ. СД должны быть срочными. Процентные ставки по срочному и досрочному погашению определяются банками эмитентами. Раньше банк имел право не погашать досрочно.

Вексель банка -ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в определенный срок. Выпускаются векселя с дисконтом и процентом. Последние более популярны, так как обязательные резервы берутся от номинала.

**46. Банковские векселя.**

Вексель банка -ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в определенный срок. Выпускаются векселя с дисконтом и процентом. Последние более популярны, так как обязательные резервы берутся от номинала.

Регламентируются законом о Простом и переводном векселе. Условия использования схожи с депозитным сертификатом, однако, в отличие от последнего, он может быть использован в качестве средства платежа за товары и услуги посредством проставления индоссамента.

Преимущества векселя:

* Простота выпуска в обращения, т.к. не требуется регистрация эмиссии
* Наличие правовой базы функционирования
* Право эмитента самостоятельно устанавливать срок погашения, производить досрочный выкуп.
* Возможность выпуска на произвольную сумму.
* Возможность передачи по индоссаменту физическим и юридическим лицам.

Банковский вексель по которому наступил срок оплаты может быть представлен в течение года.

Вексель - ценная бумага, выполняющая функции платежного поручения. Он является обязательством векселедателя безоговорочно уплатить сумму денег, указанную в векселе.

Начальный этап операции по выпуску векселей - подготовка информации для принятия соответствующего решения о его выпуске. Бланки векселей изготавливаются типографским способом и являются бланками строгой отчетности. Вексель может выпускаться только в документарной форме.

Переводной вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* Наименование "Вексель"
* Формулировка "обязуюсь уплатить сумму ... в такое ....". Не должно содержать иных условий, кроме обязательства уплатить.
* Наименование плательщика (банка)
* Указание сроков платежа
* Указание места, где должен быть совершен платеж
* Наименование того, кому или по чьему приказу должен быть совершен платеж.
* Указание даты и места составления векселя
* Подпись векселедателя.

Особенность простого векселя состоит в том, что в реквизитах отсутствует один пункт - наименование того, кто должен платить, т.к. плательщиком выступает тот, кто выпустил вексель. Отсутствие какого-либо из обязательных реквизитов влечет недействительность векселя. Сумма выпущенных векселей включается в расчет обязательных резервов.

**47. Недепозитные источники привлечения ресурсов, их формы.**

Формы:

* Получение займов на межбанковском рынке
* Соглашения о продаже ценных бумаг с последующим выкупом (репо)
* Учет векселей и получение ссуд у центральных банков
* Выпуск коммерческих бумаг
* Продажа банковских акцептов - срочных
* Получение займов на рынке евродолларов
* Выпуск капитальных но и облигаций.

Вопрос 48. Межбанковские займы, их значение, мотивы банка-заемщика.

Межбанковский кредит- привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений.

Межбанковские кредитные ресурсы:

Свои кредитные ресурсы банк может погашать за счет привлеченных межбанковских кредитов.

Мотивы банка заемщика:

* Необходимость оперативного регулирования банковской ликвидности.
* Потребность в дополнительных средств для ведения активных операций.

Объем межбанковских операций показывает уровень развития корреспондентских отношений между банками. Возможно получение кредитов у ЦБ. Почти всегда ресурсы ЦБ привлекаются в случае недостатка ликвидных средств. Т.к. межбанковские операции осуществляются на денежном рынке, то привлеченные таким способом ресурсы обходятся банку значительно дороже, чем депозиты равного срока. Поэтом они используются как крайнее средство при возникновении финансовых затруднений.

С 1993 активно развивается рынок МБК на 1-7 дней (короткие деньги). Параллельно формировалься рынок краткосрочных валютных депозитов и валютных МБК.

На рынке МБК вначале использовались следующие виды процентных ставок:

* Ставка рефинансирования ЦБ РФ
* Ставки аукционных торгов и кредитных магазинов
* Неаукционные банковские ставки.

В августе 1995 произошел кризис МБК.

Условия выдачи и погашения кредитов на рынке МБК определяются банками самостоятельно. Все кредиты предоставляемые по корреспондентскому счету оформаляются договором об открытии кор. счета, и к нему дополнительно заключается соглашение об овердрафте: при бронировании средств на счете на определенный срок заключается кредитный договор. МБК или депозиты оформляются кредитным или депозитным договором, а сотрудничество на рынке МБК - генеральным соглашением.

Важную роль играет постоянный мониторинг состояния партнеров. Кризис 1998 нанес удар по рынку МБК.

**50. Кредитная политика коммерческого банка.**

В кредитном договоре определяются цель ссуды, срок и размер кредита, порядок выдачи и погашения кредита, процентная ставка, условия и периодичность ее изменения, обеспечение договора, способы и формы проверки обеспечения и целевого использования кредита, порядок расторжения договора.

Поручительство - договор, согласно которому поручитель принимает на себя ответственность перед кредитором за то, что должник выплатит сумму долга. В случае невыполнения обязательств заемщиком отвечает поручитель, при этом поручитель будет являться кредитором заемщика банка в пределах невозвращенной суммы кредита (включая и проценты и иные платежи).

Гарантия - поручительство за выполнение определенным лицом денежных обязательств.

* Предприятий
* Государственные

Залог - один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств. В данном случае обеспечением становятся конкретное имущество и другие ценности. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, права на землю, другое имущество.

Порядок предоставления банком денежных средств:

* Юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет.
* Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка.
* Предоставление ссуд в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Способы предоставления кредитов

* Разовые зачисления средств на рассчетные или текущие кор. счета либо выдачей наличных через кассу.
* Открытие кредитной линии, т.е. заключение соглашения о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течении обусловленного сроке при соблюдении определенных условий.
* Кредитованием расчетного, текущего или кор. счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов, поступивших к этим счетам в соответствии с определенным договором
* Участие банка в синдицированном кредитовании.

При заключении дополнительных соглашений к договору (пролонгация, изменение ставки..) также выписывается распоряжение бухгалтерии.

Погашение кредитов осуществляется в следующем порядке:

* Списание денежных средств с расчетного и др. счетов на основании платежного поручения заемщика
* Списание денежных средств в безакцептном порядке в соответствии с договорами
* Перечисление средств со счетов физических лиц на основании их заявлений либо оприходования в кассу наличных денежных средств.

Возврат кредитов в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке. Если в установленный договором день задолженность по основному долгу и процентам не погашена, она переносится на соответствующие счета по учету просроченной ссудной задолженности. Данная задолженность, а также задолженность уже признаная безнадежной или нереальной для взыскания являются нежелательной для банка, т.к. подлежат особому учету в банке и более плотно контролируются центральным банком. Задолженность признанная нереальной ко взысканию по решению суда выносится на внебалансовый учет.

ЦБ РФ в целях формирования резревов на возможные потери по ссудам установлено 4 группы риска:

По группе 1 - 1%, по группе 2 - 20%, 3 - 50%, 4 - 100%.

* Группа 1 - стандартные ссуды - нет признаков проблем
* Группа 2 - нестандартные ссуды - переоформленные
* Группа 3 - сомнительные
* Группа 4 - безнадежные

**56. Расчеты платежными требованиями и поручениями. Сущность, различия.**

Платежное поручение - поручение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы денежных средств с расчетного счета, открытого в этом же банке.

1. Договор о прдоставлении услуг и выставлении счета

2. Отгрузка товара получателю

3. Подготовка платежного поручения (если банк составляет его для плательщика)

4. Предъявление в банк платежного поручения на оплату товаров или услуг.

5. Не позже следующего дня банк плательщика направляет копию платежного поручения в банк получателя и переводит средства на счет банка получателя.

6. Зачисление денежных средств на счет получателя.

Платежное требование - платежный инструмент, содержащий требование получателя (поставщика) по договору к плательщику об уплате определенной денежной суммы средств (через банк). Данная форма расчетов предполагает совершение платежа с согласия плательщика (акцептная) или без согласия плательщика (безакцептная). Плательщик вправе отказаться полностью или частично от выполнения платежных требований. Платежные требования применяются при расчетах за товары, услуги и в иных случаях. Срок для акцепта платежных требований - не менее 5 рабочих дней. Плательщик вправе досрочно акцептовать платежные требования путем предоставления в банк заявления в произвольной форме. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осущесвтляются в случаях, когда это предусмотрено либо договором, либо законодательством. Разрешено к безакцептному использованию для оплаты за электроэнергию, воду...

Этапы:

1. Заключение договора между покупателем и поставщиком

2. Отгрузка товара, работ и услуг.

3. Предоставление поставщику документов о получении товаров или услуг.

4. Получатель денежных средств готовит платежное требование и предоставляет его в банк.

5. Банк получателя проверяет платежное требование на предмет соовтествия установленной форме, правильности указания реквезитова и направляет его в банк плательщика.

6. Банк плательщика исполняет платежное требование (списывается со счета)

7. Средства перечисляются в банк получателя.

8. Зачисление на р/с получателя денежных средств, поступивших от плательщика и выдача выписки о зачислении средств.

**61. Залог как форма обеспечения кредита.**

Залог - один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств. В данном случае обеспечением становятся конкретное имущество и другие ценности. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, права на землю, другое имущество.

Форма обеспечения возвратности кредита - конкретный источник погашения имеющегося долга, юридически оформленные права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Источники погашения:

* Первичные - выручка от реализации продукциии
* Вторичные

Залог имущества - наиболее распространенная форма обеспечения возвратности кредита. Залог подтверждает право кредитора при неисполнении платежного обязательства заемщиком получить преимущественное удовлетворение претензии из стоимости заложенного имущества. Ссуды под залог имущества - ломбардные.

Правовая основа - Гражданский кодекс, согласно которому:

* Право собственности на заложенное имущество пренадлежит заемщику
* Владение заемщиком заложенного имущества может быть непосредственное и опосредованное
* Залог может сопровождаться правом пользования предметами залога в соответствии с его назначением.

Предметом залога могу выступать вещи, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права.

Для отнесения к залогу имущество должно соответствовать критериям приемлемости и достаточности. Критерий приемлемости отражает качественную определенность предмета залога, критерий достаточности - количественную. Общие требования к качественной стороне предметов залога сводятся к следующему:

* Предметы залога должны принадлежать заемщику и находиться у него в полном хозяйственном ведении
* Предметы залога должны иметь денежную оценку
* Должны быть ликвидны.

Общее требование к количественной определенностью предметов - превышение стоимости заложенного имущества по сравнению с основным обязательством.

Приемлемость ТМЦ для залога определяется их качеством и возможностью кредитора осуществлять контроль за их сохранностью.

Твердый залог - на предметы залога наложен соответствующий знак.

Выделяют несколько степеней гарантии возврата кредита в зависимости от типа залога ТМЦ или расчетных документов их представляющих. Ниаболее реальной гарантией обладает заклад.

Ипотека - залог недвижимого имущества. Методы оценки: затратный, рыночный, доходный.

**66. Прекращение деятельности КБ.**

В случаях, оговоренных статьей 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности" возможен отзыв лицензии:

* Установление недостоверности сведений на основе которых выдавалась лицензия
* Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией более чем на год со дня ее выдачи.
* Установления фактов недостоверности отчетных данных
* Осуществления, в т.ч. однократного операций не предусмотренных лицензией Банка России.
* Неисполнение требований федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ, если в течении года к организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ "О ЦБ РФ".
* Неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, являющегося основанием для подачи заявления о банкротстве.

Только арбитражный суд признает банк банкротом. Назначается конкурсный управляющий, занимающийся ликвидацией банка.

**58. Форфейтинговые операции: сущность и цель.**

Форфейтирование - покупка экспортных требований форфейтером (коммерческим банком или специализированной компанией по финансированию) с исключением права регресса на экспортера (форфейтиста) в случае неуплаты.

Форфейтинг - покупка долга, выраженного в оборотном документе, таком, как переводной или простой вексель, у кредитора на безоборотной основе. Это означает, что покупатель долга (форфейтер) принимает на себя обязательство об отказе - форфейтинге - от своего права на обращение регрессивного требования к кредитору при невозможности получения удовлетворения у должника. Покупка происходит со скидкой.

Механизм форфейтинга используется в двух видах сделок:

* Финансовые сделки - с целью быстрой реализации долгосрчных финансовых обязательств
* В эспортных сделках - для содействия поступлению наличных денег экспортеру, предоставившему кредит иностранному покупателю.

Форфейтер берет на себя все риски. Срок форфейтирования составляет от 180 дней до 5 лет, бывает и до 7.

Этапы форфейтинговой сделки:

* Банк экспортера или импортер выступают инициатором сделки. Для экспортера важно определить требования форфейтера к гарантии и примерный размер дисконта до окончательного заключения сделки с импортером. Рассматривается заявка экспортера форфейтером. Последний определяет характер подлежащей сделки (финансовая, товарная).
* Сбор информации о сделке (валюта, срок, импортер, экспортер...). Кредитный анализ. Называется твердая цена. При достижение предварительной договоренности ведется документальное оформление. Экспортер подписывает переводные векселя или согалашается принять простые векселя покупателя. Экспортер должен получить гарантию или аваль на свои векселя.

Достоинства форфейтинга:

* Исключение валютного и иных рисков с момента купли требований форфейтером.
* Превращение операции поставки с предоставлением отодвинутого срока платежа в операцию за наличный расчет.
* Форфейтинговое финансирование осуществляется с использованием фискированной процентной ставки.
* Простота документации и быстрота ее оформления
* Форфейтер получает больший доход чем при простом кредитовании.

Более простое оформление, чем при лизинге. Если в договор лизинга вступает финансовая компания, она требует право регресса на экспортера. Аналогичная ситуация при факторинге.

**59. Виды лизинга: сущность и основы сделки.**

Лизинг - долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств и сооружений, предусматривающая возможность их последующего выкупа лизингополучателем. Осуществляется на основе долгосрочного договора между лизинговой компанией (лизингодатель), приобретающей оборудование за свой счет и сдающей его в аренду и лизингополучателем (арендатором), который постепенно осуществляет лизинговые платежи за пользование арендованным имуществом. По лизинговому договору арендатор может:

* Выкупить оборудование в собственность
* Продлить срок действия договора
* Вернуть имущество владельцу.

Если имущество не полностью амортизировано, то оно выкупается по остаточной стоимости.

Банковский лизинг - лизинговая сделка, в котором лизингодателем выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий его в аренду- банк непосрдественно финансирует лизинговую сделку.

Финансовый лизинг - договор, по которому лизингополоучатель выплачивает лизинговой компании в определенный период сумму, равную стоимости амортизации оборудования и доли прибыли лизинговой компании, получая право выкупа оборудования по остаточной стоимости после окончания срока действия договора. По экономической сути лизинг - вид кредита, предоставленного на приобретение основных средств.

Основы лизинговой сделки:

* объект сделки (оборудование, производственные мощности).
* Субъект сделки - лизингодатель и лизингополучатель и, при трехсторонней сделки, посредник.
* Срок договора
* Лизинговые платежи
* Услуги, предоставляемые в соответствии с договором. - Оговаривается то, кто и в какой части несет расходы связанные с доставкой, установкой, содержанием и ремонтом оборудования.

При определении срока договора учитывают:

* Срок службы оборудования
* Период амортизации оборудования - установлен правительством. Возможна частичная амортизация.
* Динамика НТП.
* Инфляция
* Конъюнктура рынка ссудных капиталов

Элементы лизингового платежа:

* Амортизация оборудования
* Плата за ресурсы, привлеченные арендодателем
* Лизинговая маржа - включает в себя доход лизингодателя за его услуги (1-3%)
* Страховка (лизинговая премия) - зависит от рискованности лизинговой операции.

Плата за ресурсы + Лизинговая маржа + страховка. Передача имущества может происходить через посредника.

Банки часто выступают как лизингодателями, так и лизингополучателями.

Преимущества лизинга для лизингополучателя:

* Может осуществить полное финансирование сделки по фиксированным ставкам, что особенно важно для новых предприятий, и компаний, обновляющих производство, для компаний с недостаточным собственным капиталом.
* Затраты по лизингу равномерно распределены на весь срок договора и увязаны с прибыльностью использования полученных основных средств.
* Лизинг способствует быстрой замене устаревшего оборудования
* В связи с тем, что не привлекается заемный капитал, в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение заемных и собственных средств.

Основные преимущества лизингодателя:

* Расширение сферы приложения капитала и деловых контактов
* Относительно меньший кредитный риск, чем при прямом предоставлении ссуды.

**62. Гарантии и поручительства как формы обеспечения кредита.**

Банк может выступать гарантом по кредитам, предоставляемых заемщикам (принципалам) другими банками. Гарантия платежа - платная услуга, цена которой определяется как степенью риска, длительностью срока предоставления гарантии и другими факторами.

Для получения гарантии требуется предоставить заявку, раскрывающую его статус и экономическую суть потенциального обязательства.

Принципал должен представить банку- гарантадателю копии учредительных документов и пакет документов для оформления кредита у бенефициара, финансовую отчетность, справки о кредитах в других банках. Обычно банк-бенефициар и банк-гарант оформляют договор о банковской гарантии. Выданные гарантии учитываются за балансом.

Обязательство гаранта перед бенефициаром прекращается:

* С укплатой бенефициару суммы на которую выдана гарантия
* С окончанием срока, определенного в гарантии
* Отказе бенефициара от своих прав по гарантии (путем уведомления об этом гаранта или возврата ему гарантии).

Заемщик и поручитель - солиадрные должники.

В отличие от поручительства гарантия не теряет силы в случае недействительности основного обязательства в исполнение которого она была выдана. Независимость банковской гарантии проявляется в том, что истечение срока исковой давности по основному обязательству не влечет за собой истечения срока действия обязательства вытекающего из гарантии.

Поручительство прекращается:

* С прекращением обеспеченного им обязаетельства
* По истечении указанного в договоре срока
* С переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал согласие отвечать за нового должника.

Кредиты под поручительства выдаются лишь в том случае, если поручитель является платежеспособным лицом. Платежеспособность должна быть установлена банком-кредитором на основании представляемой им финансовой отчетности и другими возможными способами. После этого между банком-кредитором заемщика и поручителем заключается договор поручительства. В договоре поручитель удостоверяет свое согласие на бесспорное списание сумм со своего счета во исполнение обязанностей по настоящему договору. Копия договора на расчетно-кассовое обслуживание с банком поручителя предоставляется в банк-кредитор. Это позволяет банку-кредитору при наступлении срока погашения ссуды и отсутствия средств на расчетном счете заемщика выставить в адрес поручителя требование-поручение на безакцептное списание средств с его счета в обслуживающем его банке, которое последний обязан исполнить.

**64. Формирование доходов, расходов и финансового результата деятельности КБ.**

В соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов банка разработанной и введенной в действие центральным банком доходы подразделяются на несколько групп:

* Проценты полученные за предоставленные кредиты, в т.ч. проценты, полученные по открытым счетам.
* Доходы, полученные от операций с ценными бумагами
* Процентные доходы по облигациям, векселям
* Дисконтные доходы по облигациям, векселям
* Доходы от перепродажи ценных бумаг
* Дивиденды по акциям и другие доходы
* Доходы по операциям с иностранной валютой, в т.ч. переоценка валютных ценностей.
* Доходы по организациям банков
* Штрафы, пени и неустойки полученные
* Другие доходы - от восстановления резервов, комиссионные доходы по расчетно-кассовым операциям, доходы по лизингу, факторингу...

Расходы банка

* Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты
* Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам
* Проценты уплаченные физическим лицам по депозитам
* Расходы по операциям с ценными бумагами
* Расходы на содержание аппарата
* Расходы по организациям банков
* Штрафы, пени, неустойки уплаченные.
* Другие расходы:
* Отчисления в резервы и фонды
* Комиссия
* Расходы по содержанию и ремонту техники и имущества
* Налоги, относимые на расходы
* Расходы по операциям банка

В б/у доходы и расходы отражаются по кассовому методу, т.е. относятся на соответствующие счета по их учету непосредственно после фактического получения доходов и совершения расходов.

Счета по учету доходов и расходов закрываются обязательно ежеквартально или ежемесячно в соответствии с учетной политикой, принятой руководством организации. Каждый банк разрабатывает учетную политику на год. Закрытие счетов по учету доходов и расходов отражается на соответствующих счетах. Это осуществляется в последний рабочий день месяца путем перечисления суммы либо на счет прибыль отчетного, либо на счет убытки отчетного года. Прибыль или убыток определяется путем вычитания общей суммы доходов из общей суммы доходов. В соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов ежеквартально в банк России направляется отчет о прибылях и убытках, который составляется нарастающим итогом за год.

Основными финансовыми документами, предоставляемыми в Банк России для контроля за деятельностью банка являются:

* Форма 101 - оборотная ведомость по счетам кредитной организации - ежемесячная форма
* Форма 102 - отчет о прибылях и убытках предоставляется ежеквартально.

Данные формы используются для выполнения надзорных функций.

Доходы как и расходы подразделяются на стабильные и нестабильные. Для любого банка важно, чтобы банк развивался не скачкообразно (непрогнозируемо), а постепенно. Рост доходов за счет стабильных источников является приоритетным. Нестаб расх, как и нестаб дохо отн-ся к категории Др ди р.