

Денис Шевчук

Банковские операции



Денис Александрович Шевчук

Банковские операции

Текст предоставлен правообладателем.

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179047

Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы, доходность, контроль, риски: ГроссМедиа ; Москва; 2007

ISBN 978-5-476-00473-8

Аннотация

В курсе в краткой и доступной форме рассмотрены все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине **«Банковские операции»**. В курсе впервые в отечественной литературе по банковскому делу подробно освещены вопросы: кредитного консалтинга, ритэйла, элитного банковского обслуживания, карьеры в банке и технике трудоустройства, как получить кредит, схема создания кредитной организации и другие актуальные темы.

Автор книги, Шевчук Денис, имеет опыт работы в банках, коммерческих и государственных структурах на руководящих должностях, курирует программу «Кредитный консалтинг» в должности Заместителя генерального директора «Кредитный брокер INTERFINANCE» (ИПОТЕКА КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА) (www.deniscredit.ru), имеет высшее экономическое и юридическое образование.

Содержание

Глава 1. Основные понятия банковских операций	4
Правовые основы банковских операций	4
Правовые принципы банковского кредитования	6
Центральный банк РФ, структура, правовое положение	7
Коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Виды, правовое положение, порядок образования и прекращения.	10
Банковские операции	
Банковский контроль	16
Операции коммерческих банков	22
Активные и пассивные операции, их виды, экономическое содержание	27
Классификация операций банка	36
Доходность, риски и их страхование банковских операций	37
Организация кредитных отношений банка с заемщиком.	41
Формирование и анализ состава, структуры и использование банковских ресурсов	42
Образец тарифов на банковские операции	43
1. Открытие и ведение счетов в валюте Российской Федерации	43
2. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте	45
3. Документарные операции.	46
4. Выполнение функций агента валютного контроля	49
5. Операции по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем рынке	51
6. Инкассация	52
7. Система Интернет Банкинг	53
8. Дополнительные услуги для клиентов	53
9. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц с предоставлением банковской карты (в долларах США)*	55
Перечни документов, необходимых для открытия счета	57
Документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу-резиденту:	57
Документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту:	58
Документы, необходимые для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:	59
Конец ознакомительного фрагмента.	60

Шевчук Денис Александрович

Банковские операции

Глава 1. Основные понятия банковских операций

Правовые основы банковских операций

Банковская система России – один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Экономическая природа банков выражается в их специфической функции: выполнять на экономическом рынке роль особых финансовых посредников. В этом качестве банки привлекают свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности одних субъектов: государства, хозяйствующих структур, физических лиц, и предоставляют эти средства на условиях срочности, возвратности и возмездности во временное пользование другим. Тем самым они осуществляют функцию банковского кредитования. Банковский кредит – один из основных институтов финансового права. Именно система банков аккумулирует огромный фонд денежных средств как в наличной, так и в безналичной форме. Таким образом, происходит постоянное перераспределение капитала – как межотраслевое, так и межрегиональное. Банк – коммерческое учреждение, продуктом деятельности которого являются разнообразные виды услуг: предоставление кредитов, размещение вкладов, выдача гарантий, поручительств, оказание консультационных услуг и т. д.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер:

- 1) Первый уровень – Центральный банк Российской Федерации
- 2) Второй – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Среди всего многообразия кредитных учреждений второй группы следует отметить так называемые специальные банки, к которым относятся инвестиционные банки, проводящие операции по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг; ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; муниципальные банки, обеспечивающие исполнение местных бюджетов, и др. Функционируют также союзы, ассоциации и другие объединения банков.

Значительное место в правовом опосредовании банковской деятельности принадлежит финансово-правовому регулированию, системе норм финансового права как самостоятельной отрасли российского права. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности обладает всеми специфическими характеристиками этой отрасли: его предметом являются финансовые отношения в различных их проявлениях (в том числе воздействие на формирование банков как финансовых структур), а также императивный метод регулирования финансовых отношений – метод властных предписаний.

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в функциях Банка России.

К числу основных целей и функций Банка России, в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» (ст. ст. 3 и 4), относятся:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.
2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.
3. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.
4. Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения.
5. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др.

Исходной функцией банковского регулирования является формирование банков как финансовых структур и определение круга их полномочий. Эти вопросы регулируются как вышеуказанными законами (Закон РФ о банках и банковской деятельности, Закон РФ о Банке России), так и некоторыми другими подзаконными актами (например, Методическими Указаниями о создании и деятельности коммерческих банков на территории России).

Реализуя названную функцию, Центральный банк лицензирует деятельность коммерческих банков и регистрирует их Уставы. В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых коммерческим банком, тем самым предопределяются реальные финансовые возможности конкретного кредитного учреждения.

Правовые принципы банковского кредитования

Банковское кредитование предприятий осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражает сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т. е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

Дифференцированность кредитования означает, что банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика вернуть кредит в обусловленный договором срок.

Принцип обеспеченности кредита: с принятием Закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита. Важнейшими видами кредитного обеспечения, широко практикуемого за рубежом и взятыми нашими банками, являются :зalog, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка /цессия/ в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Отношения залога регулируются Законом РФ « О ЗАЛОГЕ» от 29 мая 1992 г.

Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести в банк определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как обще государственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

Центральный банк РФ, структура, правовое положение

Центральный банк России – главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, Законом РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и другими федеральными законами.

Банк России является юридическим лицом. ЦБР не регистрируется в налоговых органах. Получение прибыли не является целью деятельности ЦБР.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального собрания РФ (ст. 5 ФЗ «О ЦБР»)

Высшим органом ЦБР является Совет директоров, осуществляющий руководство и управление Банком России.

В состав Совета директоров входят:

- Председатель ЦБР и его заместители;
- Директора Главных департаментов;
- начальники главных управлений в национально-государственных и национально-территориальных образованиях.

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

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

3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

4) определяет структуру Банка России;

5) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

6) принимает решения:

- о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;
- об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России и др.;
- о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих; о применении прямых количественных ограничений; о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

• о порядке формирования резервов кредитными организациями;

7) вносит в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

8) утверждает порядок работы Совета директоров;

9) назначает главного аудитора Банка России;

10) утверждает внутреннюю структуру Банка России,

11) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему РФ;

Банк России. Образует единую централизованную систему с Вертикальной структурой управления. В Систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделе-

ния безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Центральный аппарат Банка России состоит из департаментов по основным направлениям его деятельности. В состав Банка России входят следующие подразделения: сводный экономический департамент; департамент исследований, информации и статистики; департамент бухгалтерского учета и отчетности; департамент организации исполнения госбюджета и внебюджетных фондов; департамент методологии и организации расчетов; департамент банковского надзора; Главное управление валютного регулирования и валютного контроля; департамент регулирования денежного обращения; департамент эмиссионно-кассовых операций; департамент информатизации; юридический департамент; ревизионный департамент; департамент полевых учреждений; административный департамент; департамент подготовки персонала; управление инспектирования коммерческих банков; управление ценных бумаг; управление методологии и организации межгосударственных расчетов; управление безопасности и защиты банковской информации; управление строительства и материально-технического снабжения.

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с Федеральным законом «О ЦБР», другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместным решением Банка России и Министерства обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона (гл. 13 закона «О ЦБР»).

Банк России осуществляет денежную эмиссию, организует обращение денег и изъятие их из обращения, издает нормативные акты по вопросам порядка ведения кассовых операций, правил перевозки, хранения и инкассации наличных денег, управляет денежным обращением экономическими методами (Шевчук Д. А. Основы банковского дела. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями определены действующими законами. С одной стороны, Банк России наде-

лен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой страны, а с другой – он юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с кредитными организациями. Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу.

Он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Управление денежно-кредитной системой Российской Федерации Банк России осуществляет двумя способами: во-первых, с помощью властных предписаний, во-вторых, экономическими методами, т. е. путем совершения различных сделок с коммерческими банками, другими организациями.

Главной особенностью правового положения Банка России в настоящее время является то, что осуществление его административных прав и хозяйственной деятельности подчинено решению одной и той же задачи – управлению кредитной системой.

Административные функции Банка России можно условно разделить на: организаторскую (организация и управление денежным обращением) и функцию защиты гражданского оборота, интересов вкладчиков и других кредиторов коммерческих банков. В рамках этих двух полномочий Банк России вправе издавать нормативные акты, т. е. нормотворческая функция непосредственно связана с этими полномочиями.

Функция защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе составляет основное содержание деятельности Банка России. Это не является особенностью финансово-кредитной системы только Российской Федерации. Центральный банк любого современного государства с рыночной экономикой вынужден решать те же самые задачи. Успех выполнения функций всей кредитной системы страны в решающей степени зависит от наличия соответствующих правовых и институциональных условий, обеспечивающих доверие общества к этой системе. Если такое доверие утеряно, граждане, организации и фирмы поспешат иначе разместить свои сбережения. А это неизбежно приведет к инфляции и дестабилизирующему изъятию средств из банков. Поэтому должна существовать система финансовых институтов, гарантирующих безопасность сбережений.

Центральный банк уделяет особое внимание предотвращению возможности развития системных банковских трудностей. В этих целях введен в действие порядок выявления проблемных банков на ранней стадии. Письмом Банка России от 28.05.97 № 457 «О критериях определения финансового состояния банков» определены классификационные группы и критерии степени состояния кредитных организаций, что позволяет проводить системный анализ финансовой устойчивости кредитных организаций на регулярной основе и более оперативно применять меры воздействия (Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М. : ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007).

Коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Виды, правовое положение, порядок образования и прекращения. Банковские операции

В настоящее время коммерческие банки вместе с другими кредитными учреждениями занимают второй уровень кредитной системы России.

Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» характеризует банк как коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом и действующее на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ (ст. 1). В понятие «банк» данная статья включает: право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц, от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, осуществлять иные банковские операции (в данном Законе речь не идет о Центральном банке России, статус которого регулируется Законом РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)», принятом 2 декабря 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями).

Закон проводит разграничение действующих в области кредитования субъектов на два вида: собственно банки и другие кредитные учреждения. Последним предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции.

Можно выделить следующие **виды коммерческих банков**:

1. Универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественно какой-то один вид банковских услуг, например сберегательные операции). В России, как и в других странах, практика идет в основном по пути создания универсальных банков.

2. Банки, имеющие филиалы, и бесфилиальные банки.

3. Региональные банки, деятельность которых осуществляется на ограниченной территории, и банки, не ограничивающие себя территориальными рамками.

4. Банки, созданные для финансирования отдельных целевых программ (так называемые банки развития), и банки, деятельность которых не ограничивается масштабами одной отрасли хозяйства или конкретной программы.

5. Акционерные и паевые банки.

6. Крупные, средние и мелкие банки.

7. Банки, уставный капитал которых полностью образован за счет взносов российских юридических и физических лиц, и банки с иностранными инвестициями (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Под банками с участием иностранных инвестиций понимаются:

- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов – российских юридических и физических лиц и нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц («совместные банки»);

- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц, условно называемые «иностраннные банки»;

- филиалы банков – нерезидентов («Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории РФ»).

Банк России устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации. Если этот лимит превышен, то Банк России прекращает предоставление

лицензий на право совершения банковских операций банками с иностранными инвестициями (ст. 18 Закона о банках и банковской деятельности).

8. Банки, совершающие кредитные операции с любой клиентурой, и банки взаимного кредита. Деятельность последних основывается на принципах кредитной кооперации. Они привлекают средства своих участников (пайщиков, акционеров) и осуществляют кредитование только этих лиц.

9. Региональные (деятельность ограничена рамками одной территории) и экстерриториальные банки, деятельность которых не ограничена определенной территорией.

Законодательство о банках предусматривает право коммерческих банков открывать свои филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами (Шевчук Д. А. Учет в банках: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Филиалы вправе совершать операции в пределах, указанных в положении о филиале. Руководитель филиала может заключать сделки от имени банка на основании доверенности (Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Представительством является обособленное подразделение коммерческого банка, расположенное вне места его нахождения, которое не вправе осуществлять банковские операции. Как правило, представительства коммерческих банков пропагандируют услуги своих банков среди потенциальных клиентов.

Ст. 10 Закона о банковской деятельности устанавливает, что коммерческий банк имеет устав, который должен содержать указание на организационно-правовую форму, сведения о размере уставного капитала, перечень осуществляемых банковских операций и иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

В соответствии со ст. 11 Закона о банковской деятельности уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала устанавливается Банком России.

За оказание банковских услуг клиент уплачивает банку вознаграждение, за счет которого образуется его прибыль. Таким образом, банк занимается хозяйственной (коммерческой) деятельностью.

Современные коммерческие банки России по своему правовому положению не должны осуществлять административно-контрольных полномочий в отношении клиентуры, как это делали государственные банки до реформы. Однако в двух случаях на коммерческие банки возложены обязанности по контролю за деятельностью клиентуры, но этот контроль не может носить гражданско-правового характера, поскольку никак не связан с коммерческими интересами самого банка.

Так, на банки возлагается обязанность систематически проверять соблюдение предприятий, организациями и учреждениями порядка ведения ими кассовых операций (Шевчук Д. А., Шевчук В. А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб.-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006).

В Законе Российской Федерации от 9 октября 1992 года «О валютном регулировании и валютном контроле» коммерческие банки названы агентами валютного контроля. В соответствии с предоставленными им полномочиями они вправе проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, обязаны осуществлять контроль за своевременностью и полнотой реализации части экспортной выручки резидентов, подлежащей обязательной продаже на внутреннем валютном рынке.

Эти административные полномочия являются исключением.

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях. Коммерческие банки не имеют вышестоящих органов.

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (пайщиков), созываемое ежегодно для решения следующих вопросов: изменение Устава и уставного капитала, избрание Совета банка, утверждение годовых результатов деятельности, распределение доходов банка, создание и ликвидация дочерних предприятий банка и некоторых других важных вопросов деятельности банка (не касающихся его менеджмента).

Из представителей Совета банка общее собрание назначает Президента банка, на которого возлагается руководство исполнительным органом банка – Советом директоров (или Правлением банка). Совет директоров, состоящий из вице-президентов, осуществляет руководство деятельностью банка, выполняет поручения Совета банка и собрания акционеров, несет ответственность за выполнение задач, возложенных на банк. Вице-президенты курируют конкретные области банковской деятельности, их число зависит от размеров и специфики банка.

Для выполнения своих функций банковские директора обладают значительной властью. Совет директоров определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно-расчетным, инвестиционным, валютным и другим видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с другими организациями в деловом мире. Проводимая банком кредитная и инвестиционная политика должна способствовать выполнению намеченных банком целей при изменениях спроса на Кредит, процентных ставок и потребностей в ликвидных ресурсах.

Совет отвечает за соответствие кредитных и инвестиционных операций законам и инструкциям органов банковского контроля и регулирования. В связи с этим директора осуществляют общий контроль за деятельностью банка и проверку банковских операций (Шевчук Д. А. Банковские операции: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Совет директоров решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров. Директора банка принимают решение о структуре банка, утверждают отчеты структурных подразделений.

В организационной структуре банка реализуются его задачи, непосредственно связанные с выполнением поставленных перед банком целей: кредитование, инвестирование, доверительные операции, осуществление международных расчетов, а также прием и обслуживание вкладов. Количество банковских отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия предоставляемых клиентам услуг.

Для организации работы по созданию и контролю за деятельностью коммерческих банков ЦБР разработал в 1991 году «Методические Указания о создании и деятельности коммерческих банков на территории России», в который в последующие годы вносились некоторые изменения. Этот документ содержит сведения о порядке создания банка, получения лицензии на право ведения банковских операций, условия государственной регистрации и открытия филиалов банка.

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в Центральном банке РФ. Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 12 Закона о банках и банковской деятельности). При этом запись в реестр банков (Книгу государственной регистрации) производится почти одновременно с выдачей лицензии. Открытие филиалов и представительств коммерческих банков осуществляется также с разрешения Центрального банка.

Учредителями, акционерами коммерческих банков могут быть граждане и юридические лица, за исключением представителей органов власти всех уровней, их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных организаций (гл. 1 Инструкции о порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности №49). Число учредителей коммерческого банка не может быть менее трех (Шевчук Д. А. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут быть учредителями, акционерами, участниками коммерческого банка.

В качестве вклада в уставный капитал акционеры (участники) банка могут внести денежные средства в рублях и иностранной валюте, здания и сооружения, оборудование и другие материальные ценности, ценные бумаги, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, а также иные имущественные права. Доля любого из участников в уставном капитале не должна превышать 35%.

Банк России выдает следующие виды лицензии:

1. лицензию на осуществление банками операций в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
2. лицензию на осуществление банками операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
3. лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка может иметь место по одному из следующих оснований:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должность руководителей и главного бухгалтера;
- несоответствие учредительного договора и Устава действующему в Российской Федерации законодательству;
- неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка (Закон о банках и банковской деятельности, ст. 16).

Проведение юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с него всей суммы, полученной в результате осуществления данной операции, а также штрафа в двукратном размере от этой суммы в пользу федерального бюджета. Банк России вправе предъявлять в Арбитражный Суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Лицензирование распространяется и на совместные банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов (ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности).

Центральный банк наделен также правом отзыва лицензий. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка. Эта мера применяется в следующих случаях:

- при обнаружении недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
- при задержке начала деятельности более чем на один год с даты выдачи лицензии;
- предоставлении банком недостоверных данных в отчетности;
- осуществлении операций, запрещенных законодательством и выходящих за пределы предоставленной банку лицензии;
- выявлении нарушений банком требований антимонопольного законодательства (например, превышение доли в 35% уставного капитала банка одним из его участников);
- признании банка неплатежеспособным.

Ликвидация коммерческого банка может быть произведена и в добровольном порядке. Добровольная ликвидация осуществляется на основании совместного решения коммерческого банка и его кредиторов, которое утверждается общим собранием акционеров (пайщиков) банка (либо другим органом, в компетенцию которого, в соответствии с уставом банка, входит решение вопроса о его ликвидации). Коммерческий банк считается ликвидированным с момента исключения его из государственного реестра.

Вследствие ужесточения Банком России процедур регистрации и лицензирования в первом полугодии 1997 года зарегистрировано только 4 новые кредитные организации. Одновременно отозвано 190 лицензий на совершение банковских операций. В целом количество кредитных организаций за 1996 год и за первое полугодие 1997 года уменьшилось на 454 единицы.

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства населения и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции.

Суть пассивных операций состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других коммерческих банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Суть активных операций состоит в размещении мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности. Среди активных операций банков выделяют ссудные операции, составляющие основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы, инвестиции в ценные бумаги, кассовые и прочие операции.

Согласно ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности **к банковским операциям относятся:**

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

Коммерческие банки помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Коммерческие банки вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами (Шевчук Д. А. Учет и операционная техника в банках).

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

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (Шевчук Д. А. Банковский аудит).

Применительно к **специальной правоспособности банков** законодательство установило следующие правила:

1. исключительное право банков на осуществление банковских операций, включая сберегательные, которое выражается в запрете всем другим предприятиям совершать указанные операции. Другие кредитные учреждения вправе совершать банковские операции на основании лицензии Банка России, за исключением сберегательных.

2. принудительная специализация банков, которая выражается в запрете им заниматься деятельностью в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, а также по всем видам страхования, за исключением страхования валютного и кредитного риска.

Банковский контроль

Ни одно современное государство не отказывается от всеобъемлющего контроля за деятельностью кредитных учреждений, усматривая в нем своеобразный публичный интерес, заключающийся в создании условий для нормального осуществления гражданского оборота.

Соблюдение законности и финансовой дисциплины в области финансов и кредитов обеспечивается контролем высшего органа законодательной власти Государственной Думы. Государственная Дума, руководствуясь Конституцией РФ и другими законодательными актами, которые действуют на территории РФ, обеспечивает соблюдение законности и финансовой дисциплины на территории РФ по отношению ко всем предприятиям, организациям и учреждениям, независимо от их организационно-правового статуса и формы собственности.

Финансовый контроль имеет ту особенность, что его объектом всегда являются отношения, связанные с мобилизацией или расходованием денежных средств, т. е. использованием финансовых ресурсов.

Значительная децентрализация банковской системы привела к высокой степени самостоятельности коммерческих банков. Вместе с тем государство осуществляет регулирование банковской деятельности. Его целью является обеспечение стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций. Государственное регулирование приобретает форму правовых предписаний, которые воплощаются в нормы различных отраслей права: административного, финансового, гражданского.

Одна из главных задач Центрального банка РФ – реализация государственного управления в банковской системе. Центральный банк выступает, по сути, посредником между государством и коммерческими банками и средствами банковского регулирования проводит в жизнь государственную экономическую политику. Объектами управленческого воздействия являются кредитные учреждения, в первую очередь коммерческие банки.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование банков;
- 5) валютное регулирование;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения.

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентных ставок. **Процентные ставки** Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции.

Нормативы **обязательных резервов** не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть для них дифференцированы. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскивать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования. При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке России средства используются для погашения обя-

зательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» ст. 38).

Под **операциями на открытом рынке** понимаются купля-продажа Банком России государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ними с совершением позднее обратной сделки. Лимит операции на открытом рынке утверждается Советом директоров Банка России.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе учет и переучет векселей. Нормы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Под **валютным регулированием** понимаются прежде всего валютные интервенции Банка России – купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и суммарный спрос и предложение денег.

Под **прямыми количественными ограничениями** Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

В соответствии с Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» (гл. 10) Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями:

- банковского законодательства;
- нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Функции Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций проявляются в самых различных аспектах, в том числе он:

1) устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. Имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности и требовать разъяснений по полученной информации;

2) регистрирует кредитные организации, выдает им лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

3) вправе предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации;

4) имеет право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% долей (акций) кредитной организации. Банк России имеет право не давать согласия на совершение сделки купли-продажи более 20% долей (акций) кредитной организации при неудовлетворительном положении приобретателей долей (акций);

5) вправе устанавливать кредитным организациям обязательные экономические нормативы.

6) регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

7) определяет порядок формирования и размеров образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам для покрытия

валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с федеральными законами.

Экономические нормативы – важнейшее средство управленческого воздействия Банка России на коммерческие банки.

К числу этих нормативов относятся:

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Этот норматив пересматривается Центральным банком с учетом темпов инфляции.

В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности Банк России может для обеспечения равных конкурентных условий всех банков предъявлять дополнительные требования к учредителям совместных банков с участием отечественного и иностранного капитала и банков-нерезидентов относительно максимального и минимального размеров их уставного капиталов.

2. Предельный размер неденежной части уставного капитала.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Банк России устанавливает максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка. В понятие риска включается вся сумма вложений и кредитов этому заемщику или группе, а также предоставленные им гарантии и поручительства.

4. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Данный норматив представляет собой процентное соотношение совокупной величины крупных рисков к собственным средствам кредитной организации. При этом крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

5. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

Норматив представляет собой процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации.

6. Нормативы ликвидности кредитной организации. Ликвидность – способность банка своевременно обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами. Это может быть осуществлено путем быстрой конверсии различных финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка, в приемлемые (устраивающие клиентов) платежные средства.

7. Нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала определяются как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации к сумме ее активов, взвешенных по уровню риска.

8. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.

9. Размер валютного, процентного и иных рисков.

10. Минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы.

11. Нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

12. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проверяет кредитные организации и их филиалы, направляет им предписания, обязательные для исполнения в целях устранения выявленных в их деятельности нарушений, и применяет предусмотренные ФЗ «О Центральном банке РФ» санкции по отношению к нарушителям. Проверки осуществляются представителями, уполномоченными Советом директоров Банка России, и по их поручению аудиторскими фирмами.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право:

- 1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;
- 2) взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала или
- 3) ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев. В соответствии с действующим законодательством Банк России может прибегать к более жестким мерам по отношению к кредитным организациям, если ими не выполнены в установленный срок предписания об устранении нарушений или совершенные кредитной организацией операции создали реальную угрозу кредиторам (вкладчикам). В этом случае Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
 - осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов;
 - замены руководителей кредитной организации;
 - ее реорганизации;
- 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- 4) ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;
- 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» (гл. 11) предусматриваются основы взаимоотношений Банка России с кредитными организациями. Речь идет о том, что Банк России не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не несут ответственности по обязательствам Банка России. Исключение составляют случаи, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

Банк России проводит консультации с кредитными организациями перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения и рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

За период с момента своего создания банковская система Российской Федерации приобрела определенную устойчивость, оформилась законодательно. Центральный банк Российской Федерации в большей степени уделяет внимание своей функции регулирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков на стадии создания, деятельности и ликвидации.

Развитие банковской системы имело своим следствием потребность в совершенствовании правового регулирования банковской деятельности, в связи с чем в 1996 г. были вне-

сены изменения в основополагающие документы – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ФЗ «О банках и банковской деятельности». Новая редакция ФЗ «О банках и банковской деятельности» дала импульс нормотворческой деятельности Центрального банка РФ, большое количество нормативных актов которым было издано в развитие положений Закона.

В новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» введено понятие кредитной организации, конкретизирован перечень банковских операций – от них отделены иные операции, совершаемые банками. Поскольку ранее существовало противоречие, так как банковские операции можно совершать только на основании лицензии Центрального банка РФ, то, исходя из буквального понимания Закона, такие операции, как лизинг, выдача поручительств и т. д., могли осуществляться юридическими лицами только на основании лицензии ЦБ РФ, которая давала бы им статус кредитного учреждения.

С целью обеспечения защиты прав вкладчиков в ФЗ «О банках и банковской деятельности» и иных актах установлен ряд требований при создании и лицензировании кредитной организации, таких как минимальный срок деятельности кредитной организации с даты регистрации – 2 года, по истечении которых кредитная организация имеет право ходатайствовать о выдаче ей лицензии на привлечение вкладов граждан в рублях и в иностранной валюте; ответственность учредителей кредитной организации – в течение трех лет с даты ее регистрации они не вправе выходить из состава акционеров (пайщиков).

Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитной организации регулировался многочисленными нормативными актами Центрального банка РФ, каждый из которых регламентировал отдельный аспект создания кредитной организации. Изданием Инструкции, от 27 сентября 1996 г. № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» Банк России кодифицировал данные разрозненные документы, кроме того, в ней отражены изменения, внесенные в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Инструкция № 49 консолидировала разрозненные нормативные акты в сфере создания и регистрации кредитных организаций, установила порядок документооборота в системе Центрального банка РФ по регистрации кредитных организаций, четкие сроки рассмотрения документов в подразделениях Банка России. В Инструкции № 49 содержится перечень видов лицензий, выдаваемых кредитным организациям.

Вопросы создания новых банков регулируются также отдельными положениями Инструкции ЦБ РФ от 30 января 1996 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». Это прежде всего требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации. В случае, если одним из учредителей кредитной организации является другая кредитная организация, то размеры ее участия в капитале вновь создаваемой кредитной организации ограничены закрепленными в Инструкции ЦБ РФ № 1 нормативами максимального размера на одну инвестицию (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Основная часть нормативных актов ЦБ РФ, касающихся порядка отзыва лицензии и ликвидации кредитных организаций, была издана в 1996 г. после вступления в силу новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности», ст. 20 которой содержит перечень оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Таким образом шаг за шагом создается нормативная база для нормальной деятельности банковской системы в Российской Федерации, и в конце концов, мы надеемся, что России удастся соответствовать мировому уровню банковских услуг, а российские банки не будут лопаться как мыльные пузыри от недостатка знаний и опыта у сотрудников банков, некорректного проведения банковских операций, неудовлетворительного состояния законодательной базы, регулирующей деятельность кредитных учреждений (Шевчук Д. А., Шев-

чук В. А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006).

Операции коммерческих банков

Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население – своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков – получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк – это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов [35]. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

- аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;
- их размещения (инвестиционная функция);
- расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Коммерческие банки выступают прежде всего как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства; с другой – удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Экономическую основу операций банка по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств как объективного процесса, оказывающего влияние на формирование и использование ссужаемых стоимостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное размещение аккумулированных кредитных ресурсов.

В последние годы, как в нашей стране, так и в мировой банковской практике, эксперты отмечают наличие двух, на первый взгляд взаимоисключающих, тенденций: универсализацию и специализацию, банковской деятельности, подчеркивая, что со специализацией банков усиливаются тенденции к универсализации их деятельности. Традиционно занимавшиеся в большей степени тем или иным кругом операций, коммерческие банки вторгаются в смежные сферы деятельности. Следовательно, вид коммерческого банка (универсальный, отраслевой, специального назначения, региональный и т. п.) выделяется наряду с содержанием его операций также степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков (Шевчук Д. А., Шевчук В. А. Банковское дело: Учеб. пособие. – М. : Издательство РИОР, 2005).

Коммерческие банки большинства западных стран выполняют сейчас различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов от мелкого вкладчика до крупной компании. Крупные учреждения банков осуществляют для своих клиентов по некоторым оценкам до 300 видов операций и услуг. К ним относятся: ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, прием сбережений, выдача разнообразных ссуд, купля-продажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически всеми звеньями воспроизводственного процесса.

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным **банковским операциям** относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдача банковских гарантий.

При этом в Законе «О банках и банковской деятельности» (в редакции 1995 г.) подчеркивается, что небанковские кредитные организации вправе осуществлять банковские операции, за исключением операций, предусмотренных пунктами 1,2,3 и 9. Допустимые сочетания иных банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции.

Кредитная организация также вправе выполнять иные сделки, присущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

Кредитной организации (в том числе коммерческим банкам) запрещается занятие производственной, торговой и страховой деятельностью, т. е. эти операции следует отнести к числу небанковских.

Приведенные ранее положения из Закона «О банках и банковской деятельности» содержат упоминание об операциях и услугах банка. В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между этими понятиями. При этом распространено определение банковских услуг как «массовых операций». Однако из такого определения не ясно, чем услуги отличаются от банковских операций. Между тем о банковских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент – банк». Именно наличие клиента и позволяет рассматривать операции банка как его услуги. Таким образом, **банковской услу-**

гой является одна или несколько операций банка, удовлетворяющих определенную потребность клиента.

Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. К основным характеристикам банковской услуги относятся:

- нематериальная сущность услуг;
- продукт не складывается, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
- проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;
- автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
- система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Важно отметить, что в соответствии с российским банковским законодательством кредитным организациям запрещается заключать соглашения и выполнять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Приобретение акций (долей) уставных капиталов кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих контроль за деятельностью кредитных организаций (их объединений), не должно противоречить антимонопольным правилам.

Клиент банка. Законодательство большинства стран относит к числу клиентов банка любых физических и юридических лиц, открывших счет в банке и заключивших юридический договор с ним. Последнее обстоятельство существенно. Например, в Великобритании лицо, получающее в банке некоторую разовую услугу (обмен валюты или обмен монет на банкноты) его клиентом юридически не считается.

Договор банка с клиентом. В нашей стране отношения между Банком России, коммерческими банками и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Договор определяет основные положения сотрудничества банка и клиента. Согласно договору, деловые взаимоотношения банка и клиента строятся на взаимном доверии. Банк официально предоставляет услуги клиенту, берет обязательство выполнять указания последнего и заверяет клиента в том, что тот может положиться на компетентность банковских работников и их высокий профессионализм.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения условий договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Все права представительства или распоряжения денежными средствами, ценными бумагами и другими ценностями имеют силу до тех пор, пока от клиента не поступает специального письменного указания об их отмене или приостановлении. Изменения в правах представительства или распоряжения средствами вступают в силу только после того, как банк получает о них уведомление в письменном виде. При этом клиент обязуется уведомлять банк немедленно о всех событиях, имеющих важное значение с учетом деловых взаимоотношений клиента и банка, особенно об изменениях в наименовании клиента (названии компании) и его правоспособности (например, о достижении клиентом совершеннолетия).

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих соглашений (договоров) с клиентами, за исключением тех случаев, когда это предусмотрено в соглашении с клиентом. Клиент вправе предъявлять претензии банку исключительно в пределах суммы средств на своем счете (счетах), в той же валюте и только в строго оговоренных случаях, когда эти претензии не вызывают дискуссий или подтверждены выпиской из решения суда.

Банковские счета. Практически во всех странах правовые взаимоотношения банка и клиента начинаются с открытия счета. В нашей стране клиенты банка вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в коммерческих банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Например, клиент – юридическое лицо может иметь несколько счетов по основной деятельности. Одним из таких счетов является **расчетный (текущий) счет**, который используется для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета доходов от внебюджетных операций и иных поступлений, а также для расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими и других платежей. Кроме расчетного счета клиент банка может иметь **также депозитные, ссудные и другие счета в рублях и иностранной валюте.**

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов устанавливается федеральными законами и Банком России. Ответственность коммерческого банка, его руководителей и иных должностных лиц за нарушение этого порядка устанавливается федеральными законами.

В ряде стран мира клиент вправе потребовать от банка «особого режима» для своего счета. Под особым режимом обычно понимают оставление почтовой корреспонденции клиента в банке, когда по соображениям конфиденциальности клиент заинтересован в том, чтобы вся его почта оставалась в банке, откуда он ее забирает лично или с помощью своих доверенных лиц. Обслуживание счетов с особым режимом требует больших банковских издержек, чем обслуживание обычных счетов, поэтому статус особого счета предоставляется, как правило, лишь с разрешения руководства банка (Шевчук В. А., Шевчук Д. А. Банковское право: Учеб. пособие. – М. : Издательство РИОР, 2005).

С особым вниманием банки подходят к вопросу закрытия счета. Как правило, закрытию счета предшествует присвоение ему категории «спящего» (*dormant account*) в результате продолжительного отсутствия операций по нему. В зависимости от местного законодательства «спящие» в течение определенного периода времени счета объявляются конфискованными и передаются в государственную казну. В некоторых странах законодательство (например, Закон «О конфискации имущества» в Великобритании) требует от банка приложения необходимых усилий для обнаружения владельца счета (обычно это происходит путем публикации объявлений в газетах) перед передачей средств государству.

В процессе проведения межбанковских операций в соответствии с действующим законодательством российские коммерческие банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, производить расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и **корреспондентские счета**, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Коммерческий банк ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Корреспондентские отношения между коммерческим банком и Банком России осуществляются также на договорных началах. Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. При недостатке средств для кредитования клиентов и

выполнения принятых на себя обязательств коммерческий банк может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых последним условиях.

В соответствии с российским банковским законодательством при заключении сделки кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить информацию о своей финансовой отчетности, в том числе бухгалтерский баланс, и аудиторское заключение за предыдущий год и ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. За нарушение порядка раскрытия информации и введение клиентов и инвесторов в заблуждение с помощью недостоверной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Итак, многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) широкий круг операций и услуг. Коммерческие банки универсального типа выполняют функции по аккумуляции денежных средств населения, хозяйственных организаций, фирм, компаний; по размещению кредитных ресурсов; организации и проведению денежных расчетов; предлагают клиентам различные банковские операции и услуги (Шевчук Д. А. Основы банковского дела. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Активные и пассивные операции, их виды, экономическое содержание

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- пассивные операции (привлечение средств);
- активные операции (размещение средств);
- активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции (рис. 20.1).

В российской банковской практике операции коммерческих банков также обычно делят на три группы.

1. Пассивные операции – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико.

В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т. д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
- эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Особенность собственного капитала банка по сравнению с капиталом других предприятий заключается в том, что собственный капитал банков составляет примерно 10%, а на предприятиях – около 40-50%. Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций.

Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Защитная функция собственного капитала означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. Важно иметь в виду, что большая часть убытков банка покрывается не за счет капитала, а текущих активов. В отличие от большинства фирм сохранение платежеспособности банка обеспечивается частью собственного капитала. Банк считается платежеспособным пока остается нетронутым акционерный капитал, т. е. пока стоимость активов равна сумме обязательств, за вычетом необеспеченных обязательств плюс его акционерный капитал. Однако такой подход существовал не всегда. Из истории России известно, что коммерческий банк в конце XIX в. мог считаться несостоятельным, если его капитал сокращался до размера, при котором он должен был прекратить свою деятельность согласно уставу, или при отсутствии в уставе особого указания – если капитал его сокращался на 1/3.

Тема защитной функции капитала банка особенно актуальна сегодня, поскольку в нашей стране, с одной стороны, еще не создана эффективная система страхования depo-

зитов; с другой – нестабильная экономическая ситуация, резкий рост конкуренции в банковском секторе, проведение агрессивной банковской политики при отсутствии адекватной информационной базы, нередко отсутствие профессиональных знаний у части банкиров и другие негативные факторы приводят к банковским банкротствам и потере вкладчиками своих средств. Поэтому для нашей страны наличие собственного капитала является первым условием надежности банка.

Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал (Шевчук В. А., Шевчук Д. А. Финансы и кредит: Учеб. пособие. – М. : Издательство РИОР, 2006).

Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операций и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов и др.

Например, универсальные коммерческие банки, осуществляющие преимущественно операции по краткосрочному кредитованию, в качестве основного вида привлеченных ресурсов используют краткосрочные депозиты, а инвестиционные банки – покупку ценных бумаг, специальные целевые фонды государства и акционерных компаний и предприятий, предназначенные для капитальных вложений, долгосрочные займы, полученные от других кредитных и финансовых институтов. Не исключено, что по мере развития и расширения деятельности коммерческих банков они и сами будут создавать себе ресурсы, предоставляя наиболее надежным клиентам доверительные кредиты путем зачисления суммы ссуд на счета таких клиентов. Подобные операции должны проводиться только при условии соблюдения ликвидности банка.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности от характера использования получаемой банком прибыли (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Уставный капитал российских банков формируются в основном за счет средств, поступающих в оплату акций (акционерный банк). При этом капитал может формироваться не только за счет взносов денежных средств, но и материальных и нематериальных активов, а также ценных бумаг третьих лиц. Анализ практических данных свидетельствует, что в некоторых банках на долю материальных активов банков приходилось до 70% суммы уставного капитала, что значительно сокращало возможности банка по его использованию в качестве ресурса кредитования и снижало его платежеспособность и ликвидность. Аналогичная ситуация возникала при значительной доле нематериальных активов в уставном капитале банка.

В последние годы у банков увеличивается доля иностранной валюты (пересчитываемой в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату подписания учредительного договора) в составе денежных средств, образующих уставный капитал, а также ценных бумаг, имеющих рыночную котировку и не эмитированных вносителем.

Собственный капитал банка – основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение

дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика. В условиях финансовой нестабильности и неразвитости фондового рынка многие российские банки обеспечивают рост собственного капитала путем накопления прибыли. Капитализация дивидендов нередко самый легкий и наименее дорогостоящий способ пополнить акционерный капитал. Вместе с тем ряд банков определили, что курс их акций зависит от уровня выплачиваемых дивидендов, т. е. рост дивидендов ведет к росту курса акций. Таким образом, высокая доходность акций облегчает наращивание капитала с помощью продажи дополнительных акций.

Крупные банки широко используют эмиссию акций в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как простые акции, так и привилегированные (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые). Привилегированные акции как объект инвестиций связаны с меньшим риском, чем простые, но и уровень дивидендов по ним ниже среднего уровня дивидендов, выплачиваемых по простым акциям. Доля привилегированных акций в капитале банка намного ниже, чем простых. Нередко российские банки выплачивают своим сотрудникам годовые премии в виде привилегированных акций. Спрос на последние на рынке крайне низкий, поскольку крупные инвесторы предпочитают принимать активное участие в управлении банком (что дает им владение простыми акциями). Но решить эту проблему можно, выпуская в достаточном количестве конвертируемые привилегированные акции. Стабилизация экономической ситуации в стране очевидно повлияет на рост спроса на надежные долгосрочные инструменты, в том числе привилегированные акции.

Крупные банки с хорошей репутацией имеют возможность размещения своих акций на фондовом рынке и, манипулируя курсом акций и определяя уровень дивидендов, проводят эффективные операции с целью извлечения дополнительной прибыли. Для небольших банков возможности мобилизации дополнительных ресурсов посредством выпуска акций существенно затруднены. Дешевле и выгоднее привлечь ресурсы вкладчиков, чем наращивать собственный капитал.

В зарубежной практике для увеличения собственного капитала широко распространен выпуск облигаций. Растущий банк постоянно испытывает потребность в долгосрочном капитале для финансирования своего роста и может предпочесть иметь долговые обязательства в структуре своего капитала. Эта потребность покрывается путем рефинансирования выкупа облигаций, по которым истекает срок займа за счет нового выпуска облигаций. В нашей стране данная практика пока не нашла широкого распространения.

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты.

Важно отметить, что вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией Банка России. Право привлечения во вклады средств граждан предоставлено банкам, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Прочие привлеченные средства – это ресурсы, которые банк получает в виде займов, или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств. Они отличаются от депозитов тем, что приобретаются на рынке на конкурсной основе. Инициатива

их привлечения принадлежит самому банку. Пользуются ими преимущественно крупные банки. Обычно это значительные суммы, в силу чего соответствующие операции считаются оптовыми.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и, соответственно, депозитных счетов:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- вклады в ценные бумаги.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т. д.

2. Активные операции – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- гарантийные.

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ – операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны. Они делятся на группы по следующим критериям (признакам):

- тип заемщика;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- назначение (объекты кредитования);
- вид открываемого счета;
- порядок выдачи средств;
- метод погашения ссуды;
- порядок начисления и погашения процентов;
- степень риска;
- вид оформляемых документов и др.

Итак, классификация ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков.

По направлениям использования (объектам кредитования) ссуды в нашей стране подразделяют на: целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.) и нецелевые (например, кредиты на временные нужды).

Опыт стран Восточной Европы и России свидетельствует о том, что по мере развития рыночных отношений и самостоятельности банков в структуре их кредитных вложений могут произойти определенные сдвиги, связанные с появлением новых объектов кредитования, приемов по поддержанию ликвидности банковской деятельности, что, в свою очередь, влияет на организационную структуру коммерческого банка, а также банковской системы в целом (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

а) в зависимости от типа кредитора:

- банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего и получили название консорциальных);
- ссуды кредитных организаций небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов и т. д.);
- личные или частные ссуды (предоставляемые частными лицами);
- ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями (в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями и др.);

б) по типу заемщика:

- ссуды юридическим лицам: коммерческим организациям (предприятиям и организациям, в том числе банкам, компаниям, фирмам), некоммерческим, правительственным организациям;
- ссуды физическим лицам.

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

По срокам кредитования ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до трех-пяти лет);
- долгосрочные (сроком свыше трех-пяти лет).

В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, делят их на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года). Краткосрочную ссуду можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время. При предоставлении ссуды до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и что активы, в которые вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По виду открываемого счета бывают разовые ссуды, предоставляемые с отдельных (простых) ссудных счетов или кредитование со специальных ссудных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.

По обеспечению выделяют ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, – риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но умень-

шает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

По графику погашения различают ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т. д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, например по мере приближения даты окончательного погашения ссуды или завершения кредитного договора; ссуды с неравномерным непериодическим погашением. При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

Возможно также деление ссуд на ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие, как ссуда с аннуитетным платежом, т. е. погашением основного долга с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на: а) сезонные и несезонные, б) разовые и возобновляемые (револьверные, ролloverные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта, контокоррентного кредита и т. д.

В качестве примера можно привести практику США, где потребительские ссуды делят на три группы: ссуды с рассрочкой платежа, револьверные и ссуды без рассрочки платежа.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако они имеют ряд особенностей, что позволяет выделить их в отдельную группу кредитов.

Сроки погашения ссуд с рассрочкой платежа в США обычно составляют от двух до пяти лет. Размеры ссуд варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие крупные покупки стоимостью свыше 100 тыс. долл.

В отличие от револьверных кредитов большинство ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредит-

ный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли. Кредитный договор в этом случае заключается между клиентом и магазином, который в последующем порядке получает ссуду в банке. О распространенности подобной формы кредитования свидетельствует, например, тот факт, что в настоящее время свыше 60% ссуд, выдаваемых американцам на приобретение автомобиля, представляют собой косвенный кредит.

Прямое и косвенное банковское кредитование имеет свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, – это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно влияет на организацию кредитных отношений банка с заемщиком. К негативным факторам, с позиций банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании. Чем обусловлен подобный вывод?

Во-первых, тем, что современная практика кредитования в нашей стране имеет ряд сложностей: а) глубокий анализ кредитоспособности клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды, проводят далеко не все коммерческие банки; б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики; в) наличие обеспечения по ссуде нередко носит формальный характер.

Во-вторых, макроэкономическая ситуация в стране (экономическая, политическая, социальная нестабильность, инфляция, платежный кризис и т. д.) также негативно отражается на организации кредитного процесса.

Косвенное банковское кредитование позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и пр.), поскольку ссуды, предоставляемые, например, юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, фирмам и т. д.), позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика (юридического лица), возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды. С точки зрения клиента, важно также, что он: а) получает ссуду в момент возникновения потребности в ней (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте), б) для него нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т. д.

Приведенная классификация условна, так как в банковской практике подчас невозможно выделить тот или иной вид ссуды в «чистом виде» в соответствии с определенным признаком классификации. Вместе с тем представленная классификация отражает многообразие ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, в силу чего ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Все кредитные операции осуществляются коммерческими банками в соответствии с договорами, заключенными с клиентами. Кроме кредитного договора для оформления ссуды клиенты представляют в банк срочное обязательство (обязательство-поручение), залоговое или гарантийное обязательство и заявление на получение ссуды.

При нарушении заемщиком обязательств по кредитному договору коммерческий банк вправе досрочно взыскать предоставленные ссуды и начисленные проценты, если это предусмотрено договором, обращать взыскания на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом. Более того, банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности. В этом отношении коммерческий банк вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбужде-

нии производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении заемщиков, не выполняющих свои обязательства по возврату полученных кредитов.

Наряду с операциями по привлечению средств в депозиты ссудные и расчетные операции относятся к числу важнейших операций банка.

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ — операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ — операции по приему и выдаче наличных денежных средств (Шевчук Д. А. Учет в банках. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006). Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка (Шевчук Д. А. Основы банковского аудита. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ — операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях (Шевчук Д. А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006). Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ – операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

- операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);
- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ — операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Кроме того, активные операции банков делятся в зависимости от:

- степени рискованности – на рисковые и риск-нейтральные;
- характера (направлений) размещения средств – на первичные (операции, связанные с размещением средств на корреспондентском счете, в кассе, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам, некоторые иные операции), вторичные (операции, связанные с отчислениями средств в резервный и страховой фонды) и инвестиционные (операции по вложению средств

банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других предприятий и организаций);

- уровня доходности – на операции, приносящие доход (высокодоходные и низкодоходные, приносящие доход стабильный или нестабильный) и не приносящие дохода (к последним можно отнести операции с наличностью, по корреспондентскому счету, по отчислению средств в резервный фонд Центрального банка РФ, выдаче беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, когда проценты за пользование ссудами не уплачиваются).

3. Активно-пассивные операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ — операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
- переводные операции;
- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);
- доверительные (трастовые) операции;
- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг. Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Обычно рекомендуется диверсифицировать средства на таких счетах в несколько наиболее стабильных валют (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007). Подобная диверсификация позволяет избежать потерь, связанных с резкими колебаниями курсов тех или иных валют. Для удобства ведения учета многие банки пересчитывают средства клиентов во всех валютах в общепринятые единицы. Если же клиент не давал банку специальных указаний относительно выбора валюты вклада, суммы в иностранных валютах, поступающие на его счет, пересчитываются банком в любую валюту.

Классификация операций банка

Все операции банка делят на:

- ликвидные и неликвидные;
- операции в рублевом и валютном выражении;
- регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);
- балансовые и забалансовые.

На последней категории операций следует остановиться подробнее, тем более что сейчас объем забалансовых операций, выполняемых ведущими банками мира, стремительно возрастает.

Термином «забалансовые операции» обозначается широкий круг операций, которые, как правило, не отражаются в официально публикуемых банковских балансах или даются под чертой в разделе «контр-счетов» («забалансовых» счетов). Забалансовые операции могут проводиться банками как с целью привлечения средств (пассивные операции), так и их размещения (активные). Кроме того, если банки проводят забалансовые операции за определенное вознаграждение (комиссию) по поручению клиента, то их относят к активно-пассивным операциям или банковским услугам.

Особенность забалансовых операций состоит в том, что значительная их часть представляет собой обязательство банка совершить активную (реже – пассивную) операцию при наступлении (возникновении) определенных, заранее оговоренных условий. Таким образом, особенностью большей части забалансовых операций является их условный характер, поэтому они часто называются условными обязательствами.

Забалансовые операции – не новое явление в мировой банковской деятельности. Кредитные учреждения и раньше проводили их отдельные виды, например трастовые (доверительные) операции, форвардные валютные сделки, операции с документарными и резервными аккредитивами. Но до недавнего времени объем забалансовой деятельности был относительно незначителен и не определял лицо банковской системы. Положение резко изменилось в начале 80-х гг. Забалансовые операции превратились в одно из ведущих направлений банковской деятельности. Доходы от них играют все возрастающую роль в формировании банковской прибыли. Наибольшее развитие забалансовая деятельность получила у американских банков. Насчитывается более тридцати разновидностей забалансовых операций, которые позволяют банкам решать следующие основные задачи:

- страхование и перераспределение рисков между участниками рынка, в особенности кредитного и рыночного;
- расширение доступа к кредитным ресурсам и снижение стоимости заимствований;
- получение дополнительной прибыли и повышение доходности активов;
- сохранение требуемого органами банковского надзора соотношения между капиталом и активами при увеличении объема операций;
- управление активами и пассивами;
- проведение спекулятивных операций.

Доходность, риски и их страхование банковских операций

Классификация доходов и расходов банка с позиции управленческого учета важна для использования методов маржинального анализа результатов деятельности банка, позволяющих рассчитывать важнейшие аналитические показатели: финансовую прочность банка (критическую точку безубыточности), запас финансовой прочности банка, среднюю безубыточную доходность по каждой группе вложений, влияние операционного рычага на прибыль банка. Цель анализа безубыточности банковской деятельности заключается в установлении степени воздействия изменения объема доходов банка на конечный финансовый результат (прибыль банка). При построении модели безубыточности банковской деятельности исходят из ряда предположений и ограничений: анализ проводится в рамках краткосрочного периода, в котором объем операций ограничен имеющимися факторами производства; рассматривается диапазон операций, для которого имеется информация по возможным расходам; предполагается, что все переменные, кроме анализируемых, остаются неизменными; все расходы банка подразделяются на постоянные и переменные; допускается линейная зависимость совокупных расходов и совокупного дохода от объема банковских операций; переменные расходы на единицу вложенных средств и уровень процентной ставки постоянны. Ключевыми элементами анализа являются такие показатели, как операционный рычаг, порог рентабельности и запас финансовой прочности. Экономическое содержание показателя силы воздействия операционного рычага заключается в следующем: всякое возможное изменение доходов банка на 1 % приведет к изменению его прибыли на столько процентов, сколько составляет показатель силы воздействия операционного рычага. Разделение расходов банка на условно-постоянные и условно-переменные позволяет определить часть расходов, которую для безубыточного функционирования следует покрыть доходами от активных операций. Под «точкой безубыточности» понимают минимально допустимый доход (МДД), при котором банк не получает прибыль, но и не терпит убытков. МДД позволяет рассчитать один из важнейших показателей анализа – уровень финансовой прочности (УФП), под которым понимают удельный вес минимально допустимого дохода банка в совокупном доходе: чем ниже удельный вес МДД банка в совокупном доходе, тем выше запас финансовой прочности банка. Запас финансовой прочности банка (ЗФП) показывает уровень снижения совокупного дохода, который в состоянии выдержать банк без угрозы для устойчивости финансового положения. Поскольку распределение постоянных расходов банка на все виды доходных операций является достаточно трудоемким процессом, существует упрощенный способ расчета минимально допустимого дохода, позволяющий оценить коэффициент покрытия условно-постоянных расходов каждой единицей привлеченных ресурсов. Минимально допустимый доход от вложения средств в отдельную активную операцию (МДД0). Кроме вышеизложенных подходов к определению точки безубыточности банковской деятельности, существуют иные методы расчета этого показателя, отражающие специфику банковских операций и услуг. Один из таких методов основан на расчете нулевой доходной (достаточной) маржи банка (М0). Достаточная маржа банка – это минимальный разрыв в ставках по активным и пассивным операциям, который позволяет покрывать общие расходы на функционирование банка, но не приносит прибыли, т. е. характеризует сложившуюся величину затрат, не покрытых полученными комиссиями и прочими доходами на каждый рубль размещенных средств банка, приносящих доход в виде процентов. Чем ниже значение показателя, тем больше у банка возможностей увеличить прибыль. Аналогично предыдущему методу процентная ставка, рассчитанная на основе средней реальной стоимости ресурсов и достаточной (нулевой) маржи, позволяет определить

среднюю минимально необходимую ставку доходности вложений как сумму нулевой маржи и средней стоимости привлеченных ресурсов. Однако для многих российских банков расчет достаточной маржи осложняется тем, что кредитование не является преобладающим видом деятельности, и зачастую общие расходы банка полностью покрываются доходами непроцентного характера, в результате чего получается отрицательное значение нулевой маржи. Для устранения таких диспропорций часто прибегают к расчету так называемого коэффициента внутренней стоимости операций (КВС), характеризующего минимальную, не приносящую прибыли цену банковского продукта и минимальную норму доходности операций. В рамках оценки коэффициента внутренней стоимости банковских операций целесообразно провести факторный анализ с целью выявления основных причин и факторов, вызвавших изменение данного коэффициента. На следующих этапах анализа рекомендуется провести факторный анализ формирования чистой прибыли банка. В этой связи можно обратиться к нашедшей широкое применение мультипликативной модели чистой прибыли банка, построенной на основе показателя рентабельности уставного капитала банка и отражающей влияние на ее уровень объема уставного капитала банка (УК), эффективности управления налогами и другими выплатами из прибыли (П1/П), контроля за расходами (маржа прибыли (П/Д)), управления активами (доходность активов (Д/А)) и ресурсами (структура источников средств (А/УК)).

В настоящее время банковские ссуды классифицируются по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектом кредитования, объему и т. д.

По типу заемщика ссуды можно сгруппировать следующим образом: ссуды государственным предприятиям, акционерным обществам, кооперативам, МП, СП, частным лицам.

По видам обеспечения ссуды подразделяются на обеспеченные и не обеспеченные или бланковые. Обеспечением ссуд могут выступать: залог, гарантии, поручительства, страхование. В качестве их могут выступать различные виды активов.

Главная причина, по которой банк требует обеспечения, – риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью.

Если клиент не имеет достаточного обеспечения или спрашивает ссуду на операцию, имеющую повышенную степень риска, банк рассматривает вопрос о целесообразности выдачи кредита при страховании его в страховых организациях. Эта операция носит название «страхование риска не погашения кредита». Ее проводит страховое общество, получая определенный процент от суммы кредитного договора.

Обеспечение кредита, его страхование уменьшают риск не погашения кредита. Вместе с тем, для кредитного работника предпочтительнее, чтобы ссуда возмещалась за счет дохода заемщика.

Состав клиентов банков определяет метод расчета риска банка и его степень. Мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. В то же время крупные кредиты, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков часто, являются причиной банковских банкротств. Поэтому один из методов регулирования риска от предоставления крупных кредитов является ограничения его размера.

Степень кредитного риска учитывается также возможности его гарантирования, страхования и других методов регулирования.

Формируя свою кредитную политику, коммерческий банк должен учитывать характер колебаний и категорию депозитов. Для уменьшения степени рискованности кредита банкам необходимо разрабатывать методы расчета коэффициента связанности депозитов с учетом особенностей работы и руководствоваться им при размещении депозитов в активы.

Важно также использовать различные приемы и методы оценки ликвидности баланса банка, рейтинговые оценки, выполнение экономических нормативов Центрального банка (директивные и оценочные) и т. д.

Важно учитывать также процентный риск, возникающий в том числе, при формировании депозитов и проведении кредитных операций.

Большое значение при формировании кредитной политики банка имеют внешние риски, которые характеризуют уровень развития экономики страны в целом, стабильность ее денежно-кредитных отношений и другие факторы, не связанные непосредственно с деятельностью данного банка или его клиента. К этой группе рисков относятся политические риски (потери, возникающие в результате войн, революций, национализации, запрета на платежи, за границу, консолидации долгов, введение элбарго), риски стихийных бедствий, землетрясение, пожаров и т. д.

Во многом кредитную политику банка определяет денежно-кредитная и фискальная политика государства.

Кредитная политика включает в себя ряд элементов, среди них: 1) сфера деятельности банка, регион, в котором банк развивает свои операции, 2) виды предоставляемых банком услуг, 3) обеспечение кредитов, 4) анализ кредитоспособности заемщика, 5) срок погашения ссуды, 6) процентная политика банка, в частности, взимание платы за пользование ссудами, строится сегодня с учетом рентабельности банка, а также интересов развития экономики страны в целом.

Ставки процента по активным операциям банка определяются, с учетом официальной учетной процентной ставки Центрального банка, кредитной маржи по различным категориям клиентов, вида и срока предоставления ссуды. Ставки процента определяются в настоящее время в процессе переводов между заемщиком и банком. Факторы, которые учитываются при определении платы за кредит, включают также:

- издержки привлечения средств (уровень средней процентной ставки по депозитам),
- степень риска, присущая данной ссуде (включая состояние обеспечения),
- срок погашения ссуды,
- расходы по формированию ссуды и контролю за ее погашением,
- ставки банков-конкурентов,
- характер отношений между банками и заемщиками (в том числе доходы от средств на депозитном счете заемщика и расходы по оказанию ему услуг – оплате его счетов и прочих),
- норма прибыли, которая может быть получена при инвестировании средств и другие активы.

Процентная политика коммерческого банка определяется также продолжительностью разрыва между сроками освобождения привлеченных и размещенных средств и колебаний процентных ставок, уровнем процентного риска для банка, который выражается в опасности потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых банком по привлеченным средствам, над ставками по предоставляемым ссудам.

Для снижения размера процентного риска банки включают в размер процентной ставки по кредиту рисковую процентную надбавку – «рисковую премию» или размер страхового процента (в случае страхования погашения ссуды самими банками). В условиях усиления инфляционных тенденций в экономике различают также реальные и номинальные ставки банковских процентов. К реальным относятся, скорректированные с учетом индекса инфляции (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Для исключения или ослабления процентного риска банки учитывают также возможности маневрирования размерами процентов со стороны банка путем увеличения средств на более длительные сроки, привлекая для рефинансирования средств на короткие сроки, либо

установления плавающих процентных ставок, отражающих изменения в уровне ставок на рынке (при этом процентный риск перекладывается на плательщика)..

При расчете банками коэффициента процента риска необходимо учитывать трудности согласования сроков платежей банков по обязательствам и получения платежей от клиентов, невыполнения партнерами обязательств из-за временной нехватки средств, операционные и технические задержки, влияния других рисков по банковским операциям.

Организация кредитных отношений банка с заемщиком.

Организация кредитных взаимоотношений банка с заемщиком определяются многими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских работников, отвечающих за оформление ссуды, величину кредитного портфеля, виды ссуд, и др. Всю работу, связанную с оформлением кредитного договора, выдачей ссуды, ее возвратом и закрытием кредитного дела можно разбить на несколько этапов:

- 1 этап. Формирование портфеля кредитных заявок.
- 2 этап. Проведение переговоров с потенциальным клиентом.
- 3 этап. Принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форма его предоставления.
- 4 этап. Формирование кредитного дела.
- 5 этап. Работа с клиентами после получения им ссуды.
- 6 этап. Возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Формирование и анализ состава, структуры и использование банковских ресурсов

Формирование банками кредитных ресурсов, а также их использование связано с функциями кредита и прежде всего с перераспределительной функцией. Перераспределительные процессы связаны с одной стороны с аккумуляцией кредитных ресурсов, а с другой стороны – с размещением их в ссуды.

Ранее действовавшая система централизованного формирования и использования ссудного фонда приводила к тому, что в банковской сфере вопросам формирования ресурсной базы не предавалось должного значения. Выдача кратко- и долгосрочных ссуд учреждениями банков не была поставлена в зависимость от наличия у них кредитных ресурсов. Контроль за устойчивостью финансового положения банков и ликвидностью их баланса не осуществлялся.

Монополия банков на проведение кредитных операций, жесткое закрепление за ними соответствующей клиентуры, нахождение банковских учреждений на сметном финансировании не способствовали повышению заинтересованности их работников в расширении и совершенствовании операций по привлечению ресурсов (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Сложившаяся практика формирования и использования кредитных ресурсов не отвечала потребностям рыночной экономики. Поэтому, в условиях перехода к рынку, функционирования банков на принципах коммерческого расчета забота о создании стабильной качественной ресурсной базы является одной из основных задач в их деятельности.

Образец тарифов на банковские операции

1. Открытие и ведение счетов в валюте Российской Федерации

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
1. 1	Открытие счета	бесплатно	
1. 2	Ведение счета	200 рублей	Комиссия взимается в течение 10 рабочих дней месяца следующего за отчетным периодом (квартал), если обороты по счету не превышают 100 тыс. рублей в квартал и остаток по счету не менее 200 рублей и не более 500 тыс. рублей
1. 3	Закрытие счета	бесплатно	
1. 4	Предоставление выписок и приложений к ним	бесплатно	
1. 5	Предоставление дубликатов выписок и приложений к ним	50 рублей за документ	в день оказания услуги
1. 6	Зачисление поступивших денежных средств	бесплатно	
1. 7	Безналичные платежи со счета:		
	платежи в бюджеты всех уровней и небюджетные фонды	бесплатно	в день проведения платежа
	внутрибанковский платеж в пределах одного региона	бесплатно	
	внутрибанковский межрегиональный платеж	5 рублей	
	межбанковский платеж*	10 рублей	
	межбанковский платеж (Би-Принт)	7 рублей	
	межбанковский платеж по системе Интернет-Банкинг	7 рублей	
	межбанковский платеж первым, вторым рейсом	0,05% от суммы платежа, но не менее 100 рублей	

1. 8	Аннулирование (отзыв) платежного документа	50 рублей	в день оказания услуги
1. 9	Внесение изменений в предоставленные платежные документы	60 рублей за каждый платежный документ	в день оказания услуги
1. 10	Ведение переписки по розыску сумм по письменному запросу клиента	300 рублей за каждый платежный документ	в день оказания услуги
1. 11	Оформление денежной чековой книжки	50 рублей	в день оказания услуги
1. 12	Выдача наличных денежных средств по чекам по предварительной заявке:		
	на заработную плату и приравненные к ней выплаты	0,4 % от суммы	в день оказания услуги
	на другие цели:		
	на закупку сельхозпродукции	10 % от суммы	в день оказания услуги
	на выплату дохода, погашение и покупку ценных бумаг	10 % от суммы	в день оказания услуги
	прочие до 300 000 рублей	0,8 % от суммы	в день оказания услуги
	прочие свыше 300 000 рублей	10 % от суммы	в день оказания услуги
1. 13	Прием наличных денежных средств:		
	банкноты	0,1 % от суммы	в день оказания услуги
	монеты	2,0 % от суммы	в день оказания услуги
1. 14	Взнос в Уставной капитал	бесплатно	в день оказания услуги
1. 15	Размен банкнот на монеты по предварительной заявке	2,0 % от суммы min 500 рублей	в день оказания услуги
1. 16	Обмен монеты на банкноты по предварительной заявке	2,0 % от суммы min 500 рублей	в день оказания услуги
1. 17	Переход на обслуживание по другому тарифному плану	1500 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
1. 18	Выставление документов на инкассо	50 рублей	в день отправки документа

* платежи в пользу Общеармянского фонда «Айастан» в КБ «Юнибанк» (ЗАО) осуществляются бесплатно

2. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
2. 1	Открытие счета	бесплатно	
2. 2	Ведение счета	бесплатно	
2. 3	Закрытие счета	бесплатно	
2. 4	Предоставление выписок по счету, авизующих и платежных документов	бесплатно	
2. 5	Предоставление дубликатов выписок по счету, авизующих и платежных документов	5 USD	по курсу на день оказания услуги
2. 6	Зачисление поступивших денежных средств	бесплатно	
2. 7	Перевод денежных средств по счетам межфилиальных расчетов на счета клиентов КБ, перевод денежных средств в пользу клиентов кредитных учреждений, имеющих счет в КБ*	10 USD	по курсу на день совершения операции
2. 8	Перевод денежных средств клиента на счета в другие кредитные учреждения		по курсу на день совершения операции
	по платежам в долларах США	35 USD	
	по платежам в ЕВРО	50 EUR	
	по платежам в других валютах	50 EUR	
2. 9	Расследование по исходящим платежам (изменение платежных инструкций, аннулирование платежного поручения, проведение расследований по инициативе клиента, запрос о дате валютирования счета бенефициара)		по курсу на день оказания услуги
	по платежам в долларах США	25 USD	
	по платежам в ЕВРО	30 EUR	
	по платежам в других валютах	30 EUR	
2. 10	Расследование по входящим переводам клиента-нерезидента РФ (зачисление на счет клиента-нерезидента РФ со счета невыясненных поступлений)		по курсу на день оказания услуги; комиссия взимается со счета бенефициара после проведения расследования
	по платежам в долларах США	25 USD	
	по платежам в ЕВРО	30 EUR	
	по платежам в других валютах	30 EUR	
2. 11	Подтверждение телексового ключа. Заверка ключами КБ информации, передаваемой от имени клиента.	30 USD	по курсу на день оказания услуги
2. 12	Пополнение счета наличными средствами	бесплатно	по курсу на день оказания услуги
2. 13	Выдача наличных денежных средств	1 % от суммы	по курсу на день оказания услуги
2. 14	Проверка банкнот на подлинность	0,2 % от суммы	по курсу на день оказания услуги

* платежи в пользу некоторых фондов осуществляются бесплатно

3. Документарные операции.

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
Аккредитивы в рублях для расчетов на территории РФ			
3. 1	Открытие, увеличение срока действия аккредитива	0,15% от суммы min. 500 — max. 6000 рублей	в день оказания услуги
3. 2	Увеличение суммы аккредитива	0,15% от суммы min. 500 — max. 6000 рублей	в день оказания услуги
3. 3	Изменение условий (кроме увеличения суммы или срока действия аккредитива), аннуляция аккредитива до истечения его срока действия	1000 рублей	в день оказания услуги
3. 4	Закрытие аккредитива по истечении срока действия без его использования	500 рублей	в день оказания услуги
3. 5	Предварительное письменное извещение клиента об аккредитиве	500 рублей	в день оказания услуги
3. 6	Прием, проверка и отсылка документов при исполнении аккредитива	0,1% от суммы документов min. 1000 — max. 6000 рублей	в день оказания услуги

Документарные аккредитивы в иностранной валюте			
3. 7	Предварительное авизование аккредитива	30 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 8	Авизование условий аккредитива / увеличения его суммы без добавления подтверждения банком		
3. 8. 1	кроме аккредитивов Stand-by	0,12% от суммы (при увеличении — от суммы увеличения), min. 100 USD — max. 500 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 8. 2	аккредитивы Stand-by	150 USD	
3. 9	Открытие, увеличение, пролонгация аккредитива		
3. 9. 1	Кроме аккредитивов Stand-by		
	при наличии полного денежного обеспечения	0,12 % за период 3 месяца* (или его часть), включая период рассрочки** по аккредитиву min. 150 USD — max. 3000 USD	по курсу на день оказания услуги
	в остальных случаях	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 9. 2	Аккредитивы Stand-by		
	при наличии полного денежного обеспечения	По соглашению, но не менее 0,2 % за период 3 месяца (или его часть) min. 100 USD	по курсу на день оказания услуги
	в остальных случаях	по отдельному соглашению	согласно договора

3. 10	Добавление подтверждения по аккредитиву, увеличение или пролонгация подтвержденного КБ аккредитива		
	при наличии полного денежного обеспечения	По соглашению, но не менее 0,15% за период 3 месяца (или его часть), включая период рассрочки по аккредитиву min. 150 USD	по курсу на день оказания услуги
	в остальных случаях	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 11	Платежи, проверка или прием и отсылка документов		
3. 11. 1	кроме аккредитивов Stand-by, выставленных КБ	0,15% min. 150 USD — max. 3000 USD за каждый комплект	по курсу на день оказания услуги
3. 11. 2	по аккредитивам Stand-by, выставленным КБ	50 USD	
3. 12	Авизование изменений условий (кроме увеличения) аккредитива, аннуляция аккредитива	50 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 13	Акцепт тратт	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 14	Комиссия за предоставление документов с расхождениями (удерживается из суммы выручки, причитающейся бенефициару)	40 USD за каждый комплект	по курсу на день оказания услуги
3. 15	Трасферация аккредитива	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 16	Оформление переуступки выручки	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 17	Выполнение функций рамбурсирующего банка (платежи в соответствии с рамбурсными инструкциями, кроме выпуска рамбурсного обязательства)	150 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 18	Выпуск рамбурсного обязательства	по отдельному соглашению	согласно договора
3. 19	Требование рамбурса к рамбурсирующему банку	бесплатно	

Инкассо в иностранной валюте			
3. 20	Прием, проверка и направление документов для оплаты/акцепта тратт	0,1% от суммы документов, min 30 USD max 250 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 21	Документарное инкассо:		
3. 21. 1	выдача документов против акцепта тратт/платежа	0,1% от суммы документов, min 40 USD max 250 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 21. 2	выдача документов свободными от акцепта/платежа	0,05% от суммы документов, min 40 USD max 120 USD	
3. 22	Пересылка или возврат документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных клиентом (за каждый комплект документов)		
	без протеста	30 USD	по курсу на день оказания услуги
	с протестом	100 USD	по курсу на день оказания услуги; дополнительно взимаются фактические расходы банка
3. 23	Дополнительное предъявление к акцепту или платежу	40 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 24	Изменение условий инкассового поручения или его аннуляция	30 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 25	Хранение ценных бумаг по инкассо	5 USD за документ, за квартал или его часть в т. ч. НДС	по курсу на день оказания услуги
3. 26	Чистое инкассо (кроме именных чеков)	0,1% от суммы документа, min 10 USD max 250USD	по курсу на день оказания услуги
3. 27	Инкассо именных чеков	0,1% от суммы документов, min 10 USD	по курсу на день оказания услуги
3. 28	Телексы расходы, расходы SWIFT за сообщение, инициированное клиентом банка	30 USD в т. ч. НДС	по курсу на день оказания услуги

* Началом периода считается дата открытия/подтверждения аккредитива при этом, если срок действия аккредитива истекает до окончания периода в 3 месяца, то вознаграждение за часть периода, в который истекает срок действия аккредитива, выплачивается в том же размере, как и за целый период. В случае увеличения срока действия/добавление подтверждение к увеличению срока действия аккредитива расчет периода начинается со дня, следующего за днем истечения оплаченного периода. В случае увеличения суммы аккредитива плата взимается с суммы, на которую увеличивается сумма аккредитива, при этом расчет периода начинается с даты добавления подтверждения к увеличению суммы /увеличение суммы аккредитива.

** Период рассрочки платежа – период до наступления даты платежа по аккредитивам, подлежащим оплате в виде: отсрочки платежа; акцепта тратт. Под датой платежа следует понимать дату последнего платежа в рамках вышеуказанных аккредитивов, произведенного банком-эмитентом в пользу исполняющего банка.

Примечание:

1. Операции по международным расчетам в форме документарных аккредитивов в иностранной валюте проводятся в соответствии с «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов» (редакция 1993г., публикация Международной Торговой палаты №500). При осуществлении операций по международным расчетам в форме

документарных аккредитивов в рублях, содержащих ссылку на подчиненность «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов» (редакция 1993 года, Публикация МТП № 500), применяются тарифы по международным расчетам в форме документарных аккредитивов в иностранной валюте.

2. Операции по аккредитивам «Standby» и гарантиям проводятся в соответствии с «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов» (редакция 1993г, публикация Международной Торговой палаты №500-в той степени, в которой они применимы), публикацией Международной Торговой палаты «Международная практика по аккредитивам „Standby“, соответствующими положениями гражданского законодательства РФ и/или других стран-участниц аккредитивной/гарантийной сделки, а также международной банковской практикой.

3. Операции по международным расчетам в форме инкассо проводятся в соответствии с «Унифицированными правилами по инкассо» (редакция 1995г, публикация Международной Торгово-промышленной палаты №522).

4. Выполнение функций агента валютного контроля

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
Выполнение функций агента валютного контроля по операциям в рублях РФ			
4. 1	Выполнение функций агента валютного контроля по паспорту сделки:		
	экспорт/импорт товаров	0,15 % от суммы поступления /списания (min. 600 рублей max. 15 000 рублей по поступлению/списанию), в т. ч. НДС	не позднее дня следующего за днем совершения операции
	услуги, кредиты (займы)	Бесплатно	
4. 2	Выполнение функций агента валютного контроля без оформления паспорта сделки	Бесплатно	
4. 3	Оформление паспорта сделки	750 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
4. 4	Подписание паспорта сделки по контракту, кредитному договору (договору займа), переведенному из банка ПС в КБ	750 рублей, в т. ч. НДС	на день подписания паспорта сделки КБ
4. 5	Перевод паспорта сделки из КБ на обслуживание в другой уполномоченный банк	750 рублей, в т. ч. НДС	в день представления в КБ заявления о переводе
4. 6	Выдача ведомости банковского контроля*, справок о состоянии расчетов по паспорту сделки (на основании письменного заявления клиента)	150 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
4. 7	Консультирование в области валютного законодательства	по отдельному соглашению, в т. ч. НДС	согласно договора
4. 8	Выполнение функций агента валютного контроля при проведении расчетов и переводов резидента за товары, приобретаемые резидентом у нерезидента на территории РФ	10 % от суммы платежа, в т. ч. НДС	в день оказания услуги

Выполнение функций агента валютного контроля по операциям в иностранной валюте			
4. 9	Выполнение функций агента валютного контроля по паспорту сделки:		
	экспорт/импорт товаров	0,15 % от суммы поступления /списания (min. 600 рублей max. 15 000 рублей по поступлению/списанию), в т. ч. НДС	при списании – не позднее дня следующего за днем совершения операции по курсу на день совершения операции (списания денежных средств со счета клиента) /при зачислении — на день идентификации клиентом суммы
	услуги, кредиты (займы)	600 рублей по каждой операции (поступлению/списанию денежных средств), в т. ч. НДС	
4. 10	Выполнение функций агента валютного контроля без оформления паспорта сделки	600 рублей, в т. ч. НДС	дня следующего за днем совершения операции по курсу на день совершения операции (списания денежных средств со счета клиента) /при зачислении — на день идентификации клиентом суммы
4. 11	Оформление паспорта сделки	750 рублей, в т. ч. НДС	на день оказания услуги
4. 12	Подписание паспорта сделки по контракту, кредитному договору (договору займа), переведенному из банка ПС в КБ	750 рублей, в т. ч. НДС	на день подписания паспорта сделки КБ
4. 13	Перевод паспорта сделки из КБ на обслуживание в другой уполномоченный банк	750 рублей, в т. ч. НДС	на день представления в КБ заявления о переводе

4. 14	Выдача ведомости банковского контроля, справок о состоянии расчетов по паспорту сделки (на основании письменного заявления клиента)	150 рублей, в т. ч. НДС	на день оказания услуги
4. 15	Консультирование в области валютного законодательства	по отдельному соглашению, в т. ч. НДС	согласно договора
4. 16	Выполнение функций агента валютного контроля при проведении расчетов и переводов резидента за товары, приобретаемые резидентом у нерезидента на территории РФ	10 % от суммы платежа в т. ч. НДС	в день оказания услуги

* выдача ведомости банковского контроля осуществляется на основании Инструкции Банка России от 15.06.2004 №117-И, Положения Банка России от 01.06.2004 № 258-П

5. Операции по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем рынке

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
5. 1	Продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли	По курсу Банка	По курсу Банка на день продажи
5. 2	Покупка безналичной иностранной валюты за безналичные рубли	По курсу Банка	По курсу Банка на день продажи
5. 3	Покупка иностранной валюты (долл., евро, фунты) за безналичные рубли на ММВБ или Межбанковском валютном рынке		Комиссия взимается в день совершения операции
	от 100 000 до 500 000	По индивидуальному курсу Банка плюс комиссия Банка 0,25% от курса покупки	
	свыше 500 000	По индивидуальному курсу Банка плюс комиссия Банка 0,20% от курса покупки	
5. 4	Продажа иностранной валюты (долл., евро, фунты) за безналичные рубли на ММВБ или Межбанковском валютном рынке		Комиссия взимается в день совершения операции
	от 100 000 до 500 000	По индивидуальному курсу Банка плюс комиссия Банка 0,25% от курса продажи	
	свыше 500 000	По индивидуальному курсу Банка плюс комиссия Банка 0,20% от курса продажи	

Примечание:

Комиссия, указанная в п. 5.3 и 5.4 при проведении операций на ММВБ, по договоренности с клиентом, может не включаться в курс КБ, а взиматься дополнительно. Комиссия взимается в день совершения операции.

6. Инкассация

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
6. 1	Сбор (инкассация) денежной выручки, суммы:		
	от 100 000 до 500 000 рублей		
	до 10 км маршрута	0,3% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 20 км маршрута	0,32% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 30 км маршрута	0,34% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 50 км маршрута	0,37% от суммы, в т. ч. НДС	
	от 500 000 до 1 000 000 рублей		
	до 10 км маршрута	0,2% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 20 км маршрута	0,22% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 30 км маршрута	0,24% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 50 км маршрута	0,27% от суммы, в т. ч. НДС	
	свыше 1 000 000 до 5 000 000 рублей		

	до 10 км маршрута	0,15% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 20 км маршрута	0,17% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 30 км маршрута	0,19% от суммы, в т. ч. НДС	
	до 50 км маршрута	0,22% от суммы, в т. ч. НДС	
	Свыше 5 000 000 рублей	По договоренности, в т. ч. НДС	
6. 2	Доставка разменной монеты	2,0% от суммы min 10 USD, в т. ч. НДС	
6. 3	Пересчет проинкассированной выручки		
	монеты	3,0% от суммы	
	банкноты	0,1% от суммы	
6. 4	Повторный пересчет наличности при неправильном вложении по вине клиента	1,0% от суммы	
6. 5	Переход на обслуживание по другому тарифному плану	1500 рублей, в т. ч. НДС	
6. 6	Доставка денежной наличности по Московской области	По договоренности, в т. ч. НДС	

7. Система Интернет Банкинг

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
7. 1	Подключение к системе:		
	Интернет-банкинга «Freedom on-line»	20 USD	в первый рабочий день месяца следующего за отчетным по курсу на дату совершения операции
	Интернет-банкинга «Freedom off-line»	60 USD	
7. 2	Ежемесячная абонентская плата:		
	Интернет-банкинга «Freedom on-line»	10 USD	в первый рабочий день месяца следующего за отчетным по курсу на дату совершения операции
	Интернет-банкинга «Freedom off-line»	20 USD	
7. 3	Установка системы на компьютер клиента	49 USD	по курсу на день оказания услуги
7. 4	Подключение клиента к off-line версии, при условии, что ранее клиент был подключен к on-line версии	40 USD	по курсу на день оказания услуги
7. 5	Перезаключение договора и переход на обслуживание по системе «Freedom»	бесплатно	

8. Дополнительные услуги для клиентов

№ операции	Вид операции	Тариф	Порядок взимания тарифа
8. 1	Плата за выдачу информации по телефону по заявлению клиента	150 рублей	Комиссия взимается в последний рабочий день месяца по дополнительному соглашению.
8. 2	Выдача клиенту копий комплекта документов из юридического дела при закрытии счета	150 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
8. 3	Оформление дополнительного соглашения к договору банковского счета на безакцептное списание денежных средств со счета по требованию третьих лиц	120 рублей	в день оказания услуги
8. 4	Удостоверение карточки с образцами подписей и оттиска печати уполномоченным сотрудником банка за одну подпись (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой)*	250 рублей, в т. ч. НДС за одну подпись	При открытии счета: не позднее следующего банковского дня с момента открытия счета. При переоформлении: не позднее следующего банковского дня с момента оказания услуги.

8. 5	Предоставление справок и информационных писем:		
8. 5. 1	О наличии счетов (кроме справок, выдаваемых при открытии счета)	50 рублей	
8. 5. 2	О заработной плате		
	если в течение последнего года операции по счету, не связанные с уплатой комиссий банка, не проводились	500 рублей за документ	в день оказания услуги
	если в течение трех последних месяцев операции по счету, не связанные с уплатой комиссий банка, не проводились	200 рублей за документ	
	в остальных случаях	40 рублей за документ	
8. 5. 3	О состоянии счета:		
	если в течение последнего года операции по счету, не связанные с уплатой комиссий банка, не проводились	500 рублей за документ	
	если в течение трех последних месяцев операции по счету, не связанные с уплатой комиссий банка, не проводились	200 рублей за документ	
	в остальных случаях	40 рублей за документ	
8. 5. 4	Другие справки	60 рублей за документ	

8. 6	Оформление бланка векселя		
	оформление бланка векселя сроком «по предъявлении»	200 рублей, в т. ч. НДС	
	оформление бланка векселя сроком «по предъявлении, но не ранее ...» номиналом менее 500 000 рублей	200 рублей, в т. ч. НДС	в день совершения операции
8. 7	Направление по почте выписок и иных документов, связанных с обслуживанием счета	150 рублей + почтовые расходы	по курсу на день оказания услуги
8. 8	Предоставление заверенных банком копий карточек с образцами подписей и оттиска печати	50 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
8. 9	Ответы на запросы аудиторских фирм	500 рублей, в т. ч. НДС	в предварительном порядке после получения запроса
8. 10	Изготовление платежного поручения	50 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
8. 11	Отправка копий платежных документов по счетам клиента в банке по факсу по территории РФ	50 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
8. 12	Пересылка документов почтой	1500 рублей, в т. ч. НДС	в день оказания услуги
8. 13	Изготовление и заверение в помещении Банка копии с оригиналов документов*	50 рублей за лист в т. ч. НДС	в день оказания услуги

* Услуга предоставляется только Клиентам-резидентам РФ

9. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц с предоставлением банковской карты (в долларах США)*

Вид операции	VISA BUSINESS (корпоративная)	MC BUSINESS (корпоративная)
9. 1 Общие условия обслуживания счета с предоставлением банковской карты		
платежной системы VISA — рубли РФ, доллары США		
платежной системы MasterCard (MC) — рубли РФ, доллары США, Евро		
Условия открытия банковского счета с предоставлением банковской карты		
Минимальный первоначальный взнос на счет	100	100
Неснижаемый остаток на счете	0	0
Обслуживание банковского счета с предоставлением банковской карты		
Обслуживание счета в период действия основной карты	25	50
Обслуживание счета в период действия дополнительной карты	20	не предоставляется
Срочное оформление карты в течение двух рабочих дней (взимается дополнительно к основному тарифу)	20	50
Обслуживание банковского счета с предоставлением банковской карты в случае утери/кражи/порчи или утери PIN-кода		
Комиссия за возобновление расчетов в случае утери/кражи/порчи	50	50
Временная блокировка карты без занесения в стоп-лист (отказ в авторизации)	бесплатно	бесплатно
Блокировка карты с внесением карты в стоп-лист (сроком на две недели по региону)	40	40
Комиссия за возобновление расчетов при утере PIN-кода	15	15

9. 2 Операции по счету с предоставлением банковской карты		
Безналичные операции		
Безналичные операции по оплате товаров и услуг с использованием банковской карты в торгово-сервисной сети	бесплатно	бесплатно
Кассовые операции		
Получение наличных денежных средств в банкоматах и ПВН КБ	0,75% min 3 USD	1% min 3 USD
Получение наличных денежных средств в банкоматах и ПВН КБ «ИМПЭКСБАНКА» (ООО)	0,75% min 3 USD	1% min 3 USD
Получение наличных денежных средств банкоматах прочей сети (без учета комиссий других банков)	1% min 5 USD	1% min 5 USD
Получение наличных денежных средств в ПВН в прочей сети (без учета комиссий других банков)	1% min 5 USD	1% min 5 USD
9. 3 Дополнительные услуги		
Предоставление дополнительной выписки по СКС		
за 1 месяц текущего года	2	2
за 1 месяц истекшего года	3	3
за истекший календарный год	10	10
9. 4 Штраф за неразрешенный овердрафт		
в рублях РФ	10% от суммы	10% от суммы
в долларах США	10% от суммы	10% от суммы
в Евро		10% от суммы
9. 5 Процентные ставки по остаткам на счетах с предоставлением банковской карты (% годовых)		
в рублях РФ	4%	0%
в долларах США	2%	0%
в Евро		0%
9. 6 Претензионная работа		
Расходы банка, понесенные в связи с рассмотрением претензии по операции держателя, признанной впоследствии необоснованной в результате проведенных банком мероприятий	в фактических понесенных банком расходов	в фактических понесенных банком расходов

* Тарифы по банковским картам, счет которых ведется в рублях РФ, взимается по курсу Банка России на дату обработки операций в системе. Тарифы по банковским картам, счет которых ведется в Евро, взимается по кросс-курсу Банка России на дату обработки операции в системе.

**Тарифы, действующие в других регионах просьба уточнять

Перечни документов, необходимых для открытия счета

Документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу-резиденту:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.;
3. Свидетельство о постановке юридического лица на учёт в налоговом органе;
4. Устав;
5. Учредительный договор (для ассоциаций и союзов, а также для товариществ и обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью, за исключением обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью, учрежденных одним лицом);
6. Изменения в учредительные документы (либо новая редакция);
7. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления соответствующей деятельности, являющемуся кредитной организацией, кредитным потребительским кооперативом, страховщиком, страховым брокером, обществом взаимного страхования, фондовой биржей, валютной биржей, ломбардом, лизинговой компанией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией (инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда либо негосударственного пенсионного фонда), специализированным депозитарием (инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда либо негосударственного пенсионного фонда), профессиональным участником рынка ценных бумаг;
8. Письмо Госкомстата РФ о присвоении кодов и классификационных признаков;
9. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до дня передачи ее Банку;
10. Решение (протокол) уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
11. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: приказ руководителя либо доверенность о наделении правом первой или второй подписи расчётных документов.
Приказ о назначении главного бухгалтера/бухгалтера. В случае отсутствия в штатном расписании организации должности бухгалтерского работника, приказ единоличного исполнительного органа о возложении обязанностей главного бухгалтера на себя либо о передаче на договорных началах ведения бухгалтерского учета иному лицу;
- Документы, подтверждающие персональный состав органов юридического лица (данные сведения могут быть указаны юридическим лицом в анкете клиента либо представлены в виде списка за подписью уполномоченного лица; сведения о персональном составе общего собрания акционеров (для акционерных обществ) могут быть представлены в виде выписки из реестра акционеров, заверенной руководителем клиента);
12. Для филиалов (представительств) юридических лиц дополнительно представляются:
 - положение о филиале (представительстве);
 - уведомление о постановке на учёт в налоговом органе юридического лица по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ;

– документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (приказ либо решение о назначении и доверенность).

13. Доверенность на открытие счёта и копия документа, удостоверяющего личность в случае, если от имени юридического лица заявление на открытие счёта подписывает лицо, не являющееся руководителем юридического лица;

14. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати;

15. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком России форме, удостоверенная нотариально или КБ;

16. Заявление на открытие счёта, договор банковского счёта (в 2-х экз.) и анкета клиента, заполненные и подписанные юридическим лицом по форме, утвержденной Банком;

Документы, предусмотренные пунктами 1-14, представляются в виде:

– копий заверенных нотариально или государственным органом выдавшим/зарегистрировавшим документ или

– копий, изготовленных и заверенных Банком или

– копий, заверенных подписью должностного лица и печатью клиента – юридического лица с обязательной расшифровкой должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) подписавшегося при предоставлении Банку оригинала для сличения или

– оригиналов.

Данный перечень может быть расширен Банком при рассмотрении документов для открытия счёта в отдельных случаях.

Документы, необходимые для открытия счёта юридическому лицу – нерезиденту:

1. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо:

– учредительные документы;

– документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица;

2. Для филиалов (представительств) юридических лиц-нерезидентов дополнительно предоставляются:

– положение о филиале (представительстве);

– документ, подтверждающий государственную аккредитацию филиала (представительства) в Российской Федерации;

– документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия руководителя филиала (представительства);

3. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (об учёте в налоговом органе) в РФ;

4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии лицензий);

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица;

6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: приказ руководителя либо доверенность о наделении правом первой или второй подписи расчётных документов.

Документ, подтверждающий избрание (назначение) лица, уполномоченного учредительными документами на выдачу доверенности (в случае предоставления полномочий на

распоряжение счётом представителю юридического лица либо в случае заключения договора об открытии счёта представителем юридического лица);

Доверенность на заключение договора на открытие счёта, копия документа, удостоверяющего личность, в случае заключения договора об открытии счёта представителем юридического лица;

Документы, подтверждающие персональный состав органов юридического лица (данные сведения могут быть указаны юридическим лицом в анкете клиента либо представлены в виде списка за подписью уполномоченного лица; сведения о персональном составе общего собрания акционеров (для акционерных обществ) могут быть представлены в виде выписки из реестра акционеров, заверенной руководителем клиента);

7. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати

8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком России форме, удостоверенная нотариально;

9. Заявление на открытие счёта, договор банковского счёта (в 2-х экз.), анкета клиента, заполненные и подписанные по форме, утвержденной Банком;

Документы, предусмотренные пунктами 1-7, представляются в виде нотариально заверенных копий

Документы, выданные за границей РФ, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

б) государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, необходимые для открытия счёта индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:

1. Документ, удостоверяющий личность;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.