ПРИДНЕСТРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Т.Г. ШЕВЧЕНКО

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Тирасполь, 2016

УДК 336.71 (075.8)
ББК У262.10я73
Б23

Составитель: доц. **Ю.М. Сафронов**, доц. **Т.Ф. Юрова**, ст. преподаватель **Е.И. Человская**

Рецензенты:

И.В. Толмачева, ответственный по научной работе декана экономического факультета ПГУ им. Т.Г. Шевченко, канд. экон. наук, доцент

Е.В. Корниевская, декан гуманитарного факультета Тираспольского Межрегионального Университета, канд. экон. наук, доцент

Банковское дело: Учебное пособие / сост. Ю.М. Сафронов, Т.Ф. Юрова, Е.И. Человская. – Тирасполь: Изд-во Приднестр. ун-та, 2016.

Дисциплина «Банковское дело» является теоретическим курсом, продолжающим анализ экономических отношений в обществе. Она призвана сформировать общие взгляды специалистов финансовой и банковской системы страны на то, что в условиях рыночной экономики эффективность кредитных организаций является важнейшим фактором и обязательным условием развития национальной финансовой системы, а также способствует повышению эффективности отдельных коммерческих и некоммерческих предприятий. Курс имеет логически обоснованную структуру и содержание, исходя из целей, задач курса и его места в профессиональной подготовке выпускников.

В учебном пособии рассматривается содержание всех основных направлений функционирования банковской системы, Центрального банка, коммерческих банков. В нем уделено внимание операциям и сделкам регулятора, ресурсам и операциям кредитных организаций, а также вопросам банковского менеджмента, банковского маркетинга и контроля в банке. Каждая глава включает в себя вопросы для самопроверки.

Учебное пособие предназначено для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», а также аспирантов, преподавателей экономических вузов, практических работников банков, научных сотрудников и всех интересующихся современной экономикой.

УДК 336.71 (075.8)
ББК У262.10я73

Утверждено Научно-методическим советом ПГУ им. Т.Г. Шевченко

© Составление:
Ю.М. Сафронов, Т.Ф. Юрова, Е.И. Человская, 2016

Оглавление

Введение **7**

Раздел I. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА **8**

Глава 1. Банковская система. Правовые основы банковской деятельности **8**

1.1. Кредитные отношения – основа банковской деятельности 8

1.2. Банк: сущность, функции и принципы организации 12

1.3. Современная банковская система: структура и принципы организации и функционирования 16

1.4. Участники банковской системы 18

1.5. Банковская система России и её особенности 22

1.6. Особенности становления банковской системы ПМР и факторы, влияющие на ее развитие 24

1.7. Система современного банковского законодательства 27

Вопросы для самопроверки 29

Глава 2. Банковский рынок **29**

2.1. Банковский рынок как рынок сбыта банковских услуг 30

2.2. Участники банковского рынка 31

2.3. Структура банковского рынка 32

2.4. Сущность и формы банковской конкуренции 34

2.5. Закономерности банковской конкуренции 39

Вопросы для самопроверки 41

Глава 3. Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения **42**

3.1. Место центрального банка в структуре рынка. Функции и инструменты регулирования центрального банка 42

3.2. Статус, основные цели и функции Центрального банка ПМР 46

3.3. Структура Центрального банка ПМР и задачи его подразделений 50

3.4. Полномочия и функции Центрального банка по отношению к кредитным организациям 57

3.5. Денежно-кредитное регулирование экономики, его методы и инструменты 61

Вопросы для самопроверки 65

Глава 4. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами **66**

4.1. Принципы взаимоотношений банка с клиентами 66

4.2. Открытие клиентских счетов в банке 68

4.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан. Страхование вкладов физических лиц в ПМР 70

4.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем 73
Вопросы для самопроверки 76
Глава 5. Организационно-правовые формы кредитных учреждений 77
5.1. Обеспечение безопасности банков 77
5.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций 81
5.3. Реорганизация кредитных организаций 84
5.4. Ликвидация банков 85
5.5. Общие принципы организации управления банком 86
5.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений 88
Вопросы для самопроверки 89
Раздел II. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И ЕГО ОПЕРАЦИИ 91
Глава 6. Ресурсы коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка 91
6.1. Структура ресурсной базы коммерческого банка. Характеристика пассивных операций 91
6.2. Собственный капитал банка: функции, структура, достаточность 94
6.3. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика 100
6.4. Заемные ресурсы коммерческого банка, недепозитные операции 104
Вопросы для самопроверки 107
Глава 7. Активные операции коммерческого банка 108
7.1. Экономическое содержание и классификация банковских активов 108
7.2. Структура и качество активов банка 112
7.3. Показатели качества активов 114
Вопросы для самопроверки 115
Глава 8. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка 115
8.1. Основы организации безналичных расчетов 116
8.2. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе 120
8.3. Межбанковские расчеты 126
8.4. Организация кассовой работы в коммерческом банке 128
8.5. Доставка и инкассация денежной наличности 131
8.6. Прогноз кассовых оборотов: содержание, этапы составления 132
Вопросы для самопроверки 133
Глава 9. Кредитные операции банка и их организация 134
9.1. Сущность кредитных операций, их классификация и принципы кредитования 134
9.2. Методы кредитования и формы ссудных счетов 137
9.3. Формы обеспечения банковских кредитов 138

9.4. Организация кредитного процесса в банке 140
9.5. Краткосрочные и долгосрочные кредиты и их специфика 145
9.6. Кредитование населения: потребительские, ипотечные кредиты, автокредиты 148
Вопросы для самопроверки 151
Глава 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами 151
10.1. Эмиссионные операции с ценными бумагами 152
10.2. Инвестиционные операции банка. Инвестиционная политика 154
10.3. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг 159
Вопросы для самопроверки 163
Глава 11. Посреднические операции и другие дополнительные услуги коммерческого банка 164
11.1. Лизинговые операции 164
11.2. Факторинговые, форфейтинговые и трастовые операции банка 167
11.3. Консультационные и информационные услуги, выдача гарантий, хранение ценностей 170
Вопросы для самопроверки 173
Глава 12. Валютные операции коммерческого банка 173
12.1. Сущность валютных операций и их классификация 174
12.2. Законодательные основы валютного регулирования и валютного контроля в ПМР 178
12.3. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке ПМР 182
12.4. Валютные операции резидентов и нерезидентов 184
12.5. Условия осуществления валютных операций физическими лицами 186
12.6. Репатриация и продажа части валютной выручки 188
12.7. Валютная позиция и риски банков при осуществлении валютных операций 189
Вопросы для самопроверки 191
Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 191
Глава 13. Управление банковской ликвидностью 191
13.1. Ликвидность коммерческого банка и факторы, ее определяющие 192
13.2. Оценка ликвидности коммерческого банка 197
13.3. Управление банковской ликвидностью 199
Вопросы для самопроверки 202
Глава 14. Управление доходностью и прибыльностью банка 203
14.1. Доходы коммерческого банка и их источники 203
14.2. Расходы коммерческого банка и их направления 206
14.3. Процентная маржа банка 208

14.4.Формирование и использование прибыли коммерческого банка.....209
14.5.Оценка уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.....211
Вопросы для самопроверки.....213
Глава 15. Управление банковскими рисками.....**214**
15.1.Сущность и классификация банковских рисков.....214
15.2.Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.....217
15.3.Методы минимизации и компенсации основных банковских рисков.....219
Вопросы для самопроверки.....223
Глава 16. Банковский менеджмент и банковский маркетинг.....**224**
16.1.Понятие, принципы и особенности банковского менеджмента.....224
16.2.Основные направления банковского менеджмента.....228
16.3.Понятие и приемы банковского маркетинга.....231
16.4.Составные части банковского маркетинга.....234
Вопросы для самопроверки.....236
Тема 17. Внутренний контроль в коммерческом банке: сущность и принципы организации.....**237**
17.1.Организация проведения внутреннего контроля в банке.....237
17.2.Банковская отчетность: ее виды и характеристика.....243
Вопросы для самопроверки.....249
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....**250**
ТОЛКОВЫЙ СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ (ГЛОССАРИЙ).....**253**
ПРИЛОЖЕНИЯ.....**263**

Введение

Достижение устойчивого развития приднестровской банковской системы и отечественных банков является одной из наиболее актуальных проблем приднестровской экономики и политики. От ее успешного решения в значительной мере будет зависеть экономическое положение Приднестровья в будущем.

Актуальность проблемы усиливается экономической и политической изоляцией Приднестровья и нарастающими тенденциями финансовой глобализации. На динамику развития национального банковского сектора оказывают влияние нарастающие кризисные явления в экономике республики. Значительное падение деловой активности в реальном секторе экономики, вызванное общемировыми кризисными процессами, существенным влиянием на конкурентоспособность и востребованность отечественной продукции девальвационных процессов в странах-партнёрах, ограничительных мер со стороны сопредельных государств, препятствующих нормальному осуществлению внешнеэкономической деятельности, привело к значительному оттоку средств со счетов корпоративных клиентов и населения, что уменьшило ресурсную базу банков для проведения активных операций. Сложившиеся тенденции обусловили уменьшение активов банков, приносящих прямой доход, в результате чего снизились совокупные показатели доходности банковского сектора.

Учебное пособие «Банковское дело» помогает лучше разобраться в возникших проблемах и понять дальнейшие пути их решения. В нем рассматриваются вопросы, связанные с организацией и устройством банков и банковских систем, специфика функционирования Центрального банка ПМР как мегарегулятора национальной экономики.

В учебном пособии значительное место отведено описанию деятельности коммерческих банков на финансовом рынке, операций по привлечению ресурсов и их размещению, работы банков с ценными бумагами и иностранной валютой, расчетных и посреднических операций.

Отдельный раздел посвящен управлению в коммерческом банке: ликвидностью, доходностью и прибыльностью, рисками. Анализируются вопросы банковского менеджмента и маркетинга, системы внутреннего контроля и отчетности.

Авторы выражают надежду, что учебное пособие будет полезно студентам высших учебных заведений, а также магистрам, аспирантам, преподавателям и практическим работникам.

Раздел I. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Глава 1. Банковская система. Правовые основы банковской деятельности

1.1. Кредитные отношения как основа банковской деятельности.
1.2. Банк: сущность, функции и принципы организации.
1.3. Современная банковская система: структура и принципы организации и функционирования.
1.4. Участники банковской системы.
1.5. Банковская система России и её особенности.
1.6. Особенности становления банковской системы ПМР и факторы, влияющие на ее развитие.
1.7. Система современного банковского законодательства.

1.1. Кредитные отношения – основа банковской деятельности

Современное банковское дело – результат длительной исторической эволюции. Наиболее ранними прообразами банков принято считать *храмы*, служившие в качестве наиболее безопасного хранилища товаров и денег. В Египте подобные операции осуществлялись еще в XXVIII – XXVII вв. до н.э., а многочисленные документы из Вавилона и Ассирии (например, сборник законов Хаммурапи XVII в. до н.э.) доказывают, что уже тогда форма хранения средств и ссудные операции регулировались законами, причем за хранение средств закон предписывал взимать плату.

Первыми профессионалами в области банковского дела можно считать средневековых *менял и ростовщиков*. Само слово «банк» происходит от итальянского «banco» (скамья менялы, денежный стол).

Развитие банковского дела теснейшим образом связано с развитием кредитных отношений. ***Кредитные отношения*** – это отношения, складывающиеся между кредитором и заёмщиком по поводу сделки ссуды, т.е. передачи денег или материальных ценностей на условиях возврата в определённый срок и, как правило, с уплатой ссудного процента.

Возникновение кредитных отношений носит закономерный, объективный характер. Закономерности кругооборота производственных фондов обусловливают постоянное изменение потребности отраслей и предприятий в денежных средствах, а относительная самостоятельность индивидуальных кругооборотов приводит к разновременности этих потребностей: в то время как одни производственные звенья испытывают повышенную потребность в средствах, у других образуются временно

свободные денежные средства.

В результате этого процесса возникают объективные экономические противоречия, главным из которых является *противоречие между потребностью предприятия в денежных средствах и их наличием*. Оно имеет две формы проявления:

1) выступает как противоречие между наличием средств и временным отсутствием потребности в них;

2) временной потребностью в дополнительных денежных средствах и их отсутствием.

Смысл первого заключается в том, что если какая-то часть средств предприятия находится в бездействии, не используется, то снижается эффективность производства. Поэтому высвобождающиеся средства обязательно должны найти себе сферу применения. Это как раз достигается посредством кредита. Здесь проявляется лишь возможность функционирования кредита. Однако временно свободные денежные средства могут быть переданы другим предприятиям только на началах возвратности. Поэтому для того чтобы возникновение кредитных отношений стало необходимым, в обществе должна существовать потребность именно в таких возвратных средствах.

Если противоречие между потребностью в дополнительных денежных средствах и их отсутствием не будет разрешено, то нарушится непрерывность процесса воспроизводства. Следовательно, эта потребность обязательно должна быть удовлетворена.

Теоретически существуют три источника:

1) создание резервного фонда собственных средств (покрытием временной потребности в дополнительных средствах за счет собственного резерва обостряются противоречия между наличием средств и временным отсутствием потребности в них; в этом случае одно противоречие «разрешается» ценой обострения другого);

2) безвозвратное бюджетное финансирование (с позиции общественного воспроизводства это удовлетворение формально, так как потребность общества не исчезла, а просто переместилась с одного уровня хозяйствования на другой – перешла от предприятия к государству в том же размере; данное противоречие не получило разрешения, поскольку средства госбюджета не подлежат возврату);

3) заимствование временно свободных средств (других предприятий, государства, населения). В этом случае произойдет *действительное удовлетворение потребности*. Как только потребность в дополнительных средствах отпадает (в процессе кругооборота), заемные средства

безболезненно возвращаются.

Таким образом, естественным источником покрытия временной потребности в дополнительных денежных средствах являются *временно свободные денежные средства*, которые предоставляются только в *форме ссуды.*

Итак, возникновение кредитных отношений является объективной необходимостью. Процесс развития кредитных отношений проходит *три этапа:*

1) непосредственные отношения между кредитором и заёмщиком;
2) кредитные отношения с участием посредника;
3) регулируемые кредитные отношения.

Исторически и логически первым, простейшим типом кредитных отношений являются *непосредственные отношения между кредитором и заемщиком*, когда обладатель временно свободных средств и носитель временной потребности в дополнительных средствах вступают в контакт друг с другом без участия каких бы то ни было третьих лиц. Однако при непосредственных отношениях между кредитором и заёмщиком возникают внутренние противоречия:

1) противоречие между размером высвободившихся средств у кредитора и размером потребности заёмщика;

2) противоречие между продолжительностью высвобождения средств у кредитора и продолжительностью существования потребности в дополнительных средствах у заёмщика.

Конкретное кредитное отношение возникает лишь при условии совпадения срока и размера высвобождения средств с продолжительностью и размером потребности в заёмных средствах, т.е. при совпадении интересов кредитора и заёмщика.

Поэтому возникает новое противоречие: *между необходимостью осуществления кредитных отношений в обществе в целом и случайностью заключения каждой конкретной сделки*.

Имманентной формой движения данного противоречия является развитие кредитных отношений и возникновение их второго, более сложного типа – *кредитных отношений с участием посредника.* Важнейшим типом профессиональных посредников в кредите являются конечно же банки. Первый банк как специализированный кредитно-расчетный институт возник в Италии в 1407 году в Генуе («Банка ди Сан Джорджо»).

Важнейшей формой кредитных отношений этого типа является банковский кредит, при котором в роли посредника выступает банк. Образуется банковская система, но противоречия между кредитором и

заёмщиком не исчезают, а приобретают новые формы:

1) несовпадение во времени поступления временно свободных денежных средств в банковскую систему и их вложения в народное хозяйство;

2) несоответствие структуры кредитных ресурсов и структуры потребностей в дополнительных средствах (краткосрочные, долгосрочные);

3) несоответствие объёмов кредитных ресурсов и кредитных вложений. Если вложения меньше ресурсов, замедляется оборачиваемость средств в хозяйстве, снижается эффективность общественного производства. Превышение объёма вложений над объёмом ресурсов приводит к «перекредитованию» народного хозяйства, нарушению товарно-денежных отношений.

Развитие и усложнение банковской системы не снимает указанных противоречий, а наоборот усиливает противоречия между объёмами кредитных ресурсов и кредитных вложений.

Формой разрешения данного противоречия может быть лишь такой орган из самой банковской системы, выполняющий функции координирующего центра всей системы. Таким органом может стать образование *центрального банка, банка банков*. В мировой практике такой банк должен быть *государственным.*

Такое разрешение противоречия означает диалектическое отрицание кредитных отношений второго типа (т.е. не уничтожение системы посредников в кредите как таковой, а отрицание ее стихийно-анархического варианта) и усиление регулирующего, планомерного начала в кредитных отношениях. Тем самым кредитные отношения поднимаются на новую ступень своего развития, возникает их третий тип – *регулируемые кредитные отношения.*

Поскольку смена этим типом кредитных отношений второго – отрицание отрицания, он представляет собой синтез элементов кредитных отношений обоих предшествующих типов. Схематически процесс развития кредитных отношений представлен на рис. 1.

Современному уровню развития экономики соответствует третий, высший тип кредитных отношений, поэтому рассмотрим его подробнее. Поскольку развитие кредитных отношений происходит путем диалектического отрицания, каждый последующий их тип представляет собой синтез предыдущих.



Рис. 1. **Развитие кредитных отношений как процесс диалектического отрицания**

Установление третьего типа кредитных отношений не означает полного исчезновения более простых отношений первого и второго типов. Они просто теряют свое господствующее положение, уступают его качественно новым отношениям. Таким образом, с диалектических позиций третий тип кредитных отношений представляет собой единство *трех элементов*:

1) регулируемых кредитных отношений (главная составная часть, выражающая специфику третьего типа кредитных отношений);

2) элементов нерегулируемых отношений (с участием посредников в кредите);

3) непосредственных отношений между кредитором и заемщиком.

Аналогичную структуру должен иметь и кредитный механизм. Он должен включать: во-первых, организацию непосредственных отношений между кредитором и заемщиком (внебанковские формы кредитования); во-вторых, систему посредников в кредите (банковскую систему); в-третьих, механизм регулирования деятельности этой системы и кредитных отношений в целом. В противном случае невозможно избежать несоблюдения принципов кредитования, а следовательно, нарушения возвратности ссужаемых средств, затруднений в воспроизводстве кредитных отношений.

1.2. Банк: сущность, функции и принципы организации

Банк можно определить как денежно-кредитную организацию, занимающуюся оказанием на платной основе банковских услуг физическим и

юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими банками. В рыночной экономике это организация, продающая деньги за определенную цену, принимающая деньги на хранение и выплачивающая депозитный процент за право распоряжаться ими по своему усмотрению с целью получения собственного дохода, а также оказывающая клиентам ряд других расчетно-кассовых, посреднических, доверительных и прочих услуг за комиссионное вознаграждение. Цель существования и функционирования банков в рыночном хозяйстве – получение дохода от всех видов банковских операций. Выполняя свои основные функции – аккумуляции и хранения временно свободных денежных средств, размещения привлеченных денежных средств на финансовом рынке с целью получения прибыли, расчетно-кассового и иного обслуживания клиентов, – банк выступает как обычное предприятие рыночной экономики. Доходы банка при этом зависят от конъюнктуры финансового рынка, качества банковского обслуживания клиентов, широты ассортимента предоставляемых банковских продуктов и услуг, оперативности в создании и реализации новых банковских продуктов, технологий и услуг в ассортиментной линейке, правильности управленческой, маркетинговой и ценовой политики банка и т.д.

С точки зрения сущности банка в рыночном хозяйстве он представляет собой уникального участника финансового рынка. Только банк, будучи самостоятельным участником финансового рынка, с одной стороны, аккумулирует все временно свободные и ищущие выгодного размещения денежные средства и, с другой стороны, направляет их тем участникам рынка, которые испытывают недостаток в денежных средствах. Поэтому представление о банке как о «продавце» кредитов и других банковских услуг и продуктов является весьма узким. Такое понимание сущности банка достаточно сужает его экономическую роль как участника финансового рынка.

Для банка, осуществляющего свои операции в рыночной системе хозяйствования, характерен партнерский тип отношений с клиентами. При этом банк – предприятие, банковский сотрудник – производитель банковских продуктов и услуг, а клиент – покупатель. При партнерской системе отношений банк – клиент выстраивается четкое понимание сущности банка как предприятия рыночной системы хозяйствования.

Понятие «банк» гораздо шире, чем понятие «коммерческий банк», и они не являются выражением одного и того же экономического понятия. Понятием «банк» можно определить не только коммерческий банк, но и центральный, и любой из специализированных банков. Если включать в понятие «банк» все существующие виды банков, то не всегда мы сможем

определить банк как доходное предприятие рыночной системы хозяйствования. Функции центрального банка, например, существенно отличаются от функций коммерческого банка, хотя подавляющее большинство центральных банков суверенных государств исторически образовывалось на базе крупнейших коммерческих банков.

Продолжая рассуждать об экономической сущности понятия «банк», следует отметить, что наряду с универсальными коммерческими банками существуют банки специализированные, которые осуществляют конкретный набор банковских услуг, часто выделяемых в названии таких банков. К специализированным банкам относятся ипотечные, сберегательные, торговые, почтовые, экспортно-импортные, инвестиционные и др. банки. Поэтому всю совокупность банков, которая образует банковскую систему, можно представить в виде пирамиды, вершина которой – центральный банк, основание – специализированные банки и кредитно-депозитные учреждения, а середина – универсальные коммерческие банки. В такой структуре коммерческие банки являются основной частью банковской системы, поэтому термин «банк», даже без определения «коммерческий», чаще всего соотносят именно с универсальным коммерческим банком.

Экономическая природа коммерческого банка всесторонне и полно проявляется в его функциях. К основным функциям современного банка относят следующие:

1) аккумуляцию и мобилизацию временно свободных денежных средств;
2) посредничество в кредитовании;
3) посредничество в проведении расчетов и осуществлении платежей в экономике;
4) создание кредитных денег;
5) организацию выпуска и размещения ценных бумаг;
6) оказание консультационных и информационных услуг.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств. Именно эта функция является основной для банка и определяет уникальность его позиции как участника финансового рынка. Выполняя эту функцию, банки привлекают временно свободные денежные доходы, накопления, сбережения и определяют наиболее эффективные направления их использования в целях получения прибыли.

Посредничество в кредитовании – вторая по важности функциональная сфера деятельности банка. В этой функции банк выступает в качестве классического посредника между теми участниками рынка, которые накапливают излишние денежные средства, и теми, которые временно

нуждаются в денежном капитале и поэтому покупают его на условиях банковского кредитования. Эффективность выполнения банком функции посредничества в кредитовании зависит прежде всего от строгого соблюдения базовых основ кредитования: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности предоставляемых банком кредитов.

Посредничество в проведении расчетов и платежей в хозяйстве. Эта функция связана с тем, что банки аккумулируют на финансовом рынке не только денежные средства, отдаваемые во временное хранение, но и денежные средства клиентов, необходимые им для совершения расчетов и платежей. Так как большая часть расчетов между юридическими и физическими лицами осуществляется в безналичной форме, то их проведение без банковского посредничества невозможно. Коммерческие банки выступают организаторами и посредниками в платежах и расчетах, они выполняют по поручению своих клиентов операции всех денежных поступлений и выдач, предлагая клиентам разнообразные формы и виды расчетов.

Создание кредитных денег. Принимая денежные средства, банк записывает их на счет клиента и формирует банковский депозит, который в дальнейшем используется как кредитный ресурс. При этом увеличивается общее количество денег, находящихся в обращении. В связи с приемом вкладов и посредничеством в платежах возникают банковские векселя и чеки, удостоверяющие обязательство банка уплатить клиенту определенную сумму. Центральные банки регулируют механизм создания кредитных денег путем воздействия на масштабы и характер операций банков.

Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней.

Оказание банками консультационных и информационных услуг. Данная функция связана с заинтересованностью банков в устойчивой, эффективной и прибыльной работе своих клиентов. Коммерческие банки предоставляют клиентам консультации по широкому кругу проблем, а также различные виды экономической и финансовой информации.

Все функции банка тесно взаимосвязаны между собой. Без привлечения денег с финансового рынка не было бы их размещения, выпуска кредитных денег, осуществления расчетов и платежей. Взаимосвязаны с

депозитно-ссудными банковскими функциями и другие базовые функции: осуществление расчетов и платежей и эмиссия кредитных денег.

1.3. Современная банковская система: структура и принципы организации и функционирования

Любая *банковская система* является формой организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившейся исторически и закрепленной законодательством. Банковская система формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона, таких, как размеры страны, природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятия и промыслы, контакты с соседями, внешние и внутренние торговые связи и др., и приобретает уникальные национальные черты. Банковская система функционирует, опираясь на законы и другие нормативные акты, образующие в совокупности инфраструктуру, закрепляющую и регулирующую ее. Организационная структура банковской системы сложна, неоднородна и, как правило, подчинена решению важнейших задач, стоящих перед обществом.

Банковскую систему удобно рассматривать в организационном и институциональном плане, структурировать по функциям, взаимосвязям, иерархии, а также по специализации, комплексности, сферам реализации и т.д. Институциональная схема включает совокупность отдельных элементов, т.е. организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции и операции, сферы, взаимосвязи и иерархию. Организационная схема объединяет функционирующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа. Схема структурируется по формам кредита и характеру участия банков.

В зависимости от соподчинения различных элементов банковской системы существуют два основных типа её построения: 1) одноуровневая банковская система; 2) двухуровневая банковская система. Основной характеристикой одноуровневой банковской системы является преобладание горизонтальных связей между банками, универсализация их операций и функций. Контролирует банковскую деятельность государство.

Обычно одноуровневая банковская система действует в тех государствах, где *не существует Центрального банка или, наоборот, функционирует исключительно Центробанк*. Возможен вариант, когда *Центральный банк конкурирует с другими принадлежащими государству банками*, однако эти структуры выполняют одни и те же

операции по расчетно-кредитному обслуживанию клиентов. Банковские системы без Центробанка – это редкое исключение, поскольку все банки в этой системе могут осуществлять любые операции, в том числе эмиссию денежных знаков. В качестве примера стран с одноуровневой системой такого типа можно привести Гонконг и Люксембург. В Люксембурге в настоящее время ведутся работы по созданию Центрального банка, а до недавнего времени функции регулирующего органа люксембургской банковской системы осуществлял Банк Англии.

Помимо этого, в одноуровневых банковских системах *Центральный банк может контролировать остальные банки страны*. Ярким образцом такой системы является Госбанк СССР, получивший монополию на проведение операций по долгосрочному и краткосрочному кредитованию, а также эмиссионных, кассовых и расчетных операций. В таких системах Центробанк становится банковским центром страны, в то время как другие банки фактически превращаются в его филиалы.

Двухуровневая система предусматривает деление банков на два уровня. На первом располагается Центральный банк. Как правило, он существует в единственном числе. Второй уровень образуют коммерческие банки различного профиля и другие финансово-кредитные институты, осуществляющие отдельные банковские операции. Двухуровневая банковская система действует в большинстве ныне существующих стран. Двухуровневая банковская система предполагает наличие как горизонтальных, так и вертикальных взаимосвязей между банками. По вертикали – отношения подчинения между центральным эмиссионным банком как руководящим центром, регулирующим банковскую деятельность, и банками. По горизонтали – равноправные отношения между банками и небанковскими кредитными организациями.

В такой системе происходит разделение административных и операционных функций. За центральным эмиссионным банком закреплены административные функции по контролю банковской системы, в то время как операционные функции выполняют банки и небанковские кредитные организации. Государство участвует в работе банковской системы на уровне определения общих ориентиров развития. Центральный банк не проводит напрямую операций с населением и предпринимателями. Непосредственное обслуживание клиентуры происходит на втором уровне, где сосредоточены коммерческие банки и прочие кредитные институты.

Банковская система не является случайной совокупностью элементов, в нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. Банковская система имеет специфические

свойства, отличающие ее от других систем. Эти свойства определяются ее элементами и отношениями, которые складываются между ними. Отдельные части банковской системы, куда включаются различные банки, связаны таким образом, что при необходимости они могут *заменить одна другую*. Если ликвидируется отдельный банк, то система в целом не перестает действовать, поскольку в ней появляется банк, который берет на себя его функции. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно меняется, совершенствуется и дополняется новыми компонентами. Внутри ее постоянно возникают новые связи. Банки оказывают взаимные услуги, участвуют в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывают объединения и союзы.

Банковскую систему следует отнести к *закрытому типу*. В полном смысле, конечно, никакую реальную систему нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Она закрыта в информационном плане, так как, несмотря на существующую практику обмена информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, в системе действуют ограничения, связанные с понятием банковской тайны. К примеру, в соответствии с законодательством банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах и об их движении третьим лицам.

Банковская система является *самоорганизующейся*, поскольку изменение экономической конъюнктуры и политической ситуации в стране неизбежно приводит к автоматическому изменению банковской политики.

И наконец, банковская система выступает как *система управляемая*. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен законодательной власти. Коммерческие банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов.

1.4. Участники банковской системы

Все многообразие различных участников банковской системы, особенно с учетом специфики, сложившейся в отдельных странах, описать затруднительно. Поэтому здесь мы рассмотрим основных участников банковской системы Приднестровской Молдавской Республики и дадим им общую характеристику.

Центральный банк не ведет операции с деловыми клиентами и населением. Его клиентуру составляют коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации. Отношения центрального банка с коммерческими банками строятся на административных принципах, что тем не менее не входит в противоречие с основой рыночной экономики. Главной функцией современного центрального банка является проведение денежно-кредитной политики в стране.

Таким образом, центральный банк – это денежно-кредитное учреждение, находящееся на верхнем уровне двухуровневой банковской системы и выполняющее задачи эмиссионного центра страны, «банка банков», банка правительства, главного расчетного центра страны и органа регулирования экономики.

Юридический статус центральных банков определяется законодательством каждой конкретной страны. В ПМР основным нормативным актом в этой области является Закон ПМР от 7 мая 2007 года №212-З-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики».

Согласно ст.3 этого Закона, основными целями деятельности Центрального банка ПМР являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы ПМР; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Получение прибыли не является целью деятельности Приднестровского республиканского банка (ПРБ). Данные положения вполне подтверждают высказанную точку зрения об административной природе центрального банка.

В законодательствах различных стран имеются существенные различия относительно юридического статуса коммерческих банков. Так, в ПМР в Законе ПМР от 1 декабря 1993 года (СЗМР 93-2) «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» термин «коммерческий банк» вообще отсутствует. В ст.1 данного Закона определяются три понятия: «кредитная организация», «банк» и «небанковская кредитная организация».

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка ПМР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом. Кредитная организация

образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Клиентами коммерческого банка являются юридические и физические лица.

Исходя из этого, *коммерческий банк* можно определить как денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции в соответствии с действующим законодательством страны. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным банком[1].

Некредитные финансовые организации – организации, основной деятельностью которых является выполнение специальных финансово-кредитных операций. Такие организации относят к классу парабанковских. Деятельность данных организаций концентрируется на обслуживании небольшого сегмента денежно-финансового рынка, где требуются специальные знания и особые технические приемы или связи со специфической клиентурой. Некредитные финансовые организации в своей деятельности руководствуются соответствующими нормативными документами Центрального банка. К некредитным финансовым организациям относятся ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, страховые компании, инвестиционные фонды, пенсионные фонды и др.

Инвестиционная компания продает собственные акции и на вырученные средства приобретает рыночные ценные бумаги (государственные, промышленных и финансовых компаний).

Инвестиционный фонд предназначается для осуществления инвестиций на доверенной основе объединенного капитала мелких

[1] Положение ПРБ от 9 ноября 2007 года № 83-П «О кредитных организациях, осуществляющих отдельные банковские операции», гл.1.

владельцев и оказания им квалифицированных консультаций в области менеджмента.

Страховая компания реализует страховые полисы, принимая от населения сбережения в виде регулярного взноса. Эти средства помещаются как в правительственные, так и в коммерческие ценные бумаги.

Пенсионный фонд весьма напоминает страховую компанию, с той только разницей, что страховым случаем является достижение клиентом определенного возраста. Пенсионный фонд может управляться банками и страховыми компаниями.

Ломбард – некредитное финансовое учреждение, выдающее ссуды под залог движимого имущества. Ломбарды предоставляют краткосрочный кредит под залог движимого имущества в размере от 50 до 80% стоимости закладываемого имущества. Также осуществляют операции по хранению ценностей клиентов, продаже заложенного имущества на комиссионных началах. Особенность организации кредитных операций – отсутствие кредитного договора с клиентом и залогового обязательства.

Кредитные потребительские кооперативы – добровольные объединения физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Особой разновидностью учреждений парабанковской системы являются *почтово-сберегательные организации*. Эти учреждения формируют почтово-сберегательную систему. Одним из старейших элементов данной системы являются почтово-сберегательные банки, исторически возникшие как государственные учреждения по привлечению средств мелких вкладчиков. Почтово-сберегательные учреждения через почтовые отделения аккумулируют вклады населения, осуществляют прием и выдачу средств. Почтово-сберегательная система основана на договорных отношениях предприятий почтовой связи, финансово-кредитных учреждений и иных организаций по оказанию различного рода услуг физическим и юридическим лицам.

В Приднестровье сектор некредитных финансовых организаций недостаточно развит и представлен преимущественно ломбардами и страховыми компаниями.

Таким образом, от эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависит не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными субъектами, но и темпы экономического развития страны в целом. Вместе с тем эволюция

кредитной системы и банковского дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмами хозяйствования. Каждому этапу развития экономики страны соответствует свой тип организации кредитной системы, со своей структурой, которая отвечает соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики. Банковская система является ключевым звеном кредитной системы, концентрирующим основную массу кредитных и финансовых операций.

1.5. Банковская система России и её особенности

В дореволюционной России существовала разветвленная банковская система, в которую входили: Государственный банк («банк банков»), акционерные коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, банки ипотечного кредита и другие кредитные учреждения (в том числе кредитная кооперация: ссудно-сберегательные кассы и кредитные товарищества). Налицо были регулируемые кредитные отношения. В то же время кредитное дело не было монополией государства, и негосударственные кредитные учреждения, входя в сферу государственного регулирования, обладали значительной самостоятельностью. Сохранялось и коммерческое кредитование (непосредственные отношения кредитора и заемщика). Таким образом, существовали кредитные отношения третьего типа – диалектический синтез регулируемых кредитных отношений с элементами предшествующих форм.

Одним из первых шагов Советской власти была национализация акционерных коммерческих банков. 27 декабря 1917 года был издан декрет о национализации банков, банковское дело стало государственной монополией. Тем самым были практически ликвидированы элементы кредитных отношений второго типа. Но если в тот период сверхцентрализация в кредитных отношениях была вызвана чрезвычайными обстоятельствами переходного периода от капитализма к социализму, то в дальнейшем она не только не была ослаблена, а даже и усилилась.

В период кредитной реформы 1930 – 1932 гг. был упразднен коммерческий кредит и осуществлен повсеместный переход к прямому банковскому кредитованию. Так были ликвидированы элементы кредитных отношений первого типа. Таким образом, кредитный механизм в России оказался сведен к одному элементу вместо трех – к механизму централизованного регулирования кредитных отношений. Именно это и явилось одной из важнейших причин нарушения принципов кредитования,

неэффективного функционирования кредитного механизма, постепенного падения активной роли кредита в экономике.

Конкуренция в этих условиях отсутствовала, присутствовало же «банковское крепостное право», при котором каждое предприятие законодательно прикреплялось к конкретному банку.

Особенности банковской системы в России

С 1988 года началось создание коммерческих банков (первый коммерческий банк был зарегистрирован Госбанком СССР в августе 1988 года), и на сегодняшний день в России уже сформирована двухуровневая банковская система, постепенно наполняется рынок финансовых услуг, начинают развиваться элементы конкуренции между финансово-кредитными институтами.

Среди характерных черт, присущих банковскому сектору российской экономики на сегодняшний день, можно выделить следующие:

1) *достаточно большое число кредитных институтов.* В первые 5 – 6 лет функционирования рыночной банковской системы наблюдался исключительно интенсивный рост числа коммерческих банков и прочих институтов банковского рынка. Так, на начало 1994 года в России было создано более 2 тыс. коммерческих банков, а на начало 1995 года – уже свыше 2,5 тыс. С нарастанием кризисных явлений в финансово-кредитной сфере число учреждений начало уменьшаться. Сейчас темпы этого процесса замедлились, но тем не менее число кредитных организаций значительно уменьшилось;

2) *концентрация активов у крупнейших банков;*

3) *неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка.* Большинство действующих кредитных институтов находится в Москве. Для сравнения отметим, что в Санкт-Петербурге, который в плане развития финансовой инфраструктуры идет вслед за столицей, действует значительно меньше банков. Очень мало банков работает в сельской местности, в дальних районах. Обслуживанием организаций и населения там занимаются в основном филиалы Сбербанка РФ;

4) *внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций* (небанков). Причинами этого являются достаточно высокая прибыльность банковской деятельности, а также невысокий уровень обслуживания клиентов (в осуществлении расчетов, операций с ценными бумагами, оказании трастовых услуг и др.). Особенно активно этот процесс шел в середине 90-х годов, чему способствовали высокий уровень инфляции,

развертывание рынка ценных бумаг на волне приватизации государственной собственности и неотработанность законодательства в финансовой сфере. Однако и сегодня небанковские учреждения – инвестиционные институты, страховые компании, расчетно-клиринговые организации и т.д. – играют заметную роль в предоставлении финансовых услуг физическим и юридическим лицам;

5) *локальный характер банковских рынков.* Поскольку для большинства банков (особенно в провинции) характерна ярко выраженная региональная ориентация и они не имеют развитой филиальной сети в «чужих» регионах, конкуренция на каждом отдельно взятом региональном (городском, областном, краевом и т.п.) рынке разворачивается почти исключительно между местными банками. Тем самым банковский рынок страны оказывается разбит на множество относительно обособленных локальных рынков.

1.6. Особенности становления банковской системы ПМР и факторы, влияющие на ее развитие

Осуществление реального макроэкономического управления на территории ПМР связано с созданием собственной денежно-кредитной системы, проведением самостоятельной кредитной и валютной политики, организацией фискальной системы и разработкой бюджета.

В результате большой подготовительной работы и многочисленных переговоров с Агропромбанком СССР было достигнуто соглашение об образовании первого приднестровского банка, что послужило решением формирования собственной финансовой системы. В тяжелейших условиях, когда руководство Республики Молдова всеми возможными способами пыталось «сжать» ПМР в тисках экономической и политической блокады, создание государственного банка ПМР явилось важным шагом по укреплению независимости республики.

С момента регистрации до конца 1992 года Приднестровский регионально-коммерческий «Агропромбанк» совмещал функции коммерческого и центрального банков. 22 декабря 1992 года было принято Постановление Верховного Совета ПМР «О создании Приднестровского республиканского банка» на материально-технической, финансовой и кадровой базе Тираспольского филиала «Молдсоцбанк». Законами «О Приднестровском республиканском банке», «О банках и банковской деятельности» закреплен юридический статус Приднестровского республиканского банка в качестве Центрального банка и создана правовая база для организации и регулирования банковской деятельности в ПМР.

В этот период формируется материально-техническая и кадровая основа Приднестровского республиканского банка, налаживаются межгосударственные связи и формируется имидж финансовой системы республики за ее пределами.

В 1994 году в ПМР были введены в обращение новые денежные знаки. Официальные власти Республики Молдова, взяв на вооружение весь арсенал дипломатических и политических связей, а также закулисные рычаги давления, всячески препятствовали доставке первой партии отпечатанных в Германии приднестровских рублей. Несмотря на это, деньги в ПМР были доставлены. Вторая партия приднестровских денежных знаков, отпечатанных в Российской Федерации на фабрике «Гознака», вопреки попыткам властей Молдовы запретить их ввоз, также прибыла в Тирасполь.

В 1995 году Расчетно-кассовый центр Приднестровской Молдавской Республики входит в состав Приднестровского республиканского банка.

Следующим этапом укрепления финансовой системы стало введение собственной денежной единицы. Процесс перехода на свою валюту был сопряжен с множеством трудностей. Сначала в качестве денежных знаков использовались банковские билеты СССР и Российской Федерации образца 1961 – 1992 гг. со специальной маркировкой в виде марки с портретом А. В. Суворова. Подобная практика функционирования временной валюты использовалась Чехией и Словакией в период разделения их финансовых систем после «бархатной революции». Приднестровская Молдавская Республика использовала этот международный опыт.

Становление банковской системы республики происходило в условиях непризнанности, которая создавала сложные препятствия для взаимодействия с финансовыми учреждениями стран СНГ и зарубежного мира. Преодолению финансовой изоляции способствовало подписание 8 мая 1997 года между Молдовой и Приднестровьем московского Меморандума, в соответствии с которым Приднестровский республиканский банк получил право активно действовать на международной арене как Центральный банк ПМР, а коммерческие банки, получившие лицензию Приднестровского республиканского банка, приобрели возможность самостоятельно устанавливать деловые связи с зарубежными банками.

С введением собственной денежной единицы Приднестровская Молдавская Республика, уже имевшая к тому времени все атрибуты независимого суверенного государства, обрела один из важнейших элементов финансовой самостоятельности – собственную валюту. Роль Приднестровского республиканского банка как Центрального банка,

определяющего денежно-кредитную политику государства, постоянно повышается.

Банковская система ПМР в отличие от развитых стран, в которых банки прошли длительный и сложный путь развития в условиях рыночной экономической системы, находится на этапе становления. По международным стандартам банковская система Приднестровья является чрезвычайно молодой. Вместе с тем она создавалась и развивается с учетом мирового банковского опыта и в настоящее время имеет хорошо организованную и разветвленную финансовую инфраструктуру. Порядок создания и регистрации, права, обязанности, функции Центрального и коммерческих банков, стандарты и нормативы банковского надзора принципиально не отличаются от аналогичных норм государств с развитой рыночной экономикой.

Законодательством Приднестровской Молдавской Республики закреплена двухуровневая банковская система: верхний уровень представлен Приднестровским республиканским банком, нижний уровень составляют коммерческие банки ПМР, их филиалы, а также небанковские кредитные организации, осуществляющие отдельные банковские операции.

По действующему законодательству Приднестровский республиканский банк является главным банком республики и находится в ее собственности. Центральный банк подотчетен Верховному Совету ПМР. Приднестровский республиканский банк независим от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. Он разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику, обеспечивает функционирование платежных систем, осуществляет валютное регулирование и организует валютный контроль, способствует обеспечению стабильности финансовой системы республики.

На 1 января 2016 года банковская система Приднестровья была представлена 5 действующими коммерческими банками, 4 из которых функционировали в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий, а один – осуществлял банковские и валютные операции без лицензии в соответствии с Законом ПМР «О банке сельскохозяйственного развития». На территории республики действуют также 21 филиал коммерческих банков и 6 кредитных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

На формирование и текущее развитие банковской системы ПМР значительное влияние оказывают следующие группы факторов:

1) *Политические факторы:*

− нестабильность системы экономических отношений, обусловленная территориальной замкнутостью региона;

− нестабильность и непредсказуемость политической ситуации в регионе, наличие внешней угрозы;

− экономическая экспансия других государств;

− низкая степень доверия населения, кредиторов и потенциальных инвесторов к действиям государства.

2) Экономические факторы:

− слабый уровень развития рынка ценных бумаг, рынка кредитных ресурсов и рынка недвижимости;

− слабый уровень развития системы страхования;

− низкий уровень доходов населения, определяющий его платежеспособность;

− несоответствие уровней развития рыночных отношений в разных отраслях и сферах экономики;

− отсутствие национальных институциональных инвесторов (пенсионных фондов, страховых компаний), заинтересованных в высоконадежном, долгосрочном вложении финансовых ресурсов;

− низкий уровень экономической грамотности населения.

3) Социальные факторы обусловлены недостаточностью государственной поддержки граждан, слабой адекватностью существующих кредитных условий и программ социально-экономической обстановке в республике.

4) Исторические условия и факторы:

− существующие в обществе традиции накопления средств;

− отношение к кредиту у населения.

1.7. Система современного банковского законодательства

Банковское законодательство условно можно разделить на **четыре яруса.** *Первый ярус* содержит *два блока* – законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность коммерческих банков (Закон ПМР от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике», Закон ПМР от 7 мая 2007 года №212-З-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики»). Этот блок законов можно назвать институциональным, поскольку он регулирует деятельность отдельных кредитных институтов.

Второй ярус банковских законов охватывает положения, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок при банкротстве банков, платежах и пр.

Первый и второй ярус законов данного яруса образуют законы, непосредственно регулирующие как деятельность банков в целом, так и проведение их отдельных операций.

Третьим ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. Такими законами, к примеру, могут быть законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях, отдельные положения которых прямо относятся и к банкам.

К *четвертому ярусу* относятся законы всеобщего действия. К их числу относятся Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др. Положения данных законов имеют основополагающее для банка значение, определяют идеологию его деятельности, место кредитных институтов в народном хозяйстве.

Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны прежде всего для самих банков, поскольку определяют законодательные нормы, «коридоры» их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Не менее важными они являются для клиентов банка. Банковские законы определяют правила игры в денежной сфере. От того, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц.

Помимо собственно банковских законов, в структуре банковского законодательства присутствуют различного рода инструкции, положения, распоряжения и разъяснения центрального банка, которые клиент также должен знать и ими руководствоваться.

Весьма значительна роль банковского законодательства и для общего развития народного хозяйства. Банки принимают активное участие в перераспределении ресурсов в народном хозяйстве, концентрируют огромные денежные капиталы, предоставляют значительные денежные средства для текущих операций и долгосрочных инвестиций, могут ускорять или замедлять темпы экономического развития; банки при всей их осторожности, однако, способны содействовать перепроизводству товаров, формированию кризисной ситуации. Банки тоже терпят крах, возможность их банкротства доказывается как прошлым историческим опытом, так и современной практикой. Если учесть, что кредитные учреждения работают

преимущественно не на своих, а на чужих деньгах, в том числе сбережениях частных лиц, то станет ясно, что это может вызвать нежелательные социальные последствия.

Банковское законодательство содержит определенный консенсус интересов различных субъектов – как банков, так и их клиентов и государства. Банковское законодательство, с позиции мирового опыта, хотя и отличается определенной стабильностью, однако под влиянием определенных причин может и должно меняться.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое кредитные отношения? Каковы объективные предпосылки возникновения кредитных отношений?
2. Почему кредитные отношения являются основой банковской деятельности?
3. Перечислите типы кредитных отношений. Какой из них более развит и почему?
4. Каковы базовые характеристики экономической сущности банка?
5. Что такое банк? В чем его отличие от небанковских организаций?
6. Совокупность каких трех видов операций дает кредитной организации статус банка?
7. Каковы основные функции банков?
8. Как подразделяются банковские системы?
9. В чем состоит роль центрального банка в двухуровневой системе?
10. Каковы признаки и свойства банковской системы?
11. Каковы особенности банковской системы России?
12. Раскройте особенности формирования банковской системы ПМР?
13. Какие факторы оказывают влияние на банковскую систему ПМР?
14. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства. Какова его структура?
15. Каково значение банковского законодательства?

Глава 2. Банковский рынок

2.1. Банковский рынок как рынок сбыта банковских услуг.
2.2. Участники банковского рынка.
2.3. Структура банковского рынка.
2.4. Сущность и формы банковской конкуренции.
2.5. Закономерности банковской конкуренции.

2.1. Банковский рынок как рынок сбыта банковских услуг

Сферой банковской конкуренции является банковский рынок. Банковским рынком можно считать любой рынок с участием банков, включая как рынки сбыта банковских услуг, так и рынки ресурсов для банковской деятельности. На самом деле современные коммерческие банки функционируют в роли покупателей практически во всех рыночных секторах. Рассмотрим рыночную систему с точки зрения объектов купли-продажи. В неё входят следующие секторы:

1) Рынок средств производства и производственных услуг. На него коммерческие банки выходят в роли продавцов банковских услуг для предприятий (расчетное обслуживание, ведение счетов, управление финансами корпораций), финансовых посредников (кредитование производственных объектов), а также в роли покупателей производственных ресурсов (приобретение офисного оборудования).

2) Рынок предметов потребления и потребительских услуг. Здесь банки выступают как финансовые посредники (выдача ссуд на потребительские цели), но иногда и как покупатели.

3) Рынок труда. Он является целевой областью кадровой политики банков, которым неизбежно приходится время от времени обновлять или пополнять свой персонал, выходя на этот рынок в качестве покупателей.

4) Рынок интеллектуально-информационного продукта. На нем банки могли действовать и как продавцы банковских услуг (финансовое консультирование), и как покупатели производственных ресурсов (программное обеспечение для ЭВМ).

5) Рынок недвижимости. Здесь банки выступают чаще всего как финансовые посредники (ипотечное кредитование) и относительно редко как покупатели (приобретение земельных участков и помещений для офиса) или продавцы (реализация залога по невозвращенному ипотечному кредиту).

6) Финансовые рынки. Они являются той сферой, где банки – одни из главных действующих лиц:

– *рынок ссудных капиталов*. С одной стороны, банки покупают временные права на денежные ресурсы у своих вкладчиков, с другой – выступают как продавцы при выдаче ссуд;

– *рынок ценных бумаг*. Выполняя поручения клиентов, а также по собственной инициативе банки осуществляют куплю-продажу ценных бумаг и выступают попеременно то в роли продавцов, то в роли покупателей;

– *рынок валют и драгоценных металлов*. Роль банков на этом рынке аналогична их роли на рынке ценных бумаг.

Таким образом, под *банковским рынком* следует понимать только те рынки, которые являются специфически банковскими, а именно рынки сбыта банковских услуг. Однако даже в такой узкой трактовке банковский рынок представляет собой очень сложное образование, имеющее весьма широкие границы и состоящее из множества элементов. Это предопределяет множественность критериев разграничения структурных элементов рыночной системы. Строго говоря, правильнее говорить не об одном, а о многих банковских рынках.

2.2. Участники банковского рынка

Участниками банковского рынка являются:

1) Коммерческие банки (универсальные и специализированные);
2) Небанковские кредитно-финансовые институты;
3) Нефинансовые предприятия.

Основная конкуренция на банковском рынке разворачивается между *коммерческими банками*, т.е. банковскими институтами, находящимися на втором, нижнем «этаже» двухуровневой банковской системы и занимающимися оказанием банковских услуг клиентуре. Центральные банки в непосредственную конкуренцию за обслуживание банковских клиентов вступать не должны.

Внутри этой основной группы конкурирующих субъектов банковского рынка по традиции выделяют подгруппы универсальных и специализированных банков.

Универсальный банк оказывает все или почти все виды банковских услуг, обслуживает самые различные предприятия и организации, а также население.

Специализированный (специальный) банк, напротив, сосредоточивает свою деятельность на одном или немногих видах услуг:

– сберегательные банки занимаются оказанием услуг (в основном депозитных) населению;

– строительно-сберегательные банки финансируют приобретение индивидуального жилья посредством комбинирования кредита и собственных накоплений вкладчиков;

– ипотечные банки выдают кредиты под залог недвижимости и осуществляют эмиссию закладных листов (ипотек);

– инвестиционные банки выступают в качестве посредников на рынке ценных бумаг;

– деловые банки занимаются разработкой инвестиционных проектов;

– клиринговые банки концентрируются на организации расчетов в хозяйстве и т.д.

В последнее время во многих странах в условиях усиления банковской конкуренции все больше проявляется тенденция к универсализации банковской деятельности. Различия универсальных и специализированных банков становятся все более расплывчатыми, а многие коммерческие банки за рубежом стали на сегодняшний день своего рода «банковскими супермаркетами», где можно получить самые разнообразные банковские услуги. Причина этого – та же, что и диверсификации в отраслях материального производства: универсальный банк лучше защищен от коммерческого риска, чем специализированный, он может более гибко реагировать на изменения конъюнктуры, а, следовательно, более конкурентоспособен.

Небанковские кредитно-финансовые институты – это учреждения, формально банками не являющиеся (не имеющие банковской лицензии), но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским. Поэтому небанковские кредитно-финансовые институты получили название «околобанки». К ним относятся: кредитные кооперативы, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании, инвестиционные фонды, инвестиционные компании, страховые компании, пенсионные фонды, трастовые компании и некоторые другие учреждения.

Второй группой «небанковских» участников банковской конкуренции наряду с небанковскими кредитно-финансовыми институтами являются нефинансовые предприятия и организации, или, как их иногда называют, *небанковские банки* – торговые дома, промышленные предприятия, почта, нотариальные конторы и юридические компании, финансовые конгломераты и др.

2.3. Структура банковского рынка

Основными критериями для структурирования банковского рынка являются:

1) объект купли-продажи (товар);
2) целевые группы потребителей;
3) пространственный признак.

Рассмотрим названные основные подходы к структурированию банковского рынка по отдельности.

Наиболее распространенным является структурирование банковского рынка по *товарному (продуктовому) признаку*, т.е. по видам оказываемых услуг. В товарной структуре банковского рынка можно выделить:

1) рынок кредитных услуг;
2) рынок инвестиционных услуг;
3) рынок расчетно-кассовых услуг;
4) рынок трастовых услуг;
5) рынок консультационных услуг;
6) прочие рынки.

Однако на этом деление банковского рынка по товарному признаку не заканчивается. Каждый из перечисленных рынков, в свою очередь, складывается из рынков отдельных услуг или банковских отраслей. То есть в рамках каждого из шести выделенных рынков сбыта банковских услуг можно выделить ряд отраслей, как это показано в табл. 1.

Таблица 1

Банковские рынки сбыта и банковские отрасли

Банковские рынки сбыта	**Банковские отрасли**	**Банковские подотрасли**
Рынок кредитных услуг	Кредитование Косвенное кредитование	Коммерческое кредитование Потребительское кредитование Лизинговый бизнес Факторинговый бизнес Форфейтинговый бизнес Учетно-вексельный бизнес
Рынок инвестиционных услуг	Сберегательное дело Инвестиционное посредничество	Вклады до востребования Сберегательные вклады Срочные депозиты Инвестиционное посредничество на фондовом рынке Инвестиционное посредничество на рынке драгоценных металлов и художественных ценностей Инвестиционное посредничество на рынке недвижимости
Рынок расчетно-кассовых услуг	Расчетно-кассовое обслуживание Выпуск и обслуживание пластиковых карт Валютное обслуживание	Кредитные карты Дебетовые карты Дисконтные карты
Рынок трастовых услуг	Доверительное управление Агентское обслуживание	Доверительное управление имуществом Управленческое обслуживание Эмиссионное посредничество Депозитарное и трансфер-агентское обслуживание
Рынок консультационных услуг	Консультационное и информационное обслуживание	Аудиторское обслуживание Правовое консультирование Управленческое и финансовое консультирование Информационное обслуживание Образовательное обслуживание

Прочие рынки	Хранение, охрана и транспортировка ценностей Страхование Рекламное дело Нотариальное обслуживание Разработка банковских технологий	

Следующим критерием структурирования банковского рынка являются *группы потребителей банковских услуг* (фактических и потенциальных банковских клиентов). В основе сегментации банковского рынка по группам клиентов могут лежать самые разнообразные признаки: правовые, экономические, географические, демографические, поведенческие и др.

Сегментация рынка в зависимости от юридического статуса клиентов предполагает выделение рынков банковских услуг для предприятий (юридических лиц) и населения (физических лиц). На практике эти два рынка получили название соответственно оптового и розничного банковского рынков. Эта классификация, в свою очередь, может быть детализирована. Например, многие западноевропейские кредитные институты выделяют такие группы клиентов:

- население (домохозяйства);
- предприятия;
- общественные организации;
- финансовые институты.

Еще один критерий структурирования банковского рынка – *пространственный*. По этому признаку можно выделить такие сектора:

– локальный (местный) банковский рынок. Такой рынок может складываться в пределах города, села, региона;

– национальный (внутренний) банковский рынок. Он складывается в рамках отдельной страны;

– международный банковский рынок. Здесь можно выделить два подуровня: мировой рынок и рынок межстрановых объединений (например, ЕС).

2.4. Сущность и формы банковской конкуренции

Банковская конкуренция является одной из разновидностей рыночной конкуренции. Ее специфика определяется многими моментами, но основных – два: во-первых, участвующие в банковской конкуренции субъекты; во-вторых, среда, в которой осуществляется банковская конкуренция.

Субъектами банковской конкуренции являются не только сами банки, но и все другие финансовые и нефинансовые учреждения – участники

банковского рынка. Исходя из сказанного, *банковскую конкуренцию* можно определить как совершающийся в динамике процесс соперничества субъектов банковского рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на этом рынке. Однако данное определение мало говорит о специфических чертах банковской конкуренции. Особенности банковской конкуренции как экономического явления определяются также ее сферой.

Следующим шагом в изучении особенностей банковской конкуренции является рассмотрение ее форм. **Формы банковской конкуренции:**

1) конкуренция продавцов и конкуренция покупателей;
2) индивидуальная и групповая конкуренция;
3) внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция;
4) ценовая и неценовая конкуренция;
5) совершенная и несовершенная конкуренция.

Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей

Конкуренция продавцов – это тип взаимоотношений между продавцами по поводу установления цен и объемов предложения товаров на рынке, проявляющийся в их соперничестве за наиболее выгодные условия сбыта товаров (в данном случае – банковских услуг) и получении на этой основе максимальной прибыли.

Конкуренция покупателей – это тип взаимоотношений покупателей по поводу формирования цен и объема спроса на рынке, проявляющийся в соревновании между ними за доступ к необходимым товарам и наиболее выгодные условия покупки.

Обе эти формы могут сосуществовать рядом друг с другом, находясь в определенном сочетании. Их соотношение на каждом конкретном рынке определяется рыночной силой продавцов и покупателей.

Индивидуальная и групповая конкуренция

В зависимости от степени концентрации субъектов банковской конкуренции можно выделить: 1) индивидуальную конкуренцию и 2) групповую конкуренцию.

Индивидуальная банковская конкуренция имеет место, когда конкурентами являются отдельные кредитные институты. При *групповой банковской конкуренции* друг другу противостоят объединения кредитных институтов, выступающие в качестве «ассоциированных» конкурентов (объединения (союзы, ассоциации), не преследующие целей непосредственного извлечения прибыли; постоянно действующие

совместные финансово-кредитные учреждения; временные объединения участников банковского рынка (синдикаты, консорциумы); объединения, включающие нефинансовые структуры (финансово-промышленные группы, холдинги).

Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция

В зависимости от отраслевой принадлежности субъектов конкуренции принято различать: 1) внутриотраслевую конкуренцию и 2) межотраслевую конкуренцию.

Внутриотраслевая конкуренция – это конкуренция между представителями одной отрасли, производящими аналогичные товары и услуги, которые удовлетворяют одну и ту же потребность, но различаются по цене, качеству, ассортименту. Она осуществляется в двух основных формах:

– *предметная конкуренция* – осуществляется между фирмами, выпускающими идентичные товары, которые различаются лишь качеством изготовления. Эта ситуация характерна для большинства отраслей по производству потребительских товаров. Для банков она применима – практически все коммерческие банки принимают вклады от населения до востребования. По этим стандартизированным услугам в разных банках имеются только ценовые отличия (разная величина процентной ставки).

– *видовая конкуренция* осуществляется между предприятиями, выпускающими товары одного вида, но различающиеся каким-то существенно важным параметром. Примером могут служить автомобили одного класса с различными по мощности двигателями. Многие банковские услуги носят индивидуальный характер, ориентированный на решение финансовых проблем конкретного клиента. Пример – это кредитование предприятий, где в каждом конкретном случае условия определяются кредитным договором.

Межотраслевая конкуренция – это конкуренция между представителями различных банковских отраслей. Она может осуществляться в формах:

– конкуренция посредством *перелива капитала* возникает при смене предприятием профиля своей деятельности. Перелив капитала используется для входа извне (т.е. из небанковских секторов экономики) на банковский рынок. Учитывая, что значительная часть институтов банковского рынка действует одновременно в нескольких банковских отраслях (универсальные коммерческие банки – во всех), перелив капитала выступает в форме его перераспределения между отраслями (изменения структуры портфеля).

– *функциональная конкуренция* не предполагает перехода в другую отрасль. Она основывается на том факте, что совершенно разные товары, производимые предприятиями различных отраслей, могут выполнять для потребителя одинаковые функции и выступать в качестве взаимозаменяемых товаров (товаров-субститутов). Многие банковские услуги являются субститутами друг друга. Большинство коммерческих банков в настоящее время являются универсальными, т.е. многоотраслевые, диверсифицированные структуры; с ними в соперничество вступают специализированные финансово-кредитные учреждения.

Ценовая и неценовая конкуренция

В зависимости от используемых методов конкуренции различают: 1) ценовую и 2) неценовую конкуренцию.

Ценовая конкуренция осуществляется путем изменения (как правило, снижения) цен на предлагаемые товары и услуги.

Манипулирование ценами – самый старый метод конкуренции и самый простой с точки зрения технического исполнения. Однако и здесь есть нюансы. Ценовая конкуренция в экономике может быть: 1) открытой (прямой) и 2) скрытой.

При *открытой ценовой конкуренции* фирмы широко оповещают потребителей о снижении цен на свои товары и услуги (проводят сезонные распродажи, акции по снижению цен, публикуют в газетах и журналах купоны на получение скидки и др.).

При *скрытой ценовой конкуренции* фирмы выпускают новый товар с существенно улучшенными потребительскими свойствами, а цену поднимают непропорционально мало. Особенностью ценовой конкуренции в банковском секторе экономики является отсутствие четкой взаимосвязи потребительной стоимости товара (банковской услуги) и его цены. В связи с этим грань между открытой и скрытой ценовой конкуренцией расплывчата, а рамки, в которых банк имеет возможность значительного маневрирования процентными ставками, уровнем комиссионных вознаграждений и тарифов на услуги, довольно-таки растяжимы. В то же время покупатели банковских услуг, особенно если они являются постоянными клиентами банка, могут в процессе переговоров воздействовать на цену, добиваясь существенных скидок.

Однако ценовая конкуренция имеет определенные пределы:

1) процентные ставки могут подвергаться государственному воздействию;

2) существует предел процента, ниже которого банк уже не будет получать прибыль. Это могут позволить себе не все банки и не всегда. Поэтому современные банки стремятся не конкурировать в области цен на банковские услуги, добиваясь сохранения высоких тарифов и процентных ставок;

3) снижение цен не всегда гарантирует увеличение потребительского спроса. Напротив, в некоторых случаях это может отпугнуть покупателей, вызвать у них недоверие.

Все это ведет к тому, что банковская конкуренция все более принимает неценовой характер.

Неценовая конкуренция основана на улучшении качественных характеристик товара и проведении целенаправленной политики дифференциации продукта (включая рекламу и меры по стимулированию сбыта). Целью применения неценовых методов конкуренции является формирование устойчивых потребительских предпочтений.

Особенностью банковского дела является тот факт, что основной банковский товар – кредит – сам по себе практически не поддается дифференциации, а остальные банковские услуги легко воспроизводимы конкурентами, в результате чего большинство банков предлагают более или менее одинаковый набор услуг. В то же время банк может осуществить дифференциацию своих услуг посредством улучшения качества обслуживания. Высокая роль качества обусловлена его непосредственной взаимосвязью с рентабельностью финансово-кредитного института: улучшение качества привлекает клиентов и способствует увеличению объемов реализуемых банковских услуг, что выражается в увеличении прибыли и снижении средних издержек. По данным американских экономистов, дружелюбное и квалифицированное обслуживание является основным критерием выбора банка для большого числа потребителей.

Совершенная и несовершенная конкуренция

В зависимости от степени монополизации рынка и зависящей от этого свободы конкуренции различают: 1) совершенную и 2) несовершенную конкуренцию.

Совершенная конкуренция – это ничем не ограниченная конкуренция, складывающаяся в условиях, когда на рынке действует очень большое число мелких фирм, продающих идентичные (стандартизированные, однородные) товары, находящихся с точки зрения конкуренции в равных условиях и конкурирующих преимущественно ценовыми методами. В реальной жизни совершенная конкуренция встречается довольно редко. В большей или

меньшей степени к этой модели приближаются рынки сельхозпродуктов, развитый валютный рынок и организованный вторичный рынок ценных бумаг (фондовая биржа). На подавляющем большинстве рынков (в том числе и банковских) имеет место несовершенная конкуренция.

Несовершенная конкуренция – это конкуренция, ограничиваемая вследствие того, что один или несколько субъектов рыночных отношений занимают господствующее положение на рынке и тем самым оказываются как бы «вне конкуренции»; иными словами, имеет место неравенство условий конкуренции. Принято различать три разновидности рыночных структур, характеризующихся несовершенной конкуренцией:

- монополистическая конкуренция;
- олигополия;
- чистая монополия.

Монополистическая конкуренция – это конкуренция между большим числом продавцов дифференцированной продукции, каждый из которых занимает квазимонопольное положение в отдельном рыночном секторе (сегменте) и уделяет основное внимание неценовой конкуренции.

Олигополия имеет место в условиях, когда на отраслевом рынке действует относительно небольшое количество продавцов (но не один), имеющих возможность согласования своей рыночной политики.

Чистая монополия означает, что в отрасли есть только один продавец, который полностью контролирует объем предложения и цену товара, не имеющего близких субститутов.

2.5. Закономерности банковской конкуренции

Возникновение банковской конкуренции, точно так же, как и возникновение кредитных отношений и банковской системы, является закономерным.

Хотя некоторые признаки конкурентного поведения можно найти у самых первых банков средневековья и даже у древних прообразов кредитных институтов, о реальной банковской конкуренции до второй половины XIX в. говорить не приходится. С одной стороны, это обусловлено экономическими причинами: банков было относительно мало, рынок был не насыщен, и в этих условиях существовала возможность расширения собственного дела без ущемления интересов «коллег по цеху». С другой стороны, неразвитость банковской конкуренции была связана со специфической предпринимательской этикой банкиров, согласно которой банковское дело воспринималось как нечто принципиально отличное от обычной коммерции, от торговли товарами.

Однако на рубеже нынешнего столетия ситуация изменилась, и для банков началась эпоха конкуренции, «охоты на клиентов». Если раньше клиент сам должен был идти в банк для открытия счета, то теперь банки начали предлагать клиентам услуги прямо «на дому», соревнуясь в том, кто предложит наиболее выгодные условия.

Европейское банковское дело в XX в. пережило две глубокие структурные перестройки, отразившиеся и на конкурентной ситуации. *Первая* крупная структурная перестройка банковского дела произошла после Первой мировой войны в связи с волной рационализации в банковском деле, вызванной чрезвычайно сильным расширением безналичного оборота. Именно в этот период в западные коммерческие банки пришли вычислительные машины на перфокартах, было внедрено ведение клиентами книг выписок по счетам. Благодаря этому банки охватывали все новые круги клиентуры, что явилось одной из причин усиления концентрации в банковском секторе экономики. Многочисленные мелкие частные и провинциальные банки были поглощены крупными. В свою очередь, и среди крупных банков произошел ряд слияний. Так, если в 1920 году в Германии было десять крупных банков с разветвленной филиальной сетью, то в 1931 году – только три.

Вторая крупная структурная перестройка банковского дела началась в Западной Европе в 60-е годы, когда на роль первостепенного источника ресурсов всех кредитных институтов выдвинулись сберегательные вклады населения, и была связана с расширением массовых операций банков.

Расширение массовых операций всех финансово-кредитных институтов повлекло за собой стирание различий между различными банковскими группами, универсализацию банковской деятельности и, как следствие, усиление банковской конкуренции.

В 60-х годах начался еще один процесс, оказавший значительное влияние на обострение конкурентной ситуации на европейских банковских рынках, – либерализация государственного регулирования деятельности коммерческих банков; 80-е годы характеризуются дальнейшим обострением конкуренции. Возросшая чувствительность клиентов к цене в развитых странах привела к уменьшению маржи между процентными ставками по кредитам и по вкладам. Это, а также рост издержек на оплату труда и материальное обеспечение банковской деятельности еще более сузило возможности ценовой конкуренции. Внутренние рынки сбыта банковских услуг, в особенности в Западной Европе, оказались, по существу, исчерпаны, что усугублялось снижением мировых темпов экономического роста и повышением кредитных рисков.

Помимо этого, для современной банковской конкуренции характерна *тенденция к глобализации*. Она вытекает из более общей закономерности интернационализации финансовых рынков, активизировавшейся в начале 70-х годов XX в. и проявляющейся в постоянно увеличивающихся объемах перелива ссудного капитала между странами. В 90-х годах этому процессу были присущи три особенности.

Во-первых, если в 70 – 80-х годах процесс интернационализации охватывал преимущественно развитые государства рыночной экономики, то в 90-х годах он распространился на развивающиеся страны, прежде всего государства Юго-Восточной Азии и Латинской Америки.

Во-вторых, многие развивающиеся страны прошли первый этап становления национальных финансовых рынков и приступили ко второму этапу – либерализации деятельности национальных финансовых рынков, что обеспечило их активную интеграцию в систему международных финансовых отношений.

В-третьих, все возрастающую роль в процессе интернационализации финансовых рынков (особенно развивающихся стран) играет частный капитал – частные прямые и портфельные инвестиции, эмиссионная деятельность иностранных компаний на национальных финансовых рынках, кредиты иностранных коммерческих банков.

В этих условиях западные банки начали проявлять интерес к новым рынкам сбыта, представленным прежде всего странами Восточной Европы. В качестве основных *тенденций*, присущих банковской конкуренции в странах с развитой рыночной экономикой, можно назвать:

- универсализацию банковской деятельности, образование финансовых конгломератов;
- широкомасштабное проникновение на банковский рынок небанковских структур;
- расширение региональной и национальной сферы деятельности кредитных институтов, глобализацию банковской конкуренции;
- постоянное возрастание значения неценовой конкуренции;
- либерализацию государственного регулирования конкуренции.

Результатом совокупного действия всех названных тенденций является усиление интенсивности банковской конкуренции.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое банковский рынок?
2. Охарактеризуйте участников банковского рынка.

3. В чем суть отраслевого подхода к банковскому рынку? Каково его практическое значение?
4. Оцените критически высказывание: «Банковская конкуренция – это конкуренция между банками».
5. Проанализируйте следующие утверждения: 1. Банковская конкуренция – это благо. 2. Банковская конкуренция – это зло. 3. Банковская конкуренция в ПМР почти отсутствует. 4. Банковская конкуренция в ПМР развивается успешно.
6. Одинакова ли оценка роли и значения конкуренции с точки зрения отдельного банковского института и с точки зрения государства?
7. Имели ли место конкурентные отношения между банками в советский период развития экономики?
8. Возможно ли существование конкурентных отношений в государственном секторе экономики?
9. Каковы основные формы конкуренции? Проиллюстрируйте каждую форму примером из жизни.
10. Что такое банковская монополия и как она осуществляется?
11. Каковы закономерности банковской конкуренции?

Глава 3. Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения

3.1. Место центрального банка в структуре рынка. Функции и инструменты регулирования центрального банка.
3.2. Статус, основные цели и функции Центрального банка ПМР.
3.3. Структура Центрального банка ПМР и задачи его подразделений.
3.4. Полномочия и функции Центрального банка по отношению к кредитным организациям.
3.5. Денежно-кредитное регулирование экономики, его методы и инструменты.

3.1. Место центрального банка в структуре рынка. Функции и инструменты регулирования центрального банка

Изменение типа денежной системы с золотостандартной на рыночную не повлекло за собой изменение устройства национальной банковской системы в целом и функций центрального банка в частности. Они остались прежними.

Так, не входя в состав исполнительных органов государства, центральный банк, тем не менее, *разрабатывает и проводит вместе с ним*

единую государственную денежно-валютную и кредитно-заемную политику. Эта политика должна быть направлена на обеспечение экономического роста страны, создание национального валового дохода. Правительство призвано создавать условия для возрастания вещественного содержания рынка, создания национального валового дохода, а центральный банк в соответствии с этим возрастанием должен проводить взвешенную денежно-валютную и кредитно-заемную политику, сдерживающую инфляцию, способствующую развитию инвестиционной активности участников рыночных отношений.

Находясь в основании государства, центральный банк выступает *«кошельком» правительства* страны и других нижестоящих уровней исполнительных органов управления. Различные счета министерства финансов страны и финансовых органов других уровней государственного управления размещены в центральном банке. Центральный банк обслуживает счета исполнительных органов государства; в связке с министерством финансов он реализует закон о государственном бюджете. В странах, где центральный банк является частной компанией, он выступает не только «кошельком» правительства, но и его кредитором. Он приобретает государственные казначейские обязательства уже при первичном их размещении. В странах же, где центральный банк принадлежит государству, приобретение таковых обязательств государства возможно лишь при их последующем свободном обороте на фондовых площадках.

У правительства страны всегда имеются отношения с иностранными контрагентами. Центральный банк в таких отношениях выступает *агентом правительства*. У него размещаются счета правительства не только в национальной, но и в иностранной валюте, необходимой для расчетов с иностранными и международными партнерами.

Прерогативой центрального банка является такая функция, как *регулирование всей системы валютных расчетов*. Он разрабатывает нормативные документы, регламентирующие осуществление валютных расчетов, участвует в принятии соответствующих законодательных актов в парламенте страны и осуществляет контроль над их исполнением участниками внешних рыночных отношений. Центральный банк призван проводить не только денежную, но и валютную политику. Важной функцией центрального банка в современных условиях является *формирование, хранение и эффективное использование золотовалютных резервов страны*. Наличие золота в этих резервах является, конечно же, пережитком в рамках рыночной денежной системы; такая функция центрального банка перешла просто по инерции со времен золотостандартной денежной системы. Запасы монетарного золота по-прежнему остаются одной из форм его активов, под

которые он эмитирует свои банкноты, декларируя их как свои безусловные обязательства. Таким образом, центральный банк в современных условиях по-прежнему позиционирует себя как своеобразную совокупную монету рынка. Другим активов центрального банка в странах, не имеющих собственной свободно конвертируемой валюты, являются запасы иностранной свободно конвертируемой валюты. Центральный банк формирует эти запасы вследствие обмена на национальные денежные средства отечественными экспортерами своей выручки. В странах же, в которых национальные денежные средства являются свободно конвертируемой валютой, активами центрального банка кроме запасов монетарного золота выступают государственные долговые обязательства.

Имея определенные активы, центральный банк *эмитирует под них наличные денежные средства*. Это является его следующей важной функцией в современных условиях. Эмиссионные средства центральный банк рассматривает как свою собственность и вводит их в оборот на кредитной основе. Отсюда центральный банк по-прежнему называют *банком банков* или *кредитором последней инстанции*. Эмиссионная функция центрального банка порождает другую его функцию – организацию наличного денежного обращения. Центральный банк определяет правила оперирования с наличными денежными средствами для коммерческих банков и предприятий отраслей национальной экономики, а также осуществляет контроль над их выполнением. Кроме того, важной функцией центрального банка является организация безналичного денежного обращения, эффективное функционирование и развитие национальной расчетной системы, осуществление расчетов в рамках этой системы.

Функция центрального банка, расположенного в окружении коммерческих банков, состоит в *регулировании их деятельности*. В частности, он регистрирует коммерческие банки, выдает и отзывает лицензии на ведение их деятельности, регистрирует ценные бумаги, эмитируемые коммерческими банками, осуществляет контроль над деятельностью банков в целом и над их отдельными операциями и показателями; устанавливает правила и формы бухгалтерского учета и отчетности для банков. Находясь на границе рынка и остальной части мирового хозяйства, центральный банк выполняет ряд функций, связанных с проведением валютных операций. Так, он принимает участие в определении величины обменного курса национальной валюты, делает ежегодный прогноз расчетного баланса страны и определяет его фактическое состояние.

Для реализации своих функций у центрального банка с самого начала его функционирования, т.е. в рамках еще золотостандартной денежной

системы, был предусмотрен ряд инструментов денежно-валютной и кредитно-заемной политики. Наиболее важными из них являются: ставка рефинансирования и собственно само рефинансирование коммерческих банков; норматив обязательного резервирования средств коммерческих банков и операции на открытом рынке.

Все эти, а также некоторые другие инструменты, имеющиеся у центрального банка, предназначены для воздействия в основном на коммерческие банки. Реализацией национальных интересов центральный банк занимается не напрямую, т.е. не непосредственно предоставляя кредиты рядовым участникам рыночных отношений, а опосредованно, воздействуя на коммерческие банки, ожидая от них адекватной реакции на действия перечисленных инструментов. Центральный банк, оценивая текущую и перспективную конъюнктуру рынка, использует свои инструменты с тем, чтобы сгладить амплитуду колебаний и тем самым обеспечить сравнительно ровное развитие рынка. Другими словами, его регулирующее воздействие на банки и на сферу оборота ценных бумаг имеет антициклический характер. В период депрессии и кризиса он пытается увеличить скорость и объем оборота капитала, а в период оживления и подъема он, наоборот, старается предотвратить перегрев рыночной конъюнктуры с тем, чтобы впоследствии не было большой глубины спада.

Так, в период депрессии и кризиса центральный банк сокращает размер *ставки рефинансирования* и увеличивает объем кредитов, предоставляемых коммерческим банкам. Это увеличивает кредитный потенциал коммерческих банков, что должно побуждать их к расширению объема активных операций, увеличению инвестиционной активности и тем самым способствовать выходу рынка из депрессивного или кризисного состояния. В случае же оживления и подъема рыночной конъюнктуры центральный банк, наоборот, увеличивает размер ставки рефинансирования, сокращает объем кредитования коммерческих банков, что должно сдержать перегрев конъюнктуры и предотвратить в дальнейшем движение рынка по нисходящей траектории развития.

Аналогично используется и *величина норматива обязательного резервирования* средств коммерческих банков. В период депрессии и кризисов центральный банк снижает величину этого норматива с тем, чтобы у банков осталось больше средств на проведение активных операций, что должно привести к активизации инвестиционной деятельности предприятий различных отраслей национальной экономики. Активизация этой деятельности должна увеличить количество рабочих мест, объем производства и реализации товаров и тем самым способствовать выходу

рынка из депрессивного или даже кризисного состояния. В период же оживления и подъема центральный банк, напротив, несколько увеличивает размер обязательного резервирования, сокращая тем самым кредитные возможности коммерческих банков, предотвращая перегрев рыночной конъюнктуры.

Опосредованное воздействие на процессы, происходящие в национальной экономике, центральный банк оказывает путем проведения *операций на открытом рынке*. Такое название рынка обусловлено тем, что на нем оперируют не только коммерческие банки, но и другие лица. Под ним следует понимать сферу оборота ценных бумаг. В современных условиях этот оборот происходит в основном на фондовых площадках.

3.2. Статус, основные цели и функции Центрального банка ПМР

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Центрального банка ПМР определяются Конституцией ПМР, Законом ПМР «О Центральном банке ПМР» и другими законами.

В соответствии со ст. 100 Конституции Центральный банк ПМР, имущество которого является государственной собственностью, является государственным банком, наделенным функциями по разработке и регулированию единой государственной денежно-кредитной политики, контролю и надзору за кредитными организациями (банками) в целях поддержания стабильности банковской системы.

Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком ПМР – Приднестровским республиканским банком, а основная функция ПРБ – защита и обеспечение устойчивости рубля. Эту функцию он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Вопросы правового регулирования деятельности Центрального банка затрагиваются в ряде других законов. В частности, взаимоотношения Центрального банка ПМР и кредитных организаций регламентируются Законом ПМР «О банках и банковской деятельности» и Законом ПМР «О валютном регулировании и валютном контроле».

В пределах своих полномочий, предоставленных ему Конституцией и государственными законами, ПРБ независим в своей деятельности. Государственные органы государственной власти, органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Центрального банка по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие закону.

Уставный капитал и имущество ПРБ являются государственной собственностью. Однако ПРБ является только титульным владельцем

принадлежащей ему собственности; специфической особенностью является его обязанность осуществлять правомочия владения, пользования и распоряжения указанным имуществом не в своих интересах, а в интересах государства или, точнее, общества в целом. Свои расходы ПРБ осуществляет за счет собственных доходов, т.е. государство не финансирует его деятельность. В соответствии с налоговым законодательством Центральный банк уплачивает налоги и сборы. На деятельность Центрального банка налагается ряд ограничений. Так, он не вправе участвовать в формировании капитала кредитных организаций. Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк – по обязательствам государства. Центральный банк, имеющий независимый статус (разумеется, в четко определенных законом пределах), жизненно необходим экономике рыночного типа. Действуя в интересах государства и всего общества, Центральный банк не имеет частноправовых целей.

На основании Закона ПМР «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» рассмотрим основные *цели и функции* Приднестровского республиканского банка.

Основными целями деятельности Приднестровского республиканского банка являются:

– обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

– поддержание стабильности и развитие банковской системы ПМР, эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы ПМР и обеспечение взаимодействия платежной системы ПМР с платежными системами других стран;

– установление и поддержание условий денежного, кредитного и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию государства;

– обеспечение устойчивости денежной единицы ПМР.

Получение прибыли не является целью деятельности центрального банка.

Приднестровский республиканский банк выполняет следующие функции:

– во взаимодействии с уполномоченным Президентом ПМР исполнительным органом государственной власти разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику;

– монопольно осуществляет денежную эмиссию в пределах, установленных в порядке, предусмотренном Конституцией ПМР, Законом

ПМР «О Центральном банке» и законодательными актами ПМР, регламентирующими бюджетный процесс;

– является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

– устанавливает правила осуществления расчетов в ПМР;

– устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

– осуществляет регистрацию и лицензирование кредитных организаций;

– осуществляет контроль (надзор) за деятельностью кредитных организаций;

– устанавливает размеры обязательных нормативов для кредитных организаций;

– совместно с органом, уполномоченным Президентом ПМР, обеспечивает эффективное управление золотовалютными резервами государства;

– осуществляет банковские операции и иные сделки, необходимые для выполнения целей и функций центрального банка;

– организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;

– определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами, международными организациями, а также с юридическими и физическими лицами;

– разрабатывает совместно с уполномоченным Президентом ПМР исполнительным органом государственной власти прогноз платежного баланса и организует составление платежного баланса;

– в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики ПМР; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также методические и методологические положения (инструкции), на основании которых получены соответствующие фактические и прогнозные показатели;

– на основании законодательных актов ПМР реализует государственную политику по вопросам защиты государственной тайны в системе центрального банка;

– принимает участие в подготовке кадров для банковской системы и устанавливает в соответствии с действующим законодательством ПМР квалификационные требования для лиц, занимающих должности в руководящих органах центрального банка, а также в пределах, установленных законодательным актом ПМР о банках и банковской

деятельности, – для лиц, занимающих руководящие должности в кредитных организациях ПМР;

– осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы и внебюджетных фондов ПМР, если иное не установлено законодательными актами ПМР, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных исполнительных органов государственной власти и органов управления государственных внебюджетных фондов, в компетенцию которых входят организация исполнения и исполнение соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов;

– регистрирует денежную часть иностранных инвестиций в ПМР;

– участвует в соответствии с действующим законодательством ПМР в системе обязательного страхования вкладов физических лиц банками ПМР;

– устанавливает порядок и условия осуществления деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

– устанавливает и публикует официальные курсы рубля ПМР по отношению к иностранным валютам;

– осуществляет в соответствии с действующим законодательством ПМР сбор первичной статистической и иной информации, необходимой для выполнения функций и задач центрального банка, от компетентных органов государственной власти, кредитных организаций и других юридических и физических лиц;

– осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

Все перечисленные функции Центрального банка ПМР тесно взаимосвязаны. Их реализация позволяет создать необходимые предпосылки для выполнения Центральным банком функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики.

Таким образом, Центральный банк ПМР, являясь государственным органом власти, не входит в систему государственных органов законодательной, исполнительной и судебной власти и осуществляет свои функции независимо от них. Для регулирования денежно-кредитной сферы по вопросам, отнесенным к его компетенции, ПРБ издает нормативные акты, обязательные для исполнения государственными органами государственной власти, органами местного самоуправления, всеми юридическими и физическими лицами. В то же время нормативные акты ПРБ не должны противоречить государственным законам и вступают в силу со дня их официального опубликования.

3.3. Структура Центрального банка ПМР и задачи его подразделений

Центральный банк образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

Центральный аппарат представлен председателем ПРБ и его первым заместителем, заместителями председателя ПРБ, правлением ПРБ и банковским советом.

Банковский совет – коллегиальный орган Центрального банка, обеспечивающий в интересах государственного контроля наблюдательные, контрольные, консультативные и распорядительные функции в рамках полномочий, установленных Законом «О Центральном банке».

Численность банковского совета составляет 8 человек, из которых 3 представителя делегируются Верховным Советом ПМР, 3 – Президентом ПМР. В состав банковского совета входят Председатель Центрального банка и его первый заместитель.

В *компетенцию банковского совета* входит:

1) согласование основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики (ДКП);

2) согласование годового отчета Центрального банка;

3) разрешение дополнительной обеспеченной денежной эмиссии в соответствии с действующим законодательством ПМР с последующим направлением информации в Верховный Совет ПМР;

4) утверждение на основе предложений правления на очередной год не позднее 1 ноября:

– общего объема расходов на содержание служащих Центрального банка;

– общего объема капитальных вложений Центрального банка;

– общего объема прочих административно-хозяйственных расходов Центрального банка;

5) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы;

6) утверждение независимой аудиторской организации для проведения ежегодной аудиторской проверки деятельности Центрального банка[2].

Председатель ПРБ и его первый заместитель назначаются на должность Верховным Советом ПМР сроком на 5 лет.

Функции председателя ПРБ:

[2] Закон ПМР от 7 мая 2007 года «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», ст.11,12.

– действует от имени Центрального банка и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств;

– председательствует на заседаниях правления;

– подписывает нормативные акты Центрального банка, решения правления, протоколы заседаний правления, приказы, соглашения и договоры, заключаемые Центральным банком;

– представляет для назначения на должность банковскому совету кандидатуры заместителей председателя ПРБ, распределяет между ними обязанности, имеет право делегировать свои полномочия своим заместителям;

– несет всю полноту ответственности за деятельность Центрального банка[3].

Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство и управление Центральным банком.

В состав правления по должности входят председатель Центрального банка, его первый заместитель и не менее 3, но не более 5 членов правления.

Функции правления Приднестровского республиканского банка:

1) во взаимодействии с исполнительным органом государственной власти разрабатывает проект основных направлений единой государственной ДКП и представляет его на согласование в банковский совет. Направляет согласованный банковским советом проект основных направлений единой государственной ДКП Президенту ПМР для заключения и в Верховный Совет ПМР для утверждения;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Центрального банка, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Центрального банка и заключение Счетной палаты ПМР;

3) утверждает отчет о деятельности ПРБ, готовит анализ состояния экономики ПМР и представляет указанные материалы в составе годового отчета Центрального банка в банковский совет;

4) представляет в банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 15 октября:

– предложения по общему объему расходов на содержание служащих Центрального банка;

– предложения по общему объему капитальных вложений Центрального банка;

[3] Закон ПМР от 7 мая 2007 года «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», ст.13,14.

– предложения по общему объему прочих административно-хозяйственных расходов Центрального банка;

5) принимает решения:

– об установлении размеров обязательных нормативов для кредитных организаций;

– о величине резервных требований;

– об изменении процентных ставок Центрального банка;

– о применении прямых количественных ограничений;

– о выпуске банкнот и монет Центрального банка нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет Центрального банка старого образца;

– о порядке формирования резервов кредитными организациями;

– о размещении облигаций ПРБ;

6) утверждает структуру ЦБ, положения о структурных подразделениях, порядок назначения на должности руководителей структурных подразделений Центрального банка[4].

Основными задачами в области управления персоналом Приднестровского республиканского банка являются осуществление кадрового обеспечения деятельности банка, организация труда, контроль соблюдения правил внутреннего трудового распорядка, формирование профессионального кадрового состава.

В ПРБ регулярно проводятся мероприятия по укомплектованию штата квалифицированными кадрами, с целью более рационального выполнения задач и функций, возложенных на Приднестровский республиканский банк, осуществляется работа по совершенствованию организационной структуры банка, планомерному реформированию структурных подразделений. Таким образом, на 1 января 2016 года в организационную структуру банка входило 13 управлений и 7 отделов прямого подчинения:

1) Управление макроэкономического анализа и регулирования денежного обращения;

2) Управление банковского надзора и регламентирования;

3) Управление валютного регулирования и контроля;

4) Управление активно-пассивных операций;

5) Управление финансового мониторинга;

6) Управление национальной платёжной системы;

7) Управление информационных технологий;

8) Управление правового обеспечения;

9) Управление бухгалтерского учёта;

[4] Закон ПМР от 7 мая 2007 года «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», ст.15,16,17.

10) Операционное управление;

11) Управление контроля и внутрибанковского аудита;

12) Управление безопасности;

13) Управление материально-технического обеспечения;

14) Отдел анализа рисков;

15) Отдел контроля и отчётности;

16) Отдел методологии и организации бухгалтерского учёта;

17) Отдел организации учёта госбюджета и внебюджетных фондов;

18) Отдел организационного обеспечения;

19) Отдел кадров;

20) Отдел общественных коммуникаций.

Рассмотрим задачи и функции управлений и отделов Центрального банка ПМР.

1) Управление макроэкономического анализа и регулирования денежного обращения включает в себя отдел макроэкономического анализа и статистики, отдел платежного баланса и отдел денежного регулирования. Это аналитическое подразделение ПРБ проводит исследования, анализ и прогнозирование сводных макроэкономических показателей, составляет платежный баланс ПМР, разрабатывает политику банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу и обеспечивает эффективное регулирование денежного обращения. *Основные функции управления:*

− доведение результатов аналитической, исследовательской и иной деятельности управления до общественности посредством информационно-аналитического издания «Вестник ПРБ»;

− проведение анализа деятельности коммерческих банков ПМР, динамики их ресурсной базы и активных операций, процентной политики, финансовых результатов; осуществление мониторинга банковской деятельности и выработка рекомендаций по оптимизации финансовой деятельности и форм взаимодействия ПРБ и коммерческих банков;

− осуществление анализа функционирования внешнеэкономического сектора; отслеживание внешней задолженности ПМР;

− анализ развития реального сектора экономики и изучение экономической конъюнктуры и деловой активности посредством проведения мониторинга предприятий отраслей народного хозяйства;

− анализ жизненного уровня населения; анализ динамики денежных доходов и сбережений населения; изучение результатов обследования бюджетов домашних хозяйств;

− проведение анализа денежного и валютного рынков;

− разработка основных направлений денежно-кредитной политики.

2) Управление банковского надзора и регламентирования включает в себя отдел инспектирования, отдел пруденциального надзора и отдел государственной регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций. *Основные функции управления:*

− усиление банковского надзора путем улучшения качества и оперативности финансового анализа банковской отчетности, быстрой и эффективной диагностики банковских проблем;

− поддержание стабильности и атмосферы доверия к банковской системе ПМР, что ведет к минимизации риска потерь вкладчиков и других кредиторов;

− своевременное реагирование на нарушения и негативные тенденции в деятельности банков и кредитных учреждений для нормализации, упрочения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом;

− контроль за соблюдением банками и кредитными учреждениями законодательства ПМР, нормативных актов Приднестровского республиканского банка и стандартов профессиональной деятельности.

3) Управление валютного регулирования и контроля включает отдел денежно-кредитных операций, отдел валютного контроля и отдел валютного регулирования и валютных операций. *Основные функции управления:*

− эффективное управление резервами, основанное на соблюдении принципов надежности, безопасности и доходности;

− анализ нормативной базы, регламентирующей операции на финансовом рынке;

− разработка стратегии валютного регулирования в ПМР;

− подготовка и проведение мероприятий по валютному регулированию и контролю;

− выявление и определение направлений устранения негативных факторов, влияющих на дестабилизацию курса рубля ПМР к валютам других государств на внутреннем валютном рынке ПМР;

− проведение операций с ценными бумагами для обеспечения эффективной и стабильной работы банковской системы ПМР;

− разработка предложений и рекомендаций по рациональному размещению ресурсов банка;

− разработка основных направлений развития рынка ценных бумаг.

4) Управление правового обеспечения осуществляет*:*

− организация и проведение правовой работы в банке;

− защита и представление интересов банка по правовым вопросам в органах государственной власти и управления и иных учреждениях;

− консультирование сотрудников банка по вопросам применения действующего законодательства ПМР;

− обеспечение законности совершаемых сотрудниками ПРБ банковских операций и действий.

5) *Управление активно-пассивных операций.*

6) *Управление бухгалтерского учета* обеспечивает формирование учетной политики, оказывает консультационную и методологическую помощь подразделениям ПРБ в части ведения бухгалтерского учета, занимается подготовкой внутренних нормативных документов, своевременной корректировкой методологического сопровождения банковских операций в соответствии с изменениями нормативной базы, осуществляет совершенствование системы бухгалтерского учета как непосредственно в ПРБ, так и в кредитных организациях ПМР.

7) *Операционное управление* осуществляет следующие *функции:*

− организация операционной работы по обслуживанию клиентов, учета документооборота, контроля за сохранностью ценностей и законностью совершаемых операций клиентами;

− обеспечение учета и контроля эмиссионных операций;

− своевременный пересчет денежной наличности и зачисление на счет клиентов и корреспондентские счета банков;

− соблюдение эмиссионно-кассовой дисциплины.

8) *Управление национальной платёжной системы.*

9) *Управление информационных технологий* включает отдел программного обеспечения и платежных систем, отдел администрирования и технического обеспечения.

Основные функции:

− обеспечивает функционирование всех технических и программных средств в подразделениях ПРБ;

− разработка на базе передового опыта политики автоматизации и компьютеризации подразделений ПРБ;

− внедрение в подразделениях новейших современных технологий, технических и программных средств автоматизации банковских услуг;

− создание объемной региональной компьютерной сети с целью оперативного зачисления средств на счета клиентов и получение необходимой информации для принятия верных решений, используя безбумажные технологии, современные средства связи.

10) *Управление контроля и внутрибанковского аудита* является управлением прямого подчинения. Данное структурное подразделение осуществляет контроль за операциями, которые осуществляет ПРБ,

правильным отражением их в бухгалтерском учете в целях обеспечения строгого соблюдения законодательства, а также наблюдает за соответствием выполнения различных регламентов, документооборота, взаимодействия различных отделов и управлений, проверяет качество исполнения служебных обязанностей.

11) Управление безопасности осуществляет безопасность деятельности Центрального банка, программного обеспечения, информационных баз и др.

12) Управление материально-технического обеспечения занимается обеспечением для деятельности банка техническими средствами, автотранспортом, материалами и запасами и др.

13) Управление финансового мониторинга осуществляет*:*

− нормативно-правовое обеспечение и координацию деятельности участников системы по противодействию и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

− сбор, обработку и анализ информации об операциях и сделках с денежными средствами или иным имуществом;

− взаимодействие с правоохранительными органами и Прокуратурой Приднестровской Молдавской Республики;

− контроль за исполнением требований законодательства ПМР «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ).

14) Отдел контроля и отчетности осуществляет контроль отчетов, предоставляемых коммерческими банками.

15) Отдел организации учета госбюджета и внебюджетных фондов ведет учет и контролирует:

− кассовое исполнение по доходам и расходам бюджета;

− финансирование капитальных вложений за счет средств Республиканского и городского бюджета;

− использование средств, выделяемых на капитальный ремонт бюджетным организациям;

− доходы и расходы средств Пенсионного фонда ПМР, дорожного фонда ПМР, фонда поддержки работников социальной сферы;

− обеспечение банками своевременности перечисления средств в доходы республиканского бюджета и местного бюджетов и внебюджетных фондов, а также составляет сводную и оперативную отчетность.

16) Отдел методологии и организации бухгалтерского учета обеспечивает формирование учетной политики, оказывает консультационную и методологическую помощь подразделениям ПРБ в части ведения бухгалтерского учета, занимается подготовкой внутренних

нормативных документов, своевременной корректировкой методологического сопровождения банковских операций в соответствии с изменениями нормативной базы, осуществляет совершенствование системы бухгалтерского учета как непосредственно в ПРБ, так и в кредитных организациях ПМР.

17) Отдел кадров осуществляет следующие *основные функции:*

− подготовка и переподготовка кадров;

− оформление трудовых правоотношений;

− планирование трудовых ресурсов – определение потребности в кадрах в зависимости от стратегии развития ПРБ;

− создание резерва персонала, подбор в кандидаты, определение групп резерва.

18) Отдел организационного обеспечения осуществляет оперативное документационное обеспечение деятельности ПРБ, тиражирование необходимых материалов и локальных нормативных актов, приказов и распоряжений, организационно-техническое обеспечение совещаний, собраний, семинаров, конференций и других мероприятий.

19) Отдел анализа рисков.

20) Отдел общественных коммуникаций.

Приоритетными направлениями в работе Приднестровского республиканского банка с персоналом являются:

− оптимизация кадрового состава структурных подразделений банка;

− расстановка персонала с учётом профессионализма и личностного потенциала работников;

− обеспечение структурных подразделений банка квалифицированными специалистами;

− повышение эффективности труда;

− разработка и совершенствование организационной структуры банка.

Важным направлением повышения профессионального уровня персонала банка и совершенствования работы структурных подразделений являются консультации, проводимые со специалистами Центрального банка Российской Федерации по различным направлениям деятельности.

3.4. Полномочия и функции Центрального банка по отношению к кредитным организациям

Исходя из основных целей Центрального банка ПМР, главной его задачей является минимизация негативных социально-экономических последствий утери ликвидности кредитными организациями. Реализация

этой задачи предполагает предупреждение системного банковского кризиса, снижение риска неконтролируемой утери банковской ликвидности. Очевидно, что решение этих задач зависит не только от процедур регулирования кредитных организаций, но и от общеэкономических условий их коммерческой деятельности, что особенно актуально в современных условиях.

Для реализации поставленных перед Приднестровским республиканским банком целей и задач он должен обладать необходимыми полномочиями, которые закреплены в Законе ПМР «О Центральном банке ПМР». Регулирующие полномочия Центрального банка проявляются в установлении обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также обязательных экономических нормативов. Надзорная функция Центрального банка выражается в проведении контроля за соблюдением кредитными организациями действующего банковского законодательства, получении от них информации о состоянии деятельности коммерческих банков и ее анализе и т.д.

Приднестровский республиканский банк не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций и побуждать их выполнять несвойственные им функции. Реализуя надзорную функцию, Центральный банк может проводить проверки кредитных организаций как силами своих специалистов, так и привлекать к их проведению аудиторские фирмы.

ПРБ имеет право регулярно анализировать деятельность кредитных организаций, используя представленную ими отчетность, а также направлять соответствующие предписания кредитным организациям, в случае невыполнения которых он налагает санкции на банки, начиная со штрафа и заканчивая запретом на проведение тех или иных банковских операций вплоть до отзыва лицензии. Результаты анализа деятельности коммерческих банков позволяют Центральному банку делать выводы об их финансовом состоянии, определить признаки возникающих в деятельности банков проблем и их глубину, оценить степень угрозы интересам кредиторов банка, его вкладчиков, состояние ликвидности банка и в целом банковской системы страны. Все это дает возможность Центральному банку принимать решение о дальнейших шагах в отношении данного банка.

Степень вмешательства Центрального банка в дела банков в большой степени зависит от способности их руководства действовать надлежащим образом в сложившейся ситуации. Если администрация банка после

ознакомления с результатами инспекционной проверки может продемонстрировать готовность и способность преодолеть трудности, обозначив задачи и определив способы и сроки их решения, то надзорные подразделения Центрального банка только оценивают предложенные банком корректирующие меры и наблюдают за их реализацией. Если же руководство банка оказывается не в состоянии действовать самостоятельно, то контролирующие органы Центрального банка могут либо настоятельно рекомендовать коммерческому банку провести соответствующие мероприятия, либо устанавливают операционные лимиты, либо предлагают руководству банка провести реорганизационную процедуру (слияние, присоединение и т.д.). В качестве рекомендаций может быть предложено заменить руководство банка, увеличить капитал, привлечь новых акционеров и т.д., а операционные лимиты могут представлять собой особые коэффициенты достаточности капитала, предельные размеры ссуд, ограничения на проведение новых сделок.

Основной задачей, которая решается органами регулирования при применении мер воздействия к коммерческим банкам, является приведение их деятельности в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим банковским законодательством и нормативными документами Центрального банка. Выбор мер воздействия, применяемых к коммерческим банкам, определяется наиболее эффективным решением указанной задачи. Подразделения Центрального банка применяют к коммерческим банкам меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Применяемые меры могут как включать меры воздействия одного типа (предупредительные или принудительные), так и сочетать меры воздействия разных типов. Если действия кредитной организации наносят банковской системе ущерб, то Центральный банк имеет право:

1) взыскать с такой организации штраф;

2) потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов;

3) потребовать замены руководства кредитной организации или ее реорганизации;

4) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

5) ввести запрет на определенные виды банковских операций на срок до одного года;

6) запретить открытие филиалов в течение года;

7) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

8) отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

Для достижения поставленных перед Приднестровским республиканским банком целей и задач он вправе осуществлять с кредитными организациями такие операции:

– предоставлять кредиты на срок не более года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

– покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

– покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

– покупать и продавать облигации, эмитированные ПРБ, и депозитные сертификаты;

– покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте;

– покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и другие виды валютных ценностей;

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

– выдавать гарантии и поручительства;

– осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками и др.

С целью организации денежного обращения в стране Центральный банк осуществляет эмиссию наличных денег, организуя их выпуск, обращение и изъятие из обращения. Для упорядочения наличного денежного обращения в ПМР ПРБ осуществляется:

– прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

– установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

– установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

– определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

3.5. Денежно-кредитное регулирование экономики, его методы и инструменты

Центральный банк – основной проводник денежно-кредитного регулирования экономики, являющегося составной частью экономической политики правительства, главными целями которой служат достижение стабильного экономического роста, снижение безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса. Общее состояние экономики в большой мере зависит от состояния денежно-кредитной сферы. Поэтому государственное регулирование денежно-кредитной сферы может быть успешным лишь в том случае, если государство через центральный банк способно воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Важнейшими элементами системы денежно-кредитного регулирования являются *инструменты и методы* данного регулирования. Именно их использование позволяет претворять в жизнь концепции денежно-кредитной политики государства.

Методы представляют собой набор инструментов денежно-кредитного регулирования, объединяемых каким-либо общим признаком. Эти признаки могут быть различными. Так, в странах СНГ широко применяется такой признак, как характер используемых инструментов денежно-кредитного регулирования. По этому признаку методы денежно-кредитного регулирования подразделяются на экономические и административные.

Экономические методы включают в себя набор инструментов, оказывающих экономическое воздействие на объекты денежно-кредитного регулирования. Их особенностью является определенная свобода выбора субъектов денежно-кредитного регулирования в принятии решений, вытекающих из применения экономических инструментов. Например, изменение учетной ставки центрального банка делает более выгодным для коммерческих банков получение от него ссуд, но вовсе не принуждает их получать такие ссуды.

Экономические методы управления денежным предложением делятся на налоговые, нормативные и корректирующие. Налоговые методы не являются функцией центрального банка. Его прерогатива – нормативный и корректирующий методы.

К нормативным методам относятся все виды ограничений и коэффициентов, обязательных к исполнению и устанавливаемых в виде нормативов. Основным нормативным инструментом является изменение

нормы обязательного резервирования, которая во многом определяет размер денежного мультипликатора.

Корректирующее воздействие осуществляется путем проведения кредитных операций центрального банка, когда он выступает в качестве кредитора последней инстанции, а также операций с ценными бумагами, которые могут проводиться центральным банком в необходимых масштабах и с нужной периодичностью, за счет чего эффект достигается довольно быстро.

Административные методы включают набор инструментов, оказывающих административное воздействие на объекты денежно-кредитного регулирования. Они являются директивными, т.е. обязывающими применять только строго определенные решения и не оставляющими свободы выбора для субъектов денежно-кредитного регулирования. Например, соблюдение требований обязательного резервирования является обязательным для любого коммерческого банка. К административным относятся прежде всего средства прямого контроля над процентными ставками, объемами кредитов и депозитов кредитных организаций. Прямые количественные ограничения размеров кредитов, пределов банковских вкладов, максимальных ссудных и депозитных ставок представляют государству в лице центрального банка возможность вмешиваться в деятельность финансового рынка при недостаточности развития его отдельных сегментов и особенно в состоянии кризиса экономики.

Центральные банки большинства стран в целях управления и регулирования банковских операций ориентируются в основном на использовании экономических методов, работая одновременно и с административными.

Система инструментов денежно-кредитного регулирования должна, с одной стороны, обеспечивать стабильность денежного рынка, а с другой – стимулировать кредитные организации к более эффективному управлению собственной ликвидностью. Инструменты денежно-кредитной политики имеют определенные критерии эффективности:

1) гибкость инструмента регулирования (возможность маневра при осуществлении регулирования);

2) возвратность действия инструмента (возможность проведения обратной операции);

3) соответствие полученных результатов намеченным целям;

4) скорость действия.

Практически всем критериям эффективности отвечают операции на открытом рынке. Они могут легко корректироваться по объему проводимых

операций и позволяют добиваться требуемой по масштабам реакции рынка. Возможно их проведение в виде обратной операции. Они обеспечивают скорость действия при определенном техническом оснащении денежного рынка.

Выбор центральным банком конкретных инструментов денежно-кредитной политики осуществляется с учетом особенностей национальной финансовой системы, в частности положения в ней банка, развитости инструментов денежного рынка и других факторов.

В ПМР в соответствии со статьей 35 Закона ПМР «О Центральном банке» основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Приднестровского республиканского банка являются:

– процентные ставки по операциям ПРБ. При этом ПРБ регулирует общий объем выдаваемых кредитным организациям кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики. Он вправе устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Центральный банк использует процентную политику для регулирования рыночных процентных ставок;

– нормативы обязательных резервов, депонируемых в ПРБ. Обязательные резервы представляют собой механизм регулирования обшей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора;

– операции на открытом рынке (купля-продажа Центральным банком казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки);

– рефинансирование кредитных организаций. Под рефинансированием понимается кредитование ПРБ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ПРБ;

– валютное регулирование (купля-продажа Центральным банком иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег, проведение валютных интервенций);

– установление ориентиров роста денежной массы (Центральный банк может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики);

– прямые количественные ограничения. Под прямыми количественными ограничениями ПРБ понимается установление лимитов на

рефинансирование кредитных организаций и проведение ими отдельных банковских операций. ПРБ вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях только после консультаций с Правительством;

– эмиссия Центральным банком облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Центрального банка всех выпусков устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Правление ПРБ ежегодно разрабатывает и не позднее 1 сентября направляет Президенту ПМР для дачи заключения и в Верховный Совет ПМР на утверждение согласованный с банковским советом проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Президент ПМР не позднее 1 октября направляет заключение на проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год в Верховный Совет ПМР.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают в себя следующие положения:

− концептуальные принципы, лежащие в основе единой государственной денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком;

− краткую характеристику состояния экономики Приднестровской Молдавской Республики;

− прогноз ожидаемого выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики в текущем году;

− количественный анализ причин отклонения от целей единой государственной денежно-кредитной политики, заявленных Центральным банком на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;

− сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики ПМР на предстоящий год;

− прогноз основных показателей платежного баланса на предстоящий год;

− целевые ориентиры, характеризующие основные цели единой государственной денежно-кредитной политики, заявляемые Центральным банком на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции,

денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов, валовой внутренний продукт в действующих и сопоставимых ценах, объем экспорта и импорта, дефицит внешнеторгового оборота, дефицит консолидированного бюджета в процентах к валовому внутреннему продукту и др.;

− основные параметры – объем и темп роста рублевой денежной массы (с учетом денежной эмиссии), процент роста денежной массы на один процент инфляции, коэффициент монетизации, ставку рефинансирования, валютный коридор, темпы девальвации, объемы кредитования по направлениям, максимальные размеры обязательных резервов кредитных организаций на предстоящий год и др.;

− инструменты единой государственной денежно-кредитной политики;

− варианты применения инструментов и методов единой государственной денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;

− план мероприятий Центрального банка на предстоящий год по совершенствованию банковской системы ПМР, банковского контроля (надзора), финансовых рынков и платежной системы.

Верховный Совет Приднестровской Молдавской Республики при принятии бюджета на соответствующий финансовый год утверждает пределы денежной эмиссии.

Таким образом, денежно-кредитная политика, проводимая Центральным банком ПМР, ориентирована на обеспечение стабильности внутренней и внешней покупательной способности национальной денежной единицы и поддержание стабильной работы всех звеньев банковской системы ПМР.

Вопросы для самопроверки

1. Какое место занимает центральный банк в иерархии государственных органов и в структуре национальной банковской системы?
2. Чем определяется сущность центрального банка и в чем она состоит?
3. Что обуславливает функции центрального банка? Какие функции характерны для центрального банка в современных условиях?
4. Какие инструменты денежно-валютной и кредитно-заемной политики использует центральный банк в своей регулирующей деятельности в условиях современного устройства банковской системы?
5. Каков статус и основные цели Центрального банка ПМР?

6. Перечислите функции Приднестровского республиканского банка.
7. Какова организационная структура Приднестровского республиканского банка?
8. Перечислите полномочия и функции центрального банка по отношению к кредитным организациям.
9. Каковы цели денежно-кредитного регулирования экономики?
10. Что включают в себя экономические методы денежно-кредитного регулирования? Какие методы относятся к административным?
11. Каким критериям эффективности должны соответствовать инструменты денежно-кредитной политики?
12. Какие операции центрального банка отвечают заданным критериям эффективности? Объясните.
13. Перечислите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального банка ПМР.

Глава 4. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

4.1. Принципы взаимоотношений банка с клиентами.
4.2. Открытие клиентских счетов в банке.
4.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан. Страхование вкладов физических лиц в ПМР.
4.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

4.1. Принципы взаимоотношений банка с клиентами

Под **принципами взаимоотношений** банка с клиентами понимают основы их деятельности, правила, которых им следует придерживаться. В отличие от правил банковской деятельности принципы взаимоотношений банка с клиентом затрагивают обе стороны.

Принцип взаимной заинтересованности предполагает сохранение взаимоотношений банка и клиента благодаря компромиссам, уступкам, основанным на реальных возможностях участников сделки.

Принцип платности. Банк и предприятие – коммерческие единицы, мотивом их деятельности является не только производство продукта, но и получение прибыли.

Принцип рациональной деятельности прежде всего принцип банковской деятельности. Но он соотносится не только с работой банка. Клиент потому и обращается в банк, что хочет рационально организовать свою деятельность – посредством денежно-кредитных платежей ускорить производство и обращение своего продукта.

Принцип обеспечения ликвидности. Ликвидность как способность расплачиваться по обязательствам одинаково важна для банка и клиента. В отношениях друг с другом обе стороны рассчитывают на сохранение своей ликвидности. Задача банка состоит в том, чтобы сохранить собственную ликвидность и обеспечить ликвидность своего клиента, предоставляя ему необходимые платежные средства.

Принцип взаимной обязательности требует учета интересов противоположной стороны, выполнения взаимных договоренностей. Обязательность во взаимоотношениях сторон важна для всякого делового человека, рассчитывающего на успех.

Данный принцип тесно соприкасается с *принципом доверительных отношений.* Его больше всего связывают с кредитными отношениями, которые зачастую трактуются как отношения доверия между кредитором и заемщиком.

Не менее важен *принцип ответственности.* Банки и клиенты несут ответственность друг перед другом в случае невыполнения принятых договоренностей.

Банк и клиент как самостоятельные субъекты руководствуются *принципом невмешательства.* Они могут требовать лишь то, что предусмотрено соглашением, но не имеют права вмешиваться в повседневную деятельность друг друга. Исключение делается лишь для тех клиентов и банков, которые являются акционерами, обладающими долей в капитале, позволяющей им контролировать работу противоположной стороны.

Банк и клиент действуют по отношению к друг другу как к партнеру – *принцип партнерских отношений.* Каждый клиент вне зависимости от территориального расположения сам определяет, услугами какого банка ему воспользоваться. В равной степени это относится и к банку, который выбирает себе клиента. Банк работает на клиента, содействует непрерывности, высокому качеству, конкурентоспособности его производства, получению дохода, достаточного для воспроизводства. Обеспечивая получение клиентом дохода, банк реализует и свой коммерческий интерес, получая вознаграждение в форме ссудного процента или комиссии.

В соответствии с *принципом договорных отношений* основополагающие банковские операции (кредитные, депозитные и расчетные) оформляются договором. В более общем смысле с точки зрения права здесь можно говорить о *принципе законопослушания.* Банк и его

клиенты ведут свою деятельность с соблюдением установленных законом правил.

Еще один принцип банковской деятельности – *принцип дифференцированности*, связанный с индивидуальными особенностями клиентов. Характер кругооборота капитала, направление деятельности клиентов вызывают неодинаковый подход к организации их кредитно-расчетного обслуживания, особую организацию аппарата управления банка.

4.2. Открытие клиентских счетов в банке

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью для осуществления расчетных операций банки открывают счета, соответствующие характеру деятельности клиента и различающиеся по назначению.

Счета, открываемые для осуществления расчетов, различаются: .

- *по категориям клиентов* (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, физические лица);
- *по принадлежности* (резиденты и нерезиденты);
- *по экономическому содержанию* – по видам привлекаемых ресурсов (рубли, иностранная валюта, драгоценные металлы) и срокам привлечения средств (до востребования и на срок).

Для расчетов открывают:

- *текущие счета* физическим лицам при условии совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- *расчетные счета* юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- *бюджетные счета* лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы ПМР и государственных внебюджетных фондов ПМР;
- *корреспондентские счета* кредитным организациям и др.

С целью сбережения и получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств, с физическими и юридическими лицами заключаются *договоры банковского вклада (депозита).*

Открытие расчетных счетов юридических лиц

Набор и условия предоставляемых банком услуг по открываемым клиентским счетам, а также взаимоотношения банка и клиента строятся на основании ***договора банковского счета,*** заключаемого в соответствии с действующим законодательством.

Кредитные организации могут открывать клиентам любое число счетов различных видов. Для каждого счета оформляется отдельный договор с указанием номера счета. Банк обязан совершать для клиента только те операции, которые предусмотрены для счетов данного вида.

Наиболее широко распространен *договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание (РКО)*. Для его заключения клиент должен предъявить в банк: заявление на открытие счета; нотариально заверенные копии устава, учредительного договора и документа о государственной регистрации предприятия; карточку с образцами подписей и оттиска печати; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе и документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи расчетных документов.

Указанный список может быть дополнен в зависимости от принятой в банке практики работы с клиентами и особенностей применяемой процедуры проверки клиентов.

После проверки юридической службой банка представленных клиентом документов по разрешительной надписи руководителя и главного бухгалтера банка на заявлении клиента открывается счет. Счету присваивается номер, формируется юридическое дело. Счет регистрируется в книге регистрации открытых счетов.

Клиенты, учреждающие предприятие, открывают в банке *временный (накопительный) счет.* После государственной регистрации субъекта предпринимательской деятельности средства с временного счета перечисляются на открываемый в установленном порядке банковский счет зарегистрированного юридического лица. При отказе в государственной регистрации накопительный счет закрывается, а денежные средства возвращаются учредителям.

По договору банковского счета на РКО банки наряду с безналичными расчетами в рублях и валюте осуществляют и кассовое обслуживание. К числу основных услуг по указанному договору относятся:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- осуществление банковских переводов в рублях и иностранной валюте;
- прием, выдача и зачисление на счет наличных денежных средств.

По договору РКО взимаются комиссия за услуги банка и плата клиентам за остаток средств на счете.

Все вопросы должны четко определяться в договоре. Договором банковского счета может быть предусмотрено исполнение платежей при отсутствии денег на счете (при включении в договор на РКО условия о предоставлении банком кредита в форме «овердрафт»).

Клиент вправе по своему заявлению досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин. Банк может досрочно расторгнуть договор банковского счета в судебном порядке:

- если в течение месяца после получения клиентом соответствующего предупреждения банка остаток на его счете будет ниже минимальной суммы, установленной банковскими правилами или договором;
- при отсутствии в течение года операций по счету.

4.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан. Страхование вкладов физических лиц в ПМР

Существенный урон стабильной работе кредитных организаций наносит изъятие вкладов физическими лицами. Этот процесс может приобрести стихийный характер и охватить большое число банков, вызвать остановку расчетных операций, заморозить предоставление кредитов, необходимых для нормального функционирования предприятий, привести к спаду экономической активности. Затраты, связанные с восстановлением платежеспособности, несоизмеримы с потерей доверия к кредитным институтам со стороны частных вкладчиков.

Система страхования вкладов позволяет избежать внезапного и массового изъятия вкладов в случае неблагоприятной экономической конъюнктуры или банкротства, сохранить доверие частных вкладчиков к коммерческим банкам.

Система страхования вкладов – комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения.

В экономической литературе и на практике зачастую ставится знак равенства между терминами «страхование» и «гарантирование». Поэтому уточним содержание данных понятий.

Страхование – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых этими лицами страховых взносов (страховых премий).

Гарантирование вкладов – система правовых норм и механизмов, направленных на содействие образованию и мобилизации сбережений с целью защиты банковской системы от финансовых кризисов, мелких вкладчиков – от рисков, которые они не способны оценить и учесть в своих инвестиционных решениях.

Система гарантирования означает, что в случае возникновения банковского кризиса все убытки возмещаются за счет средств фондов, специально создаваемых для этих целей. Эта система может отличаться полнотой охвата депозитов (депозиты физических и юридических лиц, межбанковские депозиты, депозиты в иностранной валюте местных и иностранных банков и пр.), характером и лимитами возмещения.

Страхование позволяет:

− поддерживать доверие частных вкладчиков к банковской системе;

− создавать механизмы предотвращения кризиса ликвидности банковской системы или отдельных кредитных организаций;

− разграничивать компетенцию и ответственность сторон – коммерческих банков и частных вкладчиков;

− стимулировать привлечение денежных средств на долгосрочной основе, расширять инвестиционные возможности кредитных организаций;

− формировать равные условия для коммерческих организаций и банков с участием государства на рынке розничных финансовых услуг;

− сокращать государственные расходы по «реанимации» банковской системы в периоды кризиса;

− создавать условия для внедрения действенных механизмов и процедур банковских банкротств.

Система страхования депозитов не лишена недостатков. Она не исключает обострения рисков банковской деятельности. Источником уплаты страховых премий является прибыль, что стимулирует менеджмент коммерческих банков проводить высокорисковые операции с целью возмещения понесенных затрат. В результате снижается уровень надежности банка.

Объем страховых платежей зачастую зависит от степени риска кредитной организации, объема депозитов, покрываемых системой страхования. Крупные банки формируют значительно большую часть страхового фонда, а малые банки могут проводить необоснованную с точки зрения риска политику.

Страхование вкладов физических лиц в ПМР

Целью страхования является обеспечение защиты денежных средств граждан (резидентов и нерезидентов), размещенных ими во вклады.

Для достижения данной цели создаются страховые фонды. Страховые взносы банков аккумулируются на их корреспондентских счетах, открытых в Приднестровском республиканском банке в виде неснижаемых остатков, в соответствии с заключенными между Приднестровским республиканским банком и банком соглашениями.

Положение ПРБ от 13 сентября 2006 года № 68-П «Об обязательном страховании вкладов граждан банками ПМР» регулирует отношения по защите денежных средств граждан, размещенных ими во вклады, за счет средств страховых фондов, формируемых из обязательных страховых взносов банков, имеющих право на привлечение денежных средств граждан во вклады в соответствии с лицензией Приднестровского республиканского банка.

Обязанность выполнения обязательного страхования вкладов граждан возникает с момента получения лицензии ПРБ. Банк несет ответственность за соблюдение порядка формирования обязательных страховых фондов.

Объектом обязательного страхования являются денежные средства, размещенные гражданами во вклады, и прочие обязательства банка перед физическими лицами.

Под *вкладами* понимаются денежные средства в валюте ПМР или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории ПМР на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая уплачиваемые по ним проценты.

Страховым случаем является:

− аннулирование лицензии на осуществление банковских операций по решению суда;

− признание судом факта несостоятельности (банкротства) банка.

Ставку страхового взноса, а также порядок депонирования страховых взносов устанавливает Приднестровский республиканский банк.

Приднестровский республиканский банк вправе повысить ставку страхового взноса отдельному банку в случае неудовлетворительного финансового состояния (например, текущие убытки от банковских операций и сделок, значительное сокращение валюты баланса, тенденция к снижению собственного капитала и другие аналогичные факты). Приднестровский республиканский банк сообщает банку об изменении ставки страхового взноса для данного банка в начале каждого отчетного периода.

Банки вправе выбрать один из методов депонирования страховых взносов:

– путем поддержания неснижаемого остатка на корреспондентском счете в Приднестровском республиканском банке в рублях;

– путем поддержания неснижаемого остатка на корреспондентском счете в Приднестровском республиканском банке в рублях и иностранной валюте. Депонирование страховых взносов в иностранной валюте может производиться в долларах США или Евро.

При наступлении страхового случая в банке каждый вкладчик гарантированно получает возмещение по вкладу в сумме, не превышающей эквивалента 3000 долларов США. Страховое возмещение выплачивается банком из средств страхового фонда.

Банк выплачивает страховое возмещение после заявления всех требований кредиторов, выявления всех дебиторов в установленные сроки и составления промежуточного ликвидационного баланса. Удовлетворение требований происходит в календарной очередности.

В недельный срок со дня составления промежуточного ликвидационного баланса банк публикует информационное сообщение о месте и времени получения гражданами страхового возмещения.

Получение страхового возмещения производится при предъявлении вкладчиком документов, подтверждающих наличие у него вклада. Вкладчик имеет право:

– сообщать Приднестровскому республиканскому банку о фактах задержки банком выполнения обязательств по вкладам граждан;

– получить при наступлении страхового случая от банка страховое возмещение.

4.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Отмывание капитала, полученных преступным путем, приобретает международный характер и требует принятие мер противодействия в международном масштабе. Легализация доходов незаконного происхождения – серьезная угроза как для мировой финансовой системы, так и для финансовых систем отдельных государств. Поступление незаконно полученных доходов в экономику страны способствует развитию криминального бизнеса, углубляет коррупцию, подрывает финансовые устои государства.

Началом борьбы с такого рода негативными явлениями на международном уровне можно считать заключение двух и многосторонних договоров, принятие международных резолюций и деклараций. Следующим шагом явилось создание международной организации, призванной

координировать усилия по противодействию отмывания капитала и финансированию международного терроризма.

Разработанная в 1988 году Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» положила начало мерам международного сообщества по борьбе с легализацией капиталов, полученных преступным путем. Принятие этого и ряда других документов заложило правовую основу для борьбы с отмыванием капиталов в международном масштабе.

В организационном плане реализацией этих усилий явилось создание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В июне 2003 года к ФАТФ присоединилась и Россия. ФАТФ разработала для финансовых институтов и надзорных органов рекомендации по борьбе с отмыванием капитала. В их основе лежат программы «Знай своего клиента» и «Должная проверка». В соответствии с ними финансовые институты должны разработать программы и процедуры по выявлению подозрительных клиентов и подозрительных сделок. *Основными мерами*, которые в зависимости от уровня риска должны предпринимать финансовые институты при проверке клиентов, являются следующие:

− идентификация и проверка личности клиента на основании достоверных данных, полученных из независимого источника;

− идентификация и проверка личности конечного выгодоприобретателя;

− получение информации о целях установления и предполагаемой природе деловых отношений;

− изучение проводимых клиентом сделок для подтверждения того, что они соответствуют представлениям финансового учреждения о клиенте, природе бизнеса клиента и оценке уровня риска, связанного с ним.

С 2012 года в ПМР в полном объеме вступили в силу Закон ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и весь комплекс, сопутствующий подзаконной нормативной базе.

ПМР еще в 2006 году присоединилась к основополагающим принципам Страгбургской конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов, но закон не работал в полную силу. В связи с этим у ряда организаций и кредитных организаций возникли новые обязанности и необходимость проводить мероприятия по ПОД/ФТ[5]. Сегодня наличие

[5] Закон ПМР от 6 апреля 2009 года №704-З-IV (САЗ 09-15) «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

противолегализационного законодательства и эффективной системы противодействия отмыванию незаконных доходов – это единые требования ко всем государствам со стороны международных финансовых организаций.

В настоящее время активизировались процессы очистки российского банковского сектора от недобросовестных участников расчетов, а так как приднестровские банки в основном работают с российскими, заключают корреспондентские соглашения, то и усилились требования открытия корреспондентских счетов. На сегодняшний день приднестровские банки заполняют подробные анкеты при открытии счетов в банках РФ и детально раскрывают информацию о том, какие требования выполняются ими в сфере ПОД/ФТ.

Так, система первичного контроля, осуществляемая банками за финансовой деятельностью своих клиентов, призвана помочь государству своевременно выявлять риски, противоправные действия, уклонения от уплаты налогов, легализацию средств, полученных в результате совершения преступления. Противолегализационное законодательство накладывает на банки социальную функцию очистки бизнеса от недобросовестных участников.

В настоящее время законодательство ПМР в сфере ПОД/ФТ основано на 40 рекомендациях ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в редакции 2008 года. Схематично систему финансового мониторинга в ПМР можно представить в виде пирамиды, вершину которой занимает Центральный банк как уполномоченный орган (рис. 2).

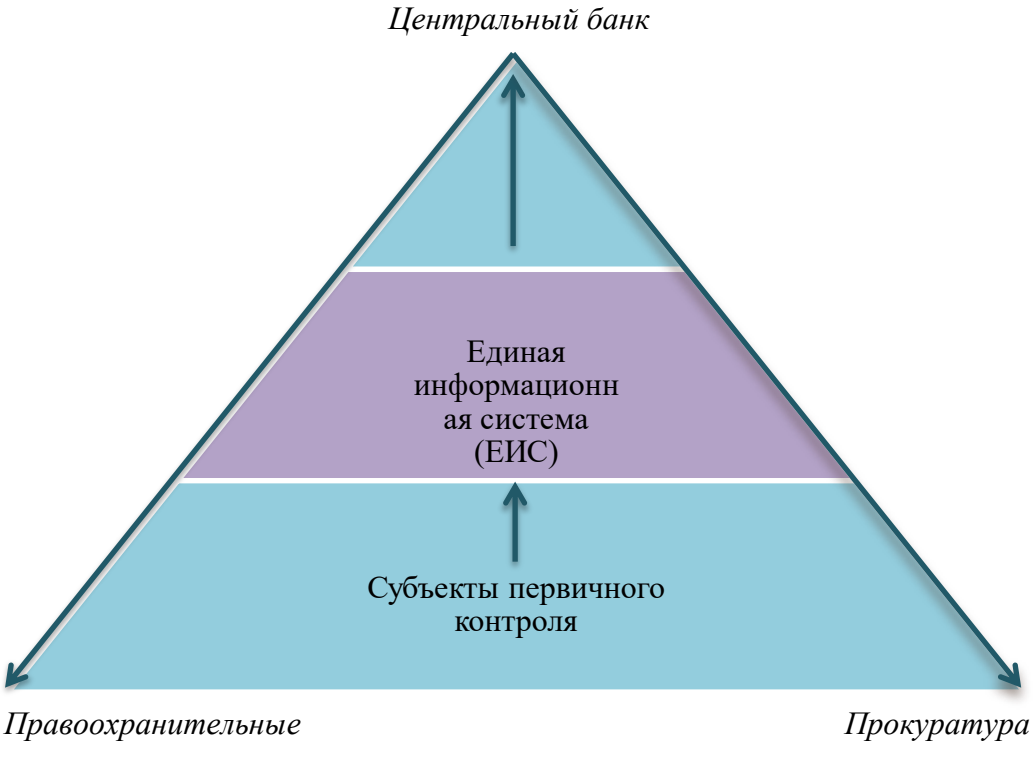


Рис. 2. **Система финансового мониторинга в ПМР**

Через единую информационную систему, созданную в ПРБ, от субъектов первичного контроля в ПРБ поступает информация об операциях и сделках, а также о лицах, их совершающих.

В основании пирамиды находятся субъекты первичного мониторинга, т.е. организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом – это кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и лизинговые компании, ломбарды, организации, осуществляющие куплю – продажу драгоценных металлов и камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, организации игорного бизнеса и ряд других. Всего на текущий момент насчитывается свыше 170 субъектов. Безусловно ключевая роль отведена кредитным организациям.

На субъектов первичного мониторинга возложены следующие обязанности:

− изучение участников проводимых операций на предмет их соответствия деятельности клиентов и той идентификационной информации, которую клиенты о себе предоставили. Их основная задача – реализация принципа «Знай своего клиента»;

− организация внутреннего контроля за всем объемом проводимых операций в целях выявления тех из них, которые потенциально могут быть связаны с отмыванием денежных средств.

ПРБ свои функции осуществляет во взаимодействии с правоохранительными, налоговыми органами, прокуратурой.

В условиях непризнанности, постоянно вводимых со стороны сопредельных государств ограничений кредитные организации не противопоставляют интересы банковского бизнеса интересам государства, а, наоборот, стараются совместно выполнять возложенную законом функцию по очистке банковского сектора и экономики от тех элементов, которые наносят вред. Только совместные усилия позволят доказать другим государствам, что финансовая и банковская система ПМР прозрачная и открыта. Необходимо уделять внимание подготовки специалистов в данной области, в том числе путем внедрения основ финансового мониторинга в курс изучения на экономических специальностях.

Вопросы для самопроверки

1. Какими принципами должен руководствоваться банк в своих взаимоотношениях с клиентами?
2. Какие виды счетов открываются для расчетов клиентам?

3. Объясните порядок открытия счетов для юридических лиц?
4. Что собой представляет система страхования вкладов? Каково ее значение?
5. Опишите схему организации системы депозитного страхования.
6. Как осуществляется страхование вкладов физических лиц в ПМР?
7. Какова сумма страхового возмещения?
8. Назовите цель противолегализационного законодательства и эффективной системы противодействия отмыванию незаконных доходов.
9. Представьте схематично систему финансового мониторинга в ПМР.

Глава 5. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

5.1. Обеспечение безопасности банков.
5.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
5.3. Реорганизация кредитных организаций.
5.4. Ликвидация банков.
5.5. Общие принципы организации управления банком.
5.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.

5.1. Обеспечение безопасности банков

Система безопасности банка включает:

1) правило учреждения (открытия) и закрытия банка – начало и прекращение банковской деятельности банка;

2) регламентацию деятельности банка посредством установления экономических нормативов;

3) порядок отчетности и ее публикации;

4) процедуру контроля над деятельностью банка;

5) систему предупреждения кризиса банка и механизм его оздоровления;

6) механизм, обеспечивающий защиту вкладов.

Основанием для начала деятельности банка является получение лицензии на осуществление банковских операций. Выдача и отзыв лицензии возложена на центральный банк (ПРБ). Новый банк должен быть зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций, которую ведет центральный банк.

Получение лицензии. Юридические лица, претендующие на получение лицензии и государственную регистрацию, должны соответствовать требованиям, устанавливаемым к руководству банка, его финансовому положению. Для государственной регистрации банка, кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций необходимо представить в ПРБ следующие документы[6]:

1) Заявление о государственной регистрации банка, кредитной организации. Ходатайство о выдаче лицензии, которое должно содержать информацию о юридическом адресе, учредителях банка, кредитной организации, сфере их деятельности, финансовом состоянии.

2) Экономическое обоснование создания банка, кредитной организации, к которому прилагаются расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли банка, кредитной организации на 1-ый год деятельности.

3) Документы, подтверждающие право собственности одного из учредителей на здание, помещение.

4) Учредительный договор, который содержит информацию о составе учредителей, порядке их совместной деятельности, размере уставного капитала, порядке и сроках внесения взносов.

5) Устав, который содержит информацию о фирменном наименовании банка, его организационно-правовой форме собственности, юридическом адресе, целях и видах деятельности, количестве и номинальной стоимости акций, порядке распределения прибыли, порядке ликвидации и реорганизации. К уставу прилагается список учредителей (участников, акционеров).

6) Протокол общего собрания учредителей.

7) Документы об уплате государственной пошлины.

8) Персональные карточки кандидатов на должность руководителей банка, кредитного учреждения.

Срок рассмотрения документов в ПРБ при условии полного пакета документов не должен превышать 30 рабочих дней с даты их поступления.

По полученным документам ПРБ принимает решение о выдаче или отказе от выдачи лицензии.

Отказ от выдачи лицензии производится по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера квалификационным требованиям;

[6] Инструкция ПРБ №12-И «О регистрации банков, кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности».

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими обязательств перед бюджетом за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям государственных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме. Оно должно быть мотивированным.

ПРБ также приостанавливает на срок до 6 месяцев действие лицензий на осуществление банковских операций полностью или в части отдельных банковских операций по следующим *обстоятельствам:*

1) в случае нарушения действующего законодательства ПМР, нормативных актов и предписаний ПРБ, установленных обязательных нормативов, необоснованного непредставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов;

2) в случае невыполнения в установленный ПРБ срок повторного предписания об устранении нарушений.

Центральный банк вправе *отозвать лицензию* у кредитной организации в случае:

1) установления недостоверности сведений для получения лицензии;

2) задержки начала осуществления банковских операций более чем на 1 год;

3) неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов требований о взыскании денежных средств со счетов клиента;

4) если в течение года неоднократно применялись меры воздействия ПРБ;

5) осуществления операций, непредусмотренных лицензией;

6) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации;

7) установления фактов недостоверности отчетных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности.

Регламентация деятельности банка посредством установления экономических нормативов. Нормативами вводятся нормы, обеспечивающие экономическую стабильность кредитных институтов за счет поддержания минимального размера и достаточности капитала, его

ликвидности и платежеспособности, регулирования риска при совершении тех или иных банковских операций.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Приднестровский республиканский банк вправе устанавливать *размеры следующих нормативов, обязательных для исполнения кредитными организациями:*

- достаточности собственного капитала;
- мгновенной ликвидности;
- текущей ликвидности;
- долгосрочной ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров);
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- использования собственных средств кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Рекомендательным нормативом деятельности кредитных организаций является норматив общей ликвидности.

По соблюдению данных нормативов судят о том, насколько надежен и безопасен банк с позиции ПРБ, насколько риски деятельности банка безопасны для клиента.

Порядок составления отчетности и ее публикации. Согласно Закону ПМР «О банках и банковской деятельности» банки составляют и публикуют (на сайтах и «Вестнике ПРБ»):

1) бухгалтерский баланс;
2) отчет о прибылях и убытках;
3) отчет о движении денежных средств;
4) отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов;
5) сведения об обязательных нормативах.

Приднестровский республиканский банк – орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Объектами контроля за деятельностью банков являются:

- соблюдение законов ПМР, нормативных актов и предписаний ПРБ;
- полнота и достоверность информации, представляемой в ПРБ.

Существует набор официальных и не официальных мер воздействия на банки. К *неофициальным* относятся беседы, устные предупреждения, письменные соглашения об исправлении ошибок.

К *официальным* относятся штрафные санкции, отзывы лицензии, ликвидация кредитного учреждения. Ликвидация кредитного учреждения используется как крайняя мера, так как это затрагивает интересы вкладчиков.

Система предупреждения кризиса банка и механизм его оздоровления. Банковским законодательством устанавливается, что в интересах обеспечения финансовой надежности как фактора предотвращения кризиса банки должны:

− осуществлять классификацию своих активов, особо выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков, в том числе под возможное обесценение ценных бумаг;

− соблюдать обязательные экономические нормативы, установленные ПРБ;

− организовать у себя внутренний контроль, обеспечивающий надежность выполняемых операций.

Центральный банк может применить систему раннего распознавания кризисной ситуации в кредитном учреждении. Для этого используются показатели, рассчитываемые на основе балансов и других форм отчетности, составляемых коммерческими банками.

5.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций

Банки, испытывающие финансовые затруднения, – источник проблем для органов банковского надзора во всех странах, поэтому органы банковского надзора предпринимают предусмотренные национальным законодательством меры, препятствующие распространению проблемных банков. Финансовая неустойчивость кредитных организаций обусловлена:

− плохим качеством активов;

− высокими операционными расходами, неадекватными реальному состоянию бизнеса;

− скрытыми убытками, не нашедшими отражения в отчетности.

Неудовлетворительное качество активов зачастую связано с чрезмерным наращиванием операций по предоставлению ссуд различным категориям заемщиков и отсутствием стимулов для выявления проблемной задолженности на ранних стадиях, несвоевременным принятием мер по улучшению ситуации, концентрацией кредитного риска в одном регионе или отрасли. Не менее значимые причины возникновения подобных ситуаций – несоблюдение менеджментом кредитной организации требований и

процедур, закрепленных в кредитной политике и внутренних инструкциях, неэффективность работы служб внутреннего контроля и аудита.

Снижение уровня финансовой устойчивости кредитной организации побуждает органы надзора принимать меры с учетом ситуации и норм банковского законодательства. При этом собственники и менеджмент обязаны проводить мероприятия по выводу кредитной организации из кризиса.

Проблемный банк – банк, состояние ликвидности и платежеспособности которого подвержено реальной угрозе, финансовая неустойчивость которого носит фундаментальный характер.

Финансово неустойчивый банк – банк, ликвидность и платежеспособность которого потенциально уязвимы, проблемы в деятельности которого носят временный характер и могут быть преодолены при помощи оздоровительных мероприятий.

Задачи органов банковского надзора заключаются в выявлении финансово неустойчивых банков на ранней стадии, в обеспечении условий для принятия превентивных или оздоровительных мер, в разработке стратегии разрешения проблем, если меры превентивного характера не возымеют действия. Органы банковского надзора при работе с проблемными банками должны применять следующие руководящие принципы.

Оперативность. Промедление в принятии мер может усугубить проблемы, повысить затраты по их разрешению, превратить их в более масштабные и системные.

Эффективность. При выборе альтернативных действий, направленных на достижение целей, необходимо руководствоваться критерием наименьших затрат.

Гибкость. Этот принцип предполагает применение всего арсенала имеющихся средств и властных полномочий с учетом конкретных условий.

Последовательность. Действия органов банковского надзора не должны приводить к деформации конкурентной среды. Эти органы должны применять одинаковый подход в отношении крупных и мелких, частных и государственных банков.

Учет морального риска. Мероприятия органов банковского надзора должны создавать стимулы для собственников и менеджмента финансово неустойчивых банков и не должны способствовать защите интересов служащих проблемного банка.

Прозрачность и сотрудничество. Неадекватная или некорректная информация, предоставляемая банком, увеличивает неопределенность для каждого участника, находящегося во взаимоотношениях с ним.

Последствия. При работе с проблемными банками следует принимать во внимание последствия, которые могут возникнуть при кардинальном решении вопроса – банкротстве, а также вследствие применения специального подхода к проблемам крупных банков. Системные проблемы могут возникнуть в случае одновременного банкротства нескольких мелких банков или когда небольшой банк занимает особое положение в конкретном сегменте рынка.

При определении стратегии и тактики работы с финансово неустойчивыми банками или слабой банковской системой важно правильно понимать сущность и место финансового оздоровления, для характеристики которого чаще всего используют понятие *«санация» («санирование»)* (от лат. sanatio — лечение, оздоровление). В зарубежной экономической литературе понятия «рекапитализация» и «санация» взаимосвязаны.

Рекапитализация банка означает доведение достаточности капитала банка до уровня, установленного надзорным органом, что позволяет возродить доверие к нему после кризиса.

Санацией банка называется процесс улучшения работы банка, при необходимости на основе его реорганизации, включая изменение структуры капитала или переход прав собственности на акции (доли) банка от неэффективных собственников к эффективным. Санацию невозможно осуществить без рекапитализации, а рекапитализация должна стать результатом или целью санации.

Санация направлена на улучшение ведения дел в банке до уровня, позволяющего выполнить пруденциальные нормы (размер капитала, его достаточность и др.). С этой целью предусматриваются устранение недостатков во внутренней организации банка, смещение или отстранение прежнего руководства, улучшение порядка рассмотрения и взыскания ссуд, списание безнадежных ссуд, совершенствование информационно-управляющих систем, отказ от нерентабельных или специализированных подразделений и дорогостоящих инвестиций, сокращение числа работающих и т.д.

Планы рекапитализации и санации разрабатывают сами банки, желательно уже под новым руководством. Орган банковского надзора оценивает качество представленных планов. Если санация и рекапитализация невозможны, у банка отзывают лицензию на осуществление банковских операций. Ликвидация банка, конкурсная продажа его активов и распределение поступлений от их реализации среди кредиторов, включая вкладчиков, должны выполняться независимыми профессионалами – ликвидаторами, которых назначает суд.

5.3. Реорганизация кредитных организаций

Деятельность кредитных организаций в условиях рыночной экономики связана с высоким уровнем риска, что в совокупности с колебаниями рыночной конъюнктуры, ослаблением позиций банковского сектора на рынке финансовых услуг и снижающейся доходностью банковских операций требует от менеджмента профессионализма, уточнения стратегии и тактики, изменения организационного поведения. Даже при относительно стабильной экономике некоторые банки не способны продолжать свой бизнес и нуждаются в проведении мероприятий по финансовому оздоровлению или реорганизации.

В эпоху глобализации наблюдается беспрецедентная волна слияний и поглощений. Наиболее интенсивно консолидация происходит в финансовом секторе, масштабы слияний и поглощений с участием кредитно-финансовых учреждений растут небывалыми темпами.

Сделки, совершаемые в форме слияний или присоединений, в международной практике подлежат обязательному регулированию как в части соблюдения равноправной конкуренции, так в части их юридического оформления.

В ПМР реорганизация кредитных организаций в форме слияния и присоединения осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом ПМР, государственными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О государственной регистрации юридических лиц», «О Центральном банке ПМР», «О банках и банковской деятельности», а также нормативными актами ПРБ, учредительными документами банка и нормативными актами антимонопольной службы.

В банковской системе *реорганизация* – это изменение организационной структуры и юридического статуса коммерческого банка при условии сохранения выполняемых им функций и операций. В ПМР реорганизация кредитных организаций проходит, как правило, в форме присоединения, хотя законодательством предусмотрены и иные формы. В зарубежной практике наряду с термином «слияние» используется термин «поглощение», указывающий на насильственный характер реорганизации.

Формы (способы) реорганизации коммерческих банков:

1) *Слияние.* При слиянии двух и более кредитных организаций создается новое юридическое лицо (кредитная организация). Вновь созданная кредитная организация становится правопреемником сливаемых юридических лиц. В реестр кредитных организаций вносится запись о

создании в результате слияния кредитной организации и запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

2) *Присоединение.* При присоединении одной или нескольких кредитных организаций к другой к последней переходят права и обязанности присоединенного лица в соответствии с передаточным актом.

3) *Разделение.* При разделении кредитной организации на две и более новых ее права и обязанности переходят к вновь возникшим банкам в соответствии с разделительным балансом.

4) *Выделение.* При выделении из состава кредитной организации одной или нескольких новых кредитных организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с разделительным балансом.

5) *Преобразование.* При преобразовании кредитной организации, юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида (изменение организационно-правовой формы) к вновь возникшей кредитной организации переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

5.4. Ликвидация банков

Кредитная организация, не способная выполнять требования кредиторов, как правило, подлежит ликвидации.

Ликвидация – это прекращение деятельности юридического лица без перехода прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам. Банк может быть ликвидирован по решению его собственников, а также по решению суда.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации – признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Она устанавливается решением суда. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация;

2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) уполномоченные органы;

4) Центральный банк, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Заявление о признании кредитной организации банкротом принимает арбитражный суд. Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой *открытие конкурсного производства.* Конкурсное производство вводится сроком на один год. Этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

Конкурсный управляющий вправе:

1) распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены законом;

2) увольнять работников кредитной организации, в том числе ее руководителя, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу в порядке и на условиях, установленных законодательством;

3) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном законодательством;

4) предъявлять иски о признании недействительными или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией и совершать иные действия, предусмотренные законами, иными нормативными правовыми актами ПМР и направленные на возврат имущества кредитной организации;

5) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов;

6) осуществлять иные установленные законодательством права по исполнению возложенных на него обязанностей.

После инвентаризации и оценки имущества кредитной организации конкурсный управляющий приступает к его продаже на открытых торгах в порядке и на условиях, определенных законодательством.

5.5. Общие принципы организации управления банком

Поскольку банк в определенном смысле является предприятием, его аппарат управления имеет те же элементы, что и аппарат управления любого предприятия. Но банк – особое предприятие, и структура его аппарата управления несет на себе отпечаток той специфической деятельности, которую он осуществляет. Об этом свидетельствуют принципы организации работы банка.

Функциональный принцип означает, что структура банка привязана к его конкретной деятельности, в аппарате управления присутствуют кадровые подразделения кредитного профиля, значительное кассовое подразделение.

По *принципу соответствия поставленным целям* главной целью банка является обеспечение устойчивого развития (поддержание его ликвидности, доходности, конкурентоспособности и др.). Это означает, что в банке должны работать структуры, регулирующие его платежеспособность, изучающие потребности рынка, и одновременно – подразделения, «зарабатывающие деньги».

Принципом иерархии властных полномочий подразделений предусмотрены два властных звена: высшее звено управления и прочие подразделения банка. К высшему звену относятся совет и правление банка, ревизионная комиссия, комитеты, объединяющие наиболее квалифицированную часть персонала и решающие принципиальные вопросы, к прочим подразделениям – управления (отделы), занятые обслуживанием клиентов, выполнением иных работ.

Для реализации *принципа обеспечения совместных и координированных действий* некоторые банки создают административный комитет.

В соответствии с *принципом рационализации управления* работа банка организуется так, чтобы обеспечивать его развитие по линии внедрения новых услуг, сокращения затрат, повышения производительности труда, исследования рынка. Некоторые банки создают экспертные советы.

Принцип обеспечения целостности и соответствия условиям окружающей среды означает, что в рамках единой стратегии развития каждое подразделение совершенствует свою деятельность в соответствии с изменением условий окружающей среды.

Система организации банка должна отвечать *принципу обеспечения контроля*. Обязательным элементом структуры банка выступают: внутренний контроль и аудит и внешний аудит.

В силу регламентации деятельности персонала согласование действий подразделений банка обеспечивается посредством подчинения: уставу, положениям об отделах и службах, квалификационным характеристикам, должностным инструкциям. Принцип обеспечения оперативной и достаточной информацией, новыми методами ее обработки позволяет своевременно принимать организационные и экономические меры по поддержанию стабильности, надежности банка. Для этого создаются подразделения, занимающиеся сбором и обработкой данных.

Среди **факторов, влияющих на структуру аппарата управления коммерческого банка,** выделяют:

Размер банка и численность его персонала. В крупном банке число отделов и управлений довольно велико. В малом банке создаются только основные отделы (кредитный, операционный отделы и бухгалтерия).

Квалификация персонала. В ряде случаев банки не могут расширяться и создавать полноправные структурные подразделения из-за нехватки обученных кадров.

Уровень универсализации или специализации банка. Универсальный банк должен создавать в своей структуре ряд подразделений (отделов, секторов, групп), организующих многообразные виды банковских услуг.

Необходимость экономии на затратах и эффективной загрузки банковского персонала. Банк должен нанять такое число сотрудников, которое было бы достаточным для выполнения имеющегося объема работ и обеспечивало необходимую их загрузку.

5.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений

Независимо от принадлежности к определенному типу выполняемых операций, правовой формы, специфики производимого продукта банки имеют обязательный для всех набор *блоков управления*:

1) совет банка;
2) правление (совет директоров) банка;
3) общие вопросы управления;
4) коммерческая деятельность;
5) финансы;
6) автоматизация;
7) администрация.

В *совет банка*, как правило, входят его учредители (от одного до нескольких десятков). Совет банка утверждает годовой отчет, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности.

Правление (совет директоров) банка осуществляет общее руководство, утверждает стратегические направления деятельности банка. В состав правления входят высшие руководители (менеджеры) банка.

К *общим вопросам управления* относятся организация планирования и прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, обеспечение безопасности, юридическая служба.

Коммерческая деятельность охватывает организацию банковских услуг: кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные

операции. Сюда входит все, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих (платных) началах. К этому центральному блоку, в котором зарабатываются банковские доходы, относятся кредитное управление, операционное управление, управление операциями с ценными бумагами, валютными операциями и др.

Финансовый блок обеспечивает учет внутрибанковских расходов, собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. В этот блок входят бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса, отдел инкассации (у банков, имеющих разрешение на сбор наличных денег).

Автоматизация – обязательный элемент структуры коммерческого банка. Для обработки денежных потоков (кредитование, расчеты и прочие операции) нужен комплекс технических средств, система компьютеров.

В состав *администрации* входит отдел кадров (управление персоналом), который обеспечивает набор сотрудников, повышение их квалификации, продвижение по службе и увольнение. В условиях межбанковской конкуренции формирование персонала высокого уровня – неотъемлемая часть стратегии банка как коммерческого предприятия. К данному блоку относятся также секретариат, канцелярия, хозяйственные подразделения.

В структуре современных коммерческих банков помимо управлений и отделов работают ревизионная комиссия, кредитный комитет.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль над работой банка (соблюдение сметы расходов банка в целом и его отдельных подразделений и др.). *Кредитный комитет* создан для повышения уровня и качества управленческих решений, определения стратегии в сфере кредитных операций, координации работы по реализации кредитной политики и принятия решений по принципиальным вопросам. В его состав входят должностные лица отделов и иные лица, одобренные советом банка.

Вопросы для самопроверки

1. Каким образом обеспечивается безопасность банков?
2. Как регулируется начало и прекращение банковской деятельности?
3. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
4. По каким причинам Центральный банк может отозвать лицензию?
5. Какие экономические нормативы устанавливаются для банков?
6. Опишите порядок составления и публикации банками отчетности.
7. Что такое система предупреждения кризиса банка?

8. Дайте характеристику термина «финансовое оздоровление кредитной организации». Какие формы финансового оздоровления вы знаете?
9. В каких случаях назначается временная администрация и каковы ее полномочия?
10. Что такое реорганизация банка? Перечислите виды реорганизации кредитных организаций и охарактеризуйте их.
11. Каково соотношение понятий «ликвидация» и «банкротство»?
12. Перечислите общие принципы организации управления банком и раскройте их.
13. Каковы факторы, определяющие структуру аппарата управления банка?
14. Назовите и охарактеризуйте блоки управления банка.

Раздел II. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И ЕГО ОПЕРАЦИИ

Глава 6. Ресурсы коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка

6.1. Структура ресурсной базы коммерческого банка. Характеристика пассивных операций.
6.2. Собственный капитал банка: функции, структура, достаточность.
6.3. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика.
6.4. Заемные ресурсы коммерческого банка, недепозитные операции.

6.1. Структура ресурсной базы коммерческого банка. Характеристика пассивных операций

Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. До недавнего времени ресурсной базе банка не придавалось серьезного значения. Ее объем и особенно структура были фактически не важны для банка. У последнего отсутствовала заинтересованность в привлечении на свои счета свободных денежных средств. Это объяснялось существованием при административно-командной экономике государственной монополии на банковские ресурсы, которая выражалась в жестком распределении клиентуры между банками, обязательном хранении всеми предприятиями и организациями своих денежных средств в конкретных банках и проведении своих расчетов только через них, наличием лимитов кредитных вложений, определявших размеры активных операций банка.

Переход к рыночным условиям хозяйствования, возникновение экономически самостоятельных коммерческих банков и предприятий способствовали созданию рынка банковских ресурсов. Наличие конкуренции обостряет борьбу между банками за привлеченные ресурсы.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у

него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка.

Ресурсы коммерческого банка – это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций. Собственный капитал представляет собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в период его деятельности. Привлеченные средства носят для банка временный характер. Переход на рыночные отношения качественно изменил структуру как собственных, так и привлеченных ресурсов коммерческого банка.

В качестве *собственных средств (капитала)* банка выступают элементы, способные служить подстраховкой на случай непредвиденных убытков. Это уставный капитал, резервные фонды, нераспределенная прибыль, часть резерва на возможные потери по ссудам и др.

Среди *привлеченных средств* по способу их аккумуляции выделяют депозиты и недепозитные средства. *Депозиты* – это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные в результате проведения банком операций по открытию и ведению счетов клиентов, приема вкладов (депозитов), выпуска собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций). *Недепозитные средства* носят характер займов, так как приобретаются банком по его собственной инициативе, в основном на межбанковском рынке (в том числе у Центрального банка)

В структуре ресурсов всех коммерческих банков большую долю занимают привлеченные ресурсы. Этим коммерческие банки отличаются от других субъектов экономики. На долю собственного капитала банка приходится до 20%, в то время как у коммерческих предприятий она находится на уровне 50 – 60%. Эту разницу можно объяснить характерной особенностью банковского бизнеса – выполнять роль финансового посредника. Кроме того, привлечение временно свободных денежных

средств обходится коммерческому банку значительно дешевле, чем операции по увеличению собственного капитала банка.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов как других коммерческих банков, так и от сложившейся в целом по региону. Это зависит от многих факторов, например, таких, как период функционирования банка, величина его уставного капитала, особенности деятельности банка, состав операций, предусмотренных банковской лицензией, количество и качество клиентуры, политика банка в области кредитования, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.

Итак, *пассивные операции коммерческого банка* – это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте, новые ресурсы создаются банками в результате проведения активных операций. Исходя из структуры банковских ресурсов, выделяют следующие формы пассивных операций:

1) операции по формированию собственного капитала;

2) операции по формированию привлеченных ресурсов.

Собственный капитал банка покрывает меньшую долю потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. Контролируя деятельность коммерческих банков, Центральный банк требует поддержания определенного уровня собственного капитала.

На начальном этапе деятельности источником формирования собственного капитала является уставный капитал. В дальнейшем банк увеличивает объемы собственного капитала как за счет роста самого уставного капитала, так и за счет других источников, отражающих в основном результаты активных операций (фонды банка, нераспределенная прибыль).

Наибольшая доля в собственных ресурсах принадлежит уставному капиталу. Увеличение его доли в структуре собственных средств – свидетельство укрепления статуса коммерческого банка.

Операции по формированию привлеченных ресурсов – это операции по формированию депозитов и недепозитных источников.

Депозитные операции принято считать пассивными кредитными операциями, так как они формируют основную ресурсную базу для выдачи ссуд коммерческими банками. Роль их велика, поскольку через депозитные операции банк превращает свободные денежные средства в капитал, удовлетворяет временную потребность предприятий и организаций в

дополнительных оборотных средствах. Рост доли привлеченных ресурсов отражает активную работу банка с клиентурой, но одновременно требует эффективного их использования и отдачи.

Инфляционные процессы, недостаточный рост депозитных операций обусловливают в ряде случаев необходимость привлечения банками дополнительных источников в виде займов у центрального банка или покупки на межбанковском рынке. Последний повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Но для каждого отдельного коммерческого банка высокая доля межбанковского кредита в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к удорожанию его кредитных ресурсов, поскольку это самый дорогой источник привлечения средств. Затраты на вкладные операции меньше, поэтому банки должны проводить активную депозитную политику.

6.2. Собственный капитал банка: функции, структура, достаточность

Термин «капитал» (от лат. capitalis – главный) в буквальном смысле слова означает главное имущество. Собственный капитал банка по общему определению – это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка.

Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность уставного, резервного и добавочного капитала, фондов и страховых резервов, прибыли банка. В собственном капитале можно выделить первичные финансовые источники, т.е. средства, поступающие в уставный капитал банка при его образовании. В собственном капитале существует и вторичные финансовые источники, накопленные в процессе деятельности банка и состоящие из резервного и добавочного капитала, фондов специального назначения, страховых резервов для компенсации рисков по активным операциям, банковской прибыли и средств, поступающих от переоценки его активов. В процессе функционирования коммерческого банка значимость его первичных и вторичных источников средств, их соотношение постоянно меняются. Если в момент создания и регистрации банка его ресурсы состоят полностью из первичных, то по мере развития его деятельности, расширения

клиентской базы значимость первичных ресурсов снижается, и на первое место выдвигаются вторичные финансовые ресурсы.

Успешность функционирования коммерческого банка в значительной мере зависит от того, насколько выполняются функции его собственного капитала. К их числу традиционно относятся следующие функции:

1) защитная функция – проявляется в том, что собственный капитал представляет собой совокупность фондов, направленных на защиту интересов вкладчиков, кредиторов от возможных потерь и убытков в процессе проведения банковских операций. Для этой цели непосредственно предназначается резервный капитал, страховые резервы под активные операции и непосредственная прибыль банка. Главной же гарантией для вкладчиков и кредиторов банка является его уставный капитал. В связи с этим собственники банка смогут частично вернуть свои вложения в уставный капитал только после полного выполнения обязательств банка перед третьими лицами;

2) оперативная функция – состоит в том, собственный капитал является источником развития банка. За счет части уставного капитала в момент начала деятельности банка осуществляется формирование необходимых ему материальных активов. В дальнейшем средства банковского накопления направляются на расширение деятельности банка, формирование его филиальной сети, повышение качества обслуживания клиентов, обеспечение необходимой сохранности банковских ценностей и работы его персонала. Средства фонда материального поощрения и социального развития используются для улучшения условий работы персонала, повышения его благосостояния. На аналогичные цели может расходоваться и банковская прибыль. Если руководство коммерческого банка недооценивает оперативную функцию собственного капитала, неизбежно происходят отставание в качестве обслуживания клиентов и потеря части сегмента финансового рынка, возникает отставание в развитии от банков-конкурентов;

3) регулирующая функция – связана с тем, что величина собственного капитала определяет масштабы деятельности банка. Регулирующая функция собственного капитала проявляется также в том, что он лежит в основе ограничения максимально допустимых рисков по кредитным операциям, по привлекаемым ресурсам через собственные векселя банка, по валютным операциям. Собственные средства банка учитываются при расчете норматива долгосрочной ликвидности.

Следует отметить, что работа коммерческих банков, удовлетворение потребностей их заемщиков, вкладчиков, кредиторов и собственников

зависят не только от размера собственного капитала, но и от его состава, соотношения отдельных элементов.

Рассмотрим образование собственного капитала банка.

Основой собственного капитала банка является его *уставный капитал*, состоящий из вкладов участников банка и определяющий минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов. Величина уставного капитала оговаривается в учредительном договоре или уставе банка при его создании. Уставный капитал формируется из собственных средств участников банка, причем вносимые ими средства должны быть свободны от иных обязательств, так как нарушение этого правила может привести к изъятию внесенных средств и тем самым к уменьшению уставного капитала. В связи с этим особую важность приобретает анализ содержания и происхождения средств участников, вносимых ими в уставный капитал банка.

Уставный капитал создаваемого банка должен быть полностью оплачен в течение одного месяца с момента регистрации коммерческого банка, после чего банку предоставляется лицензия.

Резервный капитал (фонд) предназначен для компенсации убытков и потерь по операциям банка, не защищенным создаваемыми в этих целях страховыми резервами. Резервный капитал образуется за счет отчислений от чистой прибыли банка, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей. Его минимальный размер определяется уставом банка. Перечисление в резервный фонд средств из других фондов банка, сформированных из его прибыли текущего года, не разрешается.

Основное назначение резервного капитала состоит в покрытии убытков банка по итогам отчетного года. Однако банк имеет право использовать часть резервного капитала на пополнение фонда специального назначения и накопления, если это предусмотрено его уставом.

Добавочный капитал складывается из прироста стоимости имущества в результате его переоценки, эмиссионного дохода и стоимости безвозмездно переданного банку имущества. Как правило, переоценка основных фондов коммерческих банков производится профессиональными оценщиками и аудиторскими организациями. Только в этом случае прирост стоимости имущества может быть включен в собственные средства банка.

Эмиссионный доход представляет собой разницу между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью. Он зависит, с одной стороны, от решения акционеров об уровне продажной цены акций в ходе их эмиссии, а с другой – от состояния фондового рынка в период

эмиссии и ожиданий инвесторов, а также от сложившихся котировок ранее выпущенных банком акций на рынке.

В случае безвозмездной передачи имущества третьих лиц его стоимость определяется профессиональными оценщиками и включается в собственные средства банка.

Фонды специального назначения предназначены для решения внутрибанковских задач. Состав, порядок формирования и использования данных фондов предусматривается уставом коммерческого банка. Чаще среди фондов специального назначения выделяются фонд банковского развития и материального поощрения и социального развития персонала банка. Общим для этих фондов является их образование за счет чистой прибыли в течение года или после утверждения годового баланса и отчета о финансовых результатах работы банка.

Фонд банковского развития (фонд накопления) может использоваться для осуществления следующих затрат: расходов на проведение строительно-монтажных работ; затрат капитального характера по строительству, реконструкции, расширению банковских зданий и сооружений; приобретения банковского оборудования, земельных участков под здание банка; расходов по созданию и внедрению автоматизированных систем, средств вычислительной техники и связи; затрат на повышение квалификации и подготовку банковских специалистов.

Фонд материального поощрения и социального развития персонала (фонд потребления) направляет средства на следующие цели: вознаграждение за выслугу лет; единовременные премии и вознаграждения сотрудников банка; оказание им материальной помощи; оплата путевок на лечение и отдых; проведение праздников, юбилеев, расходы на благотворительность и т.д.

В состав собственных средств банка входят также *страховые резервы под возможные потери* по активным операциям банка. Их создание направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов, собственников банка и других заинтересованных лиц от возможных потерь, возникающих по следующим причинам: неисполнение обязательств перед клиентами, снижение стоимости активов банка, увеличение объема обязательств и расходов по сравнению с ранее отраженными расходами в бухгалтерском учете. Наличие резервов позволяет повысить степень защиты деятельности банка от неблагоприятных изменений финансового рынка, способствует повышению устойчивости банковской системы.

Также одним из источников собственного капитала является банковская прибыль, которая представляет собой конечный финансовый

результат деятельности коммерческого банка. В соответствии с Законом ПМР «О банках и банковской деятельности» прибыль выступает как цель функционирования банка. Она является характеристикой эффективности работы банка, индикатором доверия реальных и потенциальных инвесторов и клиентов банка; служит источником выплаты дивидендов собственникам банка; играет общественную роль как источник пополнения доходов бюджетов различного уровня через налог на прибыль.

Коммерческие банки самостоятельно определяют необходимую величину собственного капитала с учетом существующих ограничений минимального размера собственного капитала.

Чрезвычайно важным является вопрос о достаточности собственного капитала банка. Термин «достаточность капитала» определяет надежность банка. Любой коммерческий банк, который ориентируется на определенный круг клиентов и объем предоставляемых им услуг, должен иметь собственный капитал такой величины, чтобы быть в состоянии удовлетворять все обоснованные потребности своих клиентов в заемных средствах и своевременно выполнять все взятые на себя обязательства, не нарушая при этом установленных нормативов и не подвергая себя повышенному риску.

В основу методики определения достаточной величины собственного капитала банка положен принцип взвешивания активов на риск. Это означает, что при расчете норматива достаточности капитала банка его активы группируются в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части их стоимости. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете или их части на коэффициент риска.

Исходя из этого, *норматив достаточности капитала* определяется как отношение собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом степени риска вложений. В рамках Международного соглашения по измерению капитала и требований к нему капитал западных банков считается достаточным, если он составляет не мене 8% от взвешенной по степени риска суммы балансовых и забалансовых активов банка.

В целях последующего использования собственных средств банка для проведения активных операций важно рассчитать, какой суммой из собственных средств банк в действительности может оперировать. Дело в том, что в банковской деятельности возникают иммобилизованные собственные средства, отвлеченные из реального оборота банка.

Специфика иммобилизованных средств состоит в том, что банк не может использовать их как ресурсы при организации активных операций.

Если доля иммобилизованных средств в собственном капитале банка имеет тенденцию к снижению, то это свидетельствует о возможности в будущем более эффективно разместить банковские ресурсы и получить доход. При этом чрезмерное отвлечение собственного капитала в иммобилизованные средства приводит к снижению финансовой устойчивости банка, его способности погашать взятые на себя обязательства перед клиентами.

В мировой банковской практике данный вопрос регламентируется Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках Международного соглашения по измерению капитала и требований к нему, в соответствии с которым капитал банка состоит из капитала первого уровня (основного капитала) и капитала второго уровня (дополнительного капитала). Такое различие введено с точки зрения возможности отдельных элементов капитала компенсировать убытки и потери банка.

К источникам, входящим в состав *основного капитала*, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков. Это акционерный капитал банка и его открытые резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли и других собственных источников банка. В состав *дополнительного капитала* с определенными ограничениями включают средства, которые носят менее постоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на указанные выше цели. Это какие-либо скрытые резервы банка (в том числе за счет переоценки активов), субординированная задолженность, резервы под выданные кредиты и др.

В роли дополнительного капитала может выступать такой гибридный инструмент, как *субординированный кредит.* Он предоставляется коммерческому банку на срок не менее пяти лет и может быть востребован кредитором только по окончании срока действия договора, а в случае ликвидации банка – после полного удовлетворения требований иных кредиторов.

Однако, несмотря на то что субординированный кредит не подлежит погашению по инициативе его владельца, он продолжает оставаться срочным долговым обязательством с фиксированным сроком возврата и, как правило, не может быть полностью использован для покрытия убытков банка, что послужило основанием для введения дополнительных ограничений на его величину. В частности, субординированный кредит используется в качестве элемента дополнительного капитала, не может превышать 50% стоимости основного капитала и должен подвергаться амортизации.

6.3. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика

Операции по привлечению средств представляют собой действия банка, направленные на формирование его ресурсной базы за счет денежных средств его клиентов и партнеров по деятельности на различных сегментах национального и мирового рынков.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют *депозиты*, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Отношения по банковским вкладам (депозитам) между банками и вкладчиками регулируются главой 45 Гражданского Кодекса ПМР. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются также правила о договоре банковского счета (глава 46 Гражданского Кодекса ПМР).

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

Различная форма изъятия денежных средств со счета по вкладу дает возможность разделить и вклады юридических, и вклады физических лиц на:

- вклады до востребования;
- срочные вклады.

Среди **денежных средств, поступающих от юридических лиц,** преобладают *депозиты до востребования*. Их особенность заключается в том, что клиенты могут изъять их в любой момент. В связи с этим банк должен постоянно регулировать свои высоколиквидные активы в денежных средствах, на корреспондентских счетах в других банках, на корреспондентском счете в центральном банке, чтобы выполнять поручения клиентов и перечислять средства со счета или выдавать наличные деньги. Поскольку банк может использовать средства до востребования в срочных доходных операциях крайне ограничено, возникает недополученная выгода, так как проценты по счетам до востребования либо вообще отсутствуют, либо выплачиваются по минимальным ставкам.

Депозиты до востребования выступают в формах:

- средств на расчетных счетах организаций, которые формируются за счет выручки от реализации товаров, работ, услуг, доходов от

внереализационных операций, полученных от коммерческих банков кредитов;

− средств на счетах бюджетных структур, пополняемых за счет поступающих налогов и сборов, дотаций и субсидий из вышестоящих бюджетов;

− средств в расчетах, связанных с движением денежных средств по поручению клиентов и в интересах самого коммерческого банка;

− средств на корреспондентских счетах лоро, открытых в данном банке другими коммерческими банками в целях более быстрого проведения расчетов и платежей.

В процессе формирования ресурсов коммерческого банка депозиты до востребования играют важную роль, которая определяется рядом факторов:

1) составом клиентской базы банка. Преобладание среди клиентов юридических лиц резко увеличивает объем депозитов до востребования, требует повышенного внимания к работе по поддержанию ликвидности банка;

2) разнообразием предлагаемых клиентам банковских услуг. В частности, широкое развитие операций по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе через систему банкоматов, использование различных форм расчетов по поручению клиентов, распространение операций с пластиковыми карточками, появление новых мобильных форм расчетов и платежей существенно повышают интерес к средствам до востребования;

3) качеством и быстротой осуществления расчетов, в том числе на основе онлайн-технологий через систему электронных платежей в расчетной сети Центрального банка, а также в рамках существующих международных систем. Это привлекает на обслуживание в банк юридических лиц, деятельность которых в значительной мере зависит от скорости расчетов и платежей.

С позиций банка привлекательность депозитов до востребования связана с тем, что они расширяют круг клиентов банка и способствуют получению дохода, а также данные ресурсы относятся к числу наиболее дешевых для банка. Недостатки депозитов до востребования заключаются в сложности их использования в срочных банковских операциях и значительных расходах на их проведение со стороны коммерческого банка.

Срочные депозиты представляют собой временно свободные денежные средства организаций, депонированные на определенный срок в банках в целях получения дохода в виде процентов. После окончания срока договора

сумма депозита с процентами перечисляется на расчетный счет владельца срочного депозита.

Срочные депозиты как банковские ресурсы имеют ряд особенностей: при размещении срочного депозита в банке оформляется договор на конкретный срок, в течение которого банк может достаточно свободно использовать эти средства в активных операциях; по срочным депозитам банки выплачивают фиксированные проценты (в случае досрочного изъятия депозита клиент банка может потерять проценты); уровень процентных ставок по срочным депозитам зависит от продолжительности срока договора.

Депозитные сертификаты являются ценными бумагами, свидетельствующими о депонировании денежных средств юридических лиц в банке и праве держателя сертификата на получение суммы и фиксированного дохода по истечении срока действия сертификата.

Операции с депозитными сертификатами имеют ряд особенностей. Депозитный сертификат выпускается для юридических лиц. Депозитный сертификат не может выступать в качестве средства платежей и расчетов за проданные товары и оказанные услуги; сертификаты могут выпускаться в разовом порядке или сериями; сертификаты могут быть именными или на предъявителя.

Если срок обращения депозитного сертификата закончился, то он приобретает характер ценной бумаги до востребования и банк обязан погасить свои обязательства по первому требованию держателя сертификата, однако за период после окончания срока сертификата проценты не начисляются.

Банковский вексель – это разновидность ценной бумаги, содержащая письменное долговое обязательство векселедателя выплатить в определенном месте сумму денег, указанную в векселе, векселедержателю при наступлении срока платежа или при его предъявлении. Операции коммерческих банков с векселями осуществляются на основе положений Гражданского кодекса ПМР и Закона ПМР «О векселях».

Банковским векселям присущи определенные характерные черты. Векселя свидетельствуют о депонировании в банке денежной суммы и возникновении обязательств банка по ее возврату в установленном порядке. Они выпускаются для юридических и физических лиц. Векселя предназначаются для осуществления расчетов и платежей за приобретенные товары, работы, услуги; составляют основу для организации других операций банка, в том числе кредитования под залог векселей, учета векселей, акцепта или аваля векселей, что в целом повышает эффективность операций с ними. Чаще всего векселя выпускаются банками на конкретный срок, по окончании

которого они предъявляются в банк для оплаты первым векселедержателем или последним, если имеется передаточная надпись.

Банк может предусмотреть возможность досрочного погашения векселей по желанию векселедержателя, что существенно увеличивает их ликвидность и привлекательность для физических и юридических лиц.

Среди источников банковской деятельности важное место принадлежит **депозитам физических лиц**, однако их привлечением могут заниматься только коммерческие банки, которые имеют специальную лицензию Центрального банка на эти операции и являются участниками государственной системы страхования вкладов физических лиц.

Вовлечение денежных средств населения в банковскую сферу происходит в нескольких основных формах. Первая из них – *вклады до востребования*, срок хранения средств на которых не устанавливается. В последние годы в банковской системе ПМР наблюдается тенденция к повышению роли вкладов до востребования, что объясняется расширением сферы безналичных расчетов. Имеет место приток денежных средств на зарплатные и пенсионные счета, на которые перечисляются заработная плата сотрудникам организаций, пенсии пожилым людям. Интерес населения к подобным счетам вызван дополнительными услугами, предоставляемыми банками своим клиентам, в частности безналичным перечислением коммунальных и прочих платежей. Распространены также пластиковые карточки для физических лиц, операции по ним совершаются в том числе через систему банкоматов, Интернет, различные программы управления средствами клиентов через онлайн-банк.

Сберегательные вклады – один из главных источников срочных ресурсов банка. Они открываются физическим лицам в приднестровских рублях и иностранной валюте. Привлекательность сберегательных вкладов для физических лиц объясняется не только удобством хранения денежных средств на них и получением процентного дохода. Все большее значение приобретают дополнительные условия по вкладу, облегчающие клиентам управление их денежными средствами. В банковской практике часто встречается зависимость уровня процентной ставки от суммы вклада, причем ставка автоматически повышается в течение срока договора, если сумма вклада достигает следующей пороговой величины. Для дополнительного удобства вкладчиков допускается как пополнение, так и частичное изъятие средств даже со срочного вклада, если сумма вклада не переходит минимальную величину, установленную условиями договора.

С точки зрения коммерческого банка сберегательные вклады интересны тем, что дают большую свободу их размещения в доходных

активных операциях по сравнению со средствами до востребования, способствуют решению проблемы ликвидности банка и снижают требования по созданию резервов наиболее ликвидных активов банка.

Сберегательные сертификаты для физических лиц во многом схожи с депозитными сертификатами для юридических лиц. Сберегательные сертификаты представляют собой ценные бумаги банка-эмитента, удостоверяющие факт внесения на счет денежных средств физических лиц и наличия права на получение по окончании срока сертификата суммы по нему и процентов. Сберегательные сертификаты обладают рядом особенностей: они выпускаются только для физических лиц; срок сберегательного сертификата не может превышать 3-х лет; в процессе обращения сберегательных сертификатов их держателями могут быть также только физические лица; право требования по сберегательным сертификатам может передаваться указанным выше лицам в процессе дарения, завещания.

Таким образом, с позиций коммерческого банка сберегательные сертификаты обладают большей привлекательностью, чем депозитные, однако по ценным бумагам повышенной срочности процентный риск резко возрастает для одной из сторон. К тому же, процесс выпуска, обращения и погашения сберегательных сертификатов строго регламентирован нормативно-правовыми актами Центрального банка.

6.4. Заемные ресурсы коммерческого банка, недепозитные операции

К числу важных источников пополнения банковских ресурсов, кроме собственных и привлеченных средств банка, относится межбанковский рынок. *Рынок межбанковских кредитов (займов)* представляет собой сегмент кредитного рынка, на котором банки и кредитные учреждения проводят операции по взаимному кредитованию в целях оперативного пополнения ресурсов, обеспечения стабильности банковской системы.

Важно, что межбанковские займы, получаемые на данном рынке и обычно относимые к пассивным кредитным операциям, выполняют активную роль, так как коммерческие банки в процессе заимствования средств часто являются инициаторами сделок по межбанковскому кредитованию, воздействуя и на формирование условий по привлечению ресурсов от других банков. Это отличает операции на межбанковском рынке от депозитных операций банков с физическими и юридическими лицами.

Объектами межбанковского рынка являются временно свободные денежные средства, которые хранятся на корреспондентских счетах в Центральном банке или других коммерческих банках. Одна из основных особенностей межбанковского кредитования состоит в краткосрочном

характере ссуд (депозитов), когда сроки предоставления дифференцируются от одного – нескольких дней до 180 дней. Крайне редко наблюдаются более продолжительные сроки. Исключение составляют субординированные кредиты, выдаваемые на срок не менее пяти лет для увеличения собственного капитала коммерческих банков.

Среди *субъектов* рынка межбанковских кредитов (займов) можно выделить кредиторов в лице Центрального банка и коммерческих банков, а также заемщиков, представленных Центральным банком, коммерческими банками и кредитными учреждениями, имеющими право на проведение подобных операций в связи с полученной лицензией.

Для успешного функционирования межбанковский рынок должен удовлетворять ряду требований: сделки по купле-продаже кредитов между банками должны проводиться в режиме реального времени; рынок, его операции должны быть обеспечены надежной сетью коммуникаций; рынок должен носить многооперационный характер, обеспечивающий проведение сделок с различными видами инструментов; рынок должен иметь постоянные отношения с мировыми финансовыми рынками в целях привлечения зарубежных денежных ресурсов и размещения кредитов отечественными банками.

В структуре межбанковского рынка можно выделить два основных сегмента: рынок кредитов и депозитов Центрального банка и рынок межбанковских ссуд коммерческих банков.

С точки зрения аккумулирования дополнительных ресурсов для деятельности Центральный банк является для коммерческих банков кредитором последней инстанции, предоставляя им различные виды кредитов, в том числе:

− *внутридневные расчетные кредиты,* предназначенные для проведения расчетов и платежей в течение рабочего дня при недостатке средств на корреспондентском счете в Центральном банке;

− *кредиты овернайт (однодневные),* ускоряющие расчеты и платежи, несмотря на дебетовое сальдо на корреспондентском счете банка в Центральном банке. Данные кредиты выделяются банкам в конце рабочего дня в сумме непогашенного внутридневного кредита. Они выдаются на один рабочий день;

− *ломбардные кредиты* сроком от 3 до 30 дней на основании заключенных генеральных кредитных договоров. Они предоставляются двумя способами: по фиксированным процентным ставкам или на основе аукциона.

Основными способами предоставления и оформления кредита являются следующие:

1) *В разовом порядке* кредиты выдаются на основе заключенного кредитного договора, в котором формулируются существенные условия сделки, в том числе сумма кредита, размер процентной ставки, срок погашения обязательств банком-заемщиком, их обеспечение, права и обязанности кредитора и заемщика, ответственность сторон в случае нарушения условий договора, форс-мажорные обстоятельства, порядок размещения конфликтов и споров.

2) При длительных кредитных отношениях банк-кредитор и заемщик оформляют *генеральное соглашение об открытии кредитной линии,* в рамках которой заемщику будут предоставляться ссуды по его требованию в размерах установленных лимитов. Предоставление межбанковского кредита может осуществляться в национальной и иностранной валюте. Как правило, генеральные соглашения заключаются сроком на один год и предусматривают возможную пролонгацию. В рамках генерального соглашения ссуды выдаются на указанные выше стандартные сроки на основе переговоров между участниками. Причем процесс кредитования может носить и взаимный характер.

3) Последним способом является использование *кредитного договора по овердрафту,* связанного с предоставлением ссуды для проведения расчетов на корреспондентском счете лоро. Ссуда по овердрафту предоставляется при поступлении денежных средств на кредитуемый корреспондентский счет. Договор об овердрафте является дополнением к договору об установлении корреспондентских отношений и отражает основные условия кредитования: лимит ссуды; срок ее погашения; годовую процентную ставку; предлагаемое обеспечение (если требуется); порядок погашения ссуды и др.

Кроме вышеперечисленных операций по аккумулированию денежных средств коммерческий банк может обратиться и к **недепозитным операциям** в поисках ресурсов. *Средства на корреспондентских счетах лоро* также относятся к заемным ресурсам для коммерческого банка. Они формируются в результате установления прямых корреспондентских отношений между банками в целях ускорения расчетов и платежей. Корреспондентские счета могут носить как двусторонний характер, что специфично для отношений между крупными банками, так и односторонний характер. Остатки на данных счетах также являются средствами до востребования и именно с этих позиций могут использоваться в качестве ресурсов для банковской деятельности.

Межбанковская финансовая помощь может принимать характер субординированного кредита, предоставляемого банку для увеличения собственного капитала на период свыше 5 лет.

Операции РЕПО (обратное РЕПО) представляют собой двусторонние сделки по продаже ценных бумаг на определенный период по фиксированной цене и последующему выкупу их также по цене, установленной в договоре. Цель прямого РЕПО – размещение временно свободных средств банка с целью получения дохода; обратного РЕПО – пополнение финансовых ресурсов банка.

Таким образом, содержание и структура источников ресурсов коммерческого банка зависит от его специфики, характеристик проводимых операций, деятельности банка на различных сегментах финансового рынка, состава и структуры его клиентской базы и других факторов.

Соотношение различных источников ресурсов оказывает заметное влияние на другие операции банков, сроки их проведения, стоимость банковских ресурсов и возможности получения прибыли. Так, если у банка преобладают в пассиве средства до востребования, то его возможности организации срочных активных операций, предоставления долгосрочных кредитов, инвестиционные операции существенно затруднены. Кроме того, повышаются требования к его ликвидности, и банк должен быть готов вернуть депонируемые у него суммы по первому требованию их владельцев. Однако повышение доли срочных депозитов и полученных межбанковских займов в структуре пассивных операций банков приведет к общему удорожанию их ресурсов, что негативно отразится на прибыльности и эффективности деятельности.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение ресурсов коммерческого банка. Каково их значение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка.
3. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
4. Что собой представляет собственный капитал банка? Каковы его особенности?
5. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
6. Каковы основные источники формирования уставного капитала банка?
7. Для чего предназначен резервный капитал, добавочный капитал?
8. Какие фонды относятся к фондам специального назначения?
9. В чем значение страховых резервов банка?
10. Как определяется достаточность собственного капитала банка?

11. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
12. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка, поступающих от юридических и физических лиц.
13. Что такое межбанковские кредиты? В каких целях они используются?
14. Каков механизм заключения и совершения сделок межбанковского кредитования?
15. Охарактеризуйте недепозитные операции коммерческого банка.

Глава 7. Активные операции коммерческого банка

7.1. Экономическое содержание и классификация банковских активов.
7.2. Структура и качество активов коммерческого банка.
7.3. Показатели качества активов коммерческого банка.

7.1. Экономическое содержание и классификация банковских активов

В экономической теории под *активами* в широком смысле понимают будущие экономические выгоды, которые возможно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам.

Будущие экономические выгоды связаны со способностью активов приносить прибыль своему владельцу при погашении требований, обмене их на что-либо, представляющее ценность для владельца, путем использования их в производственной деятельности или путем применения для погашения обязательств. Выгоды от активов обычно принимают форму притока чистой наличности. Для того чтобы стать активом, любой ресурс, кроме наличности, должен отдельно или в сочетании с другими ресурсами обеспечивать прямо или косвенно будущий приток денежных средств.

Активы коммерческого банка – это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка. Банковские активы образуются, как правило, в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Именно в результате активных операций банк получает основную часть своих доходов.

Под *структурой активов* понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к валюте баланса. Активы банка можно классифицировать по следующим критериям:

- по назначению;

- по ликвидности;
- по степени риска;
- по срокам размещения;
- по субъектам.

По своему **назначению** активы можно разделить на пять категорий:

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

Кассовые активы. Коммерческий банк наряду с прочими функциями должен ежедневно бесперебойно выполнять требования клиентов по безналичному перечислению средств и по выдаче наличных денег с их счетов. Для этого определенная часть имеющихся у банка средств должна находиться в денежной форме, как правило, в виде остатка на корреспондентских счетах банка и наличности в кассах банка.

Большая часть средств, которыми располагает банк, – это средства на счетах до востребования. С юридической точки зрения владельцы этих средств могут в любую минуту потребовать их от банка, и банк должен быть готов эти требования выполнить. Однако вероятность того, что все клиенты одновременно обратятся в банк для изъятия своих средств, очень мала (она повышается в период кризисных ситуаций в данном банке или в банковской системе в целом). К тому же, если банк будет держать все средства клиентов в денежной форме, он не сможет получить доход, достаточный для покрытия своих издержек.

В связи с этим каждому конкретному банку необходимо правильно определить ту долю средств, которую нужно иметь для обеспечения ежедневных требований клиентов. Такие средства называют высоколиквидными, или кассовыми, активами. Практика показывает, что на долю высоколиквидных активов должно приходиться около 20% от всей суммы привлеченных банком средств.

Размещенные активы. Их также иногда называют работающими, доходными, оборотными или рисковыми активами (в совокупности со следующей группой). Основным критерием отнесения активов к этой группе является то, что они приносят доход и сравнительно быстро оборачиваются. К этой группе относятся кратко- и среднесрочные кредиты и вложения в

ценные бумаги. Одной из разновидностей работающих активов являются межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в Центральном банке или коммерческих банках.

На долю доходных активов приходится, как правило, 55 – 70% всех активов коммерческого банка. В настоящее время в структуре работающих активов наибольшую долю занимает кредитование различных отраслей народного хозяйства. Доля вложений в векселя и долговые обязательства в большинстве банков незначительна.

Инвестиционные активы. Часть своих активов банк размещает в долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций. Цель таких вложений – диверсификация рисков, обеспечение повышенных доходов в будущем, расширение сферы влияния банка и др.

Доля этой группы активов зависит от специфики банка, а также от инвестиционного климата в стране. У обычных коммерческих банков доля инвестиционных активов, как правило, не превышает 10% всех активов. У специализированных инвестиционных банков она может доходить до 50 – 60% и выше.

Капитализированные активы. Для организации и осуществления своей основной деятельности банкам приходится приобретать или арендовать различное имущество: помещения, транспортные средства, компьютеры, оргтехнику, банковские сейфы и оборудование и пр. Эти средства не участвуют в обороте, и поэтому их называют внеоборотными активами. Наряду с некоторыми другими статьями баланса капитализированные активы относятся к иммобилизованным, или отвлеченным, активам.

В отличие от промышленных предприятий в структуре активов коммерческого банка основные средства и имущество занимают незначительную долю (10 – 15%). Более высокая их доля, как правило, свидетельствует о нерациональной структуре активов коммерческого банка и сопряжена с низким уровнем его доходности и ликвидности. Важно также, чтобы сумма капитализированных активов полностью покрывалась собственным капиталом банка.

В состав капитализированных активов входят: основные средства банков; капитальные вложения; нематериальные активы; хозяйственные материалы; МБП.

Прочие активы. К числу прочих активов обычно относят средства, отвлеченные в расчеты, дебиторскую задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов и т.п. Доля прочих активов, как правило,

незначительна и может колебаться в пределах от 0 до 10% от общей суммы активов. Слишком высокая доля прочих активов может свидетельствовать о негативных тенденциях в деятельности банка либо об искажениях в его финансовой отчетности.

По **степени ликвидности** активы банка можно подразделить на четыре группы:

1) высоколиквидные активы, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства: наличные деньги, драгоценные металлы, средства в Центральном банке, средства в банках-нерезидентах из числа группы развитых стран, средства в банках для расчетов по пластиковым картам, облигации Центрального банка, средства, предоставленные третьим лицам до востребования;

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

3) активы долгосрочной ликвидности: кредиты, выданные банком, размешенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года;

4) малоликвидные активы: долгосрочные инвестиции, капитализированные активы, просроченная задолженность, некотируемые ценные бумаги, ненадежные долги.

По международным требованиям доля высоколиквидных активов в общем объеме активов должна составлять от 12 до 15%. Ликвидность банка оценивается в основном путем соотнесения групп активов различной степени ликвидности с соответствующими группами пассивов.

Для оценки степени принимаемых банком на себя **рисков** все активы банка делят на пять групп риска, для каждой из которых установлен свой коэффициент вероятности потери стоимости. Эта группировка и порядок расчета суммы активов банка, взвешенных с учетом риска, установлены Центральным банком (Приложение 1).

На основе действующего Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях все активы в зависимости от **срока их размещения** можно разделить на следующие группы:

1) бессрочные активы;
2) активы, размещенные на срок;
- до востребования;
- до 30 дней;

- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 до 360 дней;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Структура активов по срокам в какой-то мере характеризует степень рискованности активных операций банка. Но главное значение при анализе имеет ее сопоставление со структурой пассивов по срокам привлечения на предмет их сбалансированности.

В зависимости оттого, **в чьем пользовании находятся активы банка**, они могут в соответствии с действующим Планом счетов быть классифицированы следующим образом:

1) активы, находящиеся в пользовании у самого банка;

2) активы, предоставленные во временное пользование другим субъектам:

- государству;
- негосударственным юридическим лицам;
- физическим лицам;
- нерезидентам.

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

7.2. Структура и качество активов банка

Оценка качества активов наряду с анализом достаточности капитала является важнейшим показателем для определения степени надежности банка и эффективности его деятельности. Качество активов определяется тем, насколько они способствуют достижению основной цели деятельности коммерческого банка, а именно его прибыльному стабильному функционированию.

Качество активов банка определяется различными факторами:

- соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам;
- ликвидностью активов;
- доходностью активов;
- диверсификацией активных операций;
- объемом и долей рисковых, критических и неполноценных активов;
- признаками изменчивости активов.

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

С точки зрения качества активы делят на «хорошие» (полноценные) и «плохие» (неполноценные) активы. Актив считается неполноценным, если банк не может превратить его в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечении срока его погашения.

Следует отличать неполноценные активы от рисковых. К последним относятся те активы, для которых лишь существует вероятность потери стоимости в будущем, а к неполноценным – те, для которых эта вероятность уже наступила. В частности, к «плохим» активам относятся:

- просроченная ссудная задолженность;
- векселя и иные долговые обязательства, не оплаченные в срок;
- неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней;
- средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;
- вложения в капитал предприятий, находящихся в кризисном состоянии;
- нереализуемая недвижимость;
- прочие.

При полном анализе качества активов должны быть получены ответы на следующие вопросы:

1) Какова структура активов в целом и каковы весовые доли вложений в тот или иной актив?
2) Насколько сложившаяся структура активов соответствует общепринятым стандартам?
3) Какова величина «хороших» и «плохих» активов, а также планируемый уровень будущих потерь?
4) Какова степень рискованности каждого актива с учетом коэффициента риска?
5) Какова величина и доля малодоходных и не приносящих доход активов?
6) Какова степень обесценения активов, вложенных в ценные бумаги?
7) Каков уровень иммобилизации активов?

7.3. Показатели качества активов

Для анализа качества активов обычно используют следующие *показатели:*

1) А1 – уровень доходных активов, определяемый как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов. По международным стандартам, оптимальным считается значение этого коэффициента в пределах 76 – 83%. Слишком низкое значение этого коэффициента говорит о неэффективной работе банка и высокой степени иммобилизации средств, слишком высокое – о высоком уровне принятых банком на себя рисков.

2) А2 – коэффициент активов с повышенным риском, равный отношению суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов. К активам с повышенным риском относятся вложения в акции, векселя, факторинг, лизинг, прямые инвестиции, превышение дебиторской задолженности над кредиторской. Диапазон для этого коэффициента не устанавливается, но по его значению можно примерно оценить степень рискованности активной политики банка.

3) А3 – уровень сомнительной задолженности, равный отношению просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов. Значение этого показателя не должно превышать 5%. В идеале оно должно находиться в диапазоне (1 – 2%).

4) А4 – уровень резервов, рассчитываемый как отношение резервов (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на потери по расчетам с дебиторами и др.) к сумме размешенных активов. Хотя этот коэффициент сильно зависит от политики банка по созданию резервов и от качества его кредитного портфеля, оптимальным считается уровень резервов в пределах 5 – 7%.

5) А5 – уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход. Показатель предназначен для оценки качества недоходных активов. Максимально допустимое значение этого коэффициента 40%. Более высокое значение свидетельствует о снижении ликвидности банка и о наличии у него проблем по своевременному возврату вложенных средств.

6) А6 – коэффициент иммобилизации активов, равный отношению иммобилизованных активов к сумме активов-нетто. Нормальным считается значение этого коэффициента в пределах 15 – 17%. Превышение этого значения ведет к сокращению эффективности работы банка.

7) А7 – коэффициент «схлопывания» активов – отношение суммы активов-нетто к балансовому итогу. Нормальным считается, когда активы-нетто составляют не менее 65% активов-брутто. Меньшее значение

свидетельствует об искусственном раздувании банком своих активов для поднятия своего рейтинга и престижа.

Количественные параметры являются лишь предварительной оценкой качества активов, которая может быть произведена по данным официальной отчетности банков. Для более детальной оценки необходимо на основе первичной информации выделить в составе активов те, возвратность которых вызывает сомнение. Это могут быть кредиты, по которым пересматривались условия погашения; нестандартные активы, размещенные с отклонениями и нарушениями сложившейся в банке практики; крупные кредиты; средства, предоставленные инсайдерам банка и т.д. Такой анализ в состоянии провести лишь сам банк, а также проверяющие органы (Центральный банк и внешние аудиторы).

Для оценки качества активов коммерческих банков Центральным банком установлены такие обязательные нормативы, как максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика); максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой активы коммерческого банка?
2. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками.
3. Что понимают под структурой банковских активов?
4. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
5. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
6. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
7. Охарактеризуйте активы банка по субъектам и срокам размещения.
8. Чем определяется качество активов? Что относится к неполноценным активам?
9. Какие активы относятся к «плохим» активам?
10. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.

Глава 8. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

8.1. Основы организации безналичных расчетов.

8.2. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе.
8.3. Межбанковские расчеты.
8.4. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
8.5. Доставка и инкассация денежной наличности.
8.6. Прогноз кассовых оборотов: содержание, этапы составления.

8.1. Основы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это расчеты (платежи), осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств на счета в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют большое значение в ускорении оборачиваемости средств, в сокращении объема наличных денег, необходимых для обращения, в снижении издержек обращения.

Система безналичных расчетов – это совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в экономике, и совокупность банковских и иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за правильностью их осуществления.

Безналичные расчеты в ПМР осуществляются через банки и другие кредитные учреждения или Приднестровский республиканский банк по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала такие принципы построения системы безналичных расчетов, которые характерны для рыночной экономики. В настоящее время в ПМР сформированы следующие **принципы организации безналичных расчетов**:

1) *принцип правового регулирования безналичных расчетов.* Расчетные взаимоотношения предопределяют необходимость установления единообразия законов и подзаконных актов, а также нормативных актов Центрального банка, который представляет собой главный регулирующий орган платежной системы. Современной правовой базой безналичных расчетов являются Гражданский кодекс ПМР, законы ПМР «О Центральном банке ПМР», «О банках и банковской деятельности в ПМР», а также другие законодательные и нормативные акты. Инструкция ПРБ от 12 ноября 2002 года №9-И «О безналичных расчетах в ПМР» – основной нормативный документ ПРБ, который регламентирует в рамках действующего законодательства порядок безналичных расчетов в ПМР. Данная Инструкция регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами всех организационно-правовых форм в валюте ПМР;

2) *принцип проведения всех расчетов через учреждения банков.* Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетно-кассового обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета. Банки и другие кредитно-финансовые учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга и в обязательном порядке в учреждениях центрального банка;

3) *принцип ликвидности (обеспеченности) платежа.* Плательщик обязан поддерживать свою ликвидность на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление расчетов. Соблюдение этого принципа — залог четкого безусловного выполнения обязательств. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Данный принцип создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов;

4) *принцип списания денежных средств банком со счета клиента по распоряжению его владельца (принцип акцепта или согласия плательщика на платеж).* Он реализуется применением соответствующего платежного документа (платежного поручения, чека и т.д.), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств с его счета, или на основании документов, выписанных получателем средств (платежного требования-поручения). Списание денежных средств без распоряжения владельца счета допускается в случаях, предусмотренных законодательством, договором между банком и клиентом, а также по решению суда;

5) *принцип свободы выбора формы расчетов.* Хозяйствующие субъекты могут выбирать любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными банковскими правилами, и закреплять их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Банку отводится роль посредника в платежах. Плательщик превращен в главный субъект расчетной операции, так как во всех формах безналичных расчетов ему принадлежит инициатива платежа. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны;

6) *принцип срочности проведения платежа.* Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Данный принцип имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности

платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса;

7) *принцип свободы распоряжения денежными средствами.* Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств со счета клиента, ограничивать его права на распоряжение денежными средствами;

8) *принцип контроля всех участников за правильностью совершения расчётов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения;*

9) *принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий.* Суть этого принципа заключается в том, что нарушение договорных обязательств в части расчетов влечет за собой гражданско-правовую ответственность в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафы, пени), а также иных мер ответственности.

Все принципы расчетов тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены. Соблюдение всех перечисленных принципов обеспечивает режим наибольшего благоприятствования в экономических отношениях плательщика, получателя средств и банков, проводящих расчеты.

Одним из основных принципов безналичных расчетов является то, что они должны проводиться с использованием банковских счетов, открываемых банком юридическим и физическим лицам.

Коммерческие банки могут открывать в рублях ПМР и иностранной валюте следующие основные виды банковских счетов:

− *текущие счета* – открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

− *расчетные счета* – открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частным предпринимательством, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью;

− *бюджетные счета* – открываются лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы ПМР и государственных внебюджетных фондов ПМР;

− *корреспондентские счета* – открываются другим кредитным организациям, в том числе Центральному банку. Корреспондентские счета могут открываться как в рублях, так и в иностранной валюте. Центральному банку открываются корреспондентские счета в иностранных валютах;

– *корреспондентские субсчета* – открываются филиалам кредитных организаций;

– *счета доверительного управления* – открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению;

– *счета по вкладам (депозитам)* – открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Клиенты вправе открывать в банках необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия. При этом банк не вправе отказать клиенту в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданной ему лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на банковское обслуживание (ст.879 ГК ПМР).

Для открытия расчетного (рублевого и валютного), текущего и бюджетного счетов клиент должен предъявить в банк следующие **документы**:

– заявление на открытие счета по установленной форме, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета;

– нотариально заверенные копии устава, учредительного договора;

– документ о государственной регистрации предприятия;

– карточку с образцами подписей и оттиска печати;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

– документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи расчетных документов;

– копию протокола (приказа) об утверждении в должности руководителей организации;

– документ о регистрации в качестве плательщика страховых взносов;

– ксерокопию паспортов лиц, имеющих право подписи банковских документов;

– лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

После проверки документов и принятия положительного решения об открытии счета дальнейшие взаимоотношения банка и клиента строятся на основании *договора банковского счета*, который заключается в соответствии с действующим законодательством. Договор банковского счета фиксирует

взаимные обязательства сторон, их ответственность за проведение операций по счету. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует, как правило, в течение одного календарного года. Он составляется в двух экземплярах. Один остается у банка, другой отдают клиенту. Стороны вправе расторгнуть договор банковского счета в порядке, предусмотренном ст. 859 ГК ПМР. Клиент вправе расторгнуть договор по своему заявлению в одностороннем порядке без объяснения причин.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. *Расчетный документ* – оформленное распоряжение плательщика (на бумажном носителе или в виде электронного платежного документа) о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств (взыскателя) или распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов в перечисленных формах используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Расчетные документы выписываются на бланках установленной формы, которые должны соответствовать техническим нормам. Расчетные документы в электронном виде должны содержать все реквизиты, установленные нормативными актами ПРБ, определяющими порядок осуществления электронных расчетов клиентами Приднестровского республиканского банка и устанавливающими правила обмена электронными документами между Приднестровским республиканским банком и банками ПМР (филиалами) при осуществлении расчетов через систему электронных платежей Приднестровского республиканского банка.

8.2. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе

В соответствии с действующим законодательством ПМР допускаются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями
- расчеты требованиями-поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты аккредитивами.

Платежное поручение – письменное распоряжение плательщика обслуживающему его банку оплатить за счет средств, находящихся на расчетном счете плательщика, указанную в данном распоряжении сумму лицу, обозначенному в качестве получателя денежных средств. Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной и используемой формой безналичных расчетов.

Для осуществления перевода денежных средств с помощью платежного поручения плательщик должен предоставить в обслуживающий его банк заполненные платежные поручения в количестве, необходимом для проведения расчетов, на первом из которых ставятся подпись и печать плательщика. При этом последний экземпляр передается клиенту для отражения операций по списанию денежных средств в его бухгалтерском учете. Кроме того, клиенту предоставляется выписка с его счета о движении денежных средств по нему, в которой указывается следующая информация: наименование клиента и номер его счета; дата, на которую составлена выписка; остаток денежных средств на счете клиента на начало дня; суммы, зачисленные на счет клиента в течение дня; суммы, списанные со счета клиента в течение дня по различным расчетным документам и на иных основаниях; остаток денежных средств на счете клиента на конец дня.

Платежное требование-поручение – требование получателя к плательщику оплатить определенную сумму денег через банк на основании направленных ему отгрузочных документов о стоимости поставленной продукции, оказанных услуг и других платежей по договору. Платежные требования-поручения могут предъявляться получателем непосредственно плательщику или на инкассо в банк получателя.

Расчеты посредством платежных требований-поручений могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования-поручения подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

В платежном требовании-поручении на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта, по предъявлении», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. Если безакцептное списание производится на основании заключенного договора между получателем и плательщиком, то получатель указывает дату и номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания. Срок акцепта

платежных требований-поручений определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Расчеты по инкассо – это форма безналичных расчетов, при которой клиент дает обслуживающему его банку поручение осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа в пользу клиента.

В настоящее время расчеты по инкассо осуществляются на основании двух видов расчетных документов: инкассового поручения и платежного требования. И инкассовое поручение, и платежное требование представляют собой требование кредитора к должнику оплатить сумму задолженности на основании направленных в обслуживающий плательщика банк документов. Однако эти виды расчетных документов отличаются друг от друга порядком и способом их исполнения.

Для осуществления платежа по *платежному требованию* необходимо, чтобы плательщик акцептовал его, т.е. дал согласие на его оплату. Поэтому при получении платежного требования банк, обслуживающий плательщика, должен предъявить его плательщику для получения акцепта. При согласии оплатить платежное требование плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в соответствии с банковской карточкой, и ставит на нем свою печать. После этого данное платежное требование оплачивается за счет денежных средств, находящихся на счете плательщика. При отказе плательщика в выдаче акцепта платежное требование с приложенными к нему документами возвращается кредитору. Если плательщик соглашается оплатить платежное требование-поручение частично, то помимо подписей и печати он в графе “сумма к оплате” проставляет сумму, подлежащую списанию с его счета.

Если это предусмотрено действующим законодательством или договором между плательщиком и покупателем, то платеж по платежному требованию может быть произведен без согласия (акцепта) плательщика.

В отличие от платежного требования списание средств со счета плательщика по *инкассовому поручению* всегда осуществляется в безакцептном порядке, т.е. согласия плательщика не требуется, а он лишь уведомляется о проведенной процедуре. Но в силу такого порядка исполнения инкассовых поручений они могут выставляться только в строго определенных случаях. В соответствии с действующим законодательством инкассовые поручения могут быть выставлены налоговыми и таможенными органами, внебюджетными фондами на основании исполнительного листа арбитражного суда, а также в случае, если безакцептное списание прямо предусмотрено договором между получателем и плательщиком. При этом к

инкассовому поручению прилагаются документы, подтверждающие правомочность его выставления.

Расчеты по аккредитиву – это форма безналичных расчетов, при которой банк, действуя по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю денежных средств. Банк, выставивший аккредитив, т.е. банк плательщика, именуется банком-эмитентом. В случае если расчеты по аккредитиву осуществляет банк, обслуживающий получателя денежных средств, то он называется исполняющим банком. Аккредитив является самой сложной и дорогой для клиента формой безналичных расчетов. Поэтому расчеты ими в ПМР производятся крайне редко и используются чаще всего при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

В соответствии с законодательством ПМР могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые и непокрытые; отзывные и безотзывные.

Покрытым (депонированным) аккредитивом считается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива в распоряжение банка получателя денежных средств, который и должен проводить расчеты в соответствии с условиями аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив представляет собой аккредитив, при котором исполняющему банку предоставляется право списать сумму аккредитива с открытого у него корреспондентского счета банка-эмитента.

Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления и согласия получателя денежных средств. Если в аккредитиве не указано, к какому виду он относится, то он является отзывным. Исполняющий банк обязан осуществлять платежи и иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не было получено уведомление об изменении условий или об аннулировании аккредитива.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя денежных средств по нему.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт плательщика. В этом случае исполняющий банк, помимо проверки соответствия представленных получателем документов условиям раскрытия аккредитива, для осуществления платежа по аккредитиву должен получить согласие плательщика на его проведение.

Если в течение срока действия аккредитива он не был исполнен, то такой аккредитив закрывается, и его сумма возвращается на счет

плательщика. Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, то банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы, а также иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком. Как правило, плательщик платит банку-эмитенту определенную комиссию, которая, помимо компенсации вышеперечисленных расходов, включает в себя определенную прибыль банка-эмитента и исполняющего банка за проведение расчетов по аккредитиву.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чеки могут использоваться как физическими, так и юридическими лицами. Расчеты чеками осуществляются в соответствии с законодательством и договором. Чек должен содержать реквизиты, установленные законодательством, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

В соответствии с действующим в ПМР законодательством расчеты чеками производятся за товары и услуги. Покупатель или заказчик (чекодатель) выписывает продавцу или исполнителю (чекодержателю) чек на сумму стоимости поставленных товаров или оказанных услуг.

Чекодержатель предъявляет чек в банк, который осуществляет его оплату. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Банк может осуществлять оплату чеков, выписанных чекодателем, за счет денежных средств, депонированных чекодателем на специальном счете; остатка денежных средств на счете чекодателя, открытом в банке-плательщике, а также за счет собственных средств, которые считаются предоставленными чекодателю в кредит. В этом случае чекодатель и банк должны заранее согласовать между собой процентную ставку за пользование этим кредитом и сроки его погашения.

Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Центральным банком.

Отметим, что расчеты чеками как форма безналичных расчетов в настоящее время в ПМР практически не используются. Чек низведен до заявления на снятие наличных денежных средств.

К иным формам безналичных расчетов в современных условиях можно также отнести:

- расчеты с использованием платежных карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- электронные расчеты.

Платежная (пластиковая, банковская) карта – это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет владельца карты. Осуществлять эмиссию платежных (пластиковых, банковских) карт могут только кредитные организации. Они могут выпускать банковские карты как для физических, так и для юридических лиц (корпоративная карта) при условии, что их лицензия позволяет осуществлять расчеты по счетам указанных лиц.

При выдаче карты осуществляется ее персонализация, т.е. нанесение данных, позволяющих идентифицировать ее держателя. Кроме того, каждой карте присваивается PIN-код — персональный идентификационный номер, который предоставляет держателю карты возможность ее обслуживания в банкоматах или POS-терминалах. Каждая карта должна содержать наименование и логотип банка-эмитента, а также наименование платежной системы, которая осуществляет расчеты по ней.

Платежная система представляет собой совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономических отношений. Платежные системы различных стран отличаются друг от друга из-за различий в уровне экономического развития, особенностей банковского законодательства и обычаев делового оборота. Основными международными платежными системами для расчетов по пластиковым картам являются VISA, MasterCard, American Express, Diners Club и JCB Card.

На данный момент в ПМР действует целый ряд платежных систем, обеспечивающих разнообразные сервисы: как отечественных («Радуга», «Партнер» и «Моя карта»), так и зарубежных (VISA, MasterCard, Diners Club, Золотая корона). Это свидетельствует о постепенном расширении институциональной структуры платежной системы ПМР, потенциально способствующей развитию экономической активности республики. Также с 1 июля 2015 года в республике начала функционировать национальная платежная система «Приднестровье». Ее участниками на сегодняшний день являются ОАО «Эксимбанк», ЗАО «Приднестровский Сбербанк», ЗАО АКБ «Ипотечный».

Переводы физических лиц без открытия банковских счетов являются одной из современных форм безналичных расчетов, которая в отличие от

всех ранее рассмотренных форм осуществляется без использования открытых в банке счетов. Организатором данного рода переводов являются различные операторы систем денежных переводов.

В настоящее время в ПМР действуют более десятка как российских, так и зарубежных систем денежных переводов. К основным из них можно отнести Western Union, «Контакт», «Анелик», BLIZKO, MoneyGram, «Золотую Корону», «Лидер», «Юнистрим» и др. В настоящее время перевод может быть отправлен не только через банк, но и в режиме онлайн с использованием интернет-банка или мобильного банка и пластиковой карты, через банкомат или через различные платежные терминалы.

Электронные расчеты – расчеты, проводимые при помощи электронных устройств и средств связи. Данный способ расчетов в настоящее время получил широкое распространение как за рубежом, так и в ПМР. В его рамках образовались такие его виды и формы, как расчеты с помощью компьютеров, в том числе через сеть Интернет (интернет- банкинг) или с помощью мобильного телефона (мобильный банкинг). Примером электронных расчетов при осуществлении банком расчетно-кассовых операций с клиентами могут послужить расчеты, осуществляемые посредством системы «Банк-Клиент».

За установку и обслуживание систем, позволяющих осуществлять электронные расчеты, клиент уплачивает банку комиссию в виде фиксированной суммы.

8.3. Межбанковские расчеты

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождают взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков. *Межбанковские расчеты* – это система регулирования и осуществления безналичных платежей по обязательствам (сделкам) между клиентами банка либо между самими банками.

Межбанковские расчеты делятся на:

1) расчеты по поручению клиентов (поставщик – покупатель);
2) получение и предоставление межбанковских кредитов;
3) продажа и покупка валюты и прочих активов (ценных бумаг).

Межбанковские отношения могут возникать только на договорных началах, возникающих между банками. Эти отношения получили название *корреспондентских отношений*. Установление таких отношений оформляется обменными письмами или заключением корреспондентского

договора. На основании заключенного межбанковского соглашения открывается *корреспондентский счет* – это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются расчеты, произведенные кредитным учреждением по поручению и за счет другого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора. Счет одного банка в другом имеет 2 разных названия в зависимости от того, идет ли речь с точки зрения банка, предоставляющего услугу по счету, или же банка, пользующегося услугой по счету.

Корреспондентский счет, открытый данным коммерческим банком в другом банке (наш счет в другом банке), называется счет ***НОСТРО***. Корреспондентский счет, открытый другим банком в данном коммерческом банке, называется счет ***ЛОРО***.

Расчетные операции осуществляются при условии ежедневного равенства остатков денежных средств по корсчету по балансу банка – респондента и по балансу банка – корреспондента. Отражение расчетных операций в балансах банка респондента и корреспондента осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год – датой перечисления платежа (ДПП)). ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа.

При проведении межбанковских расчетов используются 2 *основных метода*:

1) Централизованные межбанковские расчеты – для их организации каждый коммерческий банк открывает корреспондентский счет в расчетно-кассовом центре (РКЦ) Центрального банка. На обслуживание в РКЦ составляется договор. С помощью корреспондентских счетов осуществляются расчеты между банками, обслуживающие движение денежных средств между их клиентами.

В ПМР преобладают централизованные межбанковские расчеты. Ключевую роль в организации межбанковских расчетов играет Приднестровский республиканский банк. ПРБ организует и управляет через свои учреждения – РКЦ – системы перевода средств между банками на валовой основе, на которую приходится преобладающий объем межбанковских расчетов.

Отношение между ПРБ и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций регулируется законодательством, т.е. договором корреспондентского банковского счета.

Прием расчетных документов РКЦ осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете коммерческого банка на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся

на момент оплаты с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Центрального банка (овердрафт).

Кредитная организация определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в РКЦ расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Банками используется *авизо* – официальное извещение о выполнении расчетной операции.

Операции по списанию денежных средств с корсчета коммерческого банка или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа.

2) Децентрализованные межбанковские расчеты являются наиболее выгодными для коммерческих банков, так как расчеты по ним упрощены, требуют меньшего количества работников и документов. Банки открывают счета друг у друга, и договор составляется между ними. Целесообразность в том случае, когда много клиентов одного банка рассчитываются с множеством клиентов другого банка или определенной страны.

По корсчетам заранее оговаривается минимальное кредитовое сальдо и максимальное дебетовое сальдо, а также оговаривается процент по дебетовым и кредитовым остаткам.

Недостаток этого метода – ограничение банков – корреспондентов.

8.4. Организация кассовой работы в коммерческом банке

Кассовые операции на территории ПМР осуществляются на основании Положения ПРБ №112-П от 7 декабря 2012 года «О порядке ведения кассовых операций, правилах хранения, перевозке и инкассации банкнот и монет ПРБ, а также банкнот и монет иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях, расположенных на территории ПМР».

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц коммерческие банки создают кассовый узел по месту своего расположения. Кассовый узел может включать следующие помещения:

- хранилище ценностей;
- кладовую или сейфовую комнату;
- операционную кассу (приходную, расходную, приходно-расходную и др.);
- кассовый зал для клиентов;
- кассу пересчета;

- вечернюю кассу;
- помещение по приему – выдаче денег инкассатором;
- другие помещения.

Состав помещений кассового узла определяется руководством коммерческого банка, исходя из имеющихся возможностей создаются условия для автоматизации кассовой работы (компьютеры, калькуляторы и т.п.)

Кассовое подразделение возглавляет заведующий кассой, который несет материальную ответственность за сохранность вверенных ему ценностей, осуществляет руководство работой кассы, организует четкое кассовое обслуживание клиентов.

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники, несущие полную материальную ответственность за сохранность вверенных им ценностей в соответствии с действующим законодательством ПМР. Эти работники обязаны строго соблюдать порядок ведения кассовых операций банка.

Прием наличных денег. Прием денежной наличности в приемную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными.

Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает его в кассу. Кассовый работник подписывает это объявление, квитанцию и ордер к нему, ставит печать на квитанции и выдает ее носителю денег.

Объявление на взнос наличными кассовый работник оставляет у себя, ордер к объявлению возвращает операционному работнику для зачисления указанной суммы на счет сдатчика наличных денег.

В конце операционного дня кассовый работник на основании приходных документов составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег. Указанные в справке кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работ.

Денежная наличность, принятая в кассу в течение операционного дня, вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день.

Если деньги приняты от клиентов в вечернюю кассу, то они зачисляются на соответствующие счета клиентов не позднее следующего рабочего дня.

Выдача наличных денег происходит по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. После проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу. Получив денежный чек, кассовый работник еще раз проверяет его реквизиты, выдает деньги получателю и подписывает чек.

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег от заведующего кассой с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме подотчета, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников.

Остаток наличных денег и расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты:

1) номер приходного или расходного кассового ордера;
2) дата;
3) ФИО клиента;
4) номер счета в банке;
5) прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета;
6) подписи клиента, операционного работника, кассового работника.

Затем заведующий кассой по данным справок кассовых работников составляет сводную справку о кассовых оборотах за день, сверяет итоги сводной справки о кассовых оборотах с данными бухгалтерского учета и заверяет ее подписью главного бухгалтера.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности сумму прихода и расхода денег и выводит в ней остаток денежной наличности в операционной кассе,

которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность.

Для обеспечения бесперебойного снабжения клиентов наличными деньгами коммерческим банком устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

8.5. Доставка и инкассация денежной наличности

Коммерческие банки осуществляют инкассацию и доставку своих денежных средств, а также денежных средств клиентов собственными силами либо на договорных условиях через специализированные службы инкассации, имеющие лицензию Центрального банка на проведение операций по инкассации.

Работники подразделений инкассации должны быть обеспечены специальными индивидуальными средствами защиты. Руководитель подразделения инкассации несёт ответственность за организацию доставки ценностей, создание условий, обеспечивающих сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

Руководитель подразделения бригады инкассаторов выдает под расписку старшему бригады инкассаторов доверенность на прием и доставку ценностей, печать, явочные карточки, порожние сумки.

Кассы банка принимают выручку клиентов от инкассаторов в инкассаторских сумках. Периодичность обслуживания и время заезда устанавливаются банком по согласованию с клиентом. К каждой сдаваемой инкассатором сумке с денежной наличностью выписывается препроводительная ведомость в трех экземплярах. Первый экземпляр этой ведомости вкладывается в сумку, сумка пломбируется; второй – накладная к сумке – передается инкассатору при получении им сумки; у клиента остается третий экземпляр, в которой после проверки правильности заполнения документов и целости упаковки инкассатор расписывается и ставит инкассаторский штамп.

По окончании заезда инкассаторы сдают сумки с денежной наличностью в кассу банка в установленном порядке.

Прием кассиром вечерней кассы банка сумок с деньгами от инкассаторов производится в их присутствии. Принятые сумки регистрируются в специальном журнале, сличается число выданных и полученных сумок. Затем второй экземпляр препроводительной ведомости – накладная вместе с сумкой сдается в кассу пересчета. Деньги пересчитываются и подготавливаются для сдачи в оборотную кассу. Если

при вскрытии сумки обнаруживаются недостачи или излишки наличных денег, то составляется акт, вызывается клиент, который подписывает акт.

На сумму доставленных инкассаторами в течение операционного дня денег оформляется приходный ордер.

8.6. Прогноз кассовых оборотов: содержание, этапы составления

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов коммерческие банки на основании кассовых заявок предприятий и организаций составляют *прогнозы своих кассовых оборотов*.

Кассовые заявки составляются клиентами коммерческого банка по установленной форме. В них отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу предприятий, организаций, учреждений, а также ожидаемые выдачи наличных денег на определенные цели.

Кассовая заявка составляется по кварталам с разбивкой по месяцам. В соответствии с правилами ведения кассовых операций предприятия, организации, учреждения могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных обслуживающими их коммерческими банками. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банком ежегодно всем клиентам, имеющим кассу и осуществляющим наличные денежные расчеты. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в банк расчет на установление ему лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу по установленной форме в 2-х экземплярах.

Лимиты остатка кассы определяются исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и срока сдачи наличных денег в банк. Установленные банком лимиты остатка наличных денег в кассе письменно сообщаются каждому клиенту. Денежную наличность сверх лимита предприятия и организации обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, с ним согласованные. Сверх установленного лимита наличные деньги могут храниться только для оплаты труда и других социальных выплат лишь не свыше 3-х рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Расчеты ожидаемых поступлений наличных денег в кассы банков и их выдач составляются ежеквартально с распределением по месяцам и сообщаются рассчетно-кассовому центру (РКЦ). РКЦ составляют прогнозы кассовых оборотов, и на их основании Центральный банк обеспечивает операционные кассы коммерческих банков денежной наличностью.

В кассах коммерческих банков наличные деньги хранятся в суммах, необходимых лишь для выполнения текущих операций клиентов. Остаток

денег в кассе лимитируется. В случае недостатка денежной наличности в операционной кассе коммерческого банка осуществляется подкрепление из резервных фондов Центрального банка, а если образовалась сумма в кассе банка сверх лимита, то они возвращаются в резервные фонды.

Не реже 1 раза в 2 года коммерческие банки проверяют соблюдение порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью своих клиентов. При планировании проверок учитывается информация налоговых органов о фактах нарушения работы с денежной наличностью предприятий. При проверке ведения кассовых операций на предприятии рассматриваются:

− ведение кассовой книги, ежедневный отчет кассира по проведенным кассовым операциям в соответствии с приходно-расходными документами;

− полнота оприходованной денежной наличности, полученной в банке;

− целевое использование наличных денег, полученных в банке;

− соблюдение на каждый день проверяемого периода (как правило за квартал) установленного банком лимита остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременность возврата в банк не выплаченных в срок средств на оплату труда и социально-трудовых льгот;

− осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательством.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой безналичные расчеты? Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
2. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в ПМР.
3. Какие виды банковских счетов могут открывать коммерческие банки?
4. Из какого документа клиент банка может получить информацию о состоянии своего счета и о движении средств по нему?
5. Ограничивается ли количество счетов, открываемых одному клиенту в одном коммерческом банке?
6. В каких формах допускается осуществлять безналичные расчеты в ПМР? Какая из них является самой распространенной?
7. По какому расчетному документу при осуществлении расчетов по инкассо необходимо получить акцепт для осуществления платежа по нему?

8. Каковы основные виды аккредитивов в соответствии с законодательством ПМР?
9. Назовите участников чековой формы расчетов.

Глава 9. Кредитные операции банка и их организация

9.1. Сущность кредитных операций, их классификация и принципы кредитования.
9.2. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
9.3. Формы обеспечения банковских кредитов.
9.4. Организация кредитного процесса в банке.
9.5. Краткосрочные и долгосрочные кредиты и их специфика.
9.6. Кредитование населения: потребительские, ипотечные кредиты, автокредиты.

9.1. Сущность кредитных операций, их классификация и принципы кредитования

Кредитные операции – это предоставление коммерческим банком юридическим и физическим лицам, а также другим кредитным организациям денежных средств на условиях возвратности, платности, срочности, целевого финансирования и материального обеспечения. Условие *возвратности* предполагает возврат размещенных денежных средств через определенный период времени, предусмотренный кредитным договором. Под *платностью* понимается возмездный характер кредитного договора, в связи с чем заемщик обязан за пользование денежными средствами заплатить проценты, начисленные в соответствии с условиями кредитного договора. *Срочность* означает, что денежные средства предоставляются на определенный срок, оговоренный в кредитном договоре. *Целевое финансирование кредитов* предполагает классификацию выданных ссуд по объектам кредитования (кредиты на формирование основного капитала, оборотного капитала, потребительские ссуды, на строительство и т.д.). Целевое финансирование ссуд определяет срок выдаваемой ссуды. Выделение кредитов по целям сразу уже при заявке даёт возможность банку определять риск данной операции, в связи с этим цель кредита отражается на его обеспечении и платности. *Материальное обеспечение кредита* означает веру или доверие, которые строятся на материальном принципе. Соответственно, взятие средств в ссуду ведёт за собой принятие банком обеспечений. Такое обеспечение защищает кредитора от риска невозврата кредита.

В целях экономического анализа состояния кредитного портфеля банка, тенденций его изменения, уровня кредитного риска, разработки и корректировки кредитной политики банка кредитные операции можно классифицировать по нескольким признакам.

1) *Срочность.* Классификация по данному признаку важна для банков с точки зрения оценки их ликвидности, сроков погашения ссудной задолженности. В данном случае выделяют: кредиты до востребования (онкольные кредиты); краткосрочные кредиты до года; среднесрочные кредиты (от одного года до трех лет); долгосрочные кредиты (свыше трех лет).

2) *Обеспеченность.* Данный признак характеризует уровень риска по предоставленному кредиту в части компенсации возможных потерь банка за счет стоимости обеспечения. Кредиты бывают обеспеченные и необеспеченные, или бланковые. Обеспеченные кредиты предоставляются заемщикам, впервые обратившимся в банк или имеющим некоторые трудности в кредитной истории.

В банковской практике существуют различные формы обеспечения кредитов. К ним относятся:

− залог, позволяющий банку-кредитору в случае неисполнения должником своих обязательств погасить основной долг по кредиту и задолженность по процентам путем реализации залога;

− поручительство третьих лиц, предусматривающее взятие поручителем на себя полностью или частично обязательства за должника по кредитному договору. При этом должник и его поручитель вступают в солидарную ответственность за погашение обязательства по кредиту;

− банковская гарантия. В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дает по просьбе должника письменное обязательство уплатить кредитору денежную сумму по предъявлении им письменного требования о ее уплате;

− страхование кредитных рисков в страховой организации. По объективным причинам в настоящее время еще недостаточно развито в ПМР.

3) *Форма предоставления кредита.* Предоставление коммерческим банком денежных средств клиентам может осуществляться в следующих формах:

− разовой выплаты денежных средств: а) заемщику – юридическому лицу в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его расчетный или корреспондентский счет (субсчет), открытый на основании договора банковского счета; б) заемщику – физическому лицу в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его банковский счет, под

которым понимается также депозитный счет клиента, либо наличными денежными средствами через кассу банка;

− кредитной линии, при которой заключается договор, дающий право заемщику на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств в пределах установленного лимита;

− овердрафта (кредитование банком банковского счета клиента – юридического или физического лица – при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах установленного лимита на срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства);

− на синдицированной (консорциальной) основе. Синдицированный кредит – это форма кредита, при которой предоставление кредита осуществляется не одним, а группой банков в рамках одного кредитного соглашения. Целями участия в банковском консорциуме могут быть желание банка снизить кредитные риски или соблюдение установленных Центральным банком экономических нормативов, ограничивающих уровень кредитного риска.

4) *Способ погашения кредита.* По этому признаку различают кредиты, погашаемые единовременно, и кредиты, погашаемые в рассрочку в соответствии с графиком, установленным кредитным договором.

5) *Способ начисления и уплаты процентов.* Выделяют кредиты, по которым начисление и уплата процентов осуществляются: по графику, установленному в кредитном договоре, с возможностью отсрочки платежей; разово в конце срока; в момент предоставления кредита (дисконтирование).

6) *Валюта кредита.* Различают кредиты: в национальной валюте; иностранной валюте; драгоценных металлах.

7) *Отрасль.* Группировка выданных кредитов осуществляется с точки зрения отраслевой принадлежности заемщика.

8) *Цель использования.* Кредиты могут предоставляться на конкретные цели, или же происходит свободное использование средств, полученных в кредит.

9) *Категории клиентов.* Различают кредиты, предоставленные физическим лицам (потребительские кредиты) и юридическим лицам, которые, в свою очередь, можно сгруппировать по видам юридических лиц, т.е. государственным структурам, некоммерческим, финансовым и т.д.

10) *Объем кредита.* С точки зрения расчета обязательных нормативов, установленных Центральным банком, в частности норматива Н4 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», под крупным кредитом

понимается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

11) *Уровень риска.* По этому признаку все кредиты подразделяются на стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные.

12) *Уровень доходности.*

9.2. Методы кредитования и формы ссудных счетов

Методы кредитования являются важным элементом системы банковского кредитования и представляют собой способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

Исторически были выработаны два **метода кредитования:**

1) Кредитование по обороту. При данном методе кредитования выдача и погашение кредита определялись поступлением и расходованием материальных ценностей. Кредиты предоставлялись на оплату товарно-материальных ценностей, предназначенных для предпринимательской деятельности, причем непосредственно в момент возникновения потребности в кредитных средствах.

2) Кредитование по остатку. В отличие от кредитования по обороту кредитование по остатку осуществлялось под залог приобретенных за счет собственных средств товарно-материальных ценностей с целью возмещения произведенных затрат, т.е. носило компенсационный характер.

В современных условиях используются другие методы кредитования. При *первом методе* кредиты предоставляются на определенный срок и носят строго целевой характер. *Второй метод* предполагает открытие кредитной линии, когда заемщик может в течение определенного срока использовать кредитные деньги по мере необходимости в пределах установленного лимита.

Разные методы кредитования предполагают использование разных ссудных счетов. Таким образом, выделяют:

− специальный ссудный счет. Данный тип ссудного счета предназначен для удовлетворения постоянной потребности заемщика в кредите. При использовании специального ссудного счета кредитные денежные средства направляются сразу на оплату приобретаемых товарно-материальных ценностей, минуя расчетный счет;

− простой ссудный счет. Он открывается, как правило, для предоставления разовых кредитов. Предоставление и погашение кредита осуществляется в четко оговоренные сроки. Заемщик может иметь несколько простых ссудных счетов по нескольким кредитным договорам, заключенным на разных условиях;

− ссудно-расчетный счет (контокоррент). По данному счету осуществляются все движения денежных средств (как по приходу, так и по расходу) конкретного заемщика, т.е. не только связанные с приобретением и реализацией товаров или услуг, получением и погашением кредитов (как в случае со специальным ссудным счетом), но и расчеты с бюджетом и т.д.

В настоящее время преобладающей формой ссудного счета являются простые ссудные счета с различным режимом использования.

9.3. Формы обеспечения банковских кредитов

При проведении кредитных операций существует вероятность невозврата предоставленных денежных средств, а также неполучения процентов по кредиту. Для снижения уровня возможных потерь банки могут использовать обеспечение исполнения обязательств. Способы обеспечений исполнения обязательств определены гл. 23 Гражданского кодекса ПМР. Мы рассмотрим те, которые применяются в банковской практике.

Неустойка представляет собой денежную сумму, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своего обязательства, например, в случае возникновения просрочки по кредиту. Неустойка взимается в виде штрафа или пени.

Залог – это способ обеспечения, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своего обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя). Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

В качестве предмета залога может выступать всякое движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права: недвижимость, транспортные средства, товары в обороте, вещи в ломбарде, обязательственные права, в том числе права по договору банковского счета, права участников юридических лиц, ценные бумаги; исключительные права. В качестве залога не могут приниматься требования, уступка которых другому лицу запрещена законом (например, требования алиментов). Если кредитор и заемщик придут к соглашению, то предмет залога может быть заменен другим имуществом.

В случае использования залога в качестве обеспечения между банком и заемщиком в письменной форме заключается договор залога. В данном договоре должны быть указаны предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Стороны могут

предусмотреть в договоре залога условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке. В договоре залога прав по договору банковского счета должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счета.

Если иное не предусмотрено законом или договором, заложенное имущество страхуется от риска утраты и повреждения. Страхование осуществляется за счет залогодателя.

Поручительство – еще один способ обеспечения исполнения обязательств, который часто используется при кредитовании физических лиц. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично. При этом поручитель, так же, как и заемщик, обязуется возместить не только основную сумму долга, но и проценты по кредиту, судебные издержки по взысканию долга и другие убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства. Договор поручительства заключается в письменной форме и может быть заключен для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

Если заемщик не исполнил или ненадлежащим образом исполнил свое обязательство, то поручитель и заемщик отвечают перед кредитором солидарно. Однако в отдельных случаях законом или договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя. Если поручителей несколько, то они также отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Поручительство прекращается в следующих случаях: с прекращением обеспеченного им обязательства или его изменением, влекущим увеличение ответственности поручителя; при переводе долга на другое лицо; при отказе кредитора от принятия надлежащего исполнения, предложенного должником или поручителем; по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано.

Обеспечение гарантией отличается от поручительства тем, что является актом, допускающим основную сделку. *Гарантия* – это обязательство гаранта выплатить за заёмщика определённую сумму при наступлении гарантийного случая. Гарантийный случай – это невыполнение заёмщиком обязательств по кредиту. В рамках гарантийного обязательства претензии и

возражения заёмщика к кредитору не учитываются. Гарантия является одним из видов услуг банка, доходом по данной услуге является комиссия.

9.4. Организация кредитного процесса в банке

Весь процесс кредитования – это серьезная работа банка по созданию качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Четко организованный кредитный процесс ведет к минимизации кредитного риска, неизбежного в банковской деятельности.

Существуют следующие этапы кредитного процесса:

1) кредитная заявка и интервью с заемщиком;
2) оценка кредитоспособности заемщика;
3) подготовка и заключение кредитного договора;
4) выдача кредита;
5) контроль и наблюдение за кредитом;
6) погашение кредита;
7) работа с проблемными кредитами.

Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. На начальном этапе взаимодействия между банком и клиентом строятся на основе обоснованного ходатайства на получение кредита, в каждом банке содержится своя форма заявки, в которой указывается цель кредита, сумма, срок, дата погашения, краткая характеристика кредитного предприятия, экономическая эффективность предприятия.

В банк предоставляются следующие документы:

- учредительный договор;
- финансовая отчётность;
- бизнес-план (на время использования кредита);
- комплект договоров с контрагентами;
- лицензии на деятельность;
- сведения о кредитах, полученных в других банках;
- документы, подтверждающие обеспеченность.

Интервью (собеседование) – заёмщик (клиент) проходит собеседование с кредитным инспектором, которое даёт возможность детального объяснения о причинах возникновения потребности в кредите. Данное собеседование необходимо кредитному инспектору для того, чтобы оценить характер клиента и искренность его намерения. Когда клиент обращается за ссудой, кредитный инспектор проверяет местоположение клиента и состояние имущества. Кредитный инспектор должен связаться с другими кредиторами и узнать об опыте общения с ним (кредитная история). Кредитная история клиента предоставляет большое количество информации: о характере

клиента, чувстве ответственности при использовании банковского кредита. Для анализа кредитной заявки кредитный инспектор анализирует кредитоспособность заёмщика. Кредитный инспектор должен быть в курсе последних тенденций в деятельности заёмщика и тогда, как изменение экономических условий может повлиять на процесс погашения ссуды.

В данном разделе кредитный инспектор оценивает риски, которым может быть подвергнут заёмщик. Ответы оформляются в специальном листе-опроснике.

Подготовка и заключение кредитного договора. Кредитный инспектор передаёт данные проведённого анализа для рассмотрения членам кредитного комитета, который решает выдачу кредита клиенту. При положительном решении кредитным инспектором составляется кредитный договор, который удовлетворяет потребности заёмщика в кредитовании и имеет удобный для него график погашения кредита.

Согласование условий кредитования с клиентом может привести к увеличению или уменьшению суммы кредита.

Так как многие клиенты не могут реально оценить свои потребности, а также рассчитать сроки кредитования, таким образом банковский инспектор должен выступать в качестве консультанта своих клиентов.

Договор о кредитовании представляет собой юридически оформленный и закреплённый документ, в котором отражаются все условия по кредиту, обязанности и права сторон и форс-мажорные обстоятельства.

Различают следующие разделы кредитного договора:

- преамбула (характеристика сторон соглашения и предмет договора);
- порядок выдачи и погашения кредита;
- права и обязанности заёмщика и кредитора;
- ответственность заёмщика;
- условия и порядок контроля за кредитом;
- риски или форс-мажорные обстоятельства;
- юридические адреса сторон.

Кроме кредитного договора, кредитный инспектор подготавливает документы, дающие право кредитору распоряжаться обеспечением («Договор об обеспечении»).

Кроме того, в кредитном договоре оговариваются запрещающие условия, санкции в случае нарушения условий договора, либо необходимость участия банка в деятельности клиента.

Прилагается документ, который отражает вид счёта, открываемый клиенту, порядок погашения ссуды. Этот документ хранится в бухгалтерии банка (сводное соглашение).

Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Кредитные операции являются высокорисковыми видами деятельности коммерческих банков. В целях снижения этих рисков коммерческие банки ПМР формируют специальный резерв на возможные потери по ссудам[7].

Принципы классификации ссуд:

1) соответствие фактических действий по классификации ссуд;

2) комплексный и объективный анализ всей информации по классификации;

3) своевременность классификации ссуды и достоверность отражения изменений.

Возможность сделать это для банка зависит от способности успешно оценить риск, связанный с займами, которые они предоставляют. Для этого все банки обязаны сформировать и поддерживать фонд риска. Средства, зарезервированные в фонде риска, используются для погашения кредитов, классифицированных как безнадёжные. Такие кредиты снимаются с учёта на ссудном счёте в корреспонденции со счётом по учёту фонда риска в течение того квартала, когда они были классифицированы таким образом. Одновременно сумма задолженности по таким кредитам относится на внебалансовый счёт и числится там до полного погашения долга.

Банки классифицируют все кредиты ежеквартально в соответствии с разработанным положением и собственной политикой и методами, которые должны быть разработаны каждым банком в соответствии с данным положением.

В целях определения размера расчётного резерва ссуды классифицируются. Каждый из кредитов должен быть отнесён к одной из следующих категорий:

1) Стандартные ссуды (1 высшая категория) – кредит считается стандартным, если это срочный кредит и соблюдаются все условия кредитного контракта (вероятность потерь равна нулю).

2) *Нестандартные ссуды* (2 категория качества) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает её обесценение в размере от 1 до 20%);

[7] Положение ПРБ от 10 ноября 2009 года №91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска».

3) Сомнительные ссуды (3 категория качества) – значительный кредитный риск (вероятность потерь крайне высока – обесценение в размере от 21 до 50%);

4) Проблемные ссуды (4 категория качества) – высокий кредитный риск (обесценение в размере от 51 до 100%);

5) Безнадёжные ссуды (5 низшая категория качества) – отсутствует вероятность возврата – полное обесценение – в размере 100%.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться банком на постоянной основе. Вся информация о заёмщике, включая информацию о рисках, фиксируется в досье заёмщика.

Минимальная необходимая сумма резервирования средств в фонд риска определяется ежеквартально следующим образом:

(1) Стандартные – 0%;
(2) Нестандартные – 1-20%;
(3) Сомнительные – 21-50%;
(4) Проблемные – 51-100%;
(5) Безнадёжные – 100%.

Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заёмщиком выданных им ссуд и процентов по ним. Это деятельность банка по проведению периодических проверок в деятельности клиента, сбор информации, свидетельствующей об изменении условий деятельности клиента.

Сопровождение кредита включает в себя выполнение следующих действий:

1) оценку финансового состояния заёмщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования;

2) проверку сохранности заложенного имущества, его ликвидности (ежемесячно);

3) контроль за своевременным поступлением процентов за кредит и при частичном погашении кредита;

4) ежемесячная корректировка резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора;

5) ведение деловой переписки с клиентом и проведение деловых встреч;

6) ежемесячное проведение анализа ссудного портфеля.

По отношению к заёмщику, не выполняющему свои обязательства по кредитному договору, банк может применять следующие меры воздействия:

− предупредить заёмщика о прекращении дальнейшего кредитования;

− приостановить дальнейшую выдачу предусмотренного договором кредита;

− в случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита предъявить оставшуюся на день платежа часть долга по данному кредиту;

− при систематическом невыполнении заёмщиком условий кредитного договора потребовать досрочного погашения всех ранее предоставленных ему кредитов.

Работа банка с проблемными ссудами. Работа с проблемными кредитами содержит ряд мер, главная цель которых предоставление возможности банку и его клиенту возобновить нормальную деятельность.

Существуют различные модификации кредитных соглашений:

1) Банк и заёмщик заключают договор-соглашение, по которому заёмщику даётся отсрочка в платеже или меняется график погашения. По данному соглашению банк может выступать в 2-х ролях:

− Банк лимитирует активность заёмщика (лимитирует расходы, т.е. банк оплачивает некоторые расходы клиента);

− Банк непосредственно принимает участие в управлении финансами предприятия в качестве контролёра или ревизора с полномочиями руководителя. Если заключение денежного соглашения не улучшает состояния дел заёмщика, то банк переходит ко второму этапу – реализуя обеспечение – процесс продажи залога или другого вида обеспечения, которое переходит в собственность банка. Но данный метод имеет ряд недостатков. Продажная цена обеспечения подвержена колебаниям, следовательно, должна производиться с учётом рыночных перспектив.

2) Банк обращается в суд. Суд выносит судебное решение, в котором содержится требование к заёмщику ответить по обязательствам. Суд помогает банку изыскать источники дохода клиента и активы заёмщика, которые можно обратить в погашение кредита. Исполнение судебного решения осуществляется в следующих формах:

− погашение долга путём принудительной конфискации имущества;

− реализация конфискованного имущества на аукционе;

− наложение ареста на средства должника, находящихся у третьих лиц;

− предоставление банку статуса лица, управляющего имуществом должника.

3) Банкротство заёмщика. Оно рассматривается как исключительное средство решения проблем с несостоятельными кредиторами. Задолженность банку погашается в порядке очерёдности в процессе реализации имущества.

9.5. Краткосрочные и долгосрочные кредиты и их специфика

Срочность предоставляемых банками кредитов зависит от целого ряда факторов, среди которых и характер потребностей заемщиков, и ресурсные возможности банка, и банковская кредитная политика. Соответственно, цели краткосрочного и долгосрочного кредитования различны.

Долгосрочное банковское кредитование направлено на финансирование долгосрочных инвестиционных проектов, содержание которых может быть связано: с осуществлением капитальных вложений компаний, их технического переоборудования или расширения производства; приобретением техники, оборудования и транспортных средств, зданий и сооружений; ведением строительства или реконструкции зданий и сооружений; созданием совместных предприятий, научно-технической продукции, интеллектуальных ценностей и других объектов собственности.

Заемщиками при долгосрочном кредитовании могут быть промышленные предприятия, отрасли сельского хозяйства, организации торговли, сферы бытовых услуг, предприятия транспорта и связи.

На долгосрочном кредитовании специализируются инвестиционные банки. Процедура предоставления данного вида кредита отличается от процедуры классического кредитования проведением дополнительной работы, направленной на подробное изучение бизнес-плана и осуществление финансового анализа инвестиционного проекта.

В свою очередь, *краткосрочные кредиты* в основном предназначены для удовлетворения потребности в денежных средствах при временном недостатке оборотных средств.

Существуют различные формы предоставления кредитов, к которым относятся разовое зачисление денежных средств на расчетный или текущий счет клиента, кредитная линия, кредитование в форме овердрафта, кредитование на синдицированной основе, вексельное кредитование.

Кредитная линия является достаточно популярной и означает заключение договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств в пределах установленного лимита. То есть заемщик имеет возможность в течение определенного периода времени многократно получать на свой расчетный счет денежные средства в рамках установленной суммы. Такие перечисления называются траншами.

Открытие банком кредитной линии осуществляется после заключения договора, в котором определяются основные условия и порядок открытия кредитной линии, в том числе максимальная сумма кредитной линии, срок ее

действия, сроки погашения траншей (промежуточные сроки) и т.д. Заключается такой договор, как правило, на срок от шести месяцев до года (в редких случаях на два – три года). Коммерческие банки предлагают своим клиентам следующие варианты открытия кредитной линии:

− возобновляемая кредитная линия со свободным графиком выборки кредитных ресурсов, предполагающая установление лимита задолженности;

− невозобновляемая кредитная линия со свободным или установленным режимом выборки кредита, по которой устанавливается лимит выдачи. Данный способ получения денежных средств особенно выгоден при поэтапном финансировании контрактов или проектов;

− рамочная кредитная линия с предоставлением кредитов по отдельным кредитным договорам, а также договорам об открытии возобновляемой (невозобновляемой) кредитной линии, заключаемым в рамках генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии. Данный вид кредитной линии открывается для оплаты отдельных поставок товаров в рамках контрактов, реализуемых в течение определенного периода, а также финансирования этапов осуществления затрат, связанных с реализацией целевых программ. Под каждую поставку заключается отдельный кредитный договор в рамках генерального соглашения об открытии рамочной линии.

Под кредитованием в форме *овердрафта* понимается кредитование расчетного, текущего или депозитного счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, что позволяет клиенту совершать платежи или снимать денежные средства наличными сверх имеющегося на счете остатка. Кредитование в форме овердрафта коммерческими банками осуществляется в рамках соглашения, заключаемого в зависимости от условий на срок от трех месяцев до года, в течение которого клиент может неоднократно использовать кредитные денежные средства. Максимальная сумма лимита составляет 30 – 35% от ежемесячных кредитовых оборотов. В отличие от прочих форм кредитования основной целью овердрафта является пополнение расчетного счета клиента для покрытия дефицита платежных средств. Погашение задолженности по овердрафту происходит автоматически по мере поступления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика от его финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитование на синдицированной (консорциальной) основе предполагает кредитование заемщика несколькими банками в рамках одного договора. Данная форма кредита может использоваться как при краткосрочном, так и при долгосрочном кредитовании в больших объемах.

При краткосрочном кредитовании применяются разовое зачисление на счет заемщика, кредитная линия и овердрафт. Что касается долгосрочного кредитования, то оно осуществляется, как правило, в форме разового зачисления и невозобновляемой кредитной линии, т.е. с лимитом выдачи. Это связано с тем, что долгосрочное кредитование имеет свою специфику. Поэтому при принятии решения о возможности предоставления долгосрочного кредита, направленного на финансирование инвестиционных проектов, банки должны учитывать ряд факторов, оказывающих влияние на уровень риска инвестиционной деятельности заемщика, а именно:

1) факторы внешней среды – экономическая ситуация в отрасли, уровень конкуренции и ценовая политика, зависимость от покупателей и поставщиков, общественное мнение, экология;

2) факторы внутреннего состояния организации – диверсификация бизнеса, изменение формы собственности, профессиональные качества собственников, риск изъятия денежных средств из бизнеса, источники формирования собственного капитала, финансовая устойчивость, ликвидность, прибыльность и т.п.;

3) факторы инвестиционного проекта – источники финансирования проекта, его доходность, использование новых технологий, научно-технический потенциал заемщика, оценка заемщиком стоимости проекта, качество залога и т.д.

Выдача кредита векселями банка является разновидностью краткосрочного кредитования, при котором банк предоставляет заемщику (юридическому лицу любой формы собственности) кредит в форме банковских векселей. Обычно срок вексельного кредита не превышает шести месяцев. В зависимости от срока договора заемщик может перечислить сумму и проценты по векселю единовременно в момент окончания договора (при коротких сроках от двух до трех месяцев) или платить ежемесячно по графику погашения задолженности и выплаты процентов. Процентная ставка по данному виду кредитов рассчитывается исходя из действующих в банке ставок по аналогичным кредитам или действующей процентной ставки, под которую Центральный банк кредитует коммерческие банки. При этом поскольку, с одной стороны, при вексельном кредите денежные средства из банка не уходят, и банк может их использовать для получения дохода, а, с другой стороны, векселя имеют более низкую ликвидность, чем денежные средства, процентные ставки в данном случае существенно ниже, чем при традиционном кредитовании в банке. Более того, для данного вида вексельного кредита характерен более низкий уровень риска по сравнению с обычным кредитом.

Операции по учету векселей занимают ключевое место среди операций банка с данным инструментом. Учет векселей представляет собой операцию, по которой векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом дисконта. Купля-продажа векселей дает возможность коммерческому банку извлечь доход из данной операции. С точки зрения ликвидности банков эти операции позволяют практически сразу перепродать другому банку купленный вексель. Таким образом, операция по учету векселей имеет большое значение для регулирования ликвидности баланса банка, для его последующего рефинансирования через переучет векселей. Учет векселей часто называют учетным кредитом или переучетным кредитом, если вексель был ранее учтен другим банком.

Также к разновидности вексельного кредита можно отнести *кредит под залог векселей.* В данном случае в качестве залога принимаются товарные векселя. Прежде чем принять векселя в качестве залога, банки проводят юридическую и экономическую проверку, так же, как и при учете векселей. Собственность на векселя не переходит банку, а банк, в свою очередь, не является обязанным по векселю. Если заемщик не способен исполнить свое обязательство перед банком, то заложенные векселя предъявляются векселедателям к оплате.

9.6. Кредитование населения: потребительские, ипотечные кредиты, автокредиты

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый физическим лицам с целью использования денежных средств в потребительских целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. Кредитором может быть либо торгово-сервисная организация, либо кредитная организация. Однако предоставлять потребительские кредиты выгоднее кредитным организациям, в частности банкам. Это связано с тем, что предоставление кредитов для торговых организаций влечет дополнительные издержки при осуществлении непрофильной деятельности. Именно поэтому предоставление кредитов было и остается прерогативой банков.

Можно выделить следующие основные особенности потребительского кредитования. Потребительский кредит может быть предоставлен в месте покупки необходимого товара либо непосредственно в банке. Он может как предназначаться для целевого использования, например, для приобретения товаров длительного пользования, оплаты разнообразных услуг, так и носить нецелевой характер, когда заемщик использует полученные денежные средства по своему усмотрению. Потребительский кредит может быть

предоставлен в наличной или безналичной форме путем зачисления денежных средств на счет по желанию заемщика.

Различают необеспеченные и обеспеченные потребительские кредиты. В ПМР в качестве обеспечения по потребительскому кредиту могут выступать: поручительства граждан, имеющих гражданство ПМР и постоянный источник доходов, и юридических лиц; залог недвижимого имущества; залог имущественных прав; залог транспортных средств и другого имущества; залог мерных слитков драгоценных металлов; залог ценных бумаг.

Потребительский кредит может быть предоставлен на всю стоимость приобретаемого товара или услуги или составлять некую часть от их стоимости. При расчете допустимой суммы потребительского кредита учитывается совокупный доход супругов.

Допускается досрочное погашение кредита без взимания комиссий и штрафных санкций. Он может быть погашен путем внесения наличных денежных средств через кассу банка, через сеть банкоматов, путем перевода денежных средств со счета, открытого в другом коммерческом банке, либо перевода без открытия счета из другого коммерческого банка.

На практике существуют три способа потребительского кредитования.

1) *Экспресс-кредит* оформляется непосредственно в месте приобретения необходимого товара. Для этого требуется только паспорт и второй документ на выбор. Предоставляется экспресс-кредит, как правило, на небольшую сумму. Однако каждый банк сам устанавливает свой лимит. Срок рассмотрения данного вида кредита может быть от 15 минут до одного часа. Для экспресс-кредита характерен повышенный уровень рисков для банка, поэтому ставки по таким кредитам выше, чем при традиционном банковском кредитовании.

2) *Классический потребительский кредит* оформляется в банке. Для его оформления потенциальный заемщик должен предоставить необходимый комплект документов. Также банк может запросить подтверждение дополнительных доходов заемщика. Срок рассмотрения кредитной заявки колеблется от 2 до 14 дней.

3) *Получение кредита путем использования кредитной карты или карты с овердрафтом.* В данном случае клиент может расплачиваться за товары и услуги или снимать деньги наличными, не имея денег на банковском счете.

Разновидностями потребительских кредитов являются кредиты на неотложные нужды, целевые кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты.

Целью *кредитов на неотложные нужды* является личное потребление заемщика. Как правило, под этим подразумевается покупка мебели, различной бытовой техники и т.п. Срок данного вида кредитов не превышает пяти лет. При этом наличие обеспечения обусловлено суммой кредита.

Целевые потребительские кредиты предполагают наличие конкретной цели и часто предоставляются на приобретение товаров и услуг в организациях, с которыми банк заключил договор о сотрудничестве. Сумма кредита в данном случае составляет 70 – 90% стоимости приобретаемого товара. К данной группе кредитов относятся кредиты на приобретение товаров длительного пользования, на ремонт, образовательные кредиты, на туристические поездки.

Особым видом потребительского кредита является кредит на приобретение автомобиля (автокредит). При *автокредитовании* сумма кредита предоставляется заемщику в форме разового платежа путем выдачи наличных денежных средств или зачислением безналичных денег на счет заемщика. В последнем случае банк на основании поручения заемщика обязан перечислить денежные средства на счет торговой организации. Погашение автокредита осуществляется ежемесячно в соответствии с графиком платежей. Одновременно уплачиваются проценты по кредиту. Обязательным условием автокредитования является оформление приобретаемого автомобиля в залог и его страхование в пользу банка от угона и ущерба, а также страхование жизни и здоровья заемщика на весь срок действия кредитного договора.

Еще одним видом потребительского кредита является *ипотечный кредит*, т.е. кредит, предоставляемый под залог недвижимого имущества. Ипотечные кредиты предоставляются на длительный срок (до 50 лет). Обязательными участниками ипотечного кредитования являются страховые и оценочные компании, которые обеспечивают безопасность сделки. Погашение ипотечного кредита осуществляется, как правило, равными ежемесячными платежами. Имущество, передаваемое в залог по договору ипотеки, должно принадлежать залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения.

Также права банка-кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной. Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей право ее законного владельца на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, и право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Особое распространение получило ипотечное жилищное кредитование, при котором кредит берется на приобретение жилья, оформляемого в качестве залога по данному кредиту. Основные требования, которые предъявляются к заемщикам при ипотечном жилищном кредитовании: возраст на момент предоставления кредита – не менее 18 лет, на момент погашения – не более 65 лет; стаж работы должен составлять не менее шести месяцев на текущем месте работы и не менее одного года общего стажа за последние пять лет. По кредиту может быть не более трех созаемщиков, доход которых учитывается при расчете максимального размера кредита, при этом супруг или супруга является созаемщиком в обязательном порядке вне зависимости от платежеспособности и возраста.

Вопросы для самопроверки

1. Какие принципы кредитования вы знаете?
2. Приведите классификацию кредитных операций.
3. Какие методы кредитования вы знаете? Какая между ними разница?
4. Какие выделяют формы ссудных счетов? В чем особенность каждого из них?
5. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита? Назовите требования к залогу имущества.
6. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?
7. Какие документы необходимо представить для получения кредита?
8. В чем заключаются особенности кредитования в пределах кредитной линии?
9. Что такое овердрафт? Каковы особенности его применения?
10. Какова специфика долгосрочного банковского кредитования?
11. Что такое синдицированный кредит?
12. Какие существуют виды вексельных кредитов? В чем заключается их сущность?
13. Каковы способы потребительского кредитования? Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
14. Что собой представляют ипотечные кредиты?
15. Каковы особенности автокредитования?

Глава 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

9.1. Эмиссионные операции с ценными бумагами.
9.2. Инвестиционные операции банка. Инвестиционная политика

9.3. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг.

10.1. Эмиссионные операции с ценными бумагами

Развитие банковской системы происходит параллельно с формированием рынка ценных бумаг (РЦБ). Эти важнейшие подсистемы экономики тесно взаимодействуют и взаимно влияют друг на друга, и коммерческие банки активно проводят операции с ценными бумагами.

Основные *цели деятельности на рынке ценных бумаг* коммерческих банков:

1) привлечение дополнительных денежных средств для совершения активных операций с помощью эмиссии ценных бумаг;

2) получение прибыли от собственных инвестиций в ценные бумаги за счет выплачиваемых банку процентов, дивидендов и курсовой стоимости ценных бумаг;

3) получение прибыли от предоставления клиентам услуг по операциям с ценными бумагами;

4) расширение сферы влияния банка и привлечение новой клиентуры за счет участия в капиталах предприятий;

5) поддержание необходимого запаса ликвидности.

Деятельность коммерческих банков на фондовом рынке регулируется:

- Законом ПМР «О Центральном банке»;
- Законом ПМР «О банках и банковской деятельности»;
- Законом ПМР «О рынке ценных бумаг»;
- Законом ПМР «Об акционерных обществах».

Наряду с традиционными банковскими операциями в соответствии с Законом ПМР «О банках и банковской деятельности» коммерческим банкам разрешено:

- выпускать, продавать, хранить ценные бумаги;
- вкладывать средства в ценные бумаги;
- осуществлять сделки по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
- управлять ценными бумагами по поручению клиента;
- выполнять посреднические (агентские) функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента;
- оказывать информационные услуги, инвестиционное консультирование по вопросам выпуска ценных бумаг;
- выдавать гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц;

– выдавать кредиты под обеспечение ценных бумаг;

– осуществлять депозитарную, клиринговую деятельность.

Эмиссионные операции банка – это деятельность по выпуску банком собственных ценных бумаг. Действующее законодательство разрешает коммерческим банкам выпускать следующие виды ценных бумаг:

– акции;

– облигации;

– чеки;

– векселя;

– депозитные и сберегательные сертификаты;

– производные ценные бумаги.

Выпуская облигации, коммерческие банки привлекают дополнительные заёмные средства.

Эмитируя векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, коммерческие банки выполняют одно из своих основных предназначений – аккумуляцию денежных средств и создание платёжных средств.

Целью выпуска акций является формирование уставного капитала. Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. Привлечение дополнительного капитала может осуществляться путём размещения дополнительных акций. Банк может выпускать:

– *именные акции*;

– *на предъявителя* (выпускаются только в документарной форме);

– *обыкновенные акции* (простые акции) – это ценные бумаги, свидетельствующие об участии в акционерном капитале банка и приносящие доход в форме дивидендов. Они дают право голоса на акционерном собрании, и размер дохода по ним находится в зависимости от получения банком чистой прибыли.

– *привилегированные акции* (их выпуск оговаривается в уставе банка) отличаются тем, что доход по ним фиксирован и не зависит от величины чистой прибыли. Владелец привилегированных акций не имеет право голоса, не имеет приоритет при предъявлении претензий к банку в случае его банкротства.

Привилегированные акции бывают:

– *бессрочные* – не имеют срока погашения;

– *конвертируемые* – если они содержат оговорку об обмене на определённое количество простых акций по достижении определённого срока;

– *с ограниченным сроком* – имеют оговорку о том, что по истечении определённого срока банк скупает эти акции.

10.2. Инвестиционные операции банка. Инвестиционная политика

Инвестиции – долгосрочные вложения средств в промышленность, сельское хозяйство и другие отрасли экономики внутри страны и за границей в целях получения прибыли. Инвестиции бывают следующих *видов*:

– прямые – вложение капитала непосредственно в производство, включая покупку, создание или расширение фондов предприятия. Обеспечивают инвесторам фактический контроль над инвестируемым производством;

– портфельные – вложения средств в долгосрочные ценные бумаги;

– производственные – инвестиции, направляемые на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий;

– реальные – долгосрочные вложения средств в отрасли материального производства;

– контролирующие – инвестиции, обеспечивающие владение более, чем 50% голосующих акций другой компании;

– неконтролирующие – инвестиции, обеспечивающие владение менее, чем 50% голосующих акций другой компании;

– иностранные – инвестиции, осуществляемые зарубежными собственниками в форме долгосрочного вложения капитала;

– финансовые – международная кредитно-финансовая деятельность, включающая операции с ценными бумагами.

Инвестиционная деятельность представляет собой деятельность по вложению инвестиций и осуществлению совокупности практических действий по реализации инвестиций.

Инвестиционные операции банка – это вложения денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий и иные объекты вложений, которые способны приносить банку доход в форме процентов, дивидендов, прибыли от перепродажи.

Цели инвестиционной деятельности:

– расширение своего влияния за рамки чисто банковской деятельности;

– расширение и диверсификация доходной базы банка;

– присутствие банка на наиболее динамичном рынке – рынке ценных бумаг;

– понижение общего риска банка за счёт расширения видов деятельности;

– расширение клиентской базы, видов услуг, оказываемых клиентам.

Процесс принятия инвестиционных решений банка – это формирование портфеля ценных бумаг (планирование, анализ и регулирование состава портфеля ценных бумаг, управление портфелем ценных бумаг, его ликвидности, риска и минимизации расходов).

Этапы портфельного инвестирования:

– выбор и формулирование собственной стратегии;

– определение инвестиционной политики;

– комплексный анализ рынка;

– формирование стартового портфеля;

– реструктуризация портфеля.

Важнейшим этапом инвестирования является выбор стратегии:

1) Стратегия постоянной стоимости – на одном уровне поддерживается общая стоимость портфеля.

2) Стратегия *постоянных пропорций* – соотношения между отдельными составляющими портфеля (уровень рискованности, виды ценных бумаг, отраслевая принадлежность и др.).

3) Стратегия плавающих пропорций – установление разнообразных (но не постоянных – доля акций или облигаций) соотношений.

4) Агрессивная стратегия – допускается высокая доходность и высокий риск.

5) Сбалансированная (опытная) стратегия – поддерживается равномерное распределение высокорискованных и низкорискованных активов.

6) Консервативная стратегия – предполагает минимальную степень риска с уделением особого внимания надежности ценных бумаг.

На основе выбора инвестиционной стратегии формируется собственная *инвестиционная политика* – совокупность мероприятий, направленных на реализацию стратегии по выбору и управлению портфелем инвестиций, достижение оптимального сочетания инструментов инвестиций в целях увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности.

И*нвестиционная политика* основывается на:

1) определении набора эффективных портфелей инвестиций, имеющих наивысший ожидаемый доход для любой степени риска;

2) выборе наилучшего для банка инвестиционного портфеля;

3) быстром реагировании на появление на рынке инвестиций новых инструментов, активном участии на биржевом и внебиржевом рынке;

4) соответствии инвестиционной политики банка экономической ситуации в стране.

Способы снижения инвестиционного риска:

1) Диверсификация портфеля – разбиение их на две группы: рыночные риски (сюда входят все риски, которые могут изменить ситуацию на рынке), и портфельные риски (присущие только финансовым инструментам, включённым в портфель). На практике снизить рыночные риски инвестор не может, он только выбирает момент выхода на рынок, когда такие риски минимальны.

2) Хеджирование – это страхование рисков от неблагоприятных изменений цен, осуществляемое путём встречных покупок (продаж) фьючерсных контрактов. Это часть рисков через производные финансовые инструменты.

Банковский инвестиционный портфель

Банковский инвестиционный портфель – это совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц, приобретённых банком и находящихся в активе банка. Основное назначение инвестиционного портфеля заключается в:

- обеспечении доходов банка;
- компенсации кредитного риска по ссудам;
- обеспечении географической диверсификации (так, если кредит выдается в одном регионе, то ценные бумаги приобретаются в другом);
- поддержании ликвидности банка;
- снижении налога;
- использовании в качестве залога;
- страховании от потерь;
- обеспечении гибкости управления портфелем активов;
- улучшении финансовых показателей банка.

Факторы, влияющие на выбор ценных бумаг:

1) Ожидаемая норма прибыли (дохода). При рассмотрении инвестиционных ценных бумаг в процессе принятия решения относительно того, какие бумаги покупать или продавать, менеджеры должны определить общую норму дохода, которого реально можно ожидать по каждой ценной бумаге. Это требует расчета доходности к моменту погашения.

2) Налоговые характеристики. При приобретении ценных бумаг одной из основных целей является получение доходов. Данный доход может

облагаться налогами, что является решающим фактором при выборе того или иного вида ценных бумаг (так, приобретение государственной ценной бумаги стимулируется освобождением от налога по доходу с этой ценной бумаги.)

3) Риски (процентный, кредитный, деловой риск, риск несбалансированной ликвидности, риск досрочного отзыва, инфляционный риск). Наличие рисков вынуждает банкиров выбирать не только самые доходные ценные бумаги, но и наиболее ликвидные. Это ставит проблему по выбору срока ценных бумаг (краткосрочные или долгосрочные).

4) Залог требования. Очень часто стимулирование приобретения ценных бумаг происходит посредством залоговых требований; так, чтоб получить кредит Центрального банка, кредитно-финансовое учреждение представляет в качестве залога ценные бумаги.

Способы управления инвестиционным портфелем:

1) Активное управление характеризуется прогнозированием размера возможных доходов от инвестированных средств, умением осуществлять это более точно и оперативно, чем финансовый рынок, т.е. умение предвидеть и опережать события. Она проводится крупными банками, располагающими значительными финансовыми ресурсами, а также свободным выходом на различные рынки ценных бумаг. Данная политика заключается в умении максимально использовать благоприятные условия на рынке ценных бумаг.

Виды активной политики:

– *Политика процентных ожиданий* – это политика, при которой инвестиционный портфель формируется исходя из будущих поступлений по различным видам ценных бумаг. Данная политика предполагает сокращение сроков погашения ценных бумаг (приобретение краткосрочной ценной бумаги), когда ожидается рост процентных ставок, и напротив, повышение сроков (приобретение долгосрочных ценных бумаг), когда ожидается падение процентных ставок.

– *Политика манипулирования кривой доходности* является базой для развития различных методов и подходов в инвестиционной политике банков, в том числе и метода процентных ожиданий. Данная политика представляет собой аналитический подход на рынке ценных бумаг. Аналитическая работа заключается в построении кривой доходности, которая представляет собой тренд, кривая отражает процентные ставки по ценным бумагам различного срока погашения. На основе кривой и производится политика. Кривые доходности имеют положительный наклон, если долгосрочные процентные ставки превышают краткосрочные. Кривая имеет отрицательный наклон в период времени циклического подъема экономики, а также на ранних стадиях спада. В данные периоды процентные ставки снижаются. Кривая

доходности имеет горизонтальную форму, когда доходность краткосрочных и долгосрочных инвестиций спадает. Положительный наклон кривых доходности отражает рыночное ожидание того, что уровень будущих доходов по краткосрочным ценным бумагам будет расти в будущем и наоборот, отрицательный наклон говорит об обратном – долгосрочный доход будет расти.

– *Политика SVOP* заключается в обмене одних ценных бумаг на другие в ожидании изменения процентных ставок или для обеспечения сиюминутного дохода.

2) Пассивное управление банковским инвестиционным портфелем исходит из предложения, что фондовый рынок достаточно эффективен при выборе ценных бумаг или учёте времени. Оно проводится мелкими банками с незначительными финансовыми рисками и представляет собой выбор максимального приемлемого срока ценных бумаг и инвестирование в различные ценные бумаги в равной пропорции на каждом из интервалов срока.

Виды пассивной политики:

– *Политика лестницы* – это форма приобретения ценных бумаг, при которой денежные ресурсы распределяются в одинаковом объеме на каждый вид инвестиций в пределах установленного срока.

– *Политика краткосрочного акцепта* применяется, когда банк концентрирует свои инвестиции в пределах короткого временного промежутка. Данный метод служит для поддержки ликвидности банка (казначейские векселя).

– *Политика долгосрочного акцепта* применяется банками для формирования инвестиционного портфеля как источника дохода. Для поддержания ликвидности такой банк берет заимствования на денежном рынке.

– *Политика штанги* – она объединяет в себе краткосрочные и долгосрочные акцепты. В пределах её осуществления банк, с одной стороны, размещает определённую часть средств в краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, а с другой стороны – в долгосрочные высокодоходные ценные бумаги.

3) Реструктуризация портфеля проводится в соответствии с рекомендациями выбранной модели, а также с учётом реальной конъюнктуры рынка и ограничений. Производится корректировка модели портфеля (при необходимости) на основании произошедших изменений.

10.3. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг

Коммерческие банки осуществляют на рынке ценных бумаг следующие виды профессиональной деятельности: брокерскую, дилерскую, депозитарную, деятельность по доверительному управлению, а также по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, консультационную деятельность. Все эти операции направлены на увеличение доходной части банка, повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка.

В соответствии с Законом ПМР «О рынке ценных бумаг» *брокерской* признаётся деятельность по совершению сделок с ценными бумагами в качестве *поверенного или комиссионера*. *Брокер* по поручению своих клиентов покупает и продаёт для них ценные бумаги. Необходимость такого посредничества обусловлена тем, что высокий профессионализм брокера должен способствовать достижению наилучшего результата для инвестора и ограждать его от ряда рисков, присущих рынку. Брокер осуществляет свои функции за вознаграждение (комиссию).

Услуги брокера для клиента:

– предоставление информации об эмитенте, о ситуации на рынке и консультирование;

– заключение сделок на основании поручений клиентов;

– исполнение сделок (получение сертификатов бумаг для клиента, перерегистрация прав в реестре и депозитарии на имя клиента или покупателя, номинального держателя).

К брокеру полностью применимы статьи Гражданского кодекса ПМР, регулирующие взаимоотношения по договору поручения и комиссии. В законе установлено, что при совпадении интересов клиента и самого брокера предпочтение должно быть отдано интересам клиента.

Брокер обязан выполнять поручения клиентов в порядке их поступления. Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, находящихся на специальном брокерском счете, и отчитываться о них перед клиентом.

Брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и (или) ценные бумаги для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг при условии предоставления клиентом обеспечения. Сделки, которые совершаются с использованием денежных средств или ценных бумаг, переданных брокером в заем, именуются *маржинальными*.

Если брокер действует в качестве *комиссионера*, договор комиссии может предусматривать обязательства хранить денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные в результате продажи ценных бумаг, у брокера на забалансовых счетах и право их использования брокером до момента возврата этих денежных средств клиенту в соответствии с условиями договора.

Часть прибыли, полученной от использования указанных средств и остающаяся в распоряжении брокера, в соответствии с договором перечисляется клиенту. При этом брокер не вправе гарантировать или давать обещания клиенту в отношении доходов от инвестирования хранимых им денежных средств.

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет. В отличие от брокеров, дилеры покупают ценные бумаги за свой счёт или за счёт кредита и перепродают их инвесторам. В качестве дилеров выступают различные инвестиционные институты, но главную роль здесь играют банки. *Дилер* осуществляет сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт путём публичного объявления цен покупки и продажи определённых ценных бумаг. Доход дилер получает за счёт спрэда, т.е. за счёт разницы цен покупки и продажи. Как правило, в условиях конкуренции спрэды устанавливаются на довольно незначительном уровне (доли процентов), поэтому возможность для извлечения дохода содержится в увеличении оборота. Дилерская деятельность способствует увеличению ликвидности рынка.

Доверительное управление на рынке ценных бумаг представляет собой возникающее на основании договора обязательство, влекущее осуществление банком за вознаграждение мероприятий по сохранению и приумножению переданного имущества в интересах выгодоприобретателя. Банк именуется в данном случае доверительным управляющим.

Важным сегментом сферы банковских услуг является *депозитарная деятельность,* т.е. организация коммерческим банком хранения сертификатов ценных бумаг, а также учета ценных бумаг и перехода прав на ценные бумаги. Лицо, пользующееся услугами депозитария, именуется *депонентом*. *Депозитарий* – организация, осуществляющая хранение ценных бумаг своих клиентов и обслуживание этих ценных бумаг (инкассация и распределение процентов, дивидендов и т.д.). Депозитарии заключают со своими клиентами договоры о ведении счетов депо – счетов ответственного хранения ценных бумаг.

На ценные бумаги депонентов банка не может быть обращено взыскание по его собственным обязательствам. Депозитарий несет

ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо, за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг.

Содержание депозитарной деятельности заключается в обеспечении удобства использования и передачи бумаг, снижении рисков сделок, упрощении обработки информации о ценных бумагах, предоставляемых ими правах и их владельцах. Взаимоотношения клиентов с депозитариями строятся на передаче (выдаче) им распоряжений на совершение тех или иных операций с бумагами, в том числе на основании документов, подтверждающих осуществление сделок купли-продажи. Депозитарии получают плату за свои услуги.

Услуги депозитария:

1) Расчеты по бумагам включают в себя списание (поставку) ценных бумаг с одного счёта и зачисление (получение) ценных бумаг на другой счёт или вручение наличных ценных бумаг продавцом покупателю. Расчёты по деньгам включают в себя списание денежных средств со счёта покупателя и зачисление их на счёт продавца. На современном финансовом рынке подавляющая часть расчётов осуществляется в безналичной форме посредством движения ценных бумаг и денег по счетам.

2) Хранение ценных бумаг осуществляется в наличной и безналичной форме:

– наличное хранение ценных бумаг – осуществляется депозитариями в специально оборудованных хранилищах, к ним установлены стандартные требования и порядок организации работы в них. Депозитарии осуществляют приём наличных ценных бумаг как непосредственно у их владельцев, так и у других депозитариев. В процессе приёма может осуществляться проверка ценных бумаг на подлинность. Транспортировка ценных бумаг осуществляется инкассационными подразделениями депозитариев. Депозитарий, принявший наличные ценные бумаги на хранение, обязан совершать с ними необходимые действия, в частности погашать ценные бумаги, а также прилагаемые к ним купоны или отделять их. По требованию владельца наличных ценных бумаг они могут выдаваться им на руки. Хранение и обслуживание обращения наличных ценных бумаг сопряжено с относительно более высокими издержками, чем те же операции с безналичными бумагами. Наличные ценные бумаги концентрируются в центральных депозитариях, где они фактически выводятся из оборота путём замены записями по счетам (дематериализуются).

– безналичное хранение даёт возможность хранить на своих

пассивных счетах ценные бумаги в безналичной форме, депозитарий должен открыть активные счета либо в другом депозитарии, либо в реестре, в котором ведётся учёт выпуска. Согласно правилам, установленным на всех финансовых рынках, депозитарий обязан открывать в центральных (головных) депозитариях и регистраторах отдельный счёт для учёта принадлежащих ему ценных бумаг и отдельный счёт для учёта ценных бумаг, принадлежащих клиентам.

3) Корпоративные действия – услуги депозитариев, связанные с распределением доходов по хранимым ими ценным бумагам, обеспечением клиентам возможности реализации своих прав, в частности права голосовать на собраниях акционеров, а также с информированием владельца ценных бумаг о событиях, происходящих у эмитентов (распределение доходов, выплата дивидендов, выплата капитала, капитализация, выплата процентов, удержание налогов, погашение ценных бумаг, ликвидация компании).

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признаются сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг. Лица, которые выполняют эти обязанности, называются держателями реестра (регистраторами). Они не имеют права осуществлять сделки с ценными бумагами эмитента, зарегистрированного в реестре. Осуществление деятельности по ведению реестра и осуществление других видов профессиональной деятельности одним и тем же лицом запрещено.

Реестр владельцев ценных бумаг – формируемая на определенный момент времени система записей о лицах, которым открыты лицевые счета, записей о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записей об обременении ценных бумаг и иных записей в соответствии с законодательством ПМР.

Номинальный держатель ценных бумаг – депозитарий, на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие иным лицам. Номинальный держатель, учитывающий права на ценные бумаги лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, вправе совершать действия, связанные с осуществлением этих прав, без доверенности в соответствии с полученными им указаниями (инструкциями) от таких лиц.

Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг

признается предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, называется организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Лицензионные требования и условия устанавливаются в отношении всех видов профессиональной деятельности на РЦБ, указанных в ст. 26-33 гл.4 Закона ПМР «О рынке ценных бумаг» (брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг). Лицензия выдается отдельно на каждый вид деятельности, срок ее действия не ограничен.

Консультационная деятельность. Аналитические исследования и выработка рекомендаций, консультационное обслуживание клиентов, как правило, не приносят прибыли. Это одна из наиболее затратных сфер в банке. Исследования и рекомендации, предоставляемые клиентам, являются «лицом» банка, характеризуют его возможности, указывают на качество услуг этого банка. Качественная аналитическая работа лежит в основе успешной деятельности по управлению инвестициями, привлечению финансирования. Чем выше качество аналитической работы в банке, тем прибыльнее управление активами, тем крупнее привлекаемые финансовые ресурсы, а условия привлечения – выгоднее.

Вопросы для самопроверки

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. В чем заключается роль Центрального банка ПМР на рынке ценных бумаг? Какие операции на фондовом рынке осуществляет Центральный банк ПМР?
3. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
4. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
5. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
6. Какие варианты инвестиционной политики банка вы знаете?
7. Что такое портфель ценных бумаг?
8. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
9. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
10. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

может осуществлять коммерческий банк?

11. Что представляют собой брокерская и дилерская деятельность банка?
12. Что включает депозитарная деятельность банка на рынке ценных бумаг?
13. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки?

Глава 11. Посреднические операции и другие дополнительные услуги коммерческого банка

11.1. Лизинговые операции.
11.2. Факторинговые, форфейтинговые и трастовые операции банка.
11.3. Консультационные и информационные услуги, выдача гарантий, хранение ценностей.

11.1. Лизинговые операции

Лизинговые операции – операции по предоставлению в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования. Популярность лизинговых сделок вызвана сегодня прежде всего необходимостью обновления основных фондов, а также недостатком ресурсной базы для приобретения такого рода имущества.

В развитых странах Европы и Америки лизинг появился еще в 50-х гг. предыдущего столетия и занимает значительную долю в общем объеме инвестиций. Участниками лизинговой сделки являются три лица: лизингодатель, лизингополучатель, поставщик (продавец имущества). Лизингодателями (арендодателем), как правило, выступают коммерческие банки, лизингополучателями (арендополучателем, арендатором) могут являться организации разных форм собственности.

В роли поставщиков имущества выступают его производители, снабженческо-сбытовые, торговые и иные организации, являющиеся непосредственными владельцами имущества.

Банк получает следующие *преимущества* от участия в лизинговой сделке:

− расширяется спектр банковских операций, и, как следствие, растет число клиентов;

− сокращается риск потерь по причине неплатежеспособности клиентов;

− величина арендной платы за предоставление имущества по лизингу может быть выше, чем процентная ставка по долгосрочным кредитам с аналогичным сроком;

− учет лизинговых платежей более прост, чем начисление процентов по ссудам.

Удобство лизинговой сделки заключается прежде всего в особенностях ее организации и проведения. Лизингополучатель может выбирать тот или иной вид лизинга в зависимости от предъявляемых требований к объекту лизинга (табл. 2). Указанные классификационные признаки должны присутствовать в договоре.

Наиболее распространенными видами лизинга в банковской практике являются: долгосрочный, прямой, финансовый, чистый (или частичный). От выбранного вида лизинга зависит выбор той или иной формы организации лизинговой сделки.

Таблица 2

Классификация видов лизинга

Классификационный признак	Вид лизинга		Характеристика
Срок	Краткосрочный		До 1 года
	Среднесрочный		От 1 года до 3 лет
	Долгосрочный		Свыше 3 лет
Состав участников	Прямой (двусторонний)		Собственник самостоятельно сдает имущество в аренду
	Возвратный		Имущество сдается в лизинг тому же лицу, у которого оно было куплено
	Косвенный	Трехсторонний	Участниками сделки является поставщик, банк, арендатор
		Многосторонний	В сделке участвуют посреднические компании
Степень окупаемости	Финансовый		Полная выплата стоимости имущества по окончании срока договора независимо от срока амортизации
	Оперативный		Стоимость арендуемого имущества окупается частично
Объем обслуживания сделки	Чистый		Арендатор полностью обслуживает объект лизинга
	Частичный		Лизингодатель выполняет отдельные функции по обслуживанию объекта лизинга
	Полный		Лизингодатель полностью обслуживает объект лизинга
Масштаб охвата рынка	Внутренний		Участники сделки принадлежат одному государству
	Международный		Участники сделки являются представителями разных государств

Для организации лизинговой сделки в банке создается специальное подразделение. Успешная реализация лизинговых операций во многом зависит от грамотно построенной политики банка в области рекламы такого рода операций, в том числе через сайт кредитной организации. Необходимо информировать клиентов о преимуществах данной сделки, сообщать об успешном опыте выполнения таких сделок, размещать информацию об имуществе, которое может быть приобретено в аренду, и одновременно заниматься поиском потенциальных клиентов.

Реализация лизинговой сделки происходит посредством заключения лизингового договора, регламентирующего лизинговые операции.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем. Лизинговый договор может прекратить свое действие при нарушении его условий или по окончании срока.

Лизинговый платеж включает: амортизационные отчисления; процент за пользование банковским кредитом; комиссионное вознаграждение; плату за дополнительные услуги (командировочные, технические, транспортные, консультационные и др.). Величина амортизационных отчислений при этом зависит: от балансовой стоимости имущества; срока службы объекта лизинга; нормы амортизации (возможность использования ускоренной амортизации); срока договора лизинга.

Расширению возможностей использования лизинговой сделки могут способствовать следующие факторы: совершенствование законодательного регулирования; стимулирование развития рынка средств производства; увеличение срочной составляющей ресурсной базы банков; налоговые льготы; использование инструментов страхования сделок.

11.2. Факторинговые, форфейтинговые и трастовые операции банка

Факторинг (от англ. *factor* – агент, посредник) – комиссионная операция, представляющая собой переуступку права требования. Целью факторинга является своевременное истребование долгов для снижения потерь в результате задержки платежа и предотвращения возникновения долга, что снижает финансовый риск. Участниками факторинговой сделки являются: факторинговая компания, клиент (кредитор, поставщик товара); организация – потребитель товара.

Факторинг с финансированием заключается в том, что клиент (поставщик товара) уступает фактору-посреднику право последующего получения платежей от покупателей. Обычно клиенты получают от фактора 80 – 90% стоимости отгруженной продукции. Таким образом, фактор-посредник предоставляет клиенту кредит в виде досрочной оплаты поставленных товаров, что позволяет ускорить движение капитала. Услуги фактора-посредника (комиссионные за инкассацию счетов), как правило, составляют 0,75 – 3% стоимости сделки, а также включают процент по факторинговому кредиту, взимаемый в течение всего срока от даты предоставления кредита до поступления средств за продукцию от покупателя.

Факторинг без финансирования – это инкассирование фактором-посредником дебиторских счетов клиента. В этом случае клиент факторинговой компании или банка, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через фактора-посредника, задача которого состоит в получении причитающихся в пользу клиента платежей в сроки, согласованные клиентом и покупателем в хозяйственном договоре.

Открытый (конвенционный) факторинг представляет собой вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника путем записи на счете-фактуре о направлении платежа в адрес фактора.

Закрытый (конфиденциальный) факторинг используется, когда покупатель не уведомляется о переуступке требований фактору посреднику.

Факторинг без права регресса означает, что фактор-посредник при неоплате покупателем счетов в течение определенного срока (обычно от 36 до 90 дней) должен оплатить все издержки по взысканию долга в пользу кредитора (поставщика). В этом случае поставщик не несет риска по проданной им фактору дебиторской задолженности.

Внутренний факторинг представляет собой сделку, в которой поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции, находятся в пределах одной страны.

Факторинговые операции не проводятся в отношении долговых обязательств филиалов (отделений) организаций и физических лиц, а также требований к бюджетным организациям. Развитие факторинговых операций возможно только в стабильных экономических условиях при условии взаимного доверия субъектов рынка и, прежде всего, при наличии стабильной ресурсной базы банков.

Форфейтинг – кредитование экспортера путем покупки у него дебиторской задолженности без права регресса (оборота) документов на

прежнего владельца. В роли покупателя (форфейтера), как правило, выступает банк, который принимает коммерческие риски, связанные с неплатежеспособностью импортера. Форфейтер может продать купленные документы другой форфейтинговой фирме на безвозвратной основе.

Особенности форфейтинговых сделок:

− носят более конфиденциальный характер по сравнению с кредитом;

− используются при поставках оборудования на крупные суммы сроком от шести месяцев до восьми лет;

− превращают экспортную сделку с отсрочкой платежа в наличную, кредитуя дебиторскую задолженность других стран, в которых невозможно получить государственные экспортные кредиты или гарантии по ним;

− используются и при отказе экспортера предоставлять долгосрочный кредит отдельным странам.

Трастовые операции – это операции по управлению имуществом и оказанию иных услуг от своего имени по поручению клиента и в его интересах, в рамках которых банк принимает на себя обязательства по распоряжению собственностью в пользу доверителя или иного третьего лица. Выполняя трастовые операции, банк выступает в роли полного представителя клиента, распоряжаясь его имуществом в рамках договора, или как исполнитель конкретных операций с собственностью клиента по поручению клиента.

Существуют два основных вида трастовых операций: доверительное управление и агентские услуги.

Доверительное управление дает право банку как доверительному управляющему распоряжаться имуществом собственника. При этом банк совершает операции от своего имени, но по поручению и за счет средств клиента – собственника имущества. Объектами доверительного управления могут выступать: материальное движимое и недвижимое имущество юридических и физических лиц; денежные средства и документы, сопровождающие сделку; ценные бумаги; права и документы на получение, владение, распоряжение и пользование имуществом, на получение доходов от имущества, финансовых средств.

Участниками *агентских отношений* являются: доверитель (принципал) – лицо, являющееся собственником имущества, поручающее другому лицу выполнять какие-либо действия и передающее ему свои полномочия; агент – лицо, действующее от имени и по поручению принципала. Выполняя агентские услуги, банк выполняет функцию поверенного, т.е. несет ответственность за качество оказываемых услуг, а не за их конечный

результат и последствия. Выступая в качестве агента, банк может выполнять следующие операции:

- хранение и передача денежных и других ценностей;
- операции на рынке ценных бумаг;
- получение дохода по акциям и облигациям;
- услуги депозитария;
- оформление доверенности и другие нотариальные услуги.

Наиболее распространенными трастовыми операциями банка являются: хранение денежных средств, ценных бумаг и других ценностей; ведение бухгалтерских документов клиента; получение платежей от имени клиента по доверенности, включая проценты, дивиденды, арендные платежи; покупка и продажа ценных бумаг за счет и от имени клиента, проведение расчетов с продавцами и покупателями, консультационные услуги; выдача гарантий и поручительств.

Поскольку большая часть дохода по доверительному управлению формируется посредством участия банка на фондовом рынке, то можно считать, что развитие трастовых операций во многом зависит от стабильности экономических условий.

11.3. Консультационные и информационные услуги, выдача гарантий, хранение ценностей

Консультационные и информационные услуги коммерческого банка. *Консультационные (консалтинговые) услуги* – это совокупность услуг, связанных с обработкой информации по заказам клиентов и информационным обслуживанием, консультациями и экспертизами различных видов хозяйственной деятельности.

К консалтинговым услугам коммерческого банка можно отнести следующие: консультации о порядке открытия и ведения расчетных, текущих валютных счетов; консультации о применении положений по кредитным, расчетным и кассовым операциям; консультационные услуги по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг на фондовом рынке; консультации по оформлению расчетных документов, поступающих в банк.

Информационные услуги являются необходимой частью организации и эффективной реализации банковских операций.

Цели банковского консалтинга: построение согласованной инвестиционной политики; рациональное размещение ценных бумаг; обеспечение высокой доходности вложений; информирование клиентов о спектре предоставляемых операций; оформление документов, сопровождающих сделку; правовая и информационная поддержка

клиентских операций; эффективное управление активами, находящимися в распоряжении клиента.

Консультации могут проводиться как неотъемлемая часть обслуживания операций клиента, когда они осуществляются на безвозмездной основе, а также могут оплачиваться дополнительно.

Плата за услуги взимается банком по согласованию с клиентом в иностранной валюте либо в рублях. Единые условия оказания консультационных услуг определяют существующие в банке правила оказания консультационных услуг. Они устанавливаются в соответствии с Гражданским кодексом ПМР. Такие правила являются для банка офертой, которая направляется клиентам банка и действует в течение срока действия правил.

Консультационные услуги оказываются сотрудниками банка на основании заявления клиента на оказание консультационных услуг, которое является акцептом условий оказания банком консультационных услуг.

Гарантийные операции банка. Развитие кредитных отношений и связанных с ними рисков делает необходимым использование кредиторами, которые стремятся снизить финансовые риски, банковских гарантий и поручительств.

Банковская гарантия означает, что банк берет на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей произвести платеж за счет своих средств. Если иное не предусмотрено договором, должник и гарант несут солидарную ответственность перед кредитором.

Согласно Гражданскому кодексу ПМР в качестве независимой банковской гарантии банк (гарант) принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

Поручительство основано на том, что поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично; при неисполнении обязательства должником перед кредитором поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно. Договор поручительства заключается в простой

письменной форме и подписывается поручителем. Как правило, договор поручительства заключается непосредственно в банке.

При определении возможностей и размера предоставления гарантий учитываются следующие факторы:

- объем возможного кредита на одного заемщика;
- размер собственного капитала клиента;
- цель и качество сделки, по которой банк выступает гарантом;
- надежность обеспечения;
- возможность банка взять на себя обязательство по гарантированию, кредитованию полностью или частично;
- проработанность вопросов погашения выделенного кредита гарантом.

Все отношения между кредитором и гарантом определяются в договоре банковской гарантии, который должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого правила ведет к признанию договора недействительным. Гарантия оформляется либо подписанием двустороннего договора, либо направлением гарантом кредитору гарантийного письма. Гарантийное письмо – это документ, удостоверяющий договор между банком-кредитором и гарантом. Из договора банковской гарантии должно ясно следовать, за исполнение какого обязательства дана гарантия, кому она дана и за кого.

За выдачу банковской гарантии заемщик уплачивает гаранту вознаграждение. Банки взимают комиссионные за следующие операции: выдачу гарантий, подтверждение гарантий, изменение условий гарантий, исполнение банком гарантии. Гарантийными операциями в коммерческом банке обычно занимаются специализированные подразделения.

Услуги банка по хранению ценностей. Они включают предоставление в аренду: индивидуальных сейфов; индивидуальных сейфов автоматизированного хранилища ценностей клиента; индивидуальных сейфов нотариусам; индивидуальных сейфов для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью; индивидуальных сейфов риелторским фирмам. В качестве хранилища для ценностей может предоставляться как целый сейф, так и его отдельная ячейка, а также просто изолированное помещение в банке.

За операции по хранению ценностей банки получают определенную плату, включающую стоимость аренды сейфа (ячейки), стоимость оказания услуги и плату за пользование банковской техникой. Клиент может арендовать индивидуальные сейфы на любые сроки с последующей

пролонгацией. В зависимости от сроков аренды и количества арендуемых сейфов действует гибкая система скидок.

Гражданский кодекс ПМР предусматривает два способа хранения в индивидуальном банковском сейфе, а именно хранение ценностей с использованием клиентом или с предоставлением клиенту охраняемого банком индивидуального банковского сейфа. По договору хранения ценностей в банке с использованием клиентом индивидуального банковского сейфа банк принимает от клиента ценности, которые должны храниться в сейфе, осуществляет контроль за их помещением клиентом в сейф и изъятием из сейфа и после изъятия возвращает их клиенту. По договору хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка.

Другим видом услуг банка по хранению ценностей является *хранение ценных бумаг в депозитарии.* Осуществляя депозитарную деятельность, банк предоставляет услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги, передаче ценных бумаг. Передача сертификатов ценных бумаг на хранение в депозитарий влечет за собой изменение способа удостоверения прав на ценные бумаги: удостоверение прав с помощью сертификата заменяется на удостоверение прав с помощью записи на счете депо, открытом в депозитарии.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит сущность лизинговой сделки?
2. Кто выступает основными участниками лизинговой сделки?
3. В чем заключаются преимущества лизинга для банка и для организации?
4. Какие виды лизинга можно выделить исходя из основных классификационных признаков?
5. Как организовывается лизинговая сделка?
6. Перечислите основные услуги банковского консалтинга.
7. Назовите участников факторинговых операций. В чем сущность форфейтинга?
8. Какие существуют виды трастовых операций?
9. Что собой представляют гарантийные операции коммерческого банка?
10. Что включают услуги банка по хранению ценностей?

Глава 12. Валютные операции коммерческого банка

12.1. Сущность валютных операций и их классификация.
12.2. Законодательные основы валютного регулирования и валютного контроля в ПМР.
12.3. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке ПМР.
12.4. Валютные операции резидентов и нерезидентов.
12.5. Условия осуществления валютных операций физическими лицами.
12.6. Репатриация и продажа части валютной выручки.
12.7. Валютная позиция и риски банков при осуществлении валютных операций.

12.1. Сущность валютных операций и их классификация

Валютные операции в широком смысле – ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте, в узком смысле – сделки по покупке и продаже иностранной валюты.

Субъекты валютных отношений – юридические и физические лица (резиденты, нерезиденты), осуществляющие валютные сделки и расчеты, а также посредники и участники взаимосвязей на валютных рынках и сфере международных расчетов.

Одним из главных и непосредственных участников валютного рынка являются коммерческие банки – основные субъекты, формирующие валютно-кредитную политику и осуществляющие валютно-расчётные операции. Повышению роли коммерческих банков в регулировании внешнеэкономической деятельности способствует и постоянное увеличение объёмов межбанковской валютной торговли; это относится как к собственным валютным операциям банка, так и к выполнению поручений банковских клиентов.

Коммерческие банки осуществляют следующие валютные операции:

- открытие и ведение валютных счетов клиентуры;
- операции по привлечению и размещению валютных средств;
- банковские и небанковские операции;
- экспортно-импортные операции;
- операции неторгового характера;
- операции с ценными бумагами в иностранной валюте;
- валютные депозитные и конверсионные операции;
- операции по купле и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- установление корреспондентских отношений с иностранными банками и др.;

– валютные операции, связанные с совместной деятельностью.

Классификация валютных операций

Виды валютных операций по правовому регулированию представлены в табл. 3.

Таблица 3

Виды валютных операций по правовому регулированию

Банковские операции	Небанковские операции
Совершаются на основании банковской лицензии в соответствии с банковским законодательством:	Совершаются в зависимости от действующего правового режима в соответствии с валютным законодательством:
Законом ПМР «О банках и банковской деятельности".	Законом ПМР «О валютном регулировании и валютном контроле".
Инструкцией ПРБ №12-И.	Нормативными актами органов валютного регулирования.
Другими нормативными актами ПРБ.	

По субъектам валютные операции делятся на операции *с резидентами и нерезидентами* и *операции, регламентируемые Центральным банком и уполномоченными банками.*

По целевому назначению все виды валютных операций делятся на: с*обственные операции* банки осуществляют за свой счет, *клиентские операции* – по поручению клиентов, *товарные, нетоварные (неторговые)* (табл. 4).

Таблица 4

Виды валютных операций по целевому назначению

Собственные операции	Клиентские операции
Купля-продажа валюты	Открытие и ведение клиентских счетов
Кредитные гарантийные операции	Кредитные гарантии
Открытие и ведение корреспондентских счетов	Открытие и ведение корреспондентских счетов
Дилерские операции	Брокерские операции

К *товарным операциям* относятся:

– расчеты за товары и услуги;

– покупка и продажа валютных ценностей юридическими лицами и банками (срочные и наличные сделки);

– банковское и коммерческое кредитование экспортно-импортных операций.

К *нетоварным (неторговым) операциям* относятся все операции и расчеты физических лиц по покупке и продаже наличной валюты, дорожных чеков и аккредитивов, пластиковых карт, не носящие предпринимательский характер.

По масштабу валютные операции бывают крупные и мелкие. *Крупные* валютные операции регламентируются законодательством, например,

установлены лимиты: по открытым валютным позициям, вывоза наличной валюты за рубеж, перевода и др.

По форме различают *наличные* валютные операции (валютно-обменные операции и наличные сделки спот) и *безналичные* валютные операции (все остальные операции).

По характеру формирования или размещения ресурсов банка валютные операции делятся на: *активные, пассивные и активно-пассивные* (табл. 5).

Таблица 5

Виды валютных операций по характеру формирования и размещения ресурсов

Пассивные	***Привлечение валютных ценностей:***
	1. Прием депозитов (вкладов) физических лиц, юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты:
	• до востребования (текущие, корреспондентские – для банка);
	• на определенный срок;
	2. Эмиссия ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (акций, векселей).
	3. Эмиссия банковских карт.
Активные	***Размещение валютных ценностей:***
	1. Кассовое обслуживание.
	2. Выдача кредитов, в том числе размещение кредитов на межбанковском рынке.
	3. Инвестиции резидентов в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.
	4. Инвестиции нерезидентов в ценные бумаги, номинированные в валюте ПМР.
Активно-пассивные (посреднические или агентские)	1. Конверсионные – за свой счет:
	• Форфейтинг;
	• Лизинг;
	• Обслуживание международных расчетов по экспорту и импорту;
	• Переводы денежных средств;
	• Выдача банковской гарантии.
	2. Конверсионные клиентские (брокерские).
	3. Валютно-обменные операции.

В зависимости от **объекта операции (вид валютной ценности)** выделяют:

- с иностранной валютой;
- с ценными бумагами в иностранной валюте;
- с драгоценными металлами;
- с драгоценными камнями.

В основу данной классификации положены особенности правового регулирования и обращения разных видов валютных ценностей.

Валютные сделки различаются в зависимости от **срока поставки валют** (табл. 6).

Таблица 6

Виды валютных сделок по срокам поставки валют

Наличные сделки	1.TODAY (поставка в день заключения сделки)
	2.TOMORROW (поставка на следующий день)
	3.SPOT (спот - поставка на второй день)
Срочные сделки	1.Форвард
	2.Фьючерс
	3.Опцион
	4.Своп-сделки

В зависимости от **территории проведения** выделяют: на *внутреннем* валютном рынке (на территории ПМР); на *мировом* рынке (валют или драгоценных металлов) (за пределами ПМР, которые связаны с перемещением валютных ценностей через границу ПМР). Валютные операции осуществляются с учетом значения оборота валютных ценностей для экономики страны и последствий их перемещения через границу.

Также валютные операции классифицируются в зависимости **от места их совершения** (табл. 7).

Таблица 7

Виды валютных операций по месту совершения

Место совершения	Осуществляются
На валютной бирже	
На межбанковском валютном рынке	за счет собственных средств банка
Покупка-продажа клиентами – юридическими лицами	за счет средств клиентов банка
В обменных пунктах (валютно-обменные операции с физическими лицами)	

По влиянию на открытую валютную позицию (ОВП) различают *валютные операции, влияющие* и *не влияющие* на ОВП.

По риску валютные операции классифицируют следующим образом: *с высоким риском; со средним риском; низкорисковые.* К валютным операциям **с высоким риском** относятся операции, связанные с движением капитала, торговые, кредитные и по погашению дебиторской задолженности. К валютным операциям **со средним риском** можно причислить гарантийные операции, кредитные с резервированием (50%). **Низкий риск** несут неторговые операции по привлечению депозитов и вкладов, ведению счетов в иностранной валюте, расчетные операции.

По формам расчетов выделяют в особую группу *документарные валютные операции* (аккредитивы, инкассо, переводы), используемые при экспортно-импортных операциях.

Документарный аккредитив – обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе клиента-приказодателя (импортера) производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве. *Суть операции:* экспортер имеет гарантию своевременного получения экспортной выручки, импортер осуществляет оплату по факту поставки.

В расчетах по форме **документарное инкассо** банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег. *Суть операции*: проверка документов (инкассового поручения и товарно-расчетных), получение акцепта (предварительного или последующего), оплата тратты.

Банковский перевод – это поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму. Экономическое обоснование банковских переводов зависит от того, как оплачиваются товары: до их поставки (авансовые платежи) или после получения экспортером (расчеты в форме открытого счета).

12.2. Законодательные основы валютного регулирования и валютного контроля в ПМР

В современном мире сфера валютных отношений приобретает всё большее значение. Экономические реформы середины 80-х годов способствовали развитию в России и валютных отношений. С 1986 года хозяйствующие субъекты получили право выхода на внешний рынок. Предприятиям-экспортёрам разрешалось оставлять у себя часть экспортной выручки с правом использования её на свои нужды. Это право было весьма ограниченным, тем не менее, это был первый шаг на пути либерализации валютных отношений страны, в которой законодательно была закреплена и действовала со дня образования СССР государственная валютная монополия. Каждая валютная операция была строго регламентирована специальными нормативными актами или инструкциями Внешторгбанка СССР, а позднее Внешэкономбанка.

Следующим важным шагом на пути развития рыночных отношений в Советском Союзе стало принятие 1 марта 1991 года Закона СССР «О валютном регулировании и валютном контроле».

Процессы либерализации и бурного развития внешнеэкономической деятельности, как в России, так и в Приднестровье, заложили основу нового

правового механизма валютного регулирования. 9 октября 1992 года был принят Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». В Приднестровье Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» был принят 6 июня 1995 года. Валютная монополия государства сменилась государственным валютным регулированием.

Целью настоящего закона является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты ПМР, стабильности внутреннего валютного рынка ПМР как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Валютное регулирование также обеспечивается многочисленными нормативными актами Приднестровского республиканского банка, а именно:

1) Положение ПРБ от 31 января 2001 года № 9-П «О порядке ввоза в ПМР и вывоза из ПМР наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте»;

2) Положение ПРБ от 4 апреля 2006 года № 35-П «О порядке ввоза в Приднестровскую Молдавскую Республику и вывоза из Приднестровской Молдавской Республики наличной валюты ПМР физическими лицами»;

3) Положение ПРБ от 22 ноября 2007 года №84-П «О порядке ввоза в ПМР и вывоза из Приднестровской Молдавской Республики валютных ценностей уполномоченными банками»;

4) Положение ПРБ от 19 июня 2007 года № 75-П «О порядке обязательной продажи юридическими лицами части валютной выручки в валютный резерв Приднестровского республиканского банка».

Закон ПМР «О валютном регулировании и валютном контроле» утверждает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в ПМР, полномочия органов валютного регулирования, а также устанавливает права и обязанности резидентов и нерезидентов, органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Правовая регламентация валютного регулирования и контроля в ПМР нуждается в дальнейшем совершенствовании, а валютная политика государства должна продолжать путь либерализации. Стоит отметить, что рассматриваемый закон не содержит в себе самих определений понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль».

Под *валютным регулированием* понимается осуществление комплекса законодательных, административных, экономических и организационных мер, направленных на установление порядка проведения операций с валютой и валютными ценностями и включение страны в мировой валютный рынок. Валютный контроль можно понимать как совокупность мер по реализации

порядка перемещения различных форм валютных ценностей между странами, определенного их законодательством.

Валютное регулирование представляет собой важную форму реализации валютной политики государства и предполагает осуществление комплекса нормативных, административных, экономических и организационных мер, которые направлены на установление порядка осуществления операций с валютой и валютными ценностями.

Валютное регулирование ставит своей *целью* поддержание устойчивости курса национальной валюты и денежного обращения, формирование валютных резервов и инвестиционного потенциала страны. Основными *задачами* валютного регулирования являются: защита национальной валюты, управление обращением валюты, контроль за осуществлением валютных операций, осуществление воздействия на курс национальной валюты, использование ограничений пользования иностранной валютой внутри страны, установление правил проведения валютных операций, воспрепятствование незаконному вывозу за пределы страны капиталов.

Органами валютного регулирования в ПМР являются Центральный банк ПМР и Правительство ПМР. *Принципами валютного регулирования* являются:

− приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

− исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

− единство внешней и внутренней валютной политики;

− единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

− обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

В рамках своих функций Приднестровский республиканский банк:

– издает соответствующие нормативные акты;

– организует валютный контроль непосредственно или через уполномоченные банки.

Основные функции ПРБ как органа валютного регулирования:

1) Определяет сферу и порядок обращения на территории ПМР иностранной валюты (наличной и безналичной), а также ценных бумаг в иностранной валюте.

2) Устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в ПМР операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте.

3) Устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в ПМР иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте уполномоченными банками[8], а также случаи и условия, при которых резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами ПМР[9].

4) Устанавливает общие правила выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление валютных операций в рамках осуществляемой ими банковской деятельности[10].

5) Устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистического учета валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления.

6) Самостоятельно проводит все виды валютных операций.

Валютное регулирование осуществляется с помощью механизма валютного контроля. *Валютный контроль* – это важная и неотъемлемая часть валютного регулирования как деятельности государства, а именно валютной политики. На практике результатом применения норм валютного регулирования является поведение субъектов валютных операций, урегулированное нормами валютного законодательства страны, а также деятельность органов и агентов валютного контроля, которая призвана получить всю необходимую информацию о валютных операциях. Такая непрерывная контрольная деятельность необходима как для того, чтобы выявлять возникающие нарушения законодательства страны в сфере валютных отношений, так и для того, чтобы корректировать проведение валютной политики страны в целом. Таким образом, *валютный контроль* можно определить как вид государственного финансового контроля, т.е. деятельность органов страны и уполномоченных организаций, проводимая при помощи специальных приемов и методов для обеспечения соблюдения законодательства и правопорядка в области валютных отношений.

Основные направления валютного контроля:

− определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий;

− проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

[8] Положение ПРБ от 22 ноября 2007 года №84-П «О порядке ввоза в ПМР и вывоза из ПМР валютных ценностей уполномоченными банками».

[9] Инструкция ПРБ от 26 июня 2007 года №21-И «О порядке выдачи Приднестровским республиканским банком разрешений на открытие счетов в банках за пределами территории ПМР».

[10] Инструкция ПРБ от 6 апреля 2004 года №12-И «О регистрации банков, кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности».

− проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

− проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Валютный контроль в ПМР осуществляется Правительством ПМР, органами и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством. Органом валютного контроля является Центральный банк ПМР. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг. Важнейшим звеном в системе валютного контроля ПМР являются уполномоченные банки, которые обеспечивают ежедневный контроль проведения операций, связанных с движением иностранной валюты.

Компетенция органов и агентов валютного контроля:

− проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля;

− приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках;

− приостанавливать действия или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций.

К главным *целям* валютного контроля можно отнести: обеспечение и гарантирование экономической безопасности; развитие внешнеэкономических связей; образование валютных резервов государства; исполнение международных обязательств стран. Для осуществления мер по достижению этих целей продолжает совершенствоваться механизм валютного контроля внешнеэкономических отношений, который определяет основные формы и методы контрольной деятельности.

12.3. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке ПМР

Под *иностранной валютой* понимаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством в соответствующем иностранном государстве, а также изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах.

Проведение валютных операций в ПМР возможно только через коммерческие банки, получивших генеральную лицензию Центрального банка на проведение банковских операций. Генеральная лицензия выдаётся

банку на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Законом ПМР «О валютном регулировании и валютном контроле» сформулировано следующее определение понятия валютных операций:[11]

Валютные операции:

– операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности;

– ввоз и пересылка в Приднестровскую Молдавскую Республику, а также вывоз и пересылка из Приднестровской Молдавской Республики валютных ценностей;

– переводы в Приднестровскую Молдавскую Республику, а также из Приднестровской Молдавской Республики.

Текущие валютные операции включают:

1) переводы в ПМР и из ПМР иностранной валюты для осуществления расчётов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчётов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок, установленный соответствующими нормативными правовыми актами;

2) получение и представление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

3) переводы в ПМР и из ПМР процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

4) переводы неторгового характера в ПМР и из ПМР, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают:

1) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода, и получения прав на участие в управлении предприятием;

2) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

3) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество (включая землю и ее недра), относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

[11] Закон ПМР от 6 июня 1995 года (СЗМР 95-2) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями от 9 января 2009 года N 640-ЗИД-IV// САЗ 09-2).

4) предоставление и получение отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг на сроки, установленные соответствующими нормативными правовыми актами;

5) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

6) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

12.4. Валютные операции резидентов и нерезидентов

К *резидентам* относятся:

– физические лица, являющиеся гражданами ПМР;

– постоянно проживающие граждане в ПМР на основании вида на жительство (иностранные граждане и лица без гражданства);

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством ПМР;

– находящиеся за пределами территории ПМР филиалы, представительства, созданные в соответствии с законодательством ПМР;

– дипломатические представительства, консульские учреждения ПМР, находящиеся за пределами ПМР.

Резиденты вправе иметь счета в иностранной валюте как в ПМР, так и за её пределами в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», число валютных счетов, открываемых резидентами в уполномоченных банках, неограниченно.

Нерезиденты – это*:*

– физические лица, не являющиеся гражданами ПМР и имеющие постоянное место жительства за пределами территории ПМР;

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории ПМР;

– аккредитованные в ПМР дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств;

– межгосударственные и межправительственные организации.

Нерезиденты вправе открывать на территории ПМР банковские счета в иностранной валюте и приднестровских рублях в уполномоченных банках. Порядок их открытия и ведения устанавливает Центральный банк ПМР[12].

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами

[12] Инструкция ПРБ от 8 августа 2006 года №17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках ПМР».

территории ПМР на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории ПМР или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории ПМР с учётом требований, установленных антимонопольным законодательством ПМР, в порядке, установленном Центральным банком.

Валютные операции между нерезидентами на территории ПМР в валюте ПМР осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории ПМР в порядке, предусмотренном валютным законодательством ПМР.

Платежи с текущего валютного счета осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

Юридические лица-резиденты имеют право покупать иностранную валюту только в случаях, если эта иностранная валюта необходима для:

– оплаты кредитов и процентов по кредитам, полученным в иностранной валюте;

– оплаты командировочных и других расходов, связанных с командировкой;

– оплаты валютных контрактов (договоров) в рамках текущих валютных операций. В случае если соответствующий договор не может быть заключен, основанием для покупки иностранной валюты являются счета, полученные от контрагентов-нерезидентов. Иностранная валюта для оплаты за товары, которые не будут ввезены на территорию ПМР, не может быть приобретена на внутреннем валютном рынке ПМР.

– оплаты таможенных пошлин за импортируемый товар;

– проведения валютно-обменных операций (для кредитных организаций);

– оплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего Заявку на покупку и/или поручение на обратную продажу купленной иностранной валюты, и/или поручение на перевод купленной иностранной валюты;

– возврат иностранных инвестиций и займов (возврат доли участника, акционера при ликвидации предприятия с иностранными инвестициями);

– выплаты дивидендов иностранным инвесторам.

Формы расчётов не регламентируются и составляются самим банком. Для открытия валютного счёта в банке клиент должен представить:

– заявление на открытие текущего балансового валютного счёта по установленной форме;

– заявление на открытие транзитного валютного счёта;

– заявление на открытие специального транзитного валютного счёта;

– нотариально заверенную копию устава (кредитный договор);

– карточку с образцами подписей и печати, заверенную нотариально;

– регистрацию из налоговых органов;

– регистрацию из министерства юстиции (регистрационной палаты).

В уполномоченном банке каждому клиенту параллельно открываются следующие счета:

– специальный транзитный валютный счет (учитываются операции по покупке валюты на валютном рынке и её обратной продажи);

– транзитный валютный счёт (полностью зачисляются поступления);

– текущий валютный счёт (учитываются средства, оставшиеся в распоряжении клиента после обязательной продажи экспортной выручки, репатриации).

Учёт ведётся по счетам в двойном исчислении:

1) в иностранной валюте;
2) в рублях (пересчёт по официальному курсу).

Первоначально средства зачисляются на транзитный счёт, а затем после осуществления обязательной продажи валютной выручки они зачисляются на текущий счёт.

Клиент может использовать средства только с текущего валютного счёта для:

– оплаты импортируемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ;

– погашения задолженности по ссудам в иностранной валюте;

– оплаты процентов по ссудам в иностранной валюте;

– оплаты банковских комиссий;

– осуществления почтово-телеграфных расходов; командировочных расходов;

– продажи иностранной валюты на внутреннем рынке.

12.5. Условия осуществления валютных операций физическими лицами

Физические лица (резиденты и нерезиденты) имеют право вывозить из ПМР иностранную валюту, а также внешние ценные бумаги в документарной форме, раннее ввезённые, пересланные или переведённые в ПМР при соблюдении требований таможенного законодательства ПМР в пределах,

указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз, пересылку или перевод в ПМР.

Физические лица (резиденты и нерезиденты) имеют право *единовременно вывозить* из ПМР наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долл. США (свыше не допускается) или не превышающей этой суммы. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в ПМР либо приобретена в ПМР. Не подлежит декларированию таможенному органу вывозимая сумма из ПМР наличной иностранной валюты в размере 5000 долл. США.

На счет физического лица-резидента может быть зачислена:

1) наличная иностранная валюта;

2) иностранная валюта, переведенная из-за границы через любой уполномоченный банк ПМР на имя владельца счета;

3) иностранная валюта с других счетов данного лица;

4) сумма начисленных процентов в иностранной валюте, уплаченных уполномоченным банком по вкладам (депозитам);

5) иностранная валюта, перечисленная в пределах ПМР владельцу счета физическими лицами и юридическими лицами в соответствии с действующим законодательством ПМР и нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка;

6) иностранная валюта, предоставленная уполномоченным банком в качестве кредита;

7) иностранная валюта, подлежащая выплате клиенту по платежным документам в иностранной валюте, присланным из-за границы на его имя через уполномоченные банки и/или ввезенным из-за границы владельцем счета; по именным платежным документам (в том числе дорожным чекам) в иностранной валюте;

8) иная иностранная валюта, полученная в результате операций, не запрещенных действующим законодательством ПМР.

Денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на счете (счетах) физического лица-резидента, по распоряжению владельца счета могут быть:

– переведены за границу в сумме, равной или не превышающей в эквиваленте 5 000 (пять тысяч) долларов США, в течение одного банковского дня. Перевод суммы, превышающей в эквиваленте 5 000 (пять тысяч) долларов США, возможен только в случае представления документа, подтверждающего, что средства в иностранной валюте были ранее

переведены, ввезены или пересланы в ПМР, или "Разрешения на вывоз ценностей в иностранной валюте". В назначении платежа должно быть указано, что данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью. Уполномоченные банки изымают подтверждающие документы и/или "Разрешение на вывоз ценностей в иностранной валюте" и подшивают их в документы дня;

– выплачены уполномоченным банком в пределах остатка;

– размещены на другие счета данного лица в уполномоченных банках Приднестровской Молдавской Республики;

– обменены на другую иностранную валюту или рубли ПМР по курсу, установленному уполномоченным банком;

– списаны со счета для оплаты комиссионных и иных платежей, связанных с обслуживанием счета;

– использованы для погашения полученных кредитов в иностранной валюте и процентов по ним;

– списаны со счета в счет погашения обязательств, возникших по договорам залога, поручительства и прочим;

– перечислены на счета в иностранной валюте других физических и юридических лиц в данном или другом уполномоченном банке ПМР в случаях дарения; займа и предоставления финансовой помощи (физическому лицу); в случаях возникновения права на распоряжение средствами в порядке наследования на основании завещательного распоряжения, а также по решению суда (о взыскании алиментов, разделе вклада и т.д.);

– использованы для осуществления платежей в бюджеты различных уровней в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

12.6. Репатриация и продажа части валютной выручки

Из Закона ПМР «О центральном банке ПМР» все предприятия, независимо от формы собственности, обязаны продавать 25% валютной выручки, полученной от экспорта товаров (работ, услуг). Затем ввиду обстановки на Украине, России и Республике Молдова были введены другие параметры от 10% – 50%. В настоящее время только по Указу Президента ПМР. С 9 января 2015 года хозяйствующие субъекты обязаны продавать государству 10% от своей экспортной выручки. При этом заполняется поручение на обязательную продажу валюты.

При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет юридического лица уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом юридическое лицо с приложением выписки по

транзитному валютному счету. При получении указанного извещения юридическое лицо дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты.

При получении от юридического лица указанного поручения на продажу валюты уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня депонирует иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже, с транзитного счета юридического лица на свой отдельный лицевой счет. В течение трех рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на лицевой счет (включая день зачисления) уполномоченный банк обязан подать в ПРБ заявку на продажу иностранной валюты на Валютном аукционе.

Комиссионное вознаграждение по операциям, связанным с продажей части валютной выручки в Валютный резерв ПРБ, банком не взимается.

Уполномоченные банки ежемесячно предоставляют в ПРБ «Отчет о произведенной обязательной продаже части валютной выручки в Валютный резерв».

Сумма экспортной выручки не может поступать в меньшем объеме, чем указано в декларации и оплачивается плательщиком со своего счета на основании соответствующих документов.

Хозяйствующие субъекты представляют в банк копии платежных поручений, подтверждающие поступление валютных средств.

12.7. Валютная позиция и риски банков при осуществлении валютных операций

Валютная позиция банка – это соотношение средств в пассивах и средств в активах в одной и той же свободно-конвертируемой валюте.

Валютная позиция – это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы, а также требования и обязательства в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении официального курса ПРБ[13].

Открытая валютная позиция по видам валют есть разница между суммой активов и пассивов по отдельным валютам. *Закрытая валютная позиция* предполагает, что пассивные средства в свободно-конвертируемой валюте должны быть равны активным средствам в той же свободно-конвертируемой валюте.

[13] Инструкция ПРБ от 21 ноября 2006 года №18-И «О регулировании размера валютного риска в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики».

Лимиты открытых позиций – это количественные ограничения процента открытой валютной позиции, установленные ПРБ.

Банк получает право на открытие позиций в иностранных валютах с даты получения лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Контроль за соблюдением лимитов валютных позиций банков ПМР осуществляет ПРБ в рамках надзора за деятельностью банков.

Короткая открытая валютная позиция имеет место, когда пассивы превышают активы данной иностранной валюты.

Длинная открытая валютная позиция имеет место, когда активы превышают пассивы этой иностранной валюты.

Валютный риск существует всегда при наличии открытых позиций, как длинных, так и коротких. Банки постоянно наблюдают за сменой валютной позиции, оценивая содержащийся в ней валютный риск и возможный результат в случае ее немедленного полного покрытия по существующим валютным курсам.

К *операциям, влияющим на изменение валютной позиции*, относятся:

– начисление процентных и получение операционных доходов в иностранных валютах;

– начисление процентных и оплату операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;

– конверсионные операции с немедленной поставкой средств и их поставкой на срок, включая операции с наличной иностранной валютой;

– срочные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте вне зависимости от способа и формы проведения расчетов по таким сделкам;

– иные операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме сделок с драгоценными металлами;

– операции с производными финансовыми инструментами валютного рынка (в том числе биржевого).

С целью ограничения валютного риска кредитной организации Приднестровский республиканский банк устанавливает следующие размеры *валютного риска*:

– лимит суммарной величины открытых валютных позиций кредитной организации – 20% от собственного капитала кредитной организации;

– лимит открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте (драгоценном металле), с которыми работает кредитная организация, – 10% от собственного капитала кредитной организации;

– лимит балансирующей позиции в рублях – 10% от собственного капитала кредитной организации;

– лимит совокупной балансовой позиции в отдельной иностранной валюте (драгоценном металле) – 5% от собственного капитала кредитной организации;

– лимит совокупной позиции по условным счетам в отдельной иностранной валюте (драгоценном металле) – 5% от собственного капитала кредитной организации.

Вопросы для самопроверки

1. Какие операции по законодательству относятся к валютным операциям?
2. Как классифицируются валютные операции?
3. Чем отличаются текущие валютные операции от валютных операций, связанных с движением капитала?
4. Какие выделяют типы банковских валютных операций?
5. Какие применяются формы международных расчетов?
6. Что представляют собой операции по привлечению и размещению валютных средств?
7. Что такое валютная позиция коммерческого банка?
8. Какие операции влияют на открытую валютную позицию?
9. Что понимается под иностранной валютой?
10. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?
11. Что представляют собой валютно-обменные операции?
12. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке.
13. Что собой представляет валютное регулирование? Каковы его цель и основные задачи?
14. Дайте определение понятия «валютный контроль». Каковы его цели? Назовите органов и агентов валютного контроля.

Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Глава 13. Управление банковской ликвидностью

13.1. Ликвидность коммерческого банка и факторы, ее определяющие.
13.2. Оценка ликвидности коммерческого банка.
13.3. Управление банковской ликвидностью.

13.1. Ликвидность коммерческого банка и факторы, ее определяющие

Термин «ликвидность» произошел от латинского слова, которое означает жидкий, текущий, и, исходя из буквального смысла, часто понимается как легкость реализации, быстрая конвертация материальных ценностей в денежные средства. Однако ликвидность не может рассматриваться так одномерно и однозначно, поскольку – это сложное понятие, имеющее более расширенное и глубокое содержание.

Понятие банковской ликвидности предполагает наличие и взаимодействие двух составляющих: «банка» и «ликвидности», т.е. отношения ликвидности рассматриваются в области банковского дела. Следовательно, ликвидность коммерческого банка связана, с одной стороны, с обеспечением своевременного наличного и безналичного денежного оборота по счетам своих клиентов, а в связи с этим – с поддержанием соответствия между активными и пассивными операциями по срокам окончания требований и обязательств, а с другой – со способностью банка сохранять свою собственную стоимость как объекта экономических отношений.

В понимании ликвидности коммерческого банка различают статический и динамический аспекты.

Статический аспект характеризует ликвидность банка на определенную дату и зависит от того, достаточен ли в конкретный момент времени (прошедшего или настоящего) объем высоколиквидных средств для погашения обязательств до востребования. С точки зрения коммерческого банка к высоколиквидным средствам относятся денежные средства в кассе, на корсчетах, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги. В этом аспекте ликвидность банка понимается как его *способность выполнить свои обязательства в конкретный момент времени,* имея для этого достаточное количество наличных и безналичных денежных средств.

Динамический аспект более сложен, он охватывает также способность сохранения ликвидности банка в будущем. В этом аспекте ликвидность банка включает *способность банка сохранять свою собственную стоимость как объекта экономических отношений*, благодаря которой банк сохраняет способность своевременно погашать свои обязательства и в будущем.

Таким образом, ликвидность – одна из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обусловливающая его надежность. *Ликвидность банка* – это его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Обязательства банка складываются из реальных и потенциальных. *Реальные обязательства* отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов. *Потенциальные обязательства* выражены забалансовыми пассивными операциями банков (гарантии и поручительства, выданные банком) и активными забалансовыми операциями (неиспользованные кредитные линии, выставленные аккредитивы и др.).

Источниками средств для выполнения обязательств являются денежная наличность банка, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах (в Центральном банке и других коммерческих банках); активы, которые можно быстро превратить в наличность; межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка или от Центрального банка.

Но присутствие двух указанных признаков ликвидности банка (своевременность выполнения обязательств и без потерь) обусловливается множеством факторов внутреннего и внешнего порядка, определяющих качество деятельности банка.

К числу *факторов внутреннего порядка* относятся: крепкая капитальная база банка, качество его активов, качество депозитов, умеренная зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, первоклассный имидж банка.

Крепкая капитальная база банка означает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов. Основу собственного капитала составляют уставный фонд и другие фонды банка, предназначенные для разных целей, в том числе и для обеспечения финансовой устойчивости банка. Чем больше собственный капитал банка, тем выше его ликвидность.

Качество активов определяется на основе четырех критериев: ликвидности, рискованности, доходности и диверсифицированности. *Ликвидность активов* – это способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком). Чем большей степенью ликвидности обладает актив, тем легче он может быть реализован с наименьшими потерями его стоимости или без них.

Рискованность как критерий качества активов означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму. Степень риска активов зависит от многих факторов, специфичных для определенного их вида. Например, риск ссуды обусловлен финансовым

состоянием заемщика, содержанием объекта кредитования, объемом ссуды, порядком выдачи и погашения и т.д. Риск вложения в ценную бумагу зависит от финансовой устойчивости эмитента, механизма выпуска и продажи ценной бумаги, способности котироваться на бирже и т.д. Чем выше совокупный риск активов банка, тем ниже ликвидность банка.

Доходность активов как критерий их качества отражает работоспособность – эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и таким образом создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базы.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход. Чем выше доля активов, приносящих доход, тем при прочих равных условиях больше дохода (прибыли) имеет банк, а, следовательно, и больше возможности укрепить свою капитальную базу. А это означает, что банк может сильнее противостоять рискам, которые он на себя взял.

Критерием качества активов может служить и их **диверсифицированность,** показывающая степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. Показателями диверсифицированности активов являются: структура активов банка по основным направлениям вложения ресурсов; структура кредитных вложений по объектам и субъектам; структура портфеля ценных бумаг, структура валют, с которыми осуществляет банк валютные операции и др. Чем больше диверсифицированы активы, тем выше ликвидность банка.

Важным фактором, определяющим степень ликвидности банка, является **качество его депозитной базы**. Депозитную базу образуют средства юридических и физических лиц, аккумулированных банком в виде средств на расчетных и текущих счетах, в срочных депозитных и сберегательных вкладах. Критерием качества депозитов (до востребования, срочных и сберегательных) является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Ликвидность банка обусловливается также его **зависимостью от внешних источников,** которыми являются межбанковские кредиты.

Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, наоборот, он позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. Если же межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, неблагоприятная конъюнктура на

межбанковском рынке может привести к краху банка. Банк, отличающийся большой зависимостью от внешних источников, не имеет собственной базы для бизнеса, он не имеет перспектив для развития и подвержен значительному риску неустойчивости своей ресурсной базы.

Серьезное влияние на ликвидность банка оказывает **сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам.** Выполнение банком обязательств перед клиентом предполагает согласование сроков, на которые инвестируются денежные средства, с теми, на которые предоставили их вкладчики. Игнорирование этого правила в деятельности банка, работающего преимущественно на привлеченных ресурсах, неизбежно приведет к невозможности своевременного и полного выполнения банком обязательств перед кредиторами. Безусловно, что не все депозиты снимаются одновременно, определенная их часть возобновляется, однако для основной доли активов и пассивов соблюдение данного правила непременно.

К внутренним факторам, от которых зависит степень ликвидности банка, относится также **менеджмент,** т.е. система управления деятельностью банка в целом и ликвидностью в частности. Качество управления банком выражается в наличии и содержании банковской политики; рациональной организационной структуре банка, позволяющей на высоком уровне решать стратегические и текущие задачи; в выработке соответствующего механизма управления активами и пассивами банка; в четком определении содержания различных процедур, в том числе касающихся принятия наиболее ответственных решений.

Высокий уровень менеджмента предполагает наличие квалифицированных специалистов, создание необходимой информационной базы, а главное, понимания руководством банка важности создания научной системы управления деятельностью банка.

К числу факторов, обусловливающих обеспечение необходимой ликвидности банка, относится также его **имидж.** Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и таким образом быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банку с хорошей репутацией легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы. Он имеет больше возможностей устанавливать контакт с финансово устойчивыми клиентами, а значит обладать более высоким качеством активов.

Первоклассный имидж банка позволяет ему развивать связи с иностранными партнерами, что также способствует укреплению его финансового состояния и ликвидности.

Как отмечалось выше, состояние ликвидности банков зависит также от ряда *внешних факторов*, лежащих вне деятельности банков. К ним относятся: общая политическая и экономическая обстановка в стране, развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка, организация системы рефинансирования, эффективность надзорных функций Центрального банка.

Общая политическая и экономическая обстановка в стране создает предпосылки развития банковских операций и успешности функционирования банковской системы, обеспечивает стабильность экономической основы деятельности банков, укрепляет доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам. Без указанных условий банки не способны создавать устойчивую депозитную базу, добиваться рентабельности операций, развивать свой инструментарий, повышать качество своих активов, совершенствовать систему управления.

Развитие рынка ценных бумаг позволяет обеспечить наиболее оптимальный вариант создания ликвидных средств без потери в прибыльности, поскольку самый быстрый путь превращения активов банка в денежные средства в большинстве зарубежных стран связан с функционированием фондового рынка.

Развитие межбанковского рынка способствует быстрому перераспределению между банками временно свободных денежных ресурсов. С межбанковского рынка для поддержания своей ликвидности банк может привлечь средства на различный срок, в том числе и на один день. Оперативность получения средств с межбанковского рынка зависит от общей финансовой конъюнктуры, организации межбанковского рынка, авторитета банка.

С этим фактором тесно связан и другой – **система рефинансирования Центрального банка коммерческих банков.** Посредством ее источником пополнения ликвидных активов коммерческого банка становится кредит Центрального банка. **Эффективность надзорных функций Центрального банка** определяет степень взаимодействия органа государственного надзора с коммерческими банками в части управления ликвидностью. Центральный банк имеет возможность устанавливать определенные нормативы ликвидности, ориентируя банки на их соблюдение. Чем выше установленные показатели отражают реальное состояние ликвидности банка, тем больше возможности у самого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы с ликвидностью и устранить их.

Таким образом, ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

Возникновение проблем с ликвидностью у банка ограничивает его возможности как кредитной организации и коммерческого предприятия, а также может привести к нарушениям или возникновению недоверия у клиентов.

Функциональное значение банковской ликвидности выражается в том, что при соблюдении банком должного уровня ликвидности:

− удовлетворяется денежный спрос со стороны клиентов, производящих платежи по своим расчетным, текущим счетам и (или) выступающих с просьбой получения кредита, а также требования вкладчиков в случае изъятия ими средств с депозитов;

− банк является привлекательным для клиентов, стремящихся избегать риска недобросовестности со стороны кредитной организации в осуществлении клиентских платежей, а также в целом нестабильности банка;

− банк имеет возможность не осуществлять «горящих» продаж активов, таким образом предотвращая неприбыльные или убыточные операции.

13.2. Оценка ликвидности коммерческого банка

В оценке ликвидности коммерческого банка заинтересованы:

− Центральный банк, осуществляющий денежно-кредитное регулирование в целях реализации государственной экономической политики;

− акционеры банка, заинтересованные в сохранении и приумножении собственных средств, вложенных в уставный капитал банка;

− кредиторы и вкладчики, предоставляющие временно свободные средства банку;

− руководство и персонал банка, несущие ответственность перед своими кредиторами и вкладчиками за сохранность их средств;

− потенциальные партнеры, сотрудничающие с банком.

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

Показатели соответствия активов и пассивов по срокам и содержанию

В целях контроля за состоянием ликвидности кредитной организации, то есть ее способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются обязательные нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и

рекомендательный норматив общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери кредитной организацией ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2.1.) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования (не менее 20%).

Норматив текущей ликвидности банка (Н2.2) определяется как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней (не менее 50%).

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н2.3) определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственному капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года (не более 120%).

Норматив общей ликвидности (Н2) определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (рекомендуемое минимально допустимое значение Н2 – 20%).

Показатели качества активов и уровня рискованности отдельных активных операций

Из показателей качества активов и уровня рискованности отдельных активных операций в качестве нормативных используются:

1) *Показатель общей ликвидности* (Н2) определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка (рекомендуемое минимально допустимое значение Н2 – 20%);

2) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

3) Максимальный размер крупных кредитных рисков;

4) Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему акционеру или группе взаимосвязанных акционеров;

5) Размеры рыночного риска: валютного, процентного, фондового рисков и совокупного рыночного риска;

6) Минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

7) Нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения акций других юридических лиц.

Показатели стабильности и структуры пассивов

Группа нормативов, регулирующих пассивные операции банков, вынуждала банки формировать дифференцированную ресурсную базу. В настоящее время показатели этой группы не являются нормативными и используются в качестве оценочных.

Коэффициент риска на одного кредитора или группу связанных кредиторов (вкладчиков) характеризует стабильность ресурсной базы, устойчивость пассивов, зависимость банка от крупных вкладчиков и банков, предоставивших межбанковские кредиты.

Показатель соотношения обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами характеризует ресурсную базу с точки зрения ее зависимости от иностранного финансового капитала.

Показатель вексельных обязательств банка представляет собой соотношение всех обязательств и собственного капитала банка.

Показатели ликвидности банка, рассчитываемые на базе публикуемой отчетности

Вкладчикам, кредиторам, потенциальным партнерам доступна только *публикуемая отчетность.* На основе этих данных для оценки ликвидности могут быть рассчитаны некоторые показатели.

1) Показатели достаточности капитала:

- доля собственных средств в пассивах;
- отношение собственных средств банка к уставному капиталу;
- отношение собственных и заемных средств банка и др.

2) Показатели качества активов банка:

- уровень высоколиквидных средств;
- показатель нетто-позиции по корсчетам.

3) Показатели рискованности активов:

- коэффициент доли рискованных активов;
- коэффициент покрытия ликвидными активами обязательств банка;
- показатель отношения резервов к активам характеризует качество портфеля активов.

4) Показатели, характеризующие привлеченные средства банка с точки зрения его ликвидности – *пассивные операции с позиции диверсификации.*

13.3. Управление банковской ликвидностью

Современные позиции теории, методологии и еще в большей степени практики банковского менеджмента и банковского риск-менеджмента

значительно расширили сферы управления банковскими активами и пассивами, и, соответственно, увеличилась и область их пересечения, где определяются, формируются и реализуются взаимосвязи как отдельных параметров и характеристик пассивов и активов, так и их комплексов. Их балансировки, создаваемые и используемые банковским менеджментом, имеют разные целевые установки. Все они достаточно важны для банков, но наиболее часто балансировки активов и пассивов используются в качестве механизма управления ликвидностью. **Ликвидность** определяется как наличие и степень сбалансированности активов, активных операций банка и обязательств банка.

Все приведенное выше говорит о том, что управление ликвидностью предполагает совместное и одновременное управление пассивами и активами банка. Однако понятия «управление банковской ликвидностью» и «управление активами против пассивов» совпадают лишь частично. У них существуют как самостоятельные сегменты, так и общая область, где цели, методы и инструменты совпадают.

Иллюстрацией этого может быть наличие необходимых диверсифицированных методов создания ликвидности. В экономической литературе достаточно часто встречается двойственное определение ликвидности как «запаса» и как «потока». «Запас» предполагает наличие определенного, ограниченного объема инструментов, обладающих платежной функцией. «Поток» означает своевременное поступление средств по адекватным, общим, альтернативным или экстремальным денежным потокам.

Методы создания ликвидности на практике более разнообразны.

Конверсионный метод основан на выборе, привлечении и включении в структуру банковских активов инструментов, способных при необходимости в минимальные сроки и без потери стоимости конвертироваться в расчетные инструменты.

Резервный метод базируется на выделении из состава собственных средств, обязательств или иных ресурсов банка, а также его активов объектов разного предназначения и функциональности, которые приняли на себя платежные денежные функции и могут служить инструментами.

Метод балансировок связан с движением денежных средств или возвратных денежных потоков (входящих или исходящих), с балансировкой их параметров, в первую очередь сроков и объемов.

Метод приобретения (привлечения) ликвидности наиболее полно соответствует определению ликвидности как «потока» или приобретения. Этот метод имеет целый ряд преимуществ, так как требует наличия лишь

минимального объема ликвидных и потенциально ликвидных, но практически не приносящих доходы средств и не предполагает обычно значительных и затратных усилий для создания и поддержания объемной и временной балансировки депозитов и кредитов.

Распределительный метод является вариацией метода балансировок, он основан на выявлении, оценке, фиксации и обязательном учете при распределении аккумулированных ресурсов наиболее значимых параметров отдельных видов пассивов и отдельных видов активов, что должно обеспечить достаточный уровень ликвидности и позволит избегать ее дефицита.

Управление ликвидностью банка для достижения и поддержания балансировок его целей и приоритетов, реализуемых через его обязательства и их ресурсное обеспечение, а также через его размещение, осуществляется по отдельным, более или менее конкретизированным направлениям и предполагает применение определенного набора методов и инструментов. Среди наиболее значимых направлений в управлении ликвидностью можно выделить управление объемными параметрами, сроками, номинациями, конвертируемостью, сохранностью стоимостных параметров, ценовыми параметрами, репутацией.

Наиболее оптимальную общую модель управления банковской ликвидностью можно представить в виде этапов действий, последовательность которых выглядит следующим образом:

1) Анализ структуры баланса с целью рассмотрения соотношения привлеченных и размещенных ресурсов, с учетом состояния собственных средств банка.

2) Выделение высоколиквидных активов из всей совокупности активов и их анализ для оценки ликвидного ресурса банка.

3) Анализ и прогнозирование состояния корреспондентского счета и денежных потоков, ожидаемых в прогнозируемом периоде, проходящих через все корреспондентские счета банка.

4) Анализ остатков на расчетных счетах наиболее крупных клиентов банка, оказывающих существенное влияние на состояние корреспондентского счета.

5) Расчет ориентировочных показателей, необходимых для оценки текущей ситуации с ликвидностью, использование статистических данных для выявления общей тенденции состояния ликвидности.

6) Выработка на основе вышеуказанных положений модели поведения на текущий период и перспективу: пассивное отслеживание ситуации, контроль за правильностью движения денежных потоков; размещение

свободного ресурса, если он есть в наличии; привлечение ресурса (или изыскание резерва), если банк испытывает проблему ликвидности.

Общепризнанно, что универсальных показателей, посредством использования которых коммерческие банки могут осуществлять управление ликвидностью в оптимальном варианте, не существует. Каждый банк должен индивидуально подходить к процессу управления ликвидностью. Этот процесс должен базироваться на анализе состояния активов и пассивов банка с учетом изучения первичных документов, в частности, кредитных договоров, договоров по привлечению средств во вклады и депозиты, договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров факторинга, лизинга и т.д.

Банки должны самостоятельно устанавливать предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по определенным срокам. В дальнейшем в процессе анализа выполнения этих показателей выявляются отклонения и тенденции и при необходимости вносятся изменения в политику управления активами и пассивами.

Управление портфелем банка (или портфельный подход к управлению активами и пассивами банка) означает рациональное управление активами и пассивами банка, преследующее достижение цели оптимального соотношения прибыльности, ликвидности и платежеспособности.

Управление ликвидностью можно представить в стратегическом и в текущем (оперативном) планах.

Стратегическое управление подразумевает общее направление деятельности по поддержанию ликвидности на достаточном уровне, т.е. выбор приоритетов, подходов в соответствии с задачами, решаемыми банком в каждом конкретном периоде.

Оперативное управление можно понимать как совокупность используемых действий, методов, мероприятий, направленных на ежедневное поддержание ликвидности на определенном необходимом уровне.

Таким образом, управление ликвидностью в коммерческом банке является сложным, многофакторным процессом деятельности банка, требующим необычайной взвешенности и обоснованности применяемых управленческих решений, проведения всестороннего анализа и прогнозирования тенденций развития, оценки рисков, знания формальных методов и математических процедур.

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности.

2. Какие обязательства банка требуют соответствующего ресурсного обеспечения?
3. Какие внутренние и внешние факторы определяют ликвидность коммерческого банка?
4. Какие показатели используют для оценки банковской ликвидности?
5. Что собой представляет управление ликвидностью банка? Какие методы создания ликвидности вы знаете?

Глава 14. Управление доходностью и прибыльностью банка

14.1. Доходы коммерческого банка и их источники.
14.2. Расходы коммерческого банка и их направления.
14.3. Процентная маржа банка.
14.4. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
14.5. Оценка уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

14.1. Доходы коммерческого банка и их источники

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Коммерческий банк, как и любое другое коммерческое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные доходы, относящиеся к категории прочих. Соответственно *источником доходов* банка является его основная и побочная деятельность. Основной деятельностью банка считается совершение банковских операций и оказание банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка, приносящая доход, считается побочной.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков. Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления. Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов. В таком планировании стабильность источника доходов имеет решающее значение.

Источником доходов коммерческого банка служат различные *виды бизнеса*. К элементам банковского бизнеса можно отнести ссудный бизнес, дисконт-бизнес, трастовый бизнес, бизнес с ценными бумагами, гарантийную деятельность банка, бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, основанный на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании

нетрадиционных банковских услуг и др.

Ссудный бизнес включает два составных элемента:

− предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передачу во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение;

− межбанковский кредит или срочный депозит в другом банке.

Доход от ссудного бизнеса выступает в форме процента.

Дисконт-бизнес основан на операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой – дисконтом. Разновидностью дисконт-бизнеса являются факторинговые операции банка.

Трастовый бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют и банковские операции. Этот бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом. Например, на основании трастового договора банк берет на себя обязательство по размещению денежных средств клиента, обязуясь обеспечить ему определенный уровень дохода. При агентских услугах клиент четко оговаривает содержание операции по размещению его средств. При трастовых операциях риск больше в связи с тем, что доход клиента, обусловленный договором, может быть больше дохода банка. Соответственно и комиссия за трастовые услуги выше, чем по агентским операциям. Эта особенность определяет структуру комиссионного вознаграждения за трастовые услуги. Обычно оно включает фиксированное вознаграждение за управление имуществом и вознаграждение по результатам работы, если доход от трастовой операции выше, чем договорной доход клиента и фиксированное вознаграждение банка.

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких элементов, как выпуск самим банком ценных бумаг и их реализация на рынке, размещение ценных бумаг по поручению клиентов, вложения в ценные бумаги других эмитентов с целью получения постоянного дохода или для перепродажи.

Доход банка от рассматриваемого вида коммерции складывается из курсовой разницы при продаже ценных бумаг, дивидендов, процентного дохода по долговым обязательствам, дохода от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный доход), полученного комиссионного вознаграждения за размещение ценных бумаг и пр. В связи с регулярной переоценкой пакета ценных бумаг доход банка формируется также за счет положительных разниц этой переоценки.

Гарантийная деятельность банка дает доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме. Возможна и бесплатная гарантийная деятельность, когда клиент выгоден для банка с точки зрения поддержания имиджа, получения услуг и т.д.

Бизнес, связанный *с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков*, дает возможность получать доход в следующих формах:

- комиссионное вознаграждение за открытие и ведение счета:
- фиксированная комиссия за период (в денежных единицах);
- комиссия с оборота (в процентах);
- комиссия за предоставление выписок об операциях по счету;
- плата за закрытие счета;
- доход за совершение операций по выдаче наличных денег или расчетного характера.

Доходы банка от рассматриваемого направления бизнеса могут складываться из всех или части перечисленных вознаграждений.

Совокупность всех доходов банка в отчётном периоде называется *валовым доходом*. В его состав входят следующие группы доходов:

1) Операционные доходы (они занимают наибольшую долю в валовых доходах):
   - процентные доходы;
   - комиссионные доходы;
   - доходы от операций на финансовых рынках;
   - прочие операционные доходы.
2) Доходы от побочной деятельности.
3) Прочие доходы.

Операционные доходы также делятся на *процентные и непроцентные*. *Процентные доходы* включают в себя:

1) Доходы от предоставления кредитов клиентам;
2) Доходы от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках;
3) Доходы от вложений в долговые обязательства;
4) Доходы от учтённых лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций.

Общее у всех источников процентных доходов то, что банки предоставляют во временное пользование денежные средства. На долю процентных доходов в банках приходится 70 – 80% всех доходов.

Непроцентные доходы включают в себя:

1) Комиссионные доходы (процент от суммы совершаемой операции, или твёрдой суммы); расчётно-кассовое обслуживание, операции с пластиковыми картами, предоставление банковских гарантий, конверсионные операции, брокерские и депозитарные услуги на рынке ценных бумаг и др.

2) Доходы от операций на финансовых рынках (купля-продажа ценных бумаг);

3) Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (колебания валютного курса).

Доходы от побочной деятельности – оказание услуг небанковского характера (сдача в аренду помещений, машин, оборудования и пр.).

Прочие доходы:

- штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов;
- оприходование излишков кассы;
- восстановление сумм резервов;
- доходы по операциям прошлых лет;
- возврат сумм из бюджета за переплату налога на прибыль;
- возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей;
- возмещение работниками платы за личные телефонные переговоры;
- другие.

Доходы банка отражаются на балансе нарастающим итогом в течение определённого периода, но не более одного квартала. По окончании установленного срока счета доходов и расходов закрываются, а их сальдо относится на счёт прибылей или убытков отчётного года.

В аналитическом учёте по каждой статье открывается отдельный лицевой счёт по видам доходов и расходов.

Подробная информация о доходах банка и источниках их получения содержится в форме «Отчет о прибылях и убытках». В более сжатом виде эта же информация отражается в публикуемом отчете.

14.2. Расходы коммерческого банка и их направления

Расходы – это использование (затраты) денежных средств на производственную (банковскую) н непроизводственную (небанковскую) деятельность.

Группировка расходов банка осуществляется аналогично группировке

доходов, для того чтобы можно было оценить финансовый результат и уровень прибыльности по каждому из направлений деятельности банка. Обычно расходы коммерческого банка классифицируют следующим образом[14]:

1) *Операционные расходы* (связанные с деятельностью банка):

– процентные расходы (затраты на привлечение средств, плата за их пользование);

– комиссионные расходы (услуги посреднических организаций – центрального банка, банков-корреспондентов, бирж, процессинговых центров, клиринговых палат);

– расходы по операциям на финансовых рынках (приобретение ценных бумаг, иностранной валюты, ухудшение конъюнктуры финансового рынка);

– прочие операционные расходы (почтовые и телеграфные расходы и др.).

2) Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка:

– *расходы на персонал* (оплата труда, премии, материальная помощь, предоставление сотрудникам различных льгот, оплата социально-бытовых расходов сотрудников, командировочные расходы, обучение персонала, охрана труда и др.);

– *расходы на здания и помещения* (аренда, амортизация, ремонт и эксплуатация помещений, коммунальные платежи, налоги на землю, на имущество, охрану помещений и др.);

– *расходы по оснащению рабочих мест* (приобретение, ремонт, содержание и обслуживание банковского оборудования: компьютеров, мебели, сигнализации, сейфов, счётных машин, детекторов валют и т.п., приобретение хозяйственного инвентаря, канцелярских товаров и др.);

– *расходы на рекламу* (рекламные, типографские и представительские расходы, расходы на организацию презентаций, выставок, лотерей и т.п.);

– *расходы на информационное обеспечение деятельности банка* (покупка и подписка периодических изданий, специальной литературы, плата за информационные услуги и услуги внешних агентств, расходы на маркетинговые исследования);

– *расходы на связь и телекоммуникации* (проведение и аренда каналов связи, плата за телефонные и Интернет-услуги и пр.);

– *транспортные расходы;*

[14] Приведенная группировка доходов и расходов используется в практике зарубежных банков и не является единственной. Вместе с чем ее использование позволяет наглядно представить процесс формирования прибыли банка и облегчает оценку рентабельности его работы.

– *прочие расходы* (аудиторские проверки, организация собраний акционеров, оплата нотариальных и юридических услуг, относимые на затраты налоги и др.).

3) Прочие расходы:

– штрафы, пени, неустойки уплаченные;

– расходы прошлых лет, выявленные в отчётном периоде;

– расходы по реализации (выбытию) имущества банка;

– расходы по списанию недостач, хищений денежной наличности;

– расходы по списанию дебиторской задолженности;

– расходы, связанные со списанием не полностью амортизированных основных средств;

– расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии средств резервов и резервного фонда;

– судебные издержки и расходы по арбитражным делам.

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

Информация о расходах банка содержится в тех же формах отчетности, что и информация о доходах.

Схема учета доходов и расходов в банке не предусматривает калькуляцию *себестоимости* каждой услуги по элементам затрат. Определение себестоимости банковских услуги продуктов остается проблемой в отечественной теории и практике. Передовые банки внедряют у себя сложные автоматизированные системы управленческого учета для определения себестоимости своих услуг. Однако унифицированных методик нет.

14.3. Процентная маржа банка

Процентная маржа – разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными. Она является основным источником прибыли банка и призвана покрывать налоги, убытки от спекулятивных операций и так называемое «бремя» – превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом, а также банковские риски.

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

Абсолютная величина маржи может рассчитываться как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между

процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходом, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций. Например, между процентными платежами по ссудам и процентным расходом по кредитным ресурсам.

Динамика абсолютной величины процентной маржи определяется несколькими факторами:

- объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход;
- процентной ставкой по активным операциям банка;
- процентной ставкой по пассивным операциям банка;
- разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд);
- долей беспроцентных ссуд в кредитном портфеле банка;
- долей рисковых активных операций, приносящих процентный доход;
- соотношение между собственным капиталом и привлеченными ресурсами;
- структурой привлеченных ресурсов;
- способом начисления и взыскания процента;
- системой формирования и учета доходов и расходов;
- темпами инфляции.

14.4. Формирование и использование прибыли коммерческого банка

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат имеет отрицательное значение, его называют *убытком.*

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

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

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

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

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

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

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

– *Прочую операционную прибыль* – прочие операционные доходы минус прочие операционные расходы.

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

3) *Прочую прибыль* – разницу между прочими доходами и прочими расходами.

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

Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде. Конечным финансовым результатом является *чистая прибыль* коммерческого банка, представляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе непредвиденных, формирования резервов, уплаты налогов из прибыли.

Действующими Правилами ведения бухгалтерского отчета в кредитных организациях предусмотрен следующий *порядок расчета чистой прибыли:*

1) Чистые процентные и аналогичные доходы = Проценты полученные и аналогичные доходы – Проценты уплаченные и аналогичные расходы.

2) Чистый комиссионный доход = Комиссионные доходы – Комиссионные расходы.

3) Текущие доходы = Чистые процентные и аналогичные доходы + Чистый комиссионный доход + Прочие операционные доходы.

4) Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных расходов = Текущие доходы – Прочие операционные расходы.

5) Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов = Пункт 4 – Изменение величины резервов (резерва на возможные потери по ссудам, резерва под обесценение ценных бумаг, резервов по прочим операциям).

6) Чистый доход до выплаты налога на прибыль = Пункт 5 + Непредвиденные доходы – Непредвиденные расходы.

7) Чистая прибыль (убыток) отчетного года = Пункт 6 – Налог на

прибыль – Отсроченный налог на прибыль – Непредвиденные расходы после налогообложения.

Чистую прибыль банка за вычетом дивидендов, выплаченных акционерам (участникам) банка, *называют капитализируемой прибылью.*

Полученная банком прибыль распределяется по следующим основным направлениям:

- уплата налогов в бюджет;
- выплата дивидендов акционерам (участникам);
- капитализация прибыли (пополнение уставного и резервного фондов, фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов).

Неизрасходованная часть прибыли является дополнительным источником кредитных ресурсов банка.

Прибыль или убытки отражаются на указанных счетах нарастающим итогом в течение отчетного года. После сдачи годового отчета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль прошлых лет». Информация о полученной банком прибыли или убытке содержится в тех же формах, что и информация о доходах и расходах.

14.5. Оценка уровня доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

В качестве основных способов оценки доходов и расходов коммерческого банка выделяются структурный анализ, анализ динамики доходов и расходов, включая отдельные их виды, расчет финансовых коэффициентов, характеризующих относительный уровень доходов и расходов. Совокупность приемов позволяет дать количественную и качественную оценку доходов и расходов банка.

Целью *структурного анализа доходов* банка является выявление основных их видов для оценки стабильности источников дохода и сохранения их в будущем. Анализ проводится на основе фактических данных за прошлые годы.

Для оценки стабильности доходы делятся на две группы. К первой группе относятся операционные доходы – процентный доход и беспроцентный доход в виде комиссий за банковские услуги, которые по природе являются стабильными. Доходы от операций на рынке, т.е. доходы спекулятивного характера, а также доходы от переоценки активов и неординарные, носящие разовый характер, являются нестабильными. Нежелательно, чтобы эта вторая группа поступлений средств определяла размер и темпы роста общего дохода банка.

Структурный анализ расходов банка производится для выявления

основных видов расходов, темпов и факторов их роста.

На основе общих выводов структурного анализа производится более углубленное исследование основных видов доходов и расходов банка.

Например, при анализе процентного дохода изучается его структура в разрезе источников (внутренние кредиты, межбанковские кредиты, ценные бумаги, лизинговые и прочие операции), влияние на его размер объема выданных ссуд и процентных ставок, относительный уровень процентного дохода по отдельным видам операций, динамика процентной маржи. Тенденция падения процентной маржи является одним из показателей того, что банк вступил на путь банкротства.

Анализ непроцентного дохода включает такие элементы, как изучение его структуры в разрезе отдельных видов некредитных услуг, вероятности сохранения и укрепления позиций банка на рынке этих услуг, соотношение себестоимости и цены услуг, причин изменения величины элементов непроцентного дохода.

Особое внимание при детальном анализе расходов уделяется соотношению процентного и непроцентного расхода, доле расходов, связанных с затратами по обеспечению функционирования банка, включая административно-хозяйственные расходы, расходы, связанные с покрытием рисков, причинами изменения величины отдельных видов расходов.

Приемами структурного анализа доходов и расходов является оценка динамики их относительных величин. В качестве этих величин могут быть взяты отношения в процентах к итогу актива баланса общей величины доходов и расходов, процентного дохода, процентного расхода, процентной маржи, беспроцентного дохода и расхода.

Уровень прибыльности коммерческого банка оценивается с помощью финансовых коэффициентов. Система коэффициентов доходности включает следующие основные показатели:

- соотношение прибыли и собственного капитала;
- соотношение прибыли и активов;
- соотношение прибыли и дохода.

Прибыльность капитала (ROE). Этот показатель характеризует, насколько эффективно использовались средства собственников в течение года, т.е. это измеритель доходности для акционеров банка. Он приблизительно устанавливает размер чистой прибыли, получаемой акционерами от инвестирования своего капитала. В отечественной практике прибыльность капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$ROE = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}}. \quad (1)$$

Показатель прибыльности капитала характеризует способность собственных средств приносить прибыль и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности.

Полученное значение прибыльности капитала рекомендуется сопоставлять с показателями достаточности капитала (увеличение первого показателя при снижении значения второго свидетельствует о расширении круга рискованных операций).

Прибыльность активов (ROA). Этот показатель является одним из основных коэффициентов, позволяющих дать количественную оценку рентабельности банка. Рассчитывается показатель по следующей формуле:

$$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы банка}}. \quad (2)$$

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами. Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной политики или чрезмерных операционных расходов, высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами.

Данный показатель можно модифицировать следующим образом:

$$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы, приносящие доход}}. \quad (3)$$

Рентабельность (доходность) коммерческого банка принято определять как отношение балансовой прибыли к совокупному доходу по формуле:

$$\text{Р}_{\text{общ}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы банка}} * 100\%. \quad (4)$$

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах). Это основной показатель, определяющий эффективность банковской деятельности.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой доходы коммерческого банка?
2. Какие виды бизнеса относятся к элементам банковского бизнеса?
3. Приведите классификацию доходов банка по форме.
4. Какие доходы банка относятся к процентным?
5. Что представляют собой расходы коммерческого банка?
6. Приведите классификацию расходов банка.
7. Какие расходы банка образуют группу непроцентных расходов?

8. Что представляет собой процентная маржа банка?
9. Какие факторы влияют на динамику абсолютной величины процентной маржи банка?
10. Что представляет собой прибыль коммерческого банка?
11. Что включает балансовая прибыль банка? Как образуется чистая прибыль банка?
12. Какие показатели используются для анализа прибыльности банка?
13. В чем экономический смысл показателей *ROE* и *ROA*?

Глава 15. Управление банковскими рисками

13.1. Сущность и классификация банковских рисков.
13.2. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
13.3. Методы минимизации и компенсации банковских рисков.

15.1. Сущность и классификация банковских рисков

Банковские риски входят в систему экономических рисков, поэтому являются сложными уже по своей природе. Находясь в системе, они испытывают влияние других экономических рисков, представляя собой одновременно специфические, самостоятельные риски.

Термин *«риск»* в толковых словарях русского языка определяется как «возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход», а также «рисковать – принимать на себя всю ответственность, все последствия чего-либо», т.е. в основе риска лежит *неуверенность в будущем*. Традиционно выделяют два определения риска. Первое базируется на причинах риска и их неопределенности (например, «я не знаю, как будет меняться процент»). Второе определение риска основано на самом воздействии на риск. Отсюда **риск** – это негативные отклонения от поставленной цели (например, «жду, что кредит будет возвращен, а его не возвращают»).

Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков. Существуют разные подходы к классификации банковских рисков.

Традиционная структура банковских рисков предусматривает выделение внешних и внутренних рисков.

Внешние риски – это риски, не связанные с деятельностью банка и его клиентуры: валютный, кредитный, процентный, трансфертный, отраслевой, страновой риск, риски по новым видам деятельности – факторинговые, лизинговые, рыночные и прочие риски.

Внутренние риски обусловлены технико-организационной сферой деятельности банков и их организационной структурой. Эти риски не связаны с чисто денежными факторами, имеют персональное, вещественно-техническое и организационное значение. Выделяют три *вида внутренних рисков*:

– персональные (риски, связанные с сотрудниками), т.е. кадровые риски;

– материально-технические, связанные с материально-технической базой банков, ее уровнем;

– структурно-процессуальные (представлены взаимодействием рисков первого и второго видов). Среди них выделяются особые риски: риск, который связан с применением машин в банковской деятельности; риск, связанный с психологической подготовкой кадров, их компетентностью; организационный риск.

Рассмотрим основные виды банковских рисков.

Кредитный риск определяется как возможность (вероятность) потерь в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Процентный риск – это возможность (вероятность) возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам; это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т.е. депозитов и взятых взаймы денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам.

Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения процентных ставок, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранной. Валютный риск оказывает влияние на заемщиков, кредиторов и инвесторов, которые совершают сделки в валюте, отличной от национальной.

Страновой риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны, фирм и других заемщиков отвечать по внешним долговым обязательствам. Страновой риск оказывает влияние на банки, которые имеют развитые внешнеэкономические отношения, а их клиенты выступают активными участниками международного товарооборота.

Операционный риск связан с проблемами реализации банковских продуктов и услуг, в частности с невозможностью проведения межбанковских расчетов. К факторам его возникновения относятся

состояние и организация функциональных процессов, состояние внутреннего контроля, качество информационных систем, профессионализм и ответственность персонала. В процессе оценки данного риска подвергаются анализу возможные финансовые потери, обусловленные ошибками персонала или мошенничеством, неполнотой информации, недостаточной конкурентоспособностью, несовершенством банковских технологий, медлительностью руководства банка при внедрении банковских продуктов и технологий. В целях обеспечения условий для эффективной идентификации операционного риска применяются методы экспертной оценки, а также ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение информации о случаях проявления операционного риска, видах и размерах потерь, в разрезе отдельных направлений деятельности, операций и сделок.

Правовой риск возникает из-за нарушений или несоблюдения законов, правил, инструкций, указаний, этических норм или установившейся практики, а также условий заключенных договоров участниками межбанковских расчетов. Причиной правового риска может быть также неконкретность требований нормативных документов, регулирующих деятельность коммерческого банка. В результате правового риска банк подвергается штрафам и административным взысканиям, выплатам для возмещения ущерба, что отражается на финансовых результатах деятельности банка. Кроме того, правовой риск может приводить к сокращению деловой активности банка, появлению трудностей в поиске новых клиентов и партнеров. В процессе оценки данного риска анализируются случаи правонарушений, их количество и значимость; изучаются претензии и судебные иски со стороны клиентов и других лиц.

Стратегический риск возникает из-за неправильного стратегического планирования деятельности банка и ошибок при выполнении планов. Этот риск зависит от материальных и нематериальных факторов. Среди материальных факторов определяющую роль играет состояние информационных и операционных систем, влияющих на качество стратегического планирования. Нематериальными факторами являются возможности руководящих органов банка добиваться решения стратегических задач и реализовывать стратегические планы.

В процессе изучения и оценки стратегического риска анализируются не только стратегический план, его цели, задачи, содержание, корпоративные ценности, но и его влияние на результаты работы, в том числе на его стоимость.

Репутационный риск – риск, возникающий из-за негативного общественного мнения о финансовой устойчивости банка, качестве

оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Он влияет на формирование состава клиентов, объем и структуру операций, цену услуг, а в конечном счете приводит к финансовым потерям для банка.

Оценка риска репутации осуществляется путем анализа рыночного или общественного мнения о финансовой стабильности банка, способности руководства банка формировать свой имидж, подверженности банка рискам и умения управлять ими, наличия судебных разбирательств и других конфликтов.

15.2. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками

Банки по своей природе призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому организация процесса управления рисками является одним из ключевых элементов в банковской политике в области предотвращения, регулирования и минимизации рисков. Банковская рисковая политика – это мероприятия, которые проводит банк для достижения поставленных целей. Каждый банк в интересах безопасности проводит защитные мероприятия против риска, которые и составляют содержание рисковой политики. Она осуществляется в двух направлениях:

1) предотвращение риска;
2) смягчение необратимых рисков.

Для обеспечения финансового равновесия банка формулируются цели рисковой безопасности. Среди них главные:

- активные мероприятия по предотвращению риска;
- мероприятия по свершившемуся риску.

Наряду с рисковой инициативой отдельного банка есть и коллективные подходы к обеспечению безопасности (например, системы страхования вкладов и др.). Инструментами рисковой политики являются: банковский договор и устав банка. Банк отвечает за ошибки в расчетах, возмещает убытки клиентов из-за неправильной банковской информации, из-за ошибок в проведенных банками проверках по поручению клиентов.

Разрабатывая собственную политику управления рисками, коммерческий банк должен четко выделить в ней свою стратегию, а также рамки (границы) этой политики. Определяя стратегию, банк рассматривает целый ряд проблем – от мониторинга риска до его стоимостной оценки. Стратегия управления риском должна позволять использовать все возможности развития собственного бизнеса и одновременно удержать риск на управляемом уровне.

Большую роль в реализации стратегии играют границы рисковой политики банка. Они предполагают умение банка выбрать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми может эффективно управлять. Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять этим риском, отслеживать его. При разработке рисковой политики банк должен придерживаться определенных принципов, касающихся различных ее направлений и этапов. Необходимо не только определить зоны риска, измерить его, но и отработать системы контроля, финансирования риска. В частности, система контроля должна предусматривать координацию деятельности всех подразделений и служб банка по этому вопросу, а также экономическое стимулирование уменьшения риска, мониторинг и эффективность процедур управления риском.

В рамках банковской рисковой политики можно выделить следующие мероприятия по преодолению риска:

- избежание риска (например, кредит не выдается);
- сокращение риска, его регулирование;
- предусмотрение риска в балансе банка.

Коммерческие банки в соответствии с указаниями Центрального банка обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам. Это касается всех ссуд, выданных в рублях. Данный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

В случае возникновения риска коммерческими банками привлекаются соответствующие источники его покрытия. Основными внутренними источниками покрытия риска являются: собственный капитал банка и резервы банка.

Собственный капитал используется в крайнем случае, но это уже банкротство банка. В отдельных случаях коммерческие банки могут потребовать от своих соучредителей дополнительных средств на покрытие риска, если они с этим согласятся. Кроме внутренних, есть еще и внешние источники покрытия риска (например, за дочерние банки отвечает материнский банк).

Кроме того, существует централизованный порядок поддержания банковской ликвидности. В большинстве стран этот порядок ограничен реализацией методов денежно-кредитной политики центрального банка, что характерно и для нашей республики. В некоторых странах дополнительно действует специальная система поддержания ликвидности банков.

Таким образом, надежная и стабильная деятельность банков находится в прямой зависимости от организационной структуры управления рисками,

которая призвана координировать, детализировать и осуществлять последовательный контроль за мероприятиями по снижению банковских рисков. Управление рисками банка осуществляется, как правило, в несколько **этапов**:

1) выявление содержания рисков, возникающих в связи с ведением данной деятельности;

2) определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня риска;

3) выбор критериев и методов для оценки вероятности наступления риска, построение шкалы риска.

15.3. Методы минимизации и компенсации основных банковских рисков

В риск-менеджменте вообще и в банковском риск-менеджменте особенно значимо оптимальное сочетание как базовых подходов с вполне логичной их формализацией и ограниченными компонентами, так и детализированных методик и инструментов, адаптированных к конкретным условиям и ситуациям, где востребованными становятся уже оперативно-экспертные методы и приемы.

Эффективный и функциональный банковский риск-менеджмент должен выстраивать свои схемы поэтапно. В них следует включать и адаптированные, и уже апробированные методики и инструменты, а также восполнять недостающие элементы новыми разработками.

Кредитный риск. Он может быть определен как неуверенность кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства по возврату и оплате предоставленных средств в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Кредитный риск может сформироваться при неспособности заемщика создать какой-либо из денежных потоков (адекватный, общий, экстремальный, альтернативный), служащих источником погашения долга, или при недостатках деловой репутации заемщика, а также криминальных настроениях его владельцев и управляющих.

Одним из наиболее перспективных и эффективных методов управления кредитным риском является *работа с проблемными кредитами.* В процессе управления банковскими рисками при снижении и диверсификации параметров обязательного резервирования возможно расширение области применения специального резервирования. Более адекватные конкретным факторам и условиям формирования и реализации кредитного риска схемы

управления им могут значительно снизить прямые и косвенные потери банков.

Залоговый менеджмент банков требует создания методик оценки залогов и систем организации их реализации. Могут быть также вполне эффективными методики *ипотечных залогов,* особенно в потребительском кредитовании и кредитовании мелкого бизнеса, и *расширенной ипотеки,* дифференцирующая как объекты, так и субъекты ипотечных кредитов. Учитывая разную роль закладываемых активов в деятельности заемщика, можно предложить включать их ранжирование по этому параметру в систему оценки залогов и определять в качестве одного из наиболее предпочтительных объектов залогов и закладов обычно дорогие и ликвидные имиджевые активы.

В управлении кредитным риском, а в перспективе, возможно, и многими иными видами и типами рисков предлагается широко применять методы, приемы и инструменты *страхования, специализированного в сферах банковского риск-менеджмента.* Существуют следующие виды страхования, связанные с минимизацией и компенсацией рисков, возникающих при приеме коммерческими банками залога при выдаче кредита: страхование имущества, взятого банками под залог в качестве обеспечения выданных кредитов; страхование жизни и здоровья клиентов банка, получивших кредиты. Страховыми рисками при этом обычно являются те же случаи, которые предусмотрены условиями страхования имущества от любых неблагоприятных событий (пожары, стихийные бедствия и др.).

Депозитный риск. Его основные проявления в форме досрочного изъятия вкладов и депозитов или невозможности привлечения ресурсов в параметрах, адекватных задачам банковской политики, связаны косвенно с кредитными рисками через падение имиджа банка и прямо влияют на формирование риска ликвидности.

В управлении факторной стороной депозитного риска наиболее целесообразны маркетинговые схемы, схемы адаптационного менеджмента, стратегическое партнерство и юридическая защита на базе адекватного документирования. Результативная сторона может быть компенсирована диверсификацией клиентов, резервами, страхованием.

У депозитного риска существует модификация шока, предполагающая полную комплектацию всех методов управления и факторной, и результативной его сторонами. Здесь в качестве возможного эксклюзивного метода можно предложить жесткую балансировку параметров кредитов и депозитов, когда отсутствие или досрочное изъятие депозита автоматически нейтрализует кредитные обязательства банка. Кроме того, в управлении

депозитным шоком важны направления менеджмента (резервы, конверсии), «разрывающие» взаимосвязи рисков.

Риск потери ликвидности. Риск потери ликвидности связан с реальным или потенциальным дефицитом у банков финансовых ресурсов, необходимых для выполнения им своих обязательств и для осуществления активных банковских операций. Риск ликвидности связан также с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь. Финансовые ресурсы должны концентрироваться в соответствии с требованиями достаточности, своевременности.

Нейтрализация риска потери ликвидности может быть осуществлена балансировкой сроков, объемов привлечения и размещения ресурсов, а также защитой от кредитного и депозитного рисков.

Банки располагают рядом внутренних и внешних источников обеспечения ликвидности. *Внутренняя ликвидность* воплощена в запасе платежных инструментов или в определенных видах быстрореализуемых активов, для которых имеется устойчивый рынок и которые являются надежным объектом помещения денег в глазах инвестора. Примером могут служить краткосрочные государственные ценные бумаги, которые легко реализуются на денежном рынке. *Внешняя ликвидность* может быть обеспечена путем приобретения банком на межбанковском рынке таких обязательств, которые увеличат его запас ликвидных средств. Например, покупкой у другого банка резервных остатков, приобретением депозитных сертификатов. При этом банк, проводя политику управления обязательствами, не только повышает свою ликвидность, но и может обеспечивать себе дополнительный доход, с выгодой используя полученные средства.

Если ранее банки в основном делали акцент на обеспечении внутренней ликвидности и старались создать запас легкореализуемых активов, то ныне стратегия эффективно управляемых банков существенно изменилась. Они стремятся обеспечить общий баланс ликвидности за счет координируемого управления как активами, так и пассивами. При этом банки, не имеющие достаточных ресурсов и опытного персонала для таких операций, по-прежнему полагаются на создание запаса ликвидных активов, тогда как эффективно управляемые учреждения проводят агрессивную политику управления пассивами и не стремятся «складировать» ликвидность в активе баланса. В силу своей высокой репутации и солидного положения последние используют механизм кредитных рынков для покупки ликвидности в нужный момент с помощью разного рода соглашений и операций, например, с последующим обратным выкупом, купли-продажи

банковских акцептов, выпуска на рынки коммерческих бумаг, получения займов на межбанковском рынке.

Валютный риск можно уменьшить с помощью разных методов, среди которых защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование.

Защитные оговорки – договорные условия, включаемые по соглашению сторон в частные и межгосударственные соглашения, предусматривающие возможность изменения (или пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения.

Валютные оговорки. В соответствии с ними сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо другой валютой, более устойчивой, определенной в качестве валюты оговорки. Валютой оговорки может быть валюта сделки либо третья валюта. В условиях плавающих валютных курсов в качестве валюты оговорки используют комбинации нескольких валют (валютные корзины), а оговорку называют многовалютной.

Хеджирование (ограждение) предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Наиболее распространенный вид хеджирования – заключение срочных валютных сделок. Допустим, английская торговая фирма, ожидая через шесть месяцев поступления суммы в валюте США, осуществляет хеджирование путем продажи этих будущих поступлений на фунты стерлингов по срочному курсу на шесть месяцев. Заключая срочную валютную сделку, фирма берет обязательство в долларах для того, чтобы сбалансировать имеющиеся долларовые требования. В случае снижения курса доллара против курса фунта стерлингов убытки по торговому контракту будут компенсированы за счет прибыли по срочной валютной сделке.

Для предотвращения **операционного риска** в банках особое внимание следует уделять разработке коммуникационной политики (стратегии), определяющей направления и способы реализации банковских продуктов и услуг, в том числе политики по обеспечению информационной безопасности и защиты, резервированию и архивированию данных, восстановлению работы систем на резервном оборудовании.

В целях снижения **правовых рисков** при проведении расчетов по межбанковским платежным системам центральный банк проводит мероприятия по разработке новых и усовершенствованию действующих нормативных актов по регулированию деятельности платежной системы, определению прав и обязанностей участников платежной системы, а также каждый коммерческий банк на постоянной основе должен осуществлять мониторинг изменений действующего законодательства.

В целях минимизации **стратегического риска** банки:

– контролируют обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка;

– производят мониторинг изменений законодательства и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

– производят мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач;

– производят мониторинг ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) для реализации стратегических задач банка;

– обеспечивают постоянное повышение квалификации сотрудников.

В целях минимизации **риска потери деловой репутации** применяют:

– постоянный контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

– мониторинг деловой репутации участников банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

– контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Наличие тесных взаимосвязей рассмотренных рисков, а также их влияние на иные банковские риски позволяют сделать вывод о возможности широкого применения и эффективности описанных методов, приемов и инструментов управления рисками банковской концентрации.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой банковские риски?
2. Приведите классификацию банковских рисков.
3. Назовите направления работы банка по управлению рисками.
4. Какие этапы включает процесс управления рисками в банке?
5. Каковы мероприятия по преодолению риска?
6. Каковы методы минимизации кредитного и депозитного риска?
7. Что представляет собой риск потери ликвидности, валютный риск?

8. Каковы методы минимизации риска потери деловой репутации и стратегического риска?
9. Какие мероприятия проводят банки для снижения правового риска и операционного риска?

Глава 16. Банковский менеджмент и банковский маркетинг

16.1. Понятие, принципы и особенности банковского менеджмента.
16.2. Основные направления банковского менеджмента.
16.3. Понятие и приемы банковского маркетинга.
16.4. Составные части банковского маркетинга.

16.1. Понятие, принципы и особенности банковского менеджмента

Менеджмент – наука о наиболее рациональной системе организации и управления. Менеджмент связывают с организацией и управлением деятельностью банка и его персоналом.

Основу менеджмента составляет *человеческий фактор*, заключенный в знании субъектом управления своего дела, в умении организовать собственный труд и работу коллектива, в заинтересованности к саморазвитию и творческой деятельности. Центральной фигурой менеджмента выступает профессионал – управляющий, способный видеть перспективы развития дела, которым он занимается, умеющий быстро оценивать реальную ситуацию, находящий оптимальное решение для достижения поставленной цели.

Менеджер должен обладать определенными профессиональными и личными качествами:

- высокой компетентностью;
- гибкостью мышления;
- умением идти на риск;
- напористостью;
- способностью реализовать намеченные планы;
- быть лидером в коллективе.

Основная цель менеджмента – получение прибыли путем применения наиболее рациональной системы управления. Чтобы иметь нормальные предпосылки развития бизнеса, необходимо постоянно совершенствовать систему управления, быстро овладевать накопленными знаниями в теории и практике, находить новые неординарные решения в меняющейся ситуации.

Стремление к получению прибыли – не единственная цель менеджмента. В современном менеджменте возрастает *роль социальной*

этики, что означает акцент в деятельности менеджмента на удовлетворение общественных потребностей. В последние годы к его целям относится также решение социальных проблем коллектива, без чего человек не может в полной мере реализовать свой потенциал и трудиться с полной отдачей сил.

Менеджмент как науку характеризуют следующие *принципы*, общие для всех сфер деятельности:

– направленность действий субъекта управления на достижение конкретных целей;

– единство цели, результата и средства его достижения;

– комплексность процесса управления, включающего планирование, анализ, регулирование и контроль;

– единство перспективного и текущего планирования, обеспечивающего его непрерывность;

– контроль за принимаемыми управленческими решениями как важнейший фактор их реализации;

– материальное и моральное стимулирование творческой активности, успехов и достижений всего коллектива и каждого его члена;

– индивидуальный подход к каждому члену коллектива, позволяющий максимально использовать его потенциал;

– заинтересованность каждого работника в повышении своей квалификации, постоянной учебе и овладении новыми знаниями и сферами деятельности;

– ориентация на здоровый психологический климат в коллективе;

– гибкость организационной структуры управления, позволяющей решать функциональные и управленческие задачи.

Для банковского работника знание основ менеджмента важно с двух сторон. Прежде всего, экономист банка *должен уметь давать оценку уровню менеджмента* на предприятиях, организациях, кооперативах, являющихся *клиентами банка или желающих ими стать.*

Для банка, работающего в условиях непрерывного изменения конъюнктуры денежного рынка, важное значение приобретает также *собственный менеджмент*, позволяющий наиболее успешно решать стоящие перед ним задачи.

Особенности банковского менеджмента

Банковский менеджмент имеет определенную специфику, обусловленную характером деятельности данного подразделения общественного разделения труда. Банк выступает своеобразным предприятием, занимающимся бизнесом. Он предоставляет на платной

основе имеющиеся в его распоряжении кредитные ресурсы предприятиям, организациям, кооперативам, населению, государству, удовлетворяя их потребности в дополнительных денежных средствах. Вместе с тем банк «работает» с чужими деньгами. В нем аккумулируются высвободившиеся из кругооборота денежные средства различных собственников: государственных предприятий и организаций, акционерных предприятий и обществ, кооперативов, частных лиц. В результате банк становится распорядителем и хранителем общественного капитала, что предполагает его ответственность перед владельцами за сохранность находящихся на счетах в банке денежных средств клиентов. Итак, банк выступает выразителем не только своих и частных интересов, но и общественных. Это сочетание интересов было свойственно банку всегда, без него невозможно обеспечить ликвидность баланса, а значит, устойчивость банка на денежном рынке.

Одновременно в деятельности банка значительное место занимают *договорные отношения,* которые носят характер *партнерских*. Им свойственны следующие черты: доверие, взаимовыгодность, коллективность решений и действий.

Специфика целей банковского менеджмента:

– обеспечение рентабельной работы банка как хозяйствующего субъекта в условиях денежного рынка;

– обеспечение ликвидности баланса банка как гарантия его надежности, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков;

– максимальное удовлетворение потребностей клиентов в объеме, структуре и качестве услуг, оказываемых банком;

– сочетание успешного решения производственных, коммерческих и социальных проблем данного коллектива;

– создание эффективной системы подготовки, переподготовки и расстановки специалистов, позволяющей наиболее полно реализовать их потенциальные возможности.

Банковский менеджмент ориентируется на выполнение следующих показателей:

1) *Количественные показатели* – они имеют отношение ко всем сферам управления банковской деятельностью. Количество клиентов банка и их счетов, объем депозитов, кредитных вложений, инвестиций; объем операций и услуг, совершаемых банком, – это лишь некоторые показатели, используемые для анализа и оценки общих результатов деятельности.

2) *Качественные показатели* можно подразделить на несколько видов:

– Первую группу составляют показатели доходов и расходов банка. С их помощью происходит управление рентабельностью банка.

– Вторая группа охватывает показатели скорости оборота средств, трудоемкости затрат на совершение операций, скорости обработки документов.

– В третью группу входят показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых банком услуг. Сюда же можно отнести и способность банка обеспечить конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации.

3) *Социальные показатели* характеризуют развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем.

Другая особенность банковского менеджмента связана с тем, что деятельность банков считается наиболее регулируемой со стороны государства в целях защиты интересов владельцев денежных вкладов и депозитов. Кроме подробных законов, регулирующих деятельность банков, *существует ряд обязательных нормативов*, направленных на обеспечение ликвидности кредитных организаций, т.е. наличие определенных границ в самостоятельном принятии решений, обусловленных соблюдением их ограничений, и необходимость менеджеров в условиях постоянно изменяющейся конъюнктуры денежного рынка искать пути обеспечения ликвидности банка.

Особенностью управления банковской деятельностью является широта сферы управления, к которой относится денежный оборот и кредитные отношения на макро- и микроуровнях, наличие значительного риска при выполнении денежных операций. Поэтому в банке применяется *принцип коллективного принятия* наиболее ответственных *решений.*

Работа с клиентами, договорной характер ряда операций банка требует не только высокой экономической подготовки, но и хорошего знания основ психологии, права, умения вести переговоры, деловой этики, т.е. обусловливает специфику подготовки банковского специалиста. Оснащение банков передовой техникой предполагает устранение компьютерной безграмотности, умение составлять программы для ЭВМ с использованием их для ситуационного анализа и прогнозирования.

Определенные особенности в содержании банковского менеджмента вытекают из того, что в приднестровских банках *основной контингент* служащих составляют *женщины*. В связи с этим особое значение приобретает решение социальных проблем коллектива и обеспечение

благоприятной производственной атмосферы, недопущение конфликтных ситуаций.

16.2. Основные направления банковского менеджмента

Направления банковского менеджмента подразделяются на две большие *сферы*:

1) Вопросы, связанные с организацией и управлением экономическими вопросами, находящиеся в компетенции банка.

2) Организация и управление банковским коллективом.

Каждая их этих сфер имеет в свою очередь несколько направлений:

1) Наиболее ответственной частью банковского управления является планирование, в процессе которого вырабатывается *банковская политика, определяющая действия на перспективу,* т.е. формирование концепции развития конкретного банка, установление текущих задач на соответствующий период, выработка мер их реализации. Составные части банковской политики – кредитная, депозитная, инвестиционная, процентная. Формирование экономически обоснованной банковской политики требует выяснения трех вопросов: организационного, экономического, информационного.

Организационный вопрос предполагает определение подразделения, которое занимается планированием, выработкой механизма банковской политики, так называемый мозговой центр. К этой работе могут быть привлечены ученые, юристы, финансисты и др. Планирование деятельности банка основывается на глубоком анализе конъюнктуры денежного рынка и возможностях самого банка.

Составной частью аналитической работы банка при формировании соответствующей политики является *банковский маркетинг*. В банковском деле он означает: анализ спроса и предложений на банковские услуги в данном регионе, а также за его пределами; оценку места данного банка в удовлетворении различных услуг (кредитования, инвестировании, консультировании, организации безналичных расчетов, проведении лизинговых операций и т.д.); сравнение норм затрат на осуществление соответствующих операций разными банками; проведение рекламы.

Маркетинг предполагает прежде всего *выяснение круга реальных и потенциальных клиентов банка* независимо от места их расположения. Маркетинг – это хорошее знание банком видов услуг, а также количественных параметров соответствующих услуг, требований клиентов к их качеству. В этих целях коммерческий банк может провести анкетирование клиентов.

Одновременно банк изучает свои возможности с точки зрения объема и структуры кредитных ресурсов, ликвидности баланса, технической оснащенности банка, затрат на проведение операций, квалификации кадров. При этом учитываются возможности и других банков – конкурентов.

Проведение банковского маркетинга предполагает создание разветвленной системы информационной службы, высокую техническую оснащенность банка, позволяющую использовать ЭВМ в процессе анализа и прогнозирования конъюнктуры рынка, организации рекламы.

2) *Управление активами* относится к числу важных направлений банковского менеджмента. В процессе управления активами ставится двуединая задача: обеспечение прибыльной работы банка при соблюдении ликвидности его баланса. Известно, что разные активы приносят банку неодинаковую прибыль, имеют разную степень риска. Поэтому банки должны провести классификацию всех активов в зависимости от сроков вложения средств, их прибыльности и степени риска. Вместе с тем наличие тесной связи в размещении активов в зависимости от структуры пассивов предполагает выработку теории управления активами и методики ее реализации.

3) *Управление пассивами* представляет собой самостоятельное направление менеджмента в процессе которого решаются следующие задачи:

– не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода (кроме средств на формирование обязательных резервов);

– изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком обязательств перед клиентами и развития активных операций;

– обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Важное место среди них принадлежит депозитному проценту, его дифференциации в зависимости от срока вклада, разнообразию их видов.

4) *Управление собственными средствами* банка имеет особо важное значение для обеспечения его ликвидности и платежеспособности. При расширении активных операций банка и росте объема депозитов возникает необходимость увеличивать собственный капитал банка. Управление собственным капиталом предполагает обоснование критериев его достаточности, а также выбор показателей, позволяющих оценивать эту достаточность. Эффективным инструментом управления собственным капиталом выступает политика в области дивидендов по выпущенным банком акциям. Повышение дивидендов влечет за собой повышение цены на акцию, а, следовательно, возможность продажи дополнительных акций и роста собственного капитала.

5) *Управление рентабельностью работы банка* предполагает контроль за его доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствами предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечением стабильности финансовых результатов, риском потерь.

6) *Управление рисками в банковской деятельности* называется риск-менеджмент. В банковской деятельности риск присутствует при выполнении разных операций: риск возврата кредита и процентов за него, риск своевременного получения средств поставщиком, риск получения прибыли, риск ликвидности и т.д. Главные задачи, которые решаются в процессе управления рисками заключаются, в том, чтобы:

- распознать возможные случаи возникновения риска;
- оценить масштабы предполагаемого ущерба;
- найти способы предупреждения или источники его возмещения.

В этой связи разработка методических указаний по прогнозированию и оценке возможных рисков в банковской деятельности составляет первоочередную задачу.

Проблема управления риском тесно связана с организацией деятельности банка, системой ответственности и экономического стимулирования труда банковского работника.

7) В содержание менеджмента включается также *разработка концепции управления трудовым коллективом.* Зарубежный опыт знает две модели менеджмента: первая – японская – базируется на признании *роли коллектива* в достижении высоких конечных результатов деятельности банка; вторая – американская – ориентируется *на личность*, которая играет решающую роль во всей деятельности коллектива.

Главная задача в управлении коллективом состоит в способности менеджера *создать условия для реализации каждым его членом своих потенциальных возможностей*, порождать в людях энтузиазм, желание выполнять те или иные задачи. В руководстве коллективом важны три фактора: умение менеджера организовать работу коллектива, умение общаться с каждым сотрудником и умение найти необходимый инструмент воздействия на человека в целях решения определенных задач:

1) Умение менеджера организовать труд коллектива – четко распределить обязанности между его членами, ставить конкретные задачи, обеспечить информационную базу и технические средства, определить очередность выполнения заданий.

2) Умение менеджера общаться с членами коллектива – зависит от личных качеств менеджера, знания им индивидуальных особенностей

каждого сотрудника, стиля общения руководителя и подчиненного (сила убеждения, уважительный тон разговора, обстановка, в которой происходит деловая беседа, учет индивидуальных особенностей собеседника). Стиль поведения руководителя с подчиненным может быть двух видов: первый основывается на директивных указаниях, сопровождаемых объяснениями; второй – на предоставлении широких прав в принятии решений, в проявлении инициативы.

3) Умение найти необходимый инструмент*, средство воздействия на коллектив и каждого его члена* в целях зарождения энтузиазма, желания эффективно трудиться есть наиболее ответственная и сложная задача менеджера. Важное значение имеет способность менеджера акцентировать внимание на достижениях каждого сотрудника; умение выразить благодарность за достигнутый результат, создать материальные и моральные стимулы к труду. Все это требует *специальной системы подготовки и переподготовки менеджеров.* Для этого в наши учебные программы введен ряд новых дисциплин: управление в рыночной экономике, менеджмент, маркетинг, страхование, правовые основы (банковское законодательство), экономико-математическое моделирование, банковское дело, этика и психология.

Для повышения эффективности начальной подготовки менеджеров, осуществляемой вузами, необходимы *финансовая и техническая помощь высшим учебным заведениям со стороны банков и их ассоциаций*.

Немаловажное значение в повышении квалификации менеджера занимает *самоподготовка*, основанная на его заинтересованности к самосовершенствованию и саморазвитию.

Учитывая большое значение профессиональной компетенции и личности менеджера для конечных результатов деятельности банков, целесообразно создать специальный реестр менеджеров, где отражать рейтинговую оценку каждого из них. Это позволит обеспечить справедливое продвижение по служебной лестнице наиболее достойных, создаст моральный стимул каждому менеджеру для творческого роста и совершенствования своего управленческого мастерства.

16.3. Понятие и приемы банковского маркетинга

Маркетинг – система управления и организации деятельности компании, всесторонне учитывающая происходящие на рынке процессы. Изменения в банковских системах стран с рыночной экономикой в последнее время (15 – 20 лет) объясняют необходимость освоения коммерческими банками приемов и способов маркетинга. В числе этих изменений следует

выделить универсализацию банковской деятельности, выход ее за границы традиционных операций, усиление конкуренции с иностранными банками, появление у банков конкурентов в лице небанковских учреждений, отток вкладов из банков в результате развития рынка ценных бумаг. В банковскую сферу проникли страховые, брокерские, сберегательные, трастовые компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные корпорации, что явилось следствием снижения доходности коммерческих банков и рост риска их операций. Чтобы выжить в конкурентной борьбе, банки стали осваивать новые виды услуг, ставить на первое место не только интересы акционеров, но и бороться за каждого клиента.

Банковский маркетинг – это сочетание конкретных технических приемов с новым мышлением банковского служащего.

Новое мышление банковского служащего основывается на пяти принципах:

- терпимость;
- способность слушать;
- простота и доступность для клиента принимаемых решений и рекомендаций;
- творческий подход к делу;
- освоение единой методологии изучения рынка.

Все эти принципы ориентированы на клиента. Его интересы учитываются при принятии любых решений. Именно задача сохранения старых клиентов и расширения клиентуры определяет целесообразность открытия дополнительных отделений, освоения новых услуг, перемены в условиях предоставления старых.

В настоящее время на приднестровском банковском рынке присутствует очень жесткая конкуренция (маленькая территория, отсутствие фондового рынка, незначительный инвестиционный рынок и др.). Слабо развиты лизинговые операции, банки не развивают факторинговые операции.

Поэтому приднестровским банкам приходится бороться за свое место на рынке, расширяя продуктовую линейку за счет других нетрадиционных услуг, таких как доверительные услуги, информационные услуги, консультационные услуги и современные услуги (клиент-банк, интернет-банк и др.).

Основными *приемами банковского маркетинга* являются:

1) общение с клиентом;
2) обеспечение рентабельной деятельности и дивидендов акционерам;

3) обеспечение преимуществ клиенту при пользовании услугами данного банка по сравнению с услугами других кредитных и небанковских учреждений;

4) материальная заинтересованность работников банка в продаже услуг.

По способу общения с клиентурой банковский маркетинг делится на *активный и пассивный.*

Активный маркетинг включает:

– прямой маркетинг, т.е. активную рекламу, использующую почту, телефон и телевидение;

– телемаркетинг, который по экономическому эффекту более выгоден, чем создание нового отделения;

– проведение дней развития и конференций, на которых выясняется оценка клиентами качества и структуры банковских услуг;

– опрос широких групп населения, охватывая опрос на улице;

– фокус-группы, которые представляют собой дискуссионные группы, организованные банком для обсуждения определенных проблем;

– персональное общение с потенциальным клиентом, изучение его потребностей (в процессе банковской работы).

Пассивный маркетинг – публикации в прессе о положении банка, выгодах от определенных его услуг и т.д.

Материальная заинтересованность служащего банка в продаже услуг – это обеспечивается через систему оплаты труда. Например, во французском коммерческом банке Credit Lione оплата труда складывается из трех элементов:

– фиксированная зарплата;

– доплата за качественные показатели работы (работа, связанная с клиентурой, количество клиентов, объем вкладов и доход, приносимый им банку);

– премия за отличную работу.

Качественные показатели работы – это работа, связанная с клиентурой, количество клиентов, объем вкладов и доход, приносимый им банку. Величина этого дохода определяется следующим образом. Ежедневно в отдел кадров (другую службу) поступает информация о количестве операций, совершенных служащим банка. По каждой операции разработаны тарифы, отражающие ее доходность, и на основе этой информации определяется общий доход за период, а также количество баллов. Эти баллы лежат в основе определения величины доплаты за качество работы. При наибольшем количестве баллов выдается премия за отличную работу.

Банковский служащий, не приносящий дохода, может быть переведен на работу в административный отдел.

16.4. Составные части банковского маркетинга

Составные части банковского маркетинга:

1) сбор информации, необходимой для познания рынка;
2) изучение товара и определение его цены (товар – цена);
3) организация сбыта услуг.

Целью сбора информации является определение реального и потенциального рынка данного коммерческого банка, изучение потребностей и ожиданий этого рынка.

Для характеристики рынка определяется:

– общая доля, принадлежащая банку, в том числе доля рынка отдельных видов услуг;

– сравнивается рынок данного коммерческого банка с рынком других конкурирующих кредитных учреждений однородного типа.

Большое значение для детального изучения рынка имеет его *сегментация*, в основе которой лежит характер банковских услуг (кредитные, операционные, инвестиционные, прочие), клиентурный признак (юридические и физические лица, корпорации, банки-корреспонденты, правительство). Используются также географическая, демографическая и поведенческая сегментации.

При сегментации рынка предприятий учитывается:

– размер предприятия;
– сфера деятельности;
– число работающих;
– уровень руководителя;
– характер спроса (первичный или вторичный).

В качестве *географической сегментации* могут выступать страны, экономические районы, административные единицы страны, города и пригороды, микрорайоны городов. Географическая сегментация применяется при изучении рынка предприятий и физических лиц.

Демографическая сегментация связана с рынком физических лиц. Она основывается на социально-профессиональном делении населения (земледельцы, рабочие, служащие, лица свободных профессий – врачи, архитекторы, юристы и другие лица, имеющие индивидуальную практику, руководители высшего и среднего звена, обслуживающий персонал), по возрасту, по полу, семейному положению, размеру семьи, доходу, уровню образования. Банк выделяет интересующие его группы населения и работает

с ними для максимального привлечения вкладов, наилучшего размещения кредитов и т.д.

Психокультурная сегментация учитывает поведение физического лица в отношении определенной услуги, предлагаемой банком. Это поведение зависит как от социального положения, так и от отдельных особенностей личности.

Поведенческая сегментация делается на основе изучения досье клиента банка – состояния счета и операций, проходящих через банк. Население по поведению классифицируется банкирами следующим образом:

1) люди, живущие сегодняшним днем;
2) авантюристы;
3) пользователи, т.е. реалисты, пассивные в своем поведении, но относящиеся с уважением к материальным ценностям;
4) лица, стремящиеся быть в центре событий.

На основе изучения информации о рынке коммерческий банк разрабатывает свою стратегию, которая может быть различных типов:

– *продажа освоенных услуг своим старым клиентам;*

– *стратегия проникновения* – продажа прежних услуг новым клиентам на старом рынке;

– *стратегия развития* – продажа старых услуг на новом рынке;

– *стратегия сбыта новых услуг* – продажа новых услуг на старом освоенном рынке;

– *стратегия диверсификации* – продажа новых услуг на новом рынке (самый рисковый для банка).

Вторичная составная часть банковского маркетинга (товар – цена) предполагает изучение характера продаваемых услуг и их цены. Для определения цены надо знать закономерности ее формирования на рынке, которые имеют свои особенности в зависимости от вида банковских услуг.

Договорной процент за кредит складывается из трех элементов:

основной процент + договорная надбавка – договорная скидка.

Основной процент – это средняя цена кредитных ресурсов для данного коммерческого банка, она зависит от официальной или учетной процентной ставки, уровня процента по межбанковским кредитам и процентов, начисляемых по вкладам.

Договорную надбавку иначе можно назвать *кредитной маржой*. Величина ее определяется с учетом следующих критериев: вид и срок кредита, кредитоспособность клиента, продолжительность деловых связей банка с ними, темпы инфляции, размеры бюджетного дефицита, фаза

экономического цикла, возможности рефинансирования в Центральном банке, размеры депозитной гарантии.

Для установления процентной маржи коммерческий банк изучает динамику процентных ставок по ссудам, при этом учитываются темпы инфляции. В связи с этим различаются реальные и номинальные процентные ставки за кредит.

В основе установления стоимости операционных услуг учитывается их трудоемкость.

Комиссия по лизинговым услугам зависит от того, выступает ли банк арендодателем или посредником.

Цена факторинговых услуг определяется их трудоемкостью, а также риском банка.

Третий раздел маркетинга ориентирует банк на изучение условий сбыта услуг. К числу этих условий относится правильное решение о размещении отделений и филиалов банка, выбор типа кредитного учреждения, внутреннее устройство банка, обязанности персонала и т.д.

Маркетинг лежит в основе работы всех подразделений банка. Мозговым центром, организующим маркетинг, является коммерческий отдел. Он занимается непосредственно изучением рынка, сбором информации, ее анализом, разработкой стратегии освоения рынка.

Вопросы для самопроверки

1. Какое место занимает маркетинг в банковской деятельности?
2. Как связан маркетинг с менеджментом?
3. Каковы принципы банковского маркетинга?
4. Что входит в область изучения макромаркетинга?
5. Назовите основные принципы банковского маркетинга.
6. Какие функции банковского маркетинга являются основными в филиале банка?
7. В чем заключаются функции банковского менеджмента?
8. Что относится к внутренней сфере окружающей среды банка?
9. Назовите основные положения банковской политики.
10. Какова роль информации в системе банковского менеджмента?
11. Каковы основные характеристики окружающей среды коммерческого банка?
12. Что относится к качественным показателям банковского менеджмента?

Тема 17. Внутренний контроль в коммерческом банке: сущность и принципы организации

17.1. Организация проведения внутреннего контроля в банке.
17.2. Банковская отчетность: ее виды и характеристика.

17.1. Организация проведения внутреннего контроля в банке

Важнейшей функцией управления деятельностью коммерческого банка является организация внутреннего контроля. *Внутренний контроль* банка может быть охарактеризован как система методов, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективности работы. Внутренний контроль – постоянно осуществляемый на всех уровнях банковской деятельности процесс, реализуемый не только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, его менеджерами и рядовыми сотрудниками. Поэтому организацию внутреннего контроля в коммерческом банке как в теории, так и на практике рассматривают с точки зрения создания *системы внутреннего контроля*, которая определяется как совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система внутреннего контроля включает проведение собственно контроля банковской деятельности, а также организацию мониторинга на всех участках работы банка. Мониторинг банковской деятельности заключается в проведении постоянного наблюдения за работой всех подразделений коммерческого банка с целью оценки результативности их работы и разработки стратегических планов по дальнейшему совершенствованию и развитию банковского бизнеса. На основании полученных в процессе проведения мониторинга результатов руководством банка принимаются решения об устранении имеющихся в деятельности банка недостатков и нормализации финансового положения коммерческого банка.

Система внутреннего контроля использует методы предварительного, текущего и последующего контроля. *Предварительный контроль* – контроль на стадии принятия решений. *Текущий контроль* – контроль на стадии совершения операций. *Последующий контроль* – контроль оформления операций.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

3) соблюдения требований действующего законодательства ПМР, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

4) исключения вовлечения кредитной организации и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также своевременного представления в соответствии с законодательством ПМР сведений в органы государственной власти и Приднестровский республиканский банк.

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

1) простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, какие функции он призван выполнять и каким образом он способствует успешному достижению корпоративной стратегии;

2) интегрированность с планированием – эффективный контроль неразрывно связан с планированием. Наилучшим путем соединения планирования и контроля является учет для контроля в процессе составления планов. Это значит, что по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы;

3) гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения внешней и внутренней среды;

4) полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

5) своевременность – способность системы контроля регулярно выдавать информацию;

6) динамичность – контрольные системы должны приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать их постоянного обновления;

7) самоконтроль – такой процесс проверки важен в том случае, если необходимо поддерживать и модифицировать систему.

Для эффективного построения системы внутреннего контроля в банке должны использоваться следующие **принципы:**

− разделение обязанностей – для предотвращения злоупотреблений и хищений необходимо разделение обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету банковских операций;

− наличие эффективных процедур санкционирования операций – для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, делегирование полномочий;

− своевременное надлежащее документирование операций – при большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета возрастает вероятность ошибки;

− фактический контроль имущества и документации – использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации банка.

Одним из главных субъектов системы внутреннего контроля является **служба внутреннего контроля.** Структура службы внутреннего контроля, ее сотрудники и их техническое обеспечение должны соответствовать масштабам деятельности банка, а также уровню тех рисков, которые банк принимает на себя в ходе своей деятельности. Следует понимать, что в своей работе служба внутреннего контроля руководствуется действующим законодательством ПМР и нормативными актами Приднестровского республиканского банка, решениями общего собрания акционеров банка, совета директоров банка, правления банка и председателя правления банка, уставом банка, а также внутренними организационно-правовыми, распорядительными и информационно-справочными документами банка, регулирующими деятельность и определяющими политику банка.

Целями создания службы внутреннего контроля в банке являются содействие органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка и выполнение целей внутреннего контроля.

В соответствии с изложенными целями главным содержанием деятельности службы внутреннего контроля является осуществление финансовых, операционных проверок и проверок соблюдения законодательства. К *задачам службы внутреннего контроля* можно отнести:

1) проведение проверок по всем направлениям (вопросам) деятельности банка, его подразделений, сотрудников на предмет:

− распределения полномочий, ответственности, соответствия их действий требованиям законодательства ПМР и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;

− достоверности, полноты, объективности и своевременности отражения операций и сделок банка в бухгалтерском учете, своевременности и надежности сбора и предоставления информации по операциям (сделкам) банка;

− оценки уровня рисков и качества управления рисками;

− оценки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;

− оценки надежности контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа;

− достоверности, полноты и своевременности представления отчетности и иных сведений в регулирующие органы;

− оценки процессов и процедур внутреннего контроля;

2) документирование фактов проверок и оформление заключений по результатам проверок;

3) разработку рекомендаций и предложений по устранению выявленных нарушений и недостатков, осуществление контроля за их исполнением;

4) контроль принятия подразделениями и органами управления банка мер по устранению выявленных в ходе проверки нарушений;

5) контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для банка;

6) контроль соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;

7) контроль эффективности функционирования системы внутреннего контроля банка;

8) обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

9) выработку своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

Определив цели и задачи службы внутреннего контроля, для понимания полноты ее деятельности следует рассмотреть основные выполняемые ею *функции:*

− проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в кредитной организации;

− проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

− проверка надежности функционирования процедур общего контроля автоматизированных информационных систем;

− проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также своевременности сбора и представления информации и отчетности;

− проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами ПМР в органы государственной власти и Приднестровский республиканский банк;

− проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

− оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;

− проверка соответствия внутренних документов кредитной организации действующему законодательству ПМР;

− проверка процессов и процедур внутреннего контроля, действующего в кредитной организации;

− оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

− другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля являются:

1) финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

2) проверка соблюдения законодательства ПМР (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, о налогах и сборах, др.), внутренних документов кредитной организации и установленных ею методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства ПМР;

3) операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных на них функций;

4) проверка качества управления кредитной организацией, цель которой состоит в оценке качества подходов подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных кредитной организацией целей.

График проведения проверок составляется на основе принятой органами управления методологии оценки управления банковскими рисками с учетом изменений в системе внутреннего контроля и новых направлений деятельности кредитной организации, а также установленной периодичности проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом.

Планы работы службы внутреннего контроля должны утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и могут согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом. Не реже двух раз в год служба внутреннего контроля представляет совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации отчеты о выполнении планов проверок.

Один раз в год банки в составе годового отчета обязаны представлять справку о состоянии внутреннего контроля в Центральный банк. Центральный банк вправе осуществлять при необходимости проверки состояния внутреннего контроля и работы службы внутреннего контроля в банках.

В своей деятельности служба внутреннего контроля использует разные методы контроля, выбирая наиболее подходящий в зависимости от поставленной цели.

Таким образом, на службу внутреннего контроля возлагается последующий контроль за деятельностью банка. Служба внутреннего контроля не должна принимать участие в текущей деятельности банка, в том числе в контрольных процедурах в виде оперативного и текущего контроля. Соблюдение этого условия позволяет службе внутреннего контроля осуществлять эффективное функционирование и выполнение поставленных задач.

Однако эффективность организации системы внутрибанковского контроля зависит от ряда внешних и внутренних факторов. К числу *внешних* факторов следует отнести прежде всего наличие необходимой нормативной базы организации внутреннего контроля. К *внутренним* факторам относятся наличие специалистов, способных качественно и оперативно оценить сложившуюся в банке ситуацию и дать квалифицированные рекомендации по минимизации рисков банковской деятельности. Для проведения контроля в банке должно быть создано специальное подразделение. Важный фактор обеспечения эффективной системы внутреннего контроля – создание в банке системы выявления и оценки банковских рисков. И, наконец, предпосылкой проведения качественного внутреннего контроля является наличие полной и достоверной информации о состоянии дел в самом банке и в банках-конкурентах.

Организация внутреннего банковского контроля в кредитных организациях ПМР регулируется *Положением ПРБ от 20 ноября 2009 года №92-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях»*, в котором изложены правила организации внутреннего контроля в кредитных организациях, а также особенности порядка осуществления Приднестровским республиканским банком надзора за соблюдением указанных правил.

17.2. Банковская отчетность: ее виды и характеристика

Банковская отчетность – это совокупные показатели деятельности, характеризующие состояние активов и пассивов банка, его финансовый результат и другие результаты деятельности за определенный промежуток времени, т.е. истекший период. Эти показатели могут быть отражены в виде определенных таблиц. Банки составляют и представляют в ПРБ отчетность и иную информацию о своей деятельности, необходимую для осуществления надзора за деятельностью банков, по формам, в порядке и сроки, которые установлены Приднестровским республиканским банком.

Основное назначение банковской отчетности состоит в том, что она служит источником достоверной, полной и оперативной экономической

информации о деятельности коммерческого банка. Наличие такой информации, ее накопление, анализ и систематизация необходимы для выявления тенденций в развитии банка и прогнозирования дальнейшей его деятельности. Информация, содержащаяся в банковской отчетности, имеет большое значение для лиц и учреждений, заинтересованных в финансовой устойчивости и прибыльности банка, к которым относятся:

- государственные регулирующие и контролирующие органы, в первую очередь Центральный банк;
- акционеры или владельцы банка;
- директора, руководители и сотрудники банка;
- клиенты банка.

Для государственных регулирующих и надзорных органов, к которым относятся Центральный банк, Министерство экономического развития, Министерство финансов, отчетность коммерческих банков, предоставляемая по утвержденным формам и в установленные сроки, необходима для проведения мониторинга их финансового состояния и реализации контрольной функции. Для акционеров или владельцев банка информация, содержащаяся в формах отчетности, чрезвычайно важна для понимания того, как банк привлекает средства, каковы направления их размещения и какой результат можно ожидать от вложенных средств. Для клиентов банка важны его устойчивость и ликвидность. В случае ухудшения показателей банковской отчетности клиенты могут перевести свои средства в более надежное кредитное учреждение. Для директоров, руководителей и сотрудников банка важно знать ежедневное состояние активов, обязательств, доходов, расходов и капитала банка.

На основе предоставляемой банком отчетности пользователи составляют мнение о надежности банка и принимают решения о вариантах взаимодействия с данным конкретным банком. Банк, в свою очередь, должен постоянно поддерживать доверие партнеров и клиентов к своей деятельности и показывать, как он защищает их интересы.

Основой для подготовки банковской отчетности является бухгалтерский учет, осуществляемый в соответствии с правилами, установленными ПРБ. Таким образом, банковская отчетность составляется по данным бухгалтерского учета.

Для формирования банковской отчетности используются общепринятые *принципы:*

- принцип объективности, который заключается в том, что в отчетности отражается реальное состояние дел в банке;

− принцип консерватизма, состоящий в том, что информация в отчетности должна быть тщательно обоснованной и не должна быть излишне оптимистичной или пессимистичной;

− принцип разумности, который заключается в том, что при формировании отчетности следует избегать подробной детализации.

Следует отметить, что все эти принципы формирования банковской отчетности относятся в первую очередь к такому ее типу, как финансовая отчетность. В связи с этим следует определить существующие типы банковской отчетности.

Финансовая отчетность представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение банка на определенную дату и финансовые результаты его деятельности за определенный период. Методологически и организационно она является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета. Финансовая отчетность выступает завершающим этапом учетного процесса, она составляется на основании данных синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами. Финансовой отчетности присуща более высокая достоверность, так как ее данные проверяются Центральным банком и подтверждаются аудиторским заключением.

Налоговая отчетность представляет собой развернутый расчет налоговой базы на отчетную дату в соответствии с нормативными актами, регулирующими налоговые платежи. Представление налоговой отчетности является итогом налогового учета. Основной документ налоговой отчетности – налоговая декларация.

Статистическая отчетность – это комплекс показателей в денежном и натуральном выражении, представляемых в Центральный банк в целях формирования сводной официальной статистической информации о состоянии банковской системы страны. Она составляется на основе данных бухгалтерского и налогового учета, а также финансовой отчетности.

Управленческая отчетность – это комплекс показателей, выраженных в денежных единицах, а также аналитических материалов, которые характеризуют результаты деятельности банка с целью оперативного контроля и управления.

В законодательстве закреплены формы отчетности кредитных организаций, порядок их составления и представления в Центральный банк. Банки обязаны представлять в Центральный банк несколько десятков форм отчетности. Однако среди всего многообразия форм отчетности существуют главные, которые размещаются на сайте Приднестровского

республиканского банка в разрезе каждого банка. Они входят в годовую отчетность коммерческого банка.

Годовая отчетность – система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение кредитной организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период, предназначенная для предоставления сведений заинтересованным пользователям, составленная на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Порядок и срок составления годовой отчетности утверждаются в учетной политике кредитной организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годовой отчетности на утверждение общим собранием акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

Основой для составления годовой отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, в том числе:

− оборотно-сальдовый баланс кредитной организации по форме, установленной нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;

− сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный период с учетом событий после отчетной даты не допускаются.

Годовая отчетность представляется кредитными организациями в Приднестровский республиканский банк не позднее пяти рабочих дней после утверждения общим собранием акционеров (участников).

Согласно Указания ПРБ от 16 июля 2015 года № 860-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в годовую отчетность коммерческого банка включаются:

1) *Бухгалтерский баланс* – это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре, размерах операций банка на соответствующую дату. Баланс коммерческого банка – это отчет, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции (Приложение 2).

2) *Отчет о прибылях и убытках* суммирует результаты деятельности банка за отчетный финансовый период (Приложение 3).

3) *Отчет о движении денежных средств* отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации (Приложение 4).

4) *Отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов* (Приложение 5).

5) *Сведения об обязательных нормативах* содержат информацию о соблюдении или нарушении банком обязательных нормативов, устанавливаемых ПРБ (Приложение 6).

6) *Пояснительная записка* должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

Годовая отчетность должна соответствовать следующим основным качественным *характеристикам:*

− полнота освещения – отражение в годовой отчетности всей информации о фактических и потенциальных последствиях операций и событий, способных повлиять на решения, которые принимаются на ее основе;

− сопоставимость – информация, содержащаяся в годовой отчетности, должна быть сопоставимой по времени и сравнимой с информацией других кредитных организаций;

− уместность – информация, содержащаяся в годовой отчетности, является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять свои прошлые оценки;

− понятность – информация, содержащаяся в годовой отчетности, должна быть доступна для понимания пользователей, располагающих необходимыми экономическими знаниями.

Годовая отчетность кредитной организации должна основываться на принципе достоверности, как требовании к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности кредитной организации по достоверному отражению

имущественного и финансового положения кредитной организации и финансовых результатов ее деятельности, свободных от значимых ошибок и необъективности, которое полно и беспристрастно должно отражать истинное положение дел.

При формировании годовой отчетности кредитной организации должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов групп заинтересованных пользователей с целью достижения предопределенных результатов и последствий.

Главный бухгалтер банка осуществляет контроль и обеспечивает своевременное представление полной и достоверной отчетности банка, а также разъяснений (пояснений) по отчетности и другой информации о деятельности банка, запрашиваемой Центральным банком.

В отчетности должна быть обеспечена сопоставимость данных отчетного периода с показателями предыдущего отчетного периода.

Отчетность представляется в Центральный банк на бумажном носителе и (или) в виде электронного сообщения в форматах, установленных Центральным банком, содержащих тот же набор показателей, что и отчетность на бумажном носителе, в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка.

Кредитные организации обязаны обеспечить соответствие значений показателей отчетности, представляемой на бумажном носителе, значениям показателей отчетности, представляемой в виде электронного сообщения.

Руководитель банка и главный бухгалтер банка несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в банке и в случае отклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленным законодательством ПМР и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации могут привлекаться к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством ПМР.

Отличительной чертой годовой отчетности банка является ее раскрытие (публикация). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Согласно ст. 45 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности в ПМР» годовая финансовая отчетность кредитных организаций подлежит обязательной аудиторской проверке. Аудит банковской отчетности можно

представить как независимые экспертизу и анализ, позволяющие сформировать непредвзятое суждение об адекватности отражения операций и устойчивости финансового положения банка на рынке. Результаты аудиторской проверки годовой финансовой отчетности кредитных организаций в пределах, установленных законодательством об аудиторской деятельности, подлежат обязательной публикации.

Таким образом, можно сказать, что банковская отчетность является важнейшим источником информации о финансовом состоянии банка, позволяющим надзорным и контролирующим органам своевременно реагировать на изменения финансового положения банка, а кредиторам и вкладчикам банка – принимать решения, защищающие их интересы.

Вопросы для самопроверки

1. Как можно трактовать термин «система внутреннего контроля»?
2. Что такое служба внутреннего контроля? Каковы основные отличия системы внутреннего контроля от службы внутреннего контроля?
3. На каких основных принципах строится система внутреннего контроля в банке?
4. Какому органу банка подчиняется служба внутреннего контроля?
5. Каковы цели осуществления внутреннего контроля в банке?
6. Каковы основные задачи службы внутреннего контроля?
7. В чем заключается цель финансовой проверки деятельности банка?
8. На каких принципах строится в банке деятельность службы внутреннего контроля?
9. Каковы основные формы банковской отчетности?
10. Какие требования предъявляются к банковской отчетности?

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Нормативные документы

1. Гражданский Кодекс ПМР. Часть первая. Нормативные документы по отраслям права. – Тирасполь: Издательство «Ликрис». – 2012. – 216 с.
2. Гражданский Кодекс ПМР. Часть вторая и третья. Нормативные документы по отраслям права. – Тирасполь: Издательство «Ликрис». – 2012. – 308 с.
3. Закон ПМР от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (с дополнениями)
4. Закон ПМР от 6 июня 1995 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями)
5. Закон ПМР от 28 ноября 1995 года (СЗМР 95-4) «О векселях»
6. Закон ПМР от 7 мая 2007 года № 212-З-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (с изменениями)
7. Постановление Верховного Совета ПМР от 22 декабря 1992 года № 273 «О создании Приднестровского Республиканского банка»
8. Инструкция ПРБ от 12 ноября 2002 года № 9-И «О безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике»
9. Инструкция ПРБ от 6 апреля 2004 года № 12-И «О регистрации банков, кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности» (с изменением)
10. Инструкция ПРБ от 8 августа 2006 года № 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики» (с изменениями и дополнениями)
11. Инструкция ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (с изменениями)
12. Инструкция ПРБ от 26 марта 2008 года № 24-И «О порядке представления отчетности для составления платежного баланса Приднестровской Молдавской Республики» (с изменениями и дополнениями)
13. Положение ПРБ от 25 апреля 2007 года № 72-П «О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями)
14. Положение ПРБ от 7 августа 2007 года №79-П «О правилах обмена электронными документами между ПРБ, банками ПМР (филиалами) при

осуществлении расчетов через систему электронных платежей ПРБ» (с изменениями и дополнениями)

15. Положение ПРБ от 14 августа 2007 года № 80-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями)

16. Положение ПРБ от 24 декабря 2009 года № 93-П «О порядке осуществления электронных расчетов клиентами Приднестровского республиканского банка» (с изменениями и дополнениями)

17. Положение ПРБ от 11 февраля 2010 года № 94-П «О порядке предоставления Приднестровским республиканским банком кредитов кредитным организациям Приднестровской Молдавской Республики» (с изменениями и дополнениями)

18. Положение ПРБ от17 января 2012 года № 108-П «О порядке ведения кассовых операций в Приднестровской Молдавской Республике» (с изменением)

19. Положение ПРБ от 11 апреля 2012 года № 109-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Приднестровской Молдавской Республики»

Учебники и пособия

20. Андрюшин С.А., Кузнецова В.В. Центральные банки в мировой экономике: Учеб, пособие. – М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2012.

21. Банки и банковские операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

22. Банковские риски: Учеб, пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 2-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2010.

23. Банковские системы: Учебное пособие (ГРИФ) // С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. – М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. — 384 с.

24. Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособие / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

25. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 592 с.: ил.

26. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2009. – 590 с.

27. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.

28. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. – 2-е изд. – М.: Кнорус, 2005.

29. Валенцева Н.И. Сборник задач по банковскому делу: операции коммерческого банка. Часть первая – Москва: Финансы и статистика, 2005.

30. Голикова Ю.С., Хохленкова М.А. Организация деятельности центрального банка: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012.

31. Деньги. Кредит. Банки: учеб. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп.– М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 848 с.

32. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007.

33. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие в схемах и таблицах / под ред. Тедеева А.А. и Парыгиной В.А. – М.: Эксмо, 2005.

34. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учебное пособие / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

35. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб. пособие. – 4-е изд., стер. – Мн.: Новое знание, 2007.

36. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: Учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: Кнорус, 2007.

37. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д. Современные деньги и банковское дело. Учебник. – М.: Инфра–М., 2000.

38. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М: Весь мир, 2004.

39. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015.

40. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.

41. Поляков В.П. Московина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: – М.: 1996. – 192 с.

42. Синки Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках / Пер. с анг., под ред. Р.Я. Ливиты и Б.С. Пинскера. – М.: Catallaxy, 1994.

43. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под ред. А.Г. Грязновой и др. – М.: Финансы и статистика, 2002.

44. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2010. – 714 с. – (Университеты России).

ТОЛКОВЫЙ СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ (ГЛОССАРИЙ)

Авизо – официальное извещение о выполнении расчетной операции.

Аккредитив – документ, при расчетах по которому банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочия другому лицу (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Активы коммерческого банка – это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка. Банковские активы образуются, как правило, в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлечённых средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Именно в результате активных операций банк получает основную часть своих доходов.

Акцептованное платежное поручение представляет собой поручение, имеющее акцепт банка, т.е. подтверждение о наличии на счете плательщика средств, необходимых для платежа.

Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой полностью разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Выпуск акций на предъявителя разрешается в определенном отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативом, установленным исполнительным органом государственной власти по проведению государственной политики в области рынка ценных бумаг.

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

Банковская гарантия означает, что банк берёт на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей произвести платёж за счёт своих средств.

Банковская пластиковая карта – это именной денежный документ, удостоверяющий наличие в организации-эмитенте счёта держателя карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчёту, а также на снятие наличных денег со счёта.

Банковские сертификаты – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Банковские счета – это текущие и иные счета в валюте Приднестровской Молдавской Республики и иностранной валюте, открытые в банках клиенту (владельцу счета) на основании Договора банковского счета, на которые могут зачисляться и с которых могут расходоваться денежные средства путем совершения операций, предусмотренных для счетов данного вида.

Банковский инвестиционный портфель – это совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц, приобретённых банком и находящихся в активе банка.

Банковский кредит – это отношения, возникающие между банками и заёмщиком по предоставлению денежных средств с условием их возврата.

Банковский маркетинг – это сочетание конкретных технических приемов с новым мышлением банковского служащего.

Банк-плательщика – банк, который осуществляет перечисление определенной суммы денег со счета плательщика.

Банк-получателя – банк, где обслуживается получатель, которому перечисляется определенная сумма денег.

Безналичный расчет – расчет, осуществляемый без участия наличных денег путем перечисления сумм со счета плательщика на счет получателя. Безналичный расчет производится через банки, иные кредитные учреждения, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено соответствующей формой расчетов.

Бухгалтерский баланс – форма финансовой отчетности, характеризующая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату с указанием данных о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив).

Бухгалтерский учет – упорядоченная система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и

движении имущества, обязательств и капитала организации методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета хозяйственной деятельности организации в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики

Бюджетные счета – это счета, открываемые в банках для учёта операций по кассовому исполнению республиканского бюджета, а также местных бюджетов.

Бюджетный счет – счет, открываемый в банке организациям, которым выделяются средства из бюджета для целевого использования.

Валютная позиция банка – это соотношение средств в пассивах и средств в активах в одной и той же свободно-конвертируемой валюте.

Валютные операции в широком смысле – ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте, в узком смысле – сделки по покупке и продаже иностранной валюты.

Вексель – это документ, представляющий собой письменное долговое обязательство, дающее его владельцу бесспорное право при наступлении срока платежа требовать от должника, а при неудовлетворении этого требования и от иных обязанных по векселю лиц уплаты обозначенной денежной суммы.

Вексельное кредитование – это любая форма кредитования, в которой используются векселя. Таким кредитом пользуются предприятия, выступающие в роли покупателей, при нехватке оборотных средств для расчётов с поставщиками продукции, товаров и услуг и невозможности из-за дороговизны оформить в банке обычный денежный банковский кредит.

Владелец счета – юридическое или физическое лицо – резидент или нерезидент, на имя которого открыт счет.

Временный счет – счет, который открывается учредителем юридического лица без права ведения расходных операций по данному счету до регистрации в установленном законодательством порядке юридического лица и предназначенный для накопления денежных средств с целью формирования уставного капитала, а также при переходе клиента на обслуживание в другой банк.

Гарантирование вкладов – система правовых норм и механизмов, направленных на содействие образованию и мобилизации сбережений с целью защиты банковской системы от финансовых кризисов, мелких вкладчиков – от рисков, которые они не способны оценить и учесть в своих инвестиционных решениях.

Главный бухгалтер организации – физическое лицо, имеющее соответствующее специальное образование и осуществляющее свою профессиональную деятельность на основании трудового договора.

Дата валютирования – день осуществления платежей в валюте заключенной сделки, который является рабочим днем для каждого из лиц, осуществляющих расчеты по сделке.

Депозитарий – организация, осуществляющая хранение ценных бумаг своих клиентов и обслуживание этих ценных бумаг (инкассация и распределение процентов, дивидендов и т.д.).

Депозитные операции – это операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

Депозитные счета – это счета, по которым отражаются операции банков по привлечению денежных средств во вклады.

Дилер – уполномоченный представитель участника аукциона, осуществляющий операции на аукционе, действующий на основании доверенности.

Доходы банка – приток экономических выгод в течение отчетного периода в форме увеличения активов или уменьшения обязательств, приводящий к увеличению капитала.

Заявка – стандартная форма, выражающая не требующее дополнительного подтверждения согласие купить (заявка на покупку) или продать (заявка на продажу) иностранную валюту.

Инвентаризация – периодическая проверка и документальное подтверждение фактического наличия и состояния материальных ценностей, иного имущества, расчетов, обязательств и прав организации, ведения складского хозяйства, реальности данных учета и денежное подтверждение стоимости активов и обязательств.

Инвестиции – долгосрочные вложения средств в промышленность, сельское хозяйство и другие отрасли экономики внутри страны и за границей в целях получения прибыли.

Инвестиционные операции банка – это вложения денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий и иные объекты вложений, которые способны приносить банку доход в форме процентов, дивидендов, прибыли от перепродажи.

Инкассация – это сбор денежных средств, векселей, ценных бумаг, платежных и расчетных документов клиентов банков подразделениями инкассации банков, обеспечение их сохранности во время инкассации, сдача в кассу банка.

Инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчётных, товарных и денежных документов.

Инкассовое поручение – расчетный документ получателя (взыскателя) на бесспорное и безакцептное списание определенной суммы денежных средств со счета плательщика без его согласия на основании исполнительных документов или других законодательных актов, предусматривающих право бесспорного списания.

Ипотечное кредитование представляет собой долгосрочную ссуду, предоставляется банком под залог недвижимости. Кредит выдаётся на срок более 5 лет.

Капитал – общая стоимость активов организации за вычетом ее обязательств, позволяющая организации финансировать свои постоянные операции.

Капитал добавочный – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления активов от организаций и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышение продажной цены над номинальной стоимостью акций).

Коммерческий банк – это денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками.

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность, отражающая имущественное и финансовое состояние, результаты деятельности и движение денежных средств юридического лица и его дочерних предприятий как единой экономической единицы.

Контокоррентный кредит – это кредит банка, который предоставляется клиенту банка в национальной и иностранной валюте и который в соответствии с потребностями клиента может использоваться в различном объёме, не превышающей установленной в договоре максимальной суммы. Выдаётся путём предоставления ссуды заёмщику с помощью открытия контокоррентного счёта. Режим использования такого счёта такой же, как и у текущего (получение наличности, оплата векселей, осуществление расчётов).

Контокоррентный счёт – это счёт клиента в банке, на котором учитываются все его операции, производимые как за счёт собственных

средств клиента, так и за счёт кредитов банка. Представляет сочетание ссудного и текущего счёта.

Корреспондентский счёт – это счёт, по которому отражаются расчёты, произведённые одним банком за счёт и по поручению другого на основе заключённого корреспондентского договора.

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

Кредитные отношения – это отношения, складывающиеся между кредитором и заёмщиком по поводу сделки ссуды, т.е. передачи денег или материальных ценностей на условиях возврата в определённый срок и, как правило, с уплатой ссудного процента.

Кредитование в порядке кредитной линии – это соглашение между банком и заёмщиком о максимальной сумме кредита, которую заёмщик сможет использовать в течение определённого времени и при соблюдении определённых условий.

Лизинг – это специальная форма финансирования вложений на приобретение оборудования или товаров длительного пользования и недвижимого имущества.

Ликвидация – это прекращение деятельности юридического лица без перехода прав и обязанностей другим юридическим и физическим лицам. Банк может быть ликвидирован по решению его собственников, а также по решению суда.

Ликвидность банка – это способность банка обеспечить своевременное погашение своих обязательств на основе поддержания определённого соотношения между пассивами и активами.

Ломбардный кредит – это краткосрочная фиксированная по размерам ссуда, которая обеспечивается легко реализуемым имуществом или правами должника.

Маркетинг – система управления и организации деятельности компании, всесторонне учитывающая происходящие на рынке процессы.

Межбанковские расчёты – это система регулирования и осуществления безналичных платежей по обязательствам (сделкам) между клиентами банка либо между самими банками.

Менеджмент – наука о наиболее рациональной системе организации и управления.

Небанковские кредитно-финансовые институты – это учреждения, формально банками не являющиеся (не имеющие банковской лицензии), но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг.

Нераспределенная прибыль – это прибыль, оставшаяся у банка после уплаты налогов, обязательных платежей в бюджет, образования фондов, начисления дивидендов, отчисления на благотворительные цели и др.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

Овердрафт **–** это форма краткосрочного кредита в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счёте клиента.

Операции РЕПО – это соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом.

Пассивные операции – это деятельность банка, направленная на формирование собственных и привлечённых источников средств для их дальнейшего использования, проведения операций и получения дохода.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счета определенной суммы денежных средств на счет получателя в том же или ином банке.

Платежное требование-поручение – требование получателя к плательщику оплатить определенную сумму денег через банк на основании направленных ему, отгрузочных документов о стоимости поставленной продукции, оказанных услуг и других платежей по договору.

Платежный ордер – расчетный документ, составляемый банком плательщика на перечисление денежных средств с его счета для частичной оплаты платежного поручения (инкассового поручения, платежного требования - поручения) плательщика.

Иностранная валюта – это денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством в соответствующем иностранном государстве, а также изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах.

Потребительский кредит **–** это кредит, предоставляемый клиентам банка для приобретения дорогостоящих товаров и товаров длительного пользования. Это среднесрочный кредит до 3-х лет.

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами (валовая прибыль или балансовая). Если результат имеет отрицательное значение, его называют убытком.

Присоединение – это прекращение деятельности нескольких обществ с передачей всех их прав и обязанностей присоединяющемуся обществу.

Проблемный банк – банк, ликвидность и платежеспособность которого подвержено реальной угрозе, финансовая неустойчивость которого носит фундаментальный характер.

Прочие операции банка – это операции, с помощью которых банк старается удовлетворить потребности клиентов не только в денежных средствах или хранении денежных средств, но предоставить весь спектр финансовых услуг, которые имеются на финансовом рынке данного региона.

Расходы банка – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала банка, за исключением уменьшения вкладов акционеров.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде требования или поручения юридических или физических лиц на получение или перечисление денежных средств в безналичном порядке.

Расчётный счёт – это счёт имеющих самостоятельный баланс юридических лиц, открываемый в учреждении банка и предназначенный для хранения денежных средств и проведения расчётов с другими юридическими и физическими лицами.

Расчётный чек – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определённой денежной суммы с его счёта на счёт получателя средств.

Реорганизация – это изменение организационной структуры и юридического статуса коммерческого банка при условии сохранения им функций и операций.

Ресурсы коммерческого банка – это его собственный капитал и привлечённые средства.

Рынок евродолларов – это рынок вкладов, выраженных в долларах США.

Система страхования вкладов – комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения.

Слияние акционерных обществ – это возникновение нового общества путем передачи ему прав и обязанностей двух или нескольких обществ с прекращением деятельности последних, т.е. юридические лица считаются

реорганизованными с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица.

Собственный капитал банка – это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка. Он носит постоянный безвозвратный характер, имеет чётко выраженную правовую основу и функциональную определённость, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка.

Ссудный счет – счет внутреннего учета, открываемый банком для учета задолженности заемщиков по предоставленным кредитам.

Страхование – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых этими лицами страховых взносов.

Субъекты валютных отношений – юридические и физические лица (резиденты, нерезиденты), осуществляющие валютные сделки и расчеты, а также посредники и участники взаимосвязей на валютных рынках и сфере международных расчетов.

Текущий счёт – вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и осуществления расчётов общественным, бюджетным, религиозным и благотворительным организациям. На текущем счёте сосредотачиваются главным образом временно свободные денежные средства и кассовые резервы этих организаций.

Трастовые операции – это операции банков по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т. п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

Фиксинг – процедура определения и регистрация курса методом последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте.

Финансово-неустойчивый банк – банк, ликвидность и платежеспособность которого потенциально уязвима, проблемы в деятельности которого носят временный характер и могут быть преодолены при помощи оздоровительных мероприятий.

Финансовый лизинг – это контракты, предусматривающие выплату в течение твёрдо установленного срока арендных отчислений, сумма которых достаточна для полного возмещения капиталовложений арендодателя.

Центральный банк – это денежно-кредитное учреждение верхнего уровня банковской системы, выполняющее задачи эмиссионного центра страны, «банка банков», банка правительства, главного расчётного центра страны и органа регулирования экономики.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель – юридическое или физическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, и которое является владельцем чека или чековой книжки.

Чекодержатель – юридическое или физическое лицо, которое получило чек в уплату за отпущенные товары или оказанные услуги.

Электронная коммерция – это осуществление продаж товаров и услуг через Интернет.

Эмиссионные операции банка – это деятельность по выпуску банком собственных ценных бумаг.

Эмитент – юридическое лицо или орган исполнительной власти либо орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Юридическое дело – свод документов, предоставляемых в банк и содержащих сведения, необходимые для открытия, ведения и закрытия счета клиенту (юридическому лицу либо физическому лицу, занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица либо частному нотариусу). Юридическое дело формируется по каждому клиенту, независимо от количества счетов, открытых в банке данному клиенту.

Юридическое лицо – учредитель (участник), не являющийся банком (кредитной организацией), который в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации банка, кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций или отдельных банковских операций, должен иметь прибыль и своевременно выполнять обязательства перед кредиторами.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Активы кредитной организации в зависимости от степени риска вложений и коэффициенты риска

Виды активов	Коэффициент риска, %	Балансовый счет
1	2	3
I ГРУППА		
1. Средства на корреспондентском счете в Приднестровском республиканском банке	0	1041, часть счетов 1021, 1027
2. Обязательные резервы и страховые фонды кредитной организации в размере неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в Приднестровском республиканском банке	0	часть счета 1021
3. Средства, размещенные в Приднестровском республиканском банке, средства, перечисленные в Приднестровский республиканский банк для участия в валютном аукционе и средства небанковских кредитных организаций на счетах в Приднестровском республиканском банке	0	1202, 1207, 1212, 1217, 1222, 1227, 1232, 1237
4. Средства на накопительном счете при выпуске акций	0	1025
5. Средства кредитных организаций, депонируемые в Приднестровском республиканском банке в качестве гарантии для расчетов чеками	0	1026
6. Наличные денежные средства, монеты из драгоценных металлов, драгоценные металлы	1	1011, 1014, 1016, 1017, 1031, 1033
7. Вложения в ценные бумаги Приднестровского республиканского банка, государственные ценные бумаги, приобретенные у Приднестровского республиканского банка на условиях обратного РЕПО, учтенные кредитной организацией векселя, авалированные Приднестровским республиканским банком	0	часть счетов 1102, 1104, 1432, 1434, 1552
II ГРУППА		
8. Стандартные кредиты и приравненная к ним задолженность, учтенные кредитной организацией в I классе действующего плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, классифицированные в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности	10	часть счетов 1300, 1310, 1330, 1350, 1370, 1390, 1410, 1430
9. Вложения в государственные ценные бумаги	10	часть счетов 1101, 1551

10. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран: а) имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service; б) не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг не ниже «A-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «A3» по классификации Moody's Investors Service	20	часть счетов 1022, 1023, 1027, 1043
11. Депозиты, размещенные в кредитных организациях других стран: а) имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service; б) не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг не ниже «A-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «A3» по классификации Moody's Investors Service	20	часть счетов 1204, 1209, 1214, 1219, 1224, 1229, 1234, 1239
12. Наличные денежные средства в пути, обменных пунктах и банкоматах, драгоценные металлы в пути	10	1012, 1013, 1015, 1032, 1034
13. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	20	часть счетов 1024, 1027, 1042
14. Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах	20	часть счетов 1203, 1208, 1213, 1218, 1223, 1228, 1233, 1238
III ГРУППА		
15. Нестандартные кредиты и приравненная к ним задолженность, учтенные кредитной организацией в I классе действующего плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, классифицированные в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности	30	часть счетов 1300, 1310, 1330, 1350, 1370, 1390, 1410, 1430
16. Сомнительные кредиты и приравненная к ним задолженность, учтенные кредитной организацией в I классе действующего плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, классифицированные в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности	50	часть счетов 1300, 1310, 1330, 1350, 1370, 1390, 1410, 1430
17. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран: а) имеющих рейтинг не ниже «B-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «B3» по классификации Moody's Investors Service; б) не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service	50	часть счетов 1022, 1023, 1027, 1043
18. Депозиты, размещенные в кредитных организациях других стран: а) имеющих рейтинг не ниже «B-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «B3» по классификации Moody's Investors Service; б) не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг не ниже «BBB-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и не ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service	50	часть счетов 1204, 1209, 1214, 1219, 1224, 1229, 1234, 1239
IV ГРУППА		
19. Ценные бумаги, приобретенные для торговли	70	1103, часть счетов 1102, 1104
20. Вложения в государственные ценные бумаги	70	часть счета 1101

V ГРУППА		
21. Проблемные кредиты, безнадежные кредиты и приравненная к ним задолженность, учтенные кредитной организацией в I классе действующего плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, классифицированные в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности	100	часть счетов 1300, 1310, 1330, 1350, 1370, 1390, 1410, 1430
22. Беспроцентные размещения	100	1206, 1216
23. Активы, переданные в рамках финансового лизинга	100	1481, 1482
24. Материальные и нематериальные активы за минусом амортизации	100	(1602+1603+1604+ 1605+1606+1607+ 1608+1611+1612+ 1613+1631)-(1621+ 1622+1623+1642+ 1643+1644+1645+ 1646+1647+1648+ 1649)
25. Средства на корреспондентских счетах в: а) неплатежеспособных кредитных организациях-резидентах; б) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже «B-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и ниже «B3» по классификации Moody's Investors Service; в) неплатежеспособных кредитных организациях других стран и (или) кредитных организациях не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг ниже «BBB-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service; г) кредитных организациях, расположенных в оффшорной зоне	100	часть счетов 1022, 1023, 1024, 1027, 1042, 1043
26. Депозиты, размещенные в: а) неплатежеспособных кредитных организациях-резидентах; б) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже «B-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и ниже «B3» по классификации Moody's Investors Service; в) неплатежеспособных кредитных организациях других стран и (или) кредитных организациях не имеющих рейтинг, но являющихся резидентами стран, имеющих рейтинг ниже «B-» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или Fitch и ниже «Baa3» по классификации Moody's Investors Service; г) кредитных организациях, расположенных в оффшорной зоне	100	часть счетов 1203, 1204, 1208, 1209, 1213, 1214, 1218, 1219, 1223, 1224, 1228, 1229, 1233, 1234, 1238, 1239
27. Финансовое участие и другие инвестиции	100	1553, 1554, 1571, 1572, 1573, 1574, 1575, часть счетов 1551, 1552

Приложение 2

КУБ
наименование кредитной организации

код отчета

адресат предоставления

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за период, закончившийся «__» _____ года

в рублях

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности		
2	Средства в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики		
2.1	обязательные резервы и страховые фонды		
3	Средства в кредитных организациях		
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая задолженность по кредитам и приравненной к ним задолженности		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
9	Прочие активы		
10	Всего активов		
II. ПАССИВЫ			
11	Средства центрального банка Приднестровской Молдавской Республики		
12	Средства кредитных организаций		
13	Средства юридических лиц		
14	Средства физических лиц		
15	Выпущенные ценные бумаги		
16	Прочие обязательства		
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям		
18	Всего обязательств		

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
21	Эмиссионный доход		
22	Переоценка основных средств и нематериальных активов		
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
24	Резервный фонд		
25	Прочие источники собственных средств		
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		
27	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		
28	Всего источников собственных средств		
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации		
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель
Телефон

«___» _____ _____ года

Отчет составлен на _____ листах.

Приложение 3

КУБ	код отчета
наименование кредитной организации	адресат предоставления

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за период, закончившийся «__» _____ года

в рублях

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
I. Финансовые результаты			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях и центральном банке Приднестровской Молдавской Республики		
1.2	от кредитов, предоставленных юридическим лицам		
1.3	от кредитов, предоставленных физическим лицам		
1.4	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.5	от вложений в ценные бумаги		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций и центрального банка Приднестровской Молдавской Республики		
2.2	по привлеченным средствам юридических лиц		
2.3	по привлеченным средствам физических лиц		
2.4	по финансовой аренде (лизингу)		
2.5	по выпущенным ценным бумагам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		
4	Изменение резервов на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		

	удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
10	Доходы от участия в капитале		
11	Комиссионные доходы		
12	Комиссионные расходы		
13	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам и другим финансовым активам		
14	Изменение резервов на возможные потери по прочим операциям		
15	Прочие операционные доходы		
16	Чистые доходы (расходы)		
17	Операционные расходы, всего, в том числе:		
17.1	расходы на содержание персонала		
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		
19	Начисленные (уплаченные) налоги и сборы, всего, в том числе:		
19.1	налог на доходы		
20	Прибыль (убыток) после налогообложения		
21	Суммы, относимые на финансовый результат, всего, в том числе:		
21.1	нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранных валют		
22	Чистая прибыль (убыток)		
II. Распределение прибыли			
23	Выплаты из чистой прибыли, всего, в том числе:		
23.1	распределение между акционерами (участниками)		
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
23.3	отчисления на формирование и пополнение прочих резервов и фондов		
24	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель
Телефон

«___» _____ _____ года

Отчет составлен на _____ листах.

Приложение 4

КУБ
наименование кредитной организации

код отчета

адресат предоставления

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за период, закончившийся «__» _____ года

в рублях

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего в том числе:		
1.1.1	проценты полученные		
1.1.2	проценты уплаченные		
1.1.3	комиссии полученные		
1.1.4	комиссии уплаченные		
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
1.1.8	прочие операционные доходы		
1.1.9	операционные расходы		
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе:		
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и страховым фондам в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики		
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	чистый прирост (снижение) по задолженности по кредитам и приравненной к ним задолженности		
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		
1.2.5	чистый прирост (снижение) по средствам центрального банка Приднестровской Молдавской Республики		
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам кредитных организаций		
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам		

	юридических лиц		
1.2.8	чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц		
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам		
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		
1.3	Итого по разделу 1		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
2.7	Дивиденды полученные		
2.8	Итого по разделу 2		
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		
3.4	Дивиденды выплаченные		
3.5	Итого по разделу 3		
4	Влияние изменений официальных курсов, установленных центральным банком Приднестровской Молдавской Республики, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель
Телефон
«___» _____ _____ года
Отчет составлен на _____ листах.

Приложение 5

КУБ
наименование кредитной организации

код отчета

адресат предоставления

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ
(публикуемая форма)

за период, закончившийся «__» _____ года

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (рублей), всего в том числе:			
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:			
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	эмиссионный доход			
1.4	резервный фонд кредитной организации			
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)			
1.6	нематериальные активы			
1.7	субординированный кредит (займ, депозит)			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов)		X	
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (отношение чистых активов к её уставному капиталу) (процентов)		X	
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (рублей), всего			

	в том числе:			
4.1	по кредитам и приравненной к ним задолженности			
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам			

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего _____, в том числе вследствие:

1.1 выдачи кредитов _____;

1.2 изменения качества кредитов _____;

1.3 изменения официального курса рубля по отношению к иностранной валюте, установленного Приднестровским республиканским банком _____;

1.4 иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по кредитам и приравненной к ним задолженности в отчетном периоде (рублей), всего _____, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных кредитов _____;

2.2 погашения кредитов _____;

2.3 изменения качества кредитов _____;

2.4 изменения официального курса рубля по отношению к иностранной валюте, установленного Приднестровским республиканским банком _____;

2.5 иных причин _____.

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель
Телефон

Отчет составлен на _____ листах.

Приложение 6

КУБ
наименование кредитной организации

код отчета	

(адресат предоставления)

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

за период, закончившийся «__» _____ года

в процентах

N п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Нормативы достаточности собственного капитала кредитной организации:	X	X	X
1.1	отношение собственного капитала к совокупному объему активов, взвешенных по уровню риска (Н1)			
1.2	отношение собственного капитала к ее уставному капиталу (Н1.1)			
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)			
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)			
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)			
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков кредитной организации (Н3)			
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)			
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) - заемщиков (Н5)			
8	Норматив использования собственного капитала кредитной организации для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)			

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

Отчет составлен на _____ листах.