

- **АКТИВЫ БАНКА –**

направления размещения ресурсов банка (собственных и привлеченных) в целях формирования прибыли и поддержания ликвидности баланса

- **АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА-**

приемы и способы, использующие различные инструменты для размещения ресурсов коммерческого банка

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ

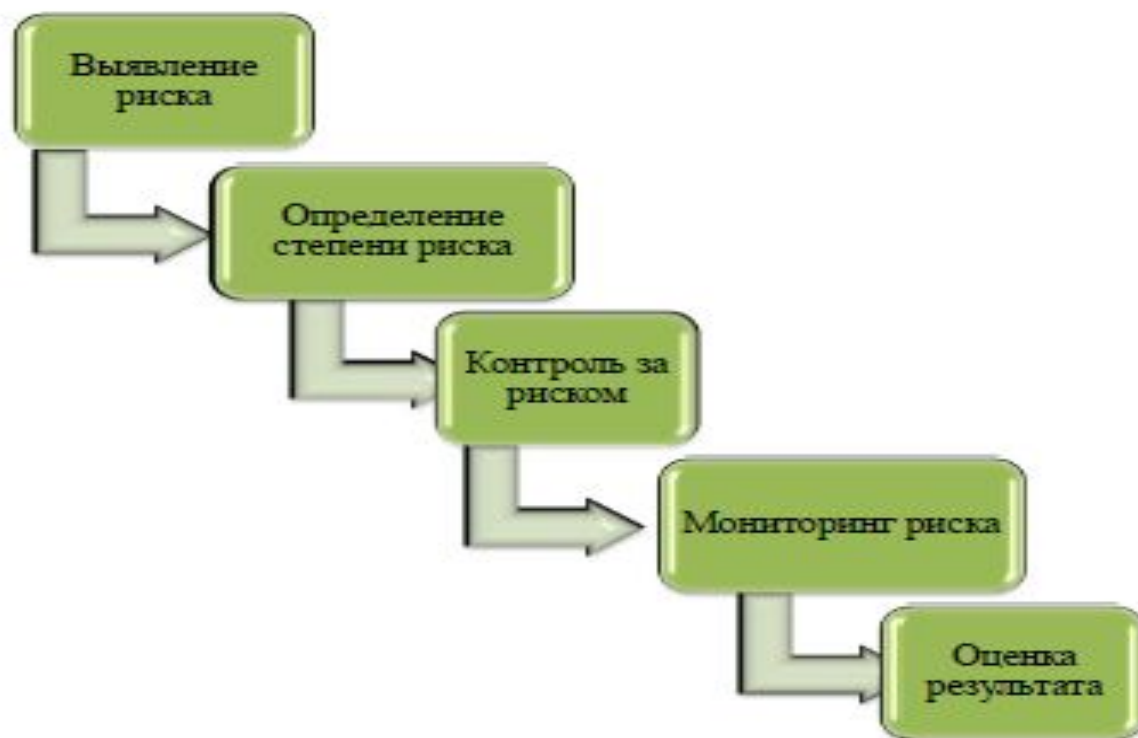
1. Ликвидность

2. Доходность

3. Рискованность

Кредитные риски - вероятность потерь банка в процессе кредитования, связанная с риском, возникающим в результате невозврата ссуд.

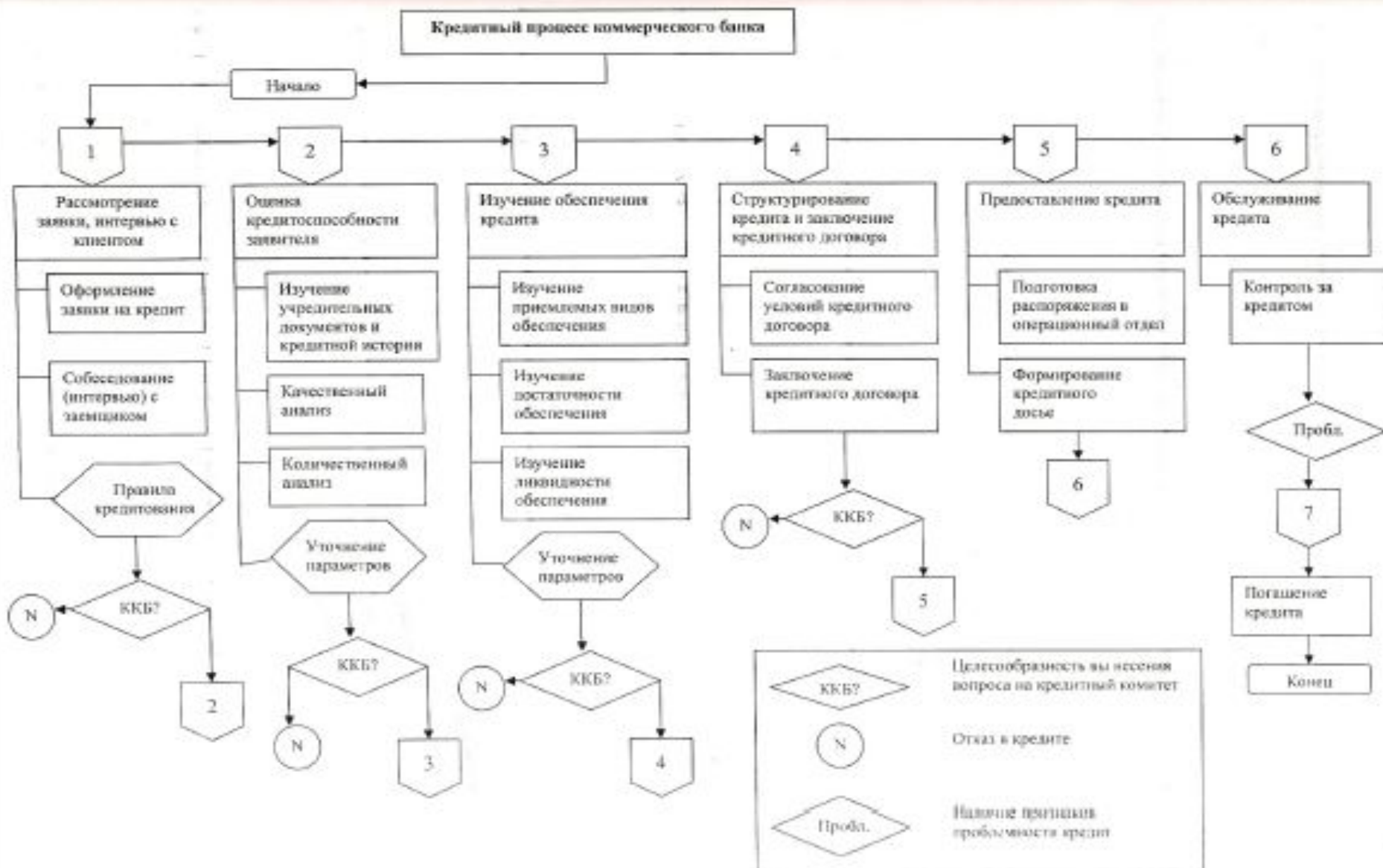
Управления кредитным риском



Методы управления кредитным риском

Методы количественной оценки рисков	Методы предотвращения возникновения кредитных рисков	Методы снижения кредитных рисков
Вероятностный	Оценка кредитоспособности заемщика	Диверсификация портфеля кредитов и рисков
Аналитический	Кредитный мониторинг	Установление лимитов кредитования
Статистический		Контроль за качеством кредитного портфеля
Скоринг		Управление проблемными кредитами
Экспертный		Соблюдение нормативов кредитного риска
Комбинированный		Обеспечение кредитов

Рассмотрим процедуру предоставления кредита в обычном режиме (стандартный кредитный процесс)



Этап 1: Рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным заёмщиком





Изучение учредительных документов
потенциального заёмщика

- ✓ Юридический статус
- ✓ Деловая репутация
- ✓ Кредитная история
- ✓ Бухгалтерская отчётность



- ✓ Качественный анализ уровня менеджмента
- ✓ Анализ внешних рыночных факторов

**Этап 2: Оценка
кредитоспособности
заявителя**



Этап 3: Изучение обеспечения кредита

Залог

- Товаров
- Внеоб. Активов
- Недвижимости
- Ценных бумаг
- Валютной выручки
- Прав собственности

Гарантия

- Правительства
- Предприятия и организации
 - Страховые компании
 - Банки
 - и др.

Поручительство

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЭКСПЕРТА



Этап 4: Структурирование кредита и заключение кредитного договора



Ключевые пункты договора:

- ✓ Объект кредитования
- ✓ Цель кредитования
- ✓ Размер кредита
- ✓ Сроки кредитования и погашения
- ✓ Процентная ставка
- ✓ Обеспечение кредита
- ✓ Ответственность сторон за невыполнение обязательств
- ✓ Санкции за нецелевое использование кредита

Юрист визирует документы



Кредитный менеджер
принимает решение о
выдаче самостоятельно



Принятие решения
Кредитным комитетом



Этап 5: Предоставление кредита

Открытие Ссудного Счёта



Этап 6: Обслуживание кредита



Контроль:

- ✓ За целевым использованием кредита
- ✓ Достаточностью обеспечения кредита
- ✓ Своевременным погашением основного долга и процентов
- ✓ Платёжными документами заёмщика



Меры:

- ✓ Изменения и дополнения к кредитному договору
- ✓ Изменение процентных ставок
- ✓ Пролонгация кредита
- ✓ и др.

Этап 7: Погашение кредита



(деньги в Банке)



В среднем **15% ссуд** –
становятся
Проблемными



- ✓ Открытие счетов просроченных ссуд
- ✓ Оформление инкассовых поручений
- ✓ Разрабатываются меры воздействия на заёмщика

Кредитоспособность-

это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам по ссуде).

Направления анализа кредитоспособности заемщика



- 1) залог;
- 2) гарантия;
- 3) поручительство;
- 4) страховой полис

Параметры оценки обеспечения

Приемлемость обеспечения

Ликвидность и денежная оценка

Соответствие сроков хранения предмета залога срокам кредитования

правоспособность

Оценка достаточности залога

Возможность контроля

Организация банковской деятельности на рынке ценных бумаг

1. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг
2. Эмиссионная деятельность
3. Инвестиционная деятельность
4. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Цели операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг

- 1. для получения спекулятивных доходов;
- 2. для поддержания необходимого уровня ликвидности;
- 3. участия в других кредитных организациях и контроля за их деятельностью;
- 4. минимизации рисков

Эмиссионная деятельность банков на рынке ценных бумаг:

Эмиссионная деятельность связана с:

- 1) эмиссией (выпуском) собственных ценных бумаг и их первичным размещением,
- 2) операциями по обеспечению реализации инвесторами прав, удостоверенных ценными бумагами (выплате процентов и дивидендов,
- 3) погашением долговых ценных бумаг по наступлении срока,
- 4) предоставлением информации о деятельности банка-эмитента

Инвестиционная деятельность

Инвестиционная деятельность – связана с вложением средств в ценные бумаги с целью получения прямых и косвенных доходов и обеспечения ликвидности .

Прямые доходы банк получает в форме дивидендов, процентов или прибыли от перепродажи.

Косвенные доходы образуются за счет расширения доли рынка, контролируемой банком через дочерние и зависимые общества, усиления их влияния на клиентов путем участия в корпоративном управлении на основе владения пакетом их акций

Профессиональная деятельность

Профессиональная деятельность связана с оказанием банком профессиональных услуг на рынке ценных бумаг:

- А) брокерской,
 - Б) дилерской,
 - В) по управлению ценными бумагами, клиринговой,
 - Г) по ведению реестров владельцев ценных бумаг,
 - Д) по организации торговли на рынке ценных бумаг
-

К эмиссионным операциям относят:

- А) конструирование эмиссии;
 - Б) подготовка условий первичного размещения ценных бумаг;
 - В) организационное сопровождение эмиссии;
 - Г) деятельность по обеспечению прав инвесторов, удостоверенных ценными бумагами (выплата дивидендов, процентов и т.д.).
-

Цели выпуска банками собственных ценных бумаг

Для формирования и расширения капитала путем выпуска акций (обыкновенных и привилегированных)

Для увеличения ресурсов путем выпуска и реализации долговых ценных бумаг (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей)

Банки могут эмитировать также производные ценные бумаги (вarrants, опционы и фьючерсы), которые удостоверяют право их владельцев на покупку или продажу акций и облигаций



Разновидности привилегированных акций

Конвертируемые

(т.е. могут быть обменены в течение определенного периода на обыкновенные акции)

Отзывные

(могут по истечении определенного срока отзываться и погашаться эмитентом)

Участвующие

(дают право не только на фиксированный, но и повышенный доход)

Гарантированные

(выплаты по ним гарантированы банком)

Приоритетные

(по ним имеются преимущества по сравнению с другими видами привилегированных акций в выплате дивидендов)

В Уставе банка могут быть установлены:



Все выпуски акций должны быть зарегистрированы в ЦБ РФ.
Это сложная процедура, включающая несколько этапов

А) принятие решения о выпуске

Б) подготовка проспекта эмиссии

В) регистрация выпуска акций и проспекта эмиссии

Г) раскрытие информации, содержащейся в проспекте эмиссии

Д) изготовление сертификатов акций (для документарной формы выпуска)

Е) размещение акций

Ж) регистрация итогов выпуска

З) раскрытие информации об итогах выпуска в открытой печати

Облигации

Цель выпуска – привлечь дополнительные средства с рынка.

Их выпуск интересен как для эмитента (коммерческого банка), так и для инвестора, т.к.:

- А) в случае выпуска облигаций не происходит изменение доли акционеров в уставном капитале;
- Б) цена привлеченного заемного капитала значительно ниже, чем собственного (т.к. проценты по облигациям и кредитам включаются в себестоимость продукции, а дивиденды по акциям выплачиваются из чистой прибыли)

Депозитные и сберегательные сертификаты

Сертификаты – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленного в сертификате процента в банке, выдавшем сертификат.

Инвестиционная деятельность — совокупность мероприятий, направленных на реализацию стратегии по выбору и управлению портфелями инвестиций, достижению оптимального сочетания видов ценных бумаг в целях увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их риска и ликвидности



Инвестиционная деятельность включает операции по:

Покупке-продаже ценных бумаг

Привлечению кредитов по залог ценных бумаг

Реализации банком-инвестором прав ,удостоверенных ценными бумагами и получению дохода

Участию в управлении акционерным обществом-эмитентом ценных бумаг

Участию процедуры банкротства в качестве кредитора или акционера

Целями проведения инвестиционной политики являются

Повышение финансовой устойчивости и понижение риска за счет расширения видов деятельности

Присутствие банка на наиболее динамичных рынках, удержание рыночной ниши

Диверсификация доходной базы банка и ее расширение

Расширение клиентской и ресурсной базы и видов услуг, оказываемых клиентам посредством создания дочерних финансовых институтов

Усиление влияния на клиентов (через контроль их ценных бумаг)

Инвестиционные операции могут различаться по срокам



Краткосрочные спекуляции и арбитражные сделки (сроком 1 день)



Краткосрочные инвестиции (от 1 дня до 1 года – носят спекулятивный характер)



Среднесрочные (до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет) инвестиции



Доходность портфеля ценных бумаг зависит от следующих изменений:



от базовой ставки на
рынке(ставки
рефинансирования)



Изменения процентной ставки
по облигациям



От изменения дивидендов по
акциям

Виды инвестиционного риска

Процентный риск, вызванный неожиданной инфляцией;

Риск ликвидности(когда объем операций с ценными бумагами небольшой и многие из них будет трудно реализовать на рынке или это бумаги новых компаний)

Кредитный риск(когда эмитент отказывается выполнять свои обязательства по оплате процентов по облигациям)

Риск досрочного выкупа(если эмитент воспользуется правом досрочно выкупить эти бумаги с целью ускорения сроков погашения обязательств)

Способы снижения инвестиционного риска

Диверсификация – позволяет снизить риск путем включения в портфель наибольшего количества ценных бумаг различных по цене, объему, доходности и т.п.

Хеджирование – страхование рисков от неблагоприятных изменений цен, осуществляемых путем встречных покупок(продаж) фьючерсных контрактов

Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг связана с оказанием следующих услуг:

брокерской

По управлению ценными бумагами (доверительные операции)

депозитарной

дилерской

клиринговой

Организации торговли на рынке ценных бумаг и др.

Брокерские операции

это операции по совершению сделок с ценными бумагами за счет и в интересах клиентов в качестве поверенного или комиссионера.

Банк в качестве поверенного – брокер имеет право заключать сделки от своего доверителя (стороной этих сделок является клиент – именно у него возникают права и обязанности, а не у брокера)

Банк как комиссионер – он может осуществлять сделки от своего имени, но за счет клиента. Брокер-комиссионер заключает сделку с третьим лицом от своего имени. Поэтому он приобретает права и обязанности по сделке (даже если клиент и назван в сделке. Брокеру комиссионеру не нужна доверенность, т.к. он действует от своего имени. Его полномочия определяются договором комиссии.

Дилерские операции

Связаны с совершением купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем объявления цен покупки или продажи этих ценных бумаг

Клиринговые операции

-связаны с определением взаимных обязательств(сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами, подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним

Депозитарные операции

Это операции по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и\или услуг по переходу прав на ценные бумаги

Ресурсы банка представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

Классификация ресурсов

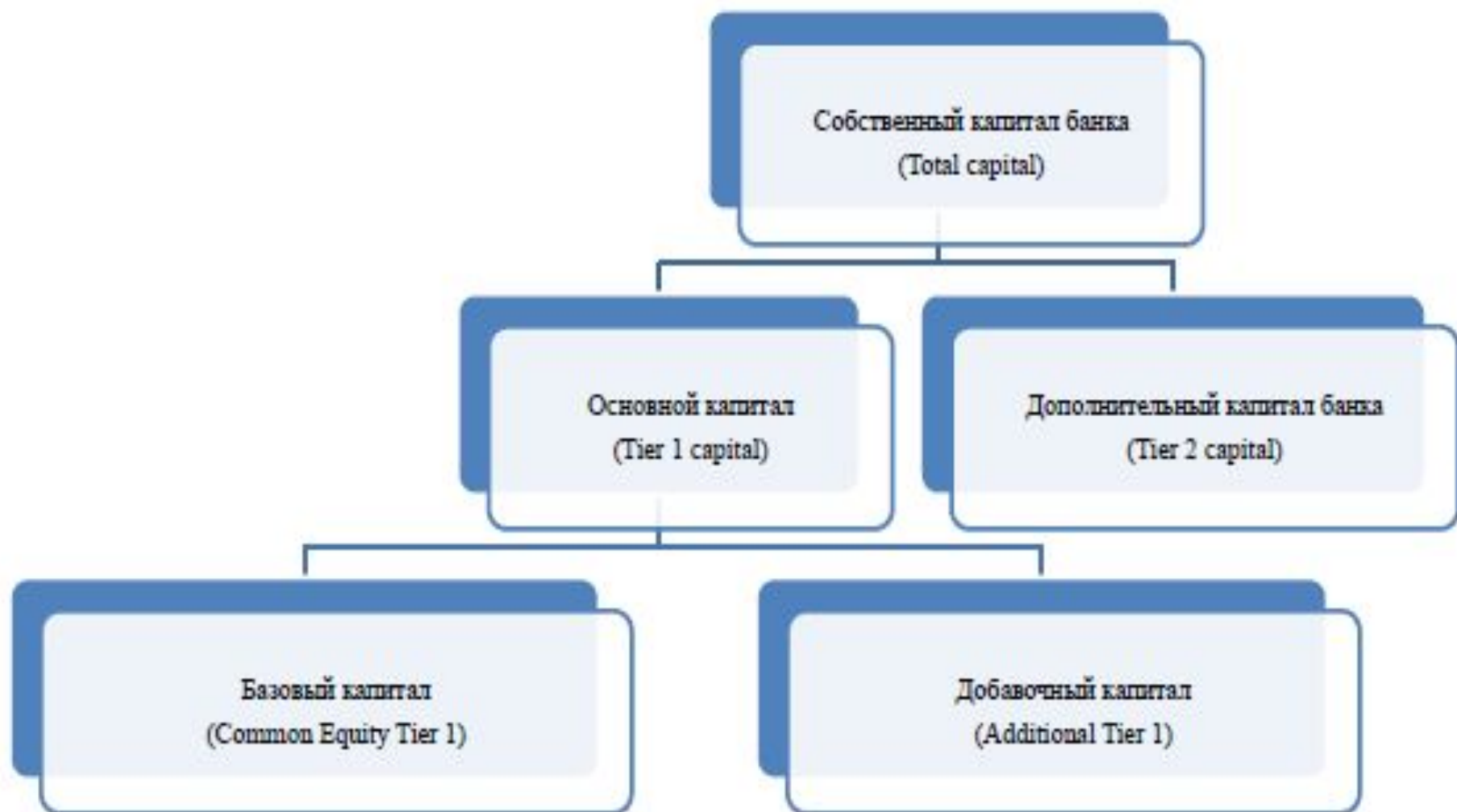
По видам	Элементами анализа ресурсной базы
1. Собственные	1.Формы мобилизации ресурсов
2. Привлеченные	2.Вид счета, на котором учитываются ресурсы
	3.Формирование цены мобилизованных ресурсов (процент, дивиденд) 4.Срок мобилизации ресурсов 5.Технология операции (порядок и документальное оформление открытия и закрытия счета, участники операции, последовательность операций, бухгалтерские проводки)

- **Собственный капитал** – состояние участников (акционеров и пайщиков) коммерческого банка, чистая стоимость банка
- **Собственный капитал банка** – это капитал, принадлежащий его владельцам, сформированный при создании банка и законодательно закрепленный за ними, пополняемый в дальнейшем за счет прибыли от его деятельности и (или) привлечения дополнительного капитала собственников, и находящийся в распоряжении банка как юридического лица без ограничения сроков

Источники формирования капитала

определяются по методике 395-П от 28.12.2012 г. «Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций(Базель Ш)»

Структура капитала(по 395-п)



Депозиты - это денежные средства, внесенные в банк клиентами — физическими и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Классификация депозитов

По видам депозитов	По субъектам	По срокам	По внесению и изъятию средств	По уплачиваемым %	По доходности	По величине
1. До востребования (изымаемые по первому требованию вкладчика) 2. Срочные депозиты (размещаемые на определенный срок и погашаются после окончания срока депозита) 3. Сберегательные вклады (тоже размещаемые на определенный длительный срок, но	1. Депозиты юридических лиц 2. Депозиты физических лиц	1. До востребования 2. До 30 дней 3. От 31 до 90 дней 4. От 91 до 180 дней 5. От 181 до 1 года 6. от 1 года до 3 лет 7. свыше 3	1. Частично 2. Полностью	1. % выплачиваются или 2. не выплачиваются	1. Доходные, 2. не доходные	1. Крупные, 2. средние, 3. мелкие

Срочные и сберегательные счета – это счета, на которых хранятся средства, приносящие владельцу процентный доход и не предназначенные для расчетов с третьими лицами.



Срочные вклады (депозиты) - деньги, внесенные (переведенные) в банк на фиксированный срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада (депозитным договором) обязуется не забирать из банка (не снимать со счета) до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре.

Они делятся на срок: до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Виды счетов, открываемых в банках

текущие счета

расчетные счета

бюджетные счета

корреспонденсткие
счета

корреспонденсткие
субсчета

счета доверительного
управления

специальные
банковские счета

депозитные счета
судов, службы
судебных приставов,
правоохранительных
органов, нотариусов

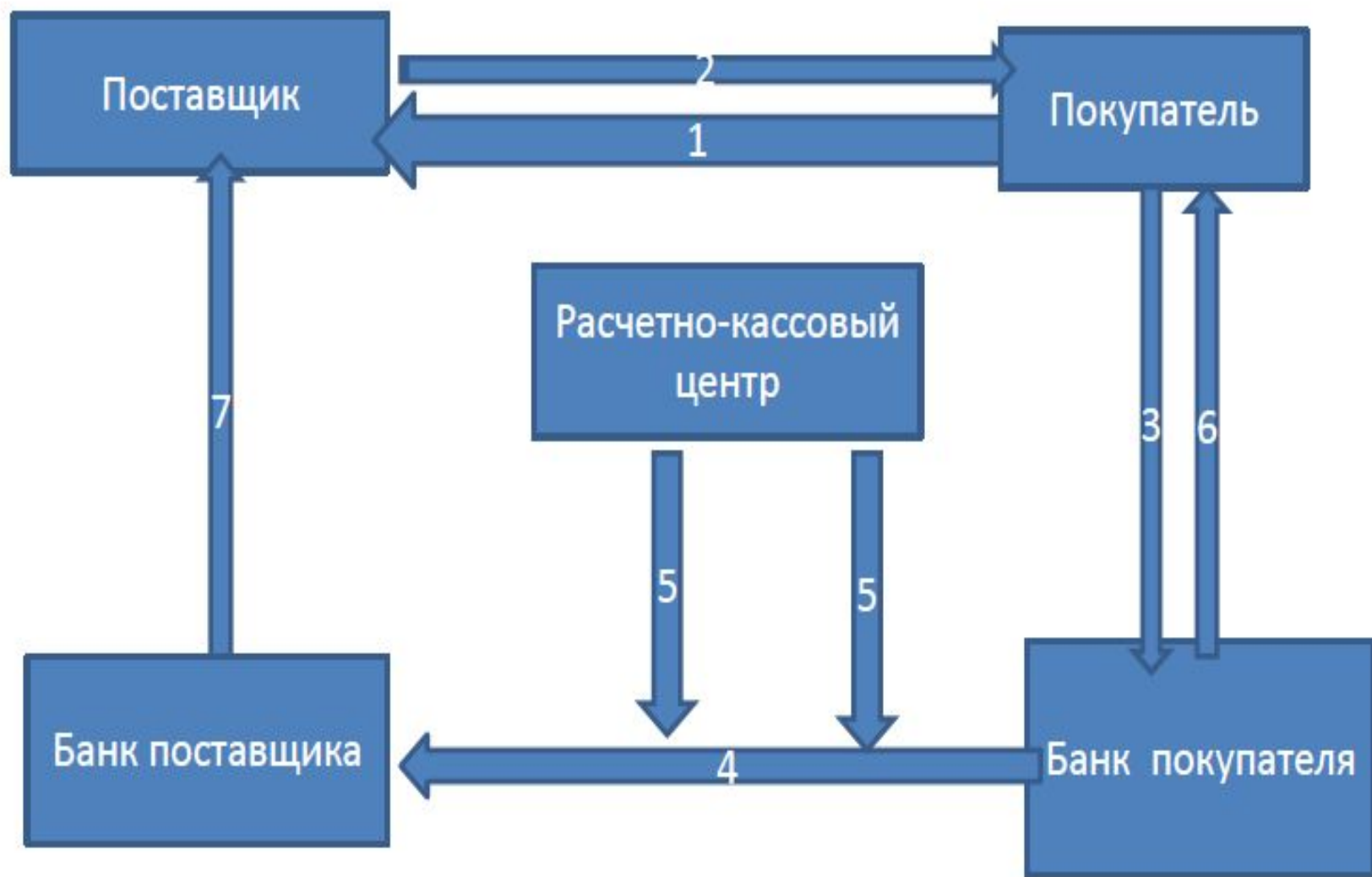
счета по
вкладам(депозитам)

Формы безналичных расчетов регулируются Положением Банка России № 383-П от 19.03.2012 г.(в ред. 29.04.2014 г.). Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании следующих форм расчетных документов:

- платежного поручения;
- аккредитивов;
- чеков;
- инкассовых поручений (платежных требований)
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств(прямого дебетования);
- на основе банковских карт в форме перевода электронных денежных средств.

Расчеты платежными поручениями

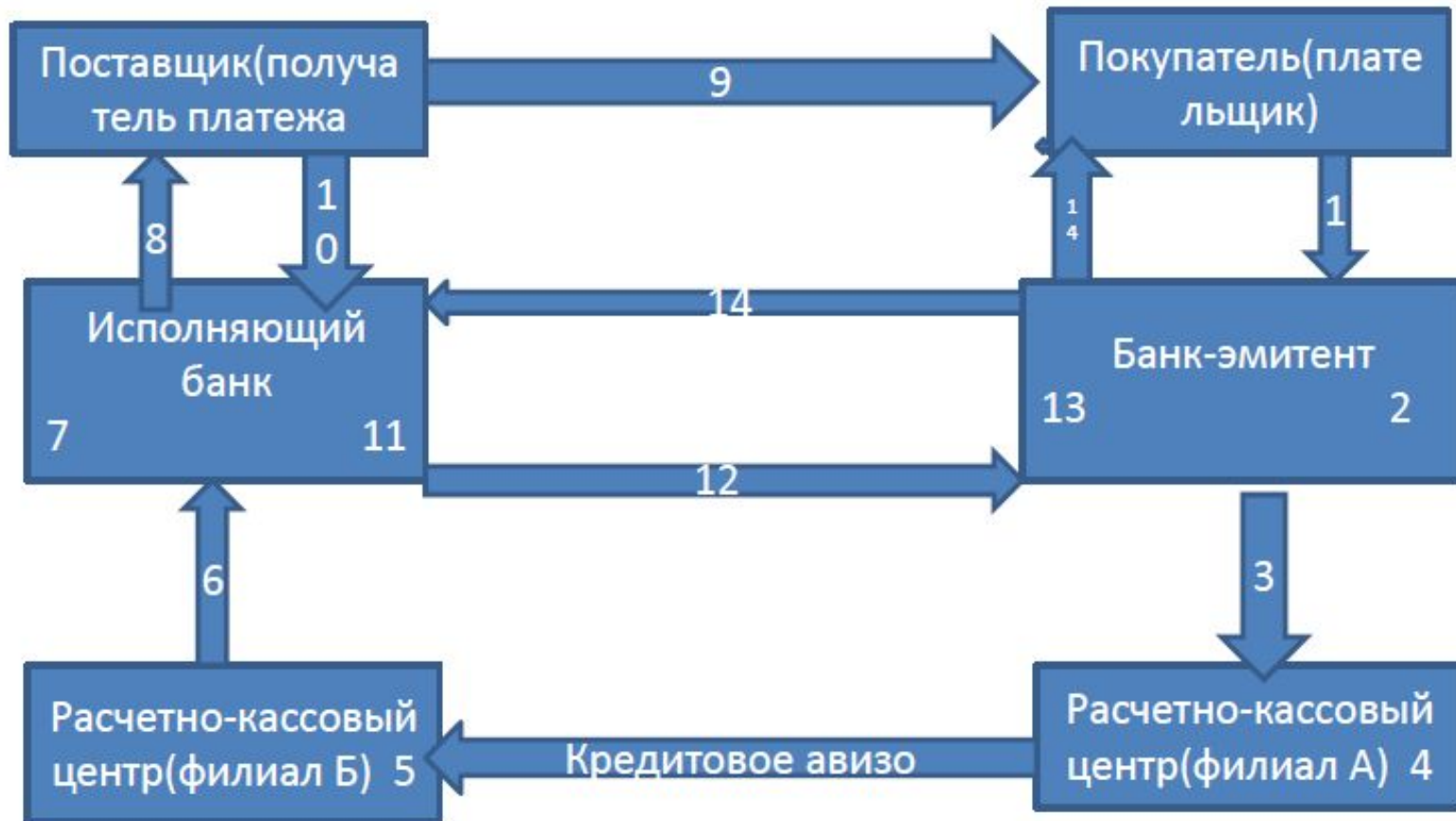
При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом



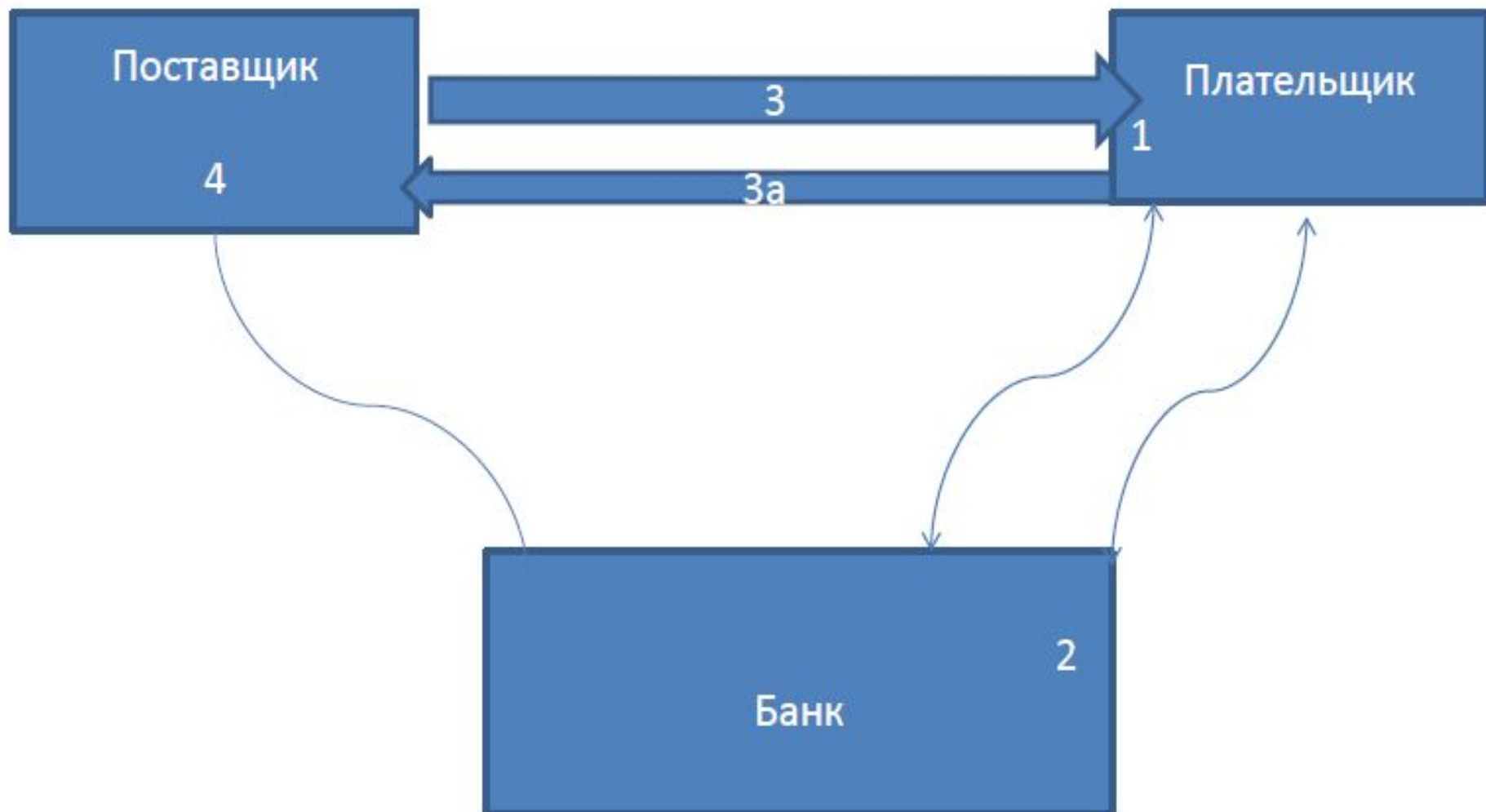
Расчеты по аккредитиву

При **расчетах по аккредитиву** банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Расчеты при аккредитивной форме расчетов



Расчеты с помощью чеков

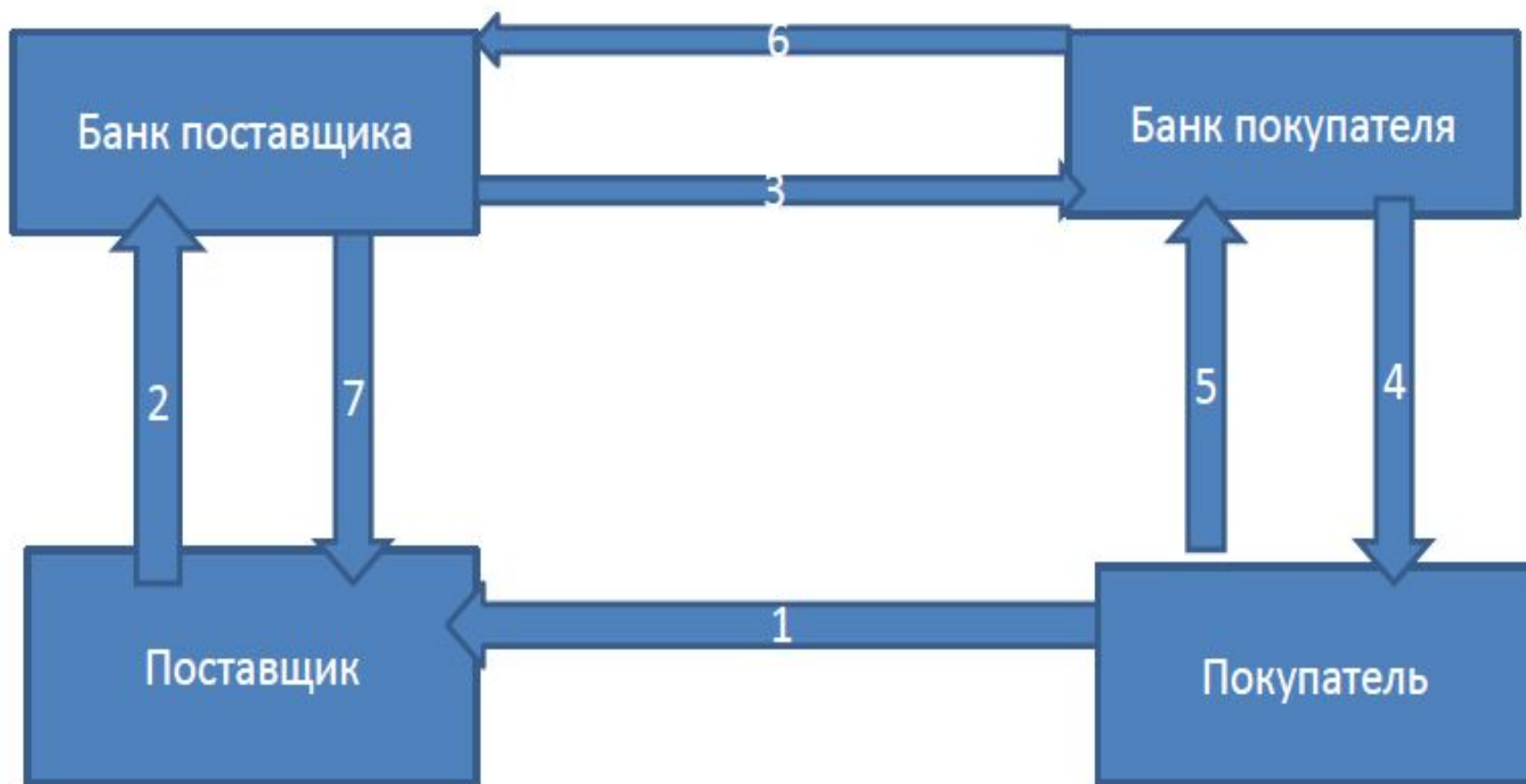


При расчетах чеками

производится списание банком средств по распоряжению чекодателя в соответствии с договором

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, форма и реквизиты которых устанавливаются кредитными организациями.

Расчеты инкассовыми поручениями - банк-эмитент обязуется по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществить действия по получению от плательщика платежа и расчетах по распоряжениям взыскателей средств



Расчеты с использованием банковских карт

С 1 апреля 2015 г. вводится в действие
Национальная система платежных карт.

Эта система позволит увеличить долю
безналичных расчетов, разнообразить формы
платежных инструментов и электронных
средств платежа; внедрить пакетный способ
обработки платежей; снизить риски
платежной инфраструктуры (расчетные риски,
риски клиринга и др.), обеспечить проведение
розничных платежей в режиме реального
времени

Кассовые операции


Порядок ведения кассовых операций исходя
Указание Банка России от 11.03.2014 N
3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке
ведения кассовых операций
юридическими лицами и упрощенном
порядке ведения кассовых операций
индивидуальными предпринимателями и
субъектами малого предпринимательства"

Сущность кассовых операций

- Это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с приемом и выдачей наличных денег, обменом денежных знаков, имеющих повреждения, приемом коммунальных и иных платежей от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также обмен, обработку денежной наличности, включающей пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Порядок выпуска наличных денег в обращение



Резервный
фонд РКЦ

Оборотная
касса РКЦ

Операционные
кассы
коммерческих
банков

Кассы
предприятий

С 1 января 2015 г. действует новый порядок ведения кассовых операций в коммерческом банке

Он утвержден Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (вместо Положения ЦБ РФ № 373-П от 12.10.2011 г. «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ».

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой:

- - контролируют своевременность оприходования денег, поступивших в кассы банков,
- - организуют кассовое обслуживание клиентов;
- - несут ответственность за выполнение законодательства и нормативных актов Банка России в этой области

Расчет лимита остатка кассы

Для контроля за движением наличных денежных средств банками своих клиентов производится расчет лимита остатка денег в кассе.

Лимит остатка денежных средств в кассе – это максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе организации на конец рабочего дня.

Лимит устанавливается самостоятельно организацией или индивидуальным предпринимателем.

Лимит остатка кассы может рассчитываться на основе двух формул:

- 1) применяется предприятиями и индивидуальными предпринимателями, которые принимают в кассу денежную выручку за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги:

$$L = V / P \times N_c$$

где L- лимит остатка наличных денег в рублях

- V- объем поступлений наличных денег
- P- расчетный период, за который учитывается объем поступлений (не более 92 рабочих дней)
- N_c – период времени между днями сдачи в банк (не более 7 рабочих дней).

Пример: Предприятие розничной торговли с шестидневным рабочим режимом ежедневно принимает наличную денежную выручку в кассу. При этом в марте 2015 г. Получено 1 000 000 руб., апреле – 800 000 руб., в мае – 1 200 000 руб.

Предприятие определило расчетным периодом май 2015 г. (27 рабочих дней). Выручка сдается каждые 2 дня.

Лимит кассы будет равен (1 200 000 : 27 дней x 2 дн.) = 88 800 руб.

- 2) Если компания не принимает наличную выручку в кассу, то лимит определяется из реальных или предполагаемых (для новых предприятий и ИП) кассовых расходов. В этом случае применяется формула:

$$L = R / P \times N_n$$

где L- лимит остатка наличных денег в рублях

- R- объем выдачи наличных денег за исключением сумм, предназначенных для выплат заработной платы
- P- расчетный период, за который учитывается объем выдачи (не более 92 рабочих дней)
- N_n – период времени между днями получения по денежному чеку в банке наличных денег (не более 7 рабочих дней).

Пример.

Производственное предприятие работает по пятидневной рабочей неделе. В октябре 2015 г. наличными денежными средствами оплачены расходы в сумме 100 000 руб., в ноябре – 120 000 руб, в декабре наличных расходов не было. При этом деньги в банке организация получает 1 раз в 5 рабочих дней. Лимит кассы будет равен $(120\ 000 : 21 \text{ дн.} \times 5 \text{ дн.}) = 28\ 500 \text{ руб.}$

Правовые основы валютных операций в коммерческих банках

Правовой основой валютных операций коммерческого банка является ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ» от 10.12.2003 г. № 173 - ФЗ

Сущность валютного законодательства

Под валютным законодательством понимается совокупность правовых норм, определяющих порядок осуществления международных расчетов, операций с валютными ценностями и контроля за соблюдением валютного законодательства

Целью Закона о валютном регулировании

Его целью являются обеспечение:

- 1) реализации единой государственной валютной политики;
- 2) устойчивости валюты РФ;
- 3) стабильности внутреннего валютного рынка РФ.

Закон устанавливает:

- а) правовые основы и принципы валютного регулирования и контроля РФ;
- б) полномочия органов валютного регулирования,
- в) определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями (права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами)
- г) права и обязанности органов и агентов валютного контроля

Валютные операции(сделки) можно определить как соглашения(контракты) участников валютного рынка по купле-продаже, предоставлению в ссуду, платежам иностранной валюты на конкретных условиях(наименование валют, суммы, курс обмена, процентная ставка, дата валютирования)

Виды валютных операций



Клиентские операции

- осуществляются банком по поручению и за счет клиентов (предприятий, населения)

В зависимости от даты валютирования
конверсионные операции делятся на две группы:

А) кассовые(наличные)
или текущие,

Б) срочные

Кассовые(наличные) сделки

Банк России определяет кассовую(наличную) сделку как сделку, исполнение которой осуществляется не позднее второго рабочего дня после ее заключения

Срочная сделка

определяется Банком России как сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после ее заключения.

Цель срочных сделок

Срочные сделки применяются с целью валютной спекуляции и для страхования рисков.

К срочным относятся:

форвардные,

опционные,

фьючерсные
сделки.

Форвардные операции

- (forward operations, или fwd) – наиболее широко используемый банками вид срочной сделки.

Применяются для страхования валютного риска или с целью валютной спекуляции:

- А) экспортер может застраховаться от понижения курса иностранной валюты, продав банку будущую валютную выручку на срок по курсу форвард;
- Б) импортер может застраховаться от повышения курса иностранной валюты, купив в банке в валюту на срок (срок форвардной сделки от 1 недели до 1 года)

Опционные сделки

Опцион в переводе с английского означает выбор, право выбора.

Особенность опционной сделки, т.е. сделки, объектом которой является опцион, состоит в том, что покупатель(держатель) опциона приобретает не саму валюту, а право на ее покупку (опцион на покупку – опцион «КОЛЛ» от англ. “call option”) или продажу (опцион на продажу опцион «ПУТ» от англ. “put option”)

Опционные сделки

Валютный опцион можно определить как право покупателя и обязательства для продавца опциона купить или продать иностранную валюту по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени.

С конца 70 –х гг. на национальных и мировых валютных рынках получают развитие операции(сделки) своп.

- В переводе с английского «своп» означает обмен. В основе сделки своп лежит обмен обязательствами в различных формах.

Валютный своп – это одновременное заключение двух противоположных(встречных) конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами исполнения.

Фьючерсные сделки

- Фьючерсные сделки – это сделки по покупке- продаже фьючерсных контрактов.
 - Валютными фьючерсными контрактами называются стандартные биржевые контракты на поставку валюты в указанный срок по согласованному курсу
-

ДЕНЬГИ-

**- экономическая категория,
в которой проявляются и при
участии которой
осуществляются
определенные общественные
отношения.**

Условия появления денег:

- возможность обмена товара на товар**
- наличие потребности в данных товарах**
- наличие необходимых товаров**
- эквивалентность стоимости товаров**

Деньги – это воспроизводственная категория

С развитием товарного производства *именно деньги начинают связывать всех субъектов рынка в единый воспроизводственный процесс.*

На основе денежных потоков в сфере финансовых и денежно-кредитных отношений *происходит перелив ресурсов, капиталов, достигается в целом макроэкономическое равновесие.*

Деньги служат средством контроля и регулирования производства и распределения товаров и услуг.

Масштаб цен

- это весовое количество металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен товаров.

Масштаб цен как величина денежной единицы, является составной частью функции меры стоимости, дополняет ее назначение оценивать стоимость товаров.

Классификация форм и видов денег

ФОРМЫ

Полноценные
деньги

ВИДЫ

Золото и серебро в слитках
Золотые и серебряные монеты
Драгоценные камни
Банкноты с металлическим
содержанием

Неполноценные
деньги

Субституты:

- банкноты
- монеты
- казначейские билеты
- депозитные деньги
- электронные деньги

Формы и виды кредитных инструментов (ИДР)

Квазиденьги –

средства на срочных счетах

(сберегательные и депозитные сертификаты)

Суррогаты денег -

заменители денег, выполняющие 1 или 2 функции денег

1. государственные:

казначейские обязательства; налоговые льготы, региональные деньги;

2. коммерческие: финансовые векселя, расписки

3. прочие: талоны, товарные документы

Инструменты обращения:

Наличные деньги – наиболее ликвидная часть денежной массы,

доступная для немедленного использования в качестве платежного

средства, включает: - **банкноты**

- **монеты.**

Безналичные деньги –

остатки средств финансовых и нефинансовых организаций (кроме кредитных) и физических лиц на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах **до востребования** (в том числе и для использования банковских карт)

Безналичные средства –

средства на срочных счетах, открытых в действующих кредитных организациях в валюте РФ и начисленные проценты по ним.

3. Государственные деньги. (ликвидные деньги)

Современные банкноты и монеты эмитируются:

- эмиссионными банками
- казначейством.

Каналы эмиссии денег центральным банком:

- 1) предоставление ссуд банкам и финансовым учреждениям для кредитования народного хозяйства, экономики страны;
- 2) предоставление кредитов государству;
- 3) покупка иностранной валюты.

Финансовые деньги – это полноценные современные деньги, выражающие ценность источников дохода и обслуживающие процесс накопления.

Виды финансовых денег:

1. **Акции** представляют собой важную разновидность финансовых денег, в которых получает свое выражение ценность бизнеса как товара
2. **Государственные и корпоративные облигации**
3. **Закладные**
4. **Векселя**
5. **Сертификаты**

Безналичные деньги утратили вещную составляющую
(банковская карта - средство доступа к счету)

Наличные и безналичные деньги – обязательства КО:

-наличные – ЦБ

-безналичные – КБ

В настоящее время по форме и по содержанию

-**наличные деньги** можно назвать как государственный вексель
на предъявителя.

- **запись на банковском счете** – количественным выражением
обязательства – правом требования клиента к банку.

**Т.О. нуллификация вещной составляющей денег имеет
объективный характер,** (часть ученых, склоняются к идее
номиналистической или государственной теории денег.)

Виды современных бумажных денег

- **банкнота** (билет эмиссионного банка) – законное платежное средство – кредитные деньги – выпускаемые в обращение для кредитования реальной экономики, государства (не прямого); обеспечиваются активами ЦБ

- **казначейские билеты** – мелкоразменные банкноты и монеты или средство для покрытия расходов государства (не выполняются условия банкнот, другая сущность)

- собственно **бумажные деньги** – банкноты и казначейские билеты, которые не могут выполнять функции денег по следующим причинам: ***экономический кризис, дефицит государственного бюджета, большая внешняя задолженность, пролонгация кредитов, диспропорциональность в экономике и в денежном обращении.***

Денежная система-

**форма организации денежного обращения
в стране, сложившаяся исторически и
закрепленная национальным
законодательством.**

Виды денежных систем:

**-металлическое денежное обращение
(полноценные металлические деньги)**

-бумажно-денежное обращение

Биметаллизм

= 2 металла.

Свободная чеканка монет и свободное их обращение.

1) Система параллельной валюты, при которой соотношение между золотом и серебром устанавливается стихийно

2) Система двойной валюты, при которой государство фиксирует соотношение между валютами, а чеканка монет происходит в соответствии с этим соотношением

3) Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты являются законными платежными средствами, но одна выражается через другую, поэтому они функционируют не на равных условиях.

Монометаллизм

=1 металл

Примеры:

Серебряный монометаллизм:

– Россия 1843-1952 гг,

Индия – 1852-1893,

Голландия – 1847-1875.

**Золотой монометаллизм в Англии был
закреплен в 1816 г.**

Монометаллизм

Золотомонетный стандарт:

- 1) Во внутреннем обращении страны функционируют только золотые монеты
- 2) Золото выполняет все функции денег
- 3) Разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц, банков на монетных дворах с условиями фиксированного содержания и пробы
- 4) Находящиеся в обращении кредитные деньги, банкноты, разменные монеты свободно и неограниченно обмениваются на золотые монеты по номиналу
- 5) Разрешается функционирование рынков золота.

Монометаллизм

Золотомонетный стандарт:

Прекратил существование в период Первой мировой войны, когда дефицит бюджета сложился из-за растущей эмиссии бумажных денег, которая превысила золотые запасы.

Попытки возврата:

1922-1929- денежная реформа

1929-1930- Великая депрессия.

Элементы денежной системы

- 1) Официальная денежная единица страны
- 2) Масштаб цен
- 3) Виды наличных денег
- 4) Способы и порядок обеспечения денег
- 5) Эмиссионный механизм
- 6) Механизм прогнозирования денежного обращения
- 7) Курс по отношению к иностранным валютам
- 8) Государственные институты, осуществляющие эмиссию денег и регулирование денежного обращения.

Методы стабилизации денежной системы

Нуллификация – метод стабилизации денежной системы, при котором обесценившиеся денежные знаки объявляются недействительными.

Деноминация – укрупнение денежной единицы страны без изменения ее наименования в целях придания деньгам большей полноценности. Позволяет сократить число денежных купюр и монет в обращении.

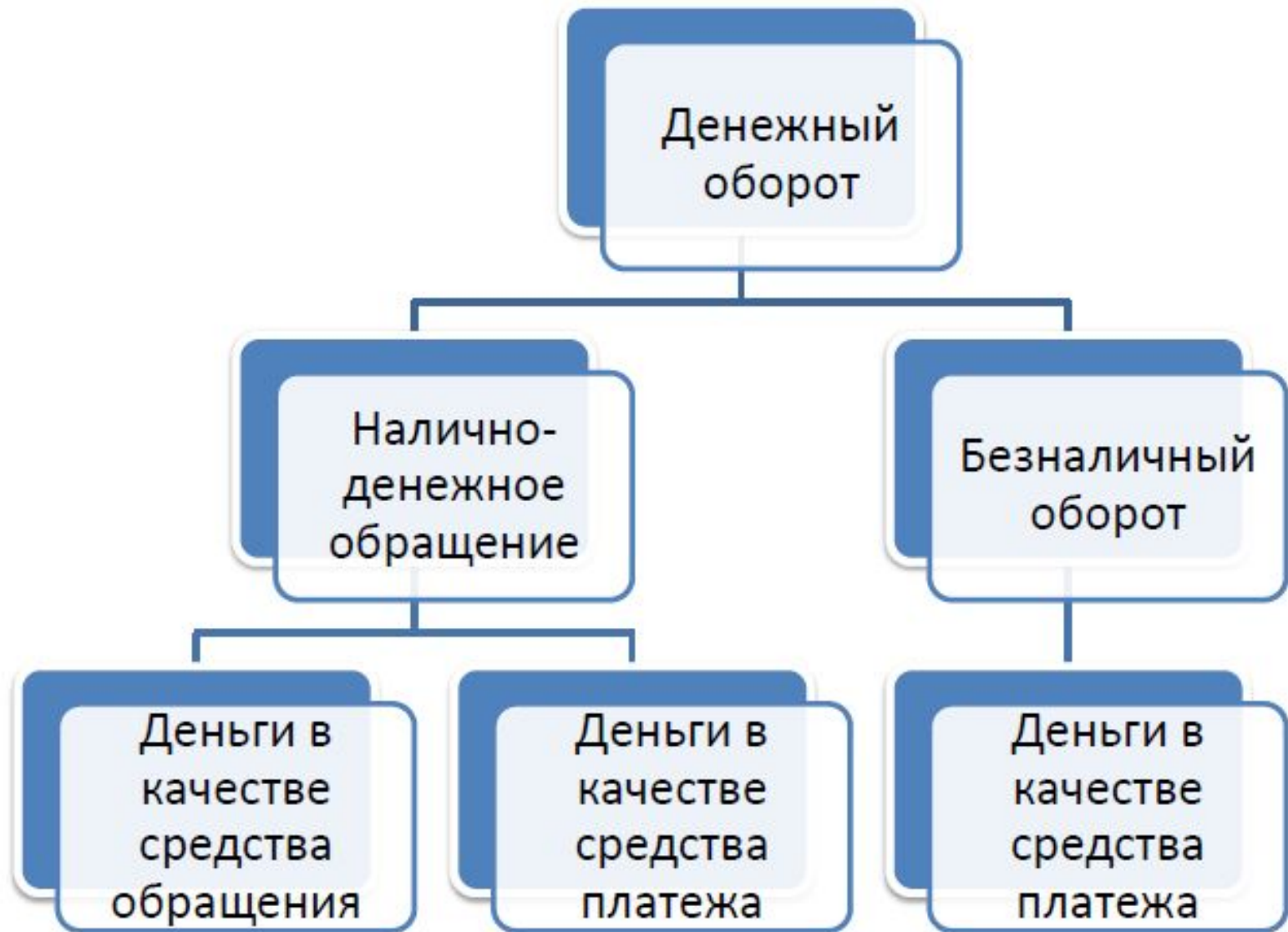
Коэффициент укрупнения – число, кратное 10, 100.

Результат: рост валютного курса, рост денежной массы.

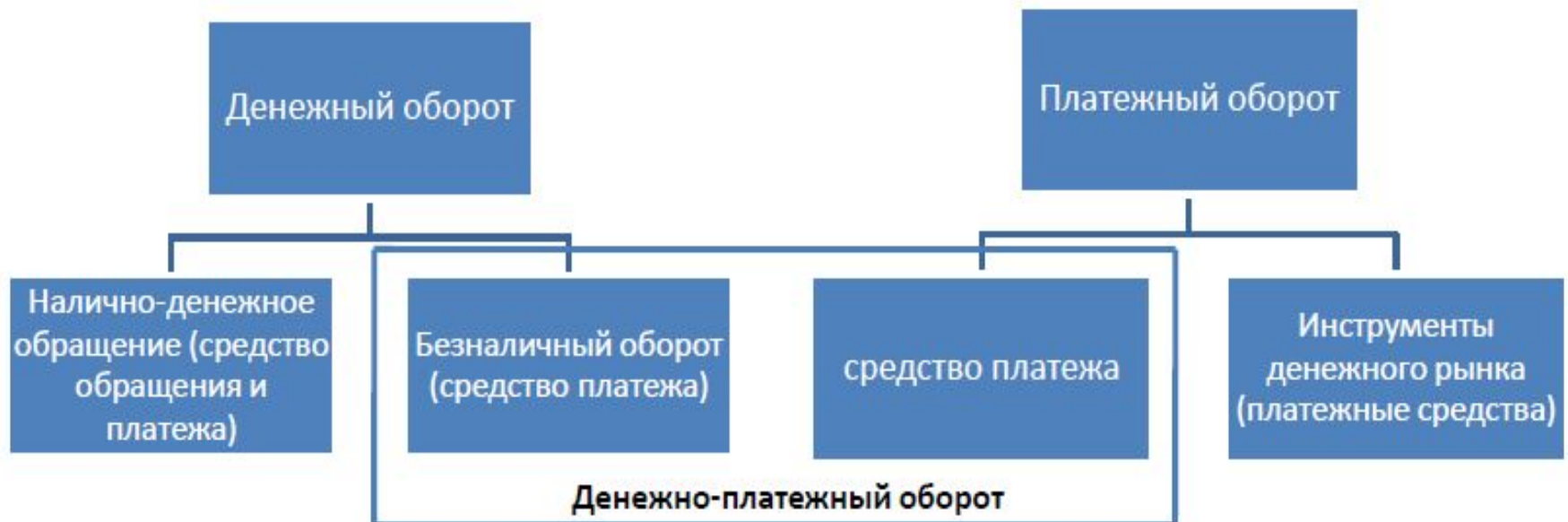
Девальвация – обесценение национальной денежной единицы, выражающееся в снижении золотого содержания в денежной единице или снижении ее курса по отношению к иностранным валютам и международным денежным единицам.

Ревальвация - повышение золотого содержания в денежной единице или повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным.

Денежный оборот



Денежный оборот и платежный оборот



Платежи, проводимые Банком России

1. Межбанковские расчеты через РКЦ:

-платежи КО (филиалов) и их клиентов

-платежи клиентов БР (не КО)

-собственные платежи БР

2. Платежи на основе электронных технологий

3. Платежи с использованием бумажных технологий

Инфляция-

- переполнение каналов денежного обращения бумажными денежными знаками,

приводящее к их обесценению и росту цен.

Определение связывает сущность инфляции только с монетарными факторами, то есть с нарушениями в денежном обращении.

Понятие инфляции

Кейнсианская теория:

Инфляция - дисбаланс между спросом и предложением, определяется чрезмерным спросом при полной занятости.

Причина инфляции – нарушение макроэкономического равновесия.

Понятие инфляции

Неоклассическая теория:

причины инфляции связаны с нарушением макроэкономического равновесия: с ростом издержек производства, то есть причины инфляции лежат на стороне предложения.

Между предложением и инфляцией существует прямая зависимость - рост цен стимулирует увеличение производства.

Инфляция возникает тогда, когда факторные цены растут быстрее, чем цены на конечные товары и услуги.

Понятие инфляции

Монетаристская теория (Фридман):

Инфляция - всегда монетарное явление.

Инфляция - рост общего уровня цен.

Понятие инфляции

Современная российская литература:

Инфляция - многофакторное явление,

приводящее к росту цен и обесценению денег.

Реформа 1998 года

Деноминация

с целью упорядочения денежного обращения,
облегчения учета и расчетов в стране

- обмен на новые денежные знаки достоинством в 5, 10, 50, 100 и 500 рублей по курсу 1:1000
- пересчет по курсу 1:1000:
 - остатков счетов в банках
 - данных балансов юридических лиц, включая балансы частных предпринимателей
 - всех обязательств, выраженных в денежной форме, включая зарплату

Денежная реформа – преобразование денежной системы, проводимое государством **с целью упорядочения и укрепления денежного обращения страны.**

СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

КРЕДИТ - это движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей

Законы кредита как особой экономической категории - это законы движения ссуженной стоимости.

- Закон возвратности кредита
- Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами
- Закон сохранения ссуженной стоимости
- Временной характер отношений между субъектами кредита

Классификация форм кредита по форме субъектов кредита

1) по кредитору:

- коммерческий - фирма предоставляет товары с отсрочкой платежа обычно под вексель
- хозяйственный (межхозяйственный). Кредиторы не являются кредитной организацией, а хозяйственными субъектами; краткосрочный характер; ресурсы кредитора ограничены его временно свободными средствами; оформляется векселем; % ниже, чем у других форм кредита.
- частный (ростовщический). Источник – средства физического лица; могут не оформляться договором; % выше, чем по другим формам кредита из-за высокого риска.
- государственный. Государство может выступать как заемщиком, так и кредитором. Кредитор – государство через различные формы и виды банков (Российский сельскохозяйственный банк, Сбербанк, Банк Развития)
- банковский. Особые кредитные организации, которые в качестве ресурсов используют привлеченные и заемные средства => возможности банковского кредита шире, чем в других формах кредита.
- межбанковский
- международный - или кредитор, или заемщик –нерезидент.

Классификация форм кредита по форме субъектов кредита

2) по заемщику:

- потребительский кредит – ссуда денег
- кредит юридическому лицу
- государственный кредит (инструмент – государственные ценные бумаги)
- межбанковский

Факторинговое финансирование

Факторинг – разновидность торгово-комиссионной операции банка, сочетающей в себе кредитование оборотного капитала и служащей для кредитования продаж поставщика.

В основе :

Покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты 70-80% суммы и передача поставщиком банку права требования платежа от покупателя продукции. Поставщик получает оставшиеся 20-30% за вычетом комиссионных после получения платежа от покупателя.

Форфейтинговое финансирование

Форфейтинг - форма финансирования внешнеторговых операций.

Форфейтинг – финансирование внешнеторговых операций путем учета векселей без права регресса.

Венчурное финансирование

*-вложение средств в новые сферы
деятельности, связанные с большим
риском:*

- финансирование рисковых инвестиционных проектов
- инновационное финансирование

Проектное финансирование

- финансирование инвестиционных проектов, при котором сам проект – способ обслуживания долговых обязательств, то есть инвестиционные затраты возмещаются за счет будущих ДОХОДОВ.

ЛИЗИНГ

Лизинг

– это долгосрочная аренда машин и оборудования купленной арендодателем для арендатора в целях производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Ссудный процент

- ЭТО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ,
представляющая собой цену
ссуженной во временное
пользование стоимости.

Процентная ставка

- *Это относительная величина
процентных платежей на ссудный
капитал за определенный период времени
(год)*

Учетная ставка процента

- это официальная ставка кредитования коммерческих банков со стороны Центрального банка.

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

- Совокупность кредитных учреждений (институциональный аспект)
- Совокупность кредитных отношений, возникающих между кредитными организациями и их клиентами
- Совокупность приемов и методов организации кредитных отношений

Законодательная база

ФЗ №395-1 от 02.12.1990

«О банках и банковской деятельности»

ФЗ №162-ФЗ от 27.06.2011

«О национальной платежной системе»

ФЗ № 151-ФЗ от 02.07.2010

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Кредитная организация - юридическое лицо,
которое для извлечения прибыли
как основной цели своей деятельности
на основании специального разрешения
(лицензии) Центрального банка РФ (Банка России)
имеет право осуществлять банковские операции.

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Банк - кредитная организация,

которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- *привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц*
- *размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности*
- *открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.*

**«Небанковская кредитная организация»
(НКО)**

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

- **кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим ФЗ.**

Допустимые сочетания банковских операций для такой НКО устанавливаются Банком России.

ФЗ 162 – ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», дополнение статьи 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

**небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций – платежная небанковская кредитная организация
(ПНКО)**

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Иностранный банк

- банк,

признанный таковым по законодательству
иностранного государства, на территории
которого он зарегистрирован.

Финансово-кредитные организации

- Кредитные кооперативы
 - Ломбарды
- Лизинговые компании
- Факторинговые компании
- Форфейтинговые компании
- Компании проектного финансирования
- Организации венчурного финансирования.

Капитал банка

Собственный капитал - это специально создаваемые **фонды и резервы**, предназначенные для обеспечения экономической стабильности банка, поглощения возможных убытков, и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Капитал определяется расчётным путём (Положение ЦБ РФ № 215 –П). Он включает те **статьи собственных и даже привлечённых средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка.**

Активные операции

- это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях

получения дохода

обеспечения своей ликвидности

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

По экономическому содержанию:

1. Ссудные операции
2. Инвестиционные операции
3. Кассовые операции
4. Прочие

Активные операции коммерческих банков (по экономическому содержанию)

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности.

Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, - это **учетные (учетно-ссудные) операции.**

**Активные операции
коммерческих банков
(по экономическому содержанию)**



РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Активные операции коммерческих банков (по экономическому содержанию)



КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка и счетах клиентов коммерческого банка.

Активные операции коммерческих банков (по экономическому содержанию)



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

**Активные операции
коммерческих банков
(по экономическому содержанию)**



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ФОНДОВЫЕ ОПЕРАЦИИ:

К фондовым операциям с ценными бумагами (помимо инвестиционных) относятся:

операции с векселями (учтенные и переучтенные операции, операции по опротестованию векселей, инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продаже на аукционе)

операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах

**Активные операции
коммерческих банков
(по экономическому содержанию)**



ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
«О Центральном банке Российской Федерации»

**Уставный капитал и иное имущество
Банка России является федеральной
собственностью**

Статья 2.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О Центральном банке Российской Федерации»

ЦЕЛЯМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

защита и обеспечение устойчивости рубля

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации

обеспечение стабильности и развитие
национальной платежной системы

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Статья 3.

Задачи деятельности ЦБ

- единый эмиссионный центр;
- банк правительства;
- банк банков;
- орган банковского надзора;
- орган стабилизации национальной денежной системы.

Функции Банка России

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
 - утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
 - осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;

Функции Банка России

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;