

Министерство образования Республики Беларусь

**Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»**

**О. С. Башлакова
Л. Н. Марченко**

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:

банки

Практическое руководство

для студентов специальности
1–25 01 04 «Финансы и кредит»,
1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
дневной и заочной формы обучения

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2016

УДК 336.7
ББК 65.262я7
Б 335

Рецензенты:

кандидат экономических наук Ковальчук В.В.
кандидат сельскохозяйственных наук Коваленко С.А.

Рекомендовано к изданию научно–методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Б 335 Деньги, кредит, банки: банки: практ. руководство /
О. С. Башлакова, Л. Н. Марченко; М-во образования РБ, Гом. гос. ун-т
им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2017. – 43 с.

В практическом руководстве в схемах и таблицах с комментариями по разделу «Банки» дисциплины «Деньги, кредит, банки» изложены общие теоретические сведения, которые подготовлены в соответствии с требованиями Образовательных стандартов Республики Беларусь. Рассматриваются вопросы, связанные с особенностями функционирования центральных банков, их функции и роль в проведении денежно–кредитной политики, деятельность Национального банка Республики Беларусь, основы деятельности коммерческих банков, опыт их создания и развития в Республике Беларусь.

Практическое руководство предназначено для студентов дневной и заочной формы обучения специальностей 1–25 01 04 «Финансы и кредит» и 1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

УДК 336.7
ББК 65.262я7

© Башлакова О. С., Марченко Л. Н., 2017
© УО «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины», 2017

Содержание

Введение	4
1 Кредитная система ее структура.....	5
1.1 Понятие и и структура кредитной системы.....	5
1.2 Банковская система и ее виды.....	6
1.3 Элементы банковской системы.....	8
2 Банки и их роль.....	9
2.1 Сущность банков, их функции и роль.....	9
2.2 Понятие банковской деятельности и принципы ее организации в Республике Беларусь	10
2.3 Классификация банковских учреждений в Республике Беларусь	10
2.4 Банковские объединения, виды и характеристика в Республике Беларусь	12
3 Банковские операции	13
3.1 Характеристика банковского продукта и банковской услуги в Республике Беларусь	13
3.2 Классификация банковских операций в Республике Беларусь	14
Тема 4 Центральные банки.....	16
4.1 Общая характеристика центральных банков.....	16
4.2 Денежно-кредитная политика центрального банка	17
4.3 Национальный банк Республики Беларусь.....	19
4.4 Операции Национального банка Республики Беларусь	21
5 Коммерческие банки и основы их деятельности	22
5.1 Коммерческий банк как субъект хозяйствования	22
5.2 Функции и операции коммерческого банка	23
5.3 Формирование ресурсной базы коммерческого банка	24
5.4 Активы коммерческого банка	27
5.5 Ликвидность и достаточность капитала коммерческого банка.....	28
5.7 Банковские риски.....	31
6 Банковский процент	34
6.1 Сущность банковского процента	34
6.2 Депозитный процент	35
6.3 Ссудный процент.....	36
7 Небанковские кредитно-финансовые организации	37
7.1 Виды специализированных кредитно-финансовых организаций	37
7.2 Неспециализированные кредитно-финансовые организации.....	38
7.3 Организационно-правовая форма небанковской кредитно- финансовой организации в Республике Беларусь.....	39
Литература	41

Введение

Основной целью изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение сферы экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, их взаимосвязи, закономерностей их развития; основ построения и структуры кредитной системы страны, принципов организации банковской деятельности; развития новых явлений в денежно–кредитной системе Республики Беларусь; основ международных валютно–кредитных отношений. Данная дисциплина формирует базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям. Особую актуальность изучение дисциплины приобретает для специальностей 1–25 01 04 «Финансы и кредит» и 1–25 01 08–01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

В практическом руководстве «Деньги, кредит, банки: банки» сделан акцент на особенностях работы Национального банка Республики Беларусь, его роли в разработке и реализации денежно–кредитной политики в современных условиях хозяйствования. Изложены особенности становления и развития банковского сектора в Республике Беларусь, формирования и использования ресурсов коммерческих банков, виды рисков в банковской деятельности и подходы к их минимизации, а также перспективы развития банковского сектора в Республике Беларусь. Рассмотрены вопросы банковского процента. Дана характеристика специализированных и неспециализированных финансово–кредитных организаций.

Материал дисциплины основывается на ранее полученных студентами знаниях по таким курсам как «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Микроэкономика» и др.

Практическое руководство является основой для подготовки к практическим занятиям и к сдаче зачета или экзамена. Указанная работа ни в коем случае не заменяет традиционных учебников, а лишь помогает студенту самостоятельно разобраться в тех вопросах, которые вызывают у него затруднения.

1 Кредитная система ее структура

1.1 Понятие и структура кредитной системы



Рисунок 1.1 – Кредитная система

Финансово-кредитная система Республики Беларусь		
Бюджетная система: – республиканский бюджет; – местные бюджеты	Банковская система: – Национальный банк Республики Беларусь; – иные банки	Финансовые средства: – внебюджетных фондов; – предприятий; – учреждений; – организаций; – граждан

Рисунок 1.2 – Основные элементы финансово-кредитной системы Республики Беларусь

1.2 Банковская система и ее виды

Банковская система	
<p>– организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившейся исторически и закреплённой законодательством;</p> <p>– функционирует на базе законов и соответствующих нормативных актов, образующих в совокупности инфраструктуру, её регулирующую</p>	
<i>Институциональная схема банковской системы</i>	<i>Организационная схема банковской системы</i>
включает совокупность отдельных элементов	объединяет функционирующие в государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа
Признаки и свойства банковской системы	
<p>1) банковская система не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям;</p> <p>2) банковская система специфична, которая определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними;</p> <p>3) банковская система есть многообразие частей, подчиненных единому целому: отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости взаимозаменяться. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной, так как появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему могут при этом влиться новые части, восполняющие специфику целого;</p> <p>4) банковская система находится постоянно в динамике: во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется; во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи: между центральным банком и коммерческими, между коммерческими банками (банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, покупают денежные ресурсы друг у друга, оказывают друг другу и иные услуги);</p> <p>5) банковская система является системой закрытого типа: в соответствии с законодательством банки не имеют прав давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении;</p> <p>6) банковская система является самоорганизующейся, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению банковской политики;</p> <p>7) банковская система выступает как управляемая система: – Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен парламенту либо исполнительной власти; – коммерческие банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов</p>	

Рисунок 1.3 – Признаки и свойства банковской системы

Виды банковских систем	
<p style="text-align: center;"><i>Одноуровневая</i></p> <p>отсутствие деления на эмиссионные и не эмиссионные банки</p>	<p style="text-align: center;"><i>Двухуровневая</i></p> <p>деление банков на два уровня: – центральный банк; – коммерческие банки и другие финансово-кредитные институты, осуществляющие отдельные банковские операции</p>
<i>Современный этап развития банковских систем</i>	
<p><i>Сегментированная банковская система (американского типа):</i></p> <p>– основана на функционировании в экономике огромного числа мелких и средних банков, что позволяет направить денежные потоки на нужды малого и среднего бизнеса; – осуществляется разделение между традиционными банковскими операциями и фондовыми операциями, проведение которых разрешено специализированным инвестиционным банкам (США, Япония, Канада)</p>	<p><i>Универсальная банковская система (европейского типа):</i></p> <p>– крупные коммерческие банки, имеющие значительный капитал, большое число филиалов; широкий круг клиентуры; – с точки зрения направления банковской деятельности банки являются преимущественно универсальными, т. е. имеют право осуществлять широкий круг операций на финансовом рынке</p>
<i>Факторы, воздействующие на состояние банковской системы</i>	
<ul style="list-style-type: none"> – уровень капитализации банков; – наличие внутренней ресурсной базы; – использование кредита в реальном секторе экономики; – высокая зависимость банков от финансового состояния клиентов; – развитый банковский менеджмент; – наличие системы обязательного страхования вкладов; – система реструктуризации банков; – наличие системы банковского надзора со стороны государства; – состояние международных кредитных рынков 	

Рисунок 1.4 – Виды банковских систем

1.3 Элементы банковской системы

Банковская система Республики Беларусь	
<i>является двухуровневой, включает в себя Национальный банк и иные банки</i>	
Национальный банк Республики Беларусь	
<i>является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь, регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции, предусмотренные Банковским Кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь</i>	
Банк	
<i>юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); – размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; – открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц 	
Классификация банков	
<i>По форме собственности:</i>	<i>По сфере обслуживания</i>
<ul style="list-style-type: none"> – государственные, – акционерные, – кооперативные, – частные, – смешанные банки 	<ul style="list-style-type: none"> – региональные, – межрегиональные, – национальные, – международные
<i>По функциональному назначению:</i>	<i>По характеру выполняемых операций:</i>
<ul style="list-style-type: none"> – эмиссионные – депозитные – коммерческие 	<ul style="list-style-type: none"> – универсальные – специализированные
<i>По обслуживаемым отраслям:</i>	<i>По числу филиалов</i>
<ul style="list-style-type: none"> – многоотраслевые – одноотраслевые 	<ul style="list-style-type: none"> – бесфилиальные; – многофилиальные
<i>По правовой форме организации:</i>	<i>По масштабам деятельности</i>
<ul style="list-style-type: none"> – общества открытого типа, – общества закрытого типа 	<ul style="list-style-type: none"> – малые, средние, крупные банки, – банковские консорциумы, – межбанковские объединения

Рисунок 1.5 – Элементы банковской системы Республики Беларусь

2 Банки и их роль

2.1 Сущность банков, их функции и роль.

2.2 Понятие банковской деятельности и принципы ее организации в Республике Беларусь.

2.3 Классификация банковских учреждений в Республике Беларусь.

2.4 Банковские объединения, виды и характеристика в Республике Беларусь.

2.1 Сущность банков, их функции и роль

	Банк	
<i>юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:</i> <ul style="list-style-type: none">– привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);– размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;– открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц		
Объекты банковских правоотношений деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные ценности		
Функции банков:		
<i>Аккумуляция банком денежных средств:</i>		
<ul style="list-style-type: none">– банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства;– аккумулируемые денежные ресурсы используются не на свои, а чужие потребности;– собственность на аккумулируемые и перераспределяемые источники остается у первоначального кредитора (клиентов банка);– аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка, на ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение (лицензия)		
<i>Регулирования денежного оборота:</i>		
<ul style="list-style-type: none">– банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных субъектов хозяйствования;– эмитирование платежных средств, кредитование потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения		
<i>Посредническая функция:</i>		
<ul style="list-style-type: none">– деятельность банка как посредника в платежах: через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения;– трансформация ресурсов, обеспечивающая более широкие отношения субъектов воспроизводства и сокращение риска		
Назначение банка:		
<ul style="list-style-type: none">– концентрация свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;– упорядочения и рационализация денежного оборота.		
Роль банка:		
<p><i>С количественной точки зрения:</i> объемом и разнообразием банковского продукта, предоставляемого и реализуемого на рынке;</p> <p><i>С качественной точки зрения:</i> проведение сбалансированной политики, направленной как на эффективность производства, так и на эффективность банковской деятельности</p>		

Рисунок 2.1 – Банк, его функции, назначение и роль

2.2 Понятие банковской деятельности и принципы ее организации в Республике Беларусь

Банковская деятельность	
<i>совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли</i>	
Основные принципы банковской деятельности	
<ul style="list-style-type: none"> – обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лицензии на осуществление банковской деятельности; – независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; – разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством; – обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь; – обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации; – обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов; – обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков 	

Рисунок 2.2 – Основные принципы банковской деятельности

2.3 Классификация банковских учреждений в Республике Беларусь

Филиал (отделение) банка	
<i>обособленное подразделение банка, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности</i>	
Филиал (отделение) банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Положение о филиале (отделении) банка должно соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка	
Перечень филиалов (отделений) банка прилагается к уставу банка	
Имущество филиала (отделения) банка формируется путем передачи ему банком части имущества	
Филиал (отделение) банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом (отделением) создавшего его банка	
Руководитель филиала (отделения) банка назначается руководителем банка, создавшего этот филиал (отделение), если иное не предусмотрено уставом банка, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности	

Рисунок 2.3 – Филиал (отделение) банка

Порядок создания и закрытия филиала (отделения) банка

Филиалы (отделения) банка на территории Республики Беларусь считаются созданными со дня получения согласия на их создание в Национальном банке

Для создания филиала (отделения) банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк:

- заявление;
- выписку из протокола общего собрания участников банка о принятии решения (решение собственника имущества банка) о создании филиала (отделения) банка, если иное не предусмотрено уставом банка;
- положение о филиале (отделении) банка, утвержденное уполномоченным органом банка;
- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала (отделения) банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей статьи 80 настоящего Кодекса для кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;
- перечень создаваемых банком филиалов (отделений), оформленный в виде приложения к уставу банка

Вопрос о создании филиала (отделения) банка должен быть рассмотрен Национальным банком в тридцатидневный срок со дня подачи документов, указанных в части второй настоящей статьи. О принятом решении Национальный банк уведомляет банк в письменной форме в трехдневный срок.

Национальный банк в пятнадцатидневный срок после дачи согласия на создание филиала (отделения) банка сообщает данные о его создании в налоговые органы и органы государственной статистики.

Об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в положение о филиале (отделении) банка, банк уведомляет Национальный банк в тридцатидневный срок.

Национальный банк вправе отказать в создании филиала (отделения) банка в случае:

- убыточности банка в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);
- невыполнения банком нормативов безопасного функционирования в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);
- несоответствия положения о филиале (отделении) банка требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка;
- нарушения установленного порядка его создания;
- несоответствия кандидатов на должности руководителя и (или) главного бухгалтера филиала (отделения) банка квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним

Деятельность филиалов (отделений) банка, на создание которых в установленном порядке не получено согласие Национального банка, запрещается

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения могут быть обжалованы в хозяйственный суд

В случае принятия банком решения о закрытии своего филиала (отделения) банк обязан уведомить об этом всех клиентов и кредиторов закрываемого филиала (отделения), принять меры по выполнению обязательств перед ними, а также направить в Национальный банк уведомление о закрытии филиала (отделения) с указанием на решение уполномоченного органа банка

Дополнительные требования к порядку создания и закрытия филиалов (отделений) банка устанавливаются Национальным банком

Рисунок 2.4 – Порядок открытия и закрытия филиала

Структурные подразделения банка, его филиала (отделения)
Банк, его филиалы (отделения) могут создавать структурные подразделения (центры банковских услуг, расчетно-кассовые центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса. Филиалы банка также могут создавать отделения филиала как структурные подразделения филиала.
Структурные подразделения, создаваемые банком, его филиалом (отделением), вправе осуществлять расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком.
Банк информирует Национальный банк о создании структурных подразделений в пятидневный срок.

Рисунок 2.5 – Структурные подразделения банка

Представительство банка
обособленное подразделение банка, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту
Банк после предварительного уведомления Национального банка открывает на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком
Перечень представительств банка прилагается к уставу банка
Представительство банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком
Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг
Представительство банка должно иметь в своем наименовании указание на то, что оно является представительством создавшего его банка
Руководители представительств назначаются руководителем банка, создавшего эти представительства, если иное не предусмотрено уставом банка, и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей

Рисунок 2.6 – Представительство банка

2.4 Банковские объединения, виды и характеристика в Республике Беларусь

Участие банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в объединениях
Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями
Создание и государственная регистрация союзов и ассоциаций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь
Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут создавать объединения в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп в порядке и на условиях, определяемых законодательством о таких группах

Рисунок 2.7 – Представительство банка

3 Банковские операции

3.1 Характеристика банковского продукта и банковской услуги в Республике Беларусь.

3.2 Классификация банковских операций в Республике Беларусь.

3.1 Характеристика банковского продукта и банковской услуги в Республике Беларусь

Банковские услуги	
<i>это проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату</i>	
Группы банковских услуг:	
– осуществление за счет клиентов наличных и безналичных платежей, операции с валютой и драгоценными металлами, инкассация векселей и чеков и др.;	
– операции по эмиссии, размещению и хранению ценных бумаг клиентов, а также управление ими;	
– управление имуществом (доверительные или трастовые операции)	
Банковский продукт	
– материальные услуги, т. е. оказываемые банками клиентам услуги с целью доведения материальных благ до потребителя. В данном случае создается дополнительная стоимость, которая прибавляется к стоимости (цене) товара;	
– услуги банков по подготовке и переподготовке кадров, информирование и консультировании клиентов, проведении аналитических исследований и ознакомлении с их результатами общественности, формировании норм этики банковских работников	
Дополнительные операции:	
Собственные операции коммерческих банков:	
– учредитель других юридических лиц,	
– принимать долевое участие в строительстве каких-либо объектов производственного и социально-культурного назначения,	
– предоставлять гарантии, за свой собственный счет приобретать различное оборудование и основные средства,	
– оплата труда своих сотрудников,	
– распределение фондов производственного и социального развития и материального поощрения, выплата дивидендов своим учредителям и др	
Операции банка за свой счет:	
– операции по различной срочности условиям востребования, выдаче векселей, торговле иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными материалами и др.;	
– сделки с коммерческим недвижимым имуществом и операции с высокой долей заемных средств;	
– процентные и валютные свопы, резервные аккредитивы, обязательства по ссудам, их продажа и передача, а также гарантии;	
– участие коммерческих банков в дилерских операциях с производными инструментами своих клиентов, но и самостоятельно с целью повышения прибыльности своих операций;	
– оказание услуг в таких небанковских секторах как страхование, трастовые (доверительные) операции	

Рисунок 3.1 – Характеристика банковских операций

3.2 Классификация банковских операций в Республике Беларусь

К банковским операциям в Республике Беларусь относятся:		
<ul style="list-style-type: none"> – привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); – размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; – открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц; – открытие и ведение счетов в драгоценных металлах; – осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; – валютно-обменные операции; – купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь; – привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты); – выдача банковских гарантий; – доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами; – инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; – выпуск в обращение банковских пластиковых карточек; – выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета; – финансирование под уступку денежного требования (факторинг); – предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.); – перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций 		
<p>Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком. Особенности регулирования осуществления банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями предусматриваются специальным законодательством</p>		
Виды банковских операций		
<i>Активные</i>	<i>Пассивные</i>	<i>Посреднические</i>
операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями	операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями	операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями

Рисунок 3.2 – Классификация банковских операций

<p>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь операции:</p>
<ul style="list-style-type: none"> – поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме; – доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями; – операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями; – лизинговую деятельность; – консультационные и информационные услуги; – выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами; – иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь
<p>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии)</p>
<p>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации при осуществлении банковской деятельности обеспечивают защиту информационных ресурсов в соответствии с законодательством Республики Беларусь</p>
<p>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять</p>
<ul style="list-style-type: none"> – производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; – страховую деятельность в качестве страховщиков

Рисунок 3.3 – Банковские операции

Тема 4 Центральные банки

4.1 Общая характеристика центральных банков.

4.2 Денежно-кредитная политика центрального банка.

4.3 Национальный банк Республики Беларусь.

4.4 Операции Национального банка Республики Беларусь.

4.1 Общая характеристика центральных банков

Причины возникновения Центральных банков		
централизация банковской эмиссии в руках наиболее надежных коммерческих банков, пользовавшихся всеобщим доверием, чьи банкноты успешно выполняли функцию всеобщего кредитного средства обращения		
Формы организации центральных банков:		
<i>Государственными</i> , капитал которых принадлежит государству (Германия, Франция, Канада, Россия, Беларусь)	<i>Акционерными</i> (США, Италия)	<i>Смешанными</i> – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (Япония, Бельгия).
Главная задача Центрального банка:		
сохранение стабильной покупательной способности национальной денежной единицы и обеспечение бесперебойности денежных платежей и расчетов в стране		
Функции Центрального банка		
Монопольная эмиссия банкнот – за центральным банком законодательно закреплена эмиссионная монополия на выпуск в обращение и изъятие из обращения денежных знаков, т. е. национальных кредитных денег, которые являются общепризнанным средством погашения долговых обязательств в стране		
Банкир правительства – центральный банк:		
1) хранит на своих счетах средства государственного бюджета, фискального агента правительства по кассовому обслуживанию бюджета и государственного долга;		
2) доходы правительства от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет министерства финансов, все правительственные расходы финансируются с этого счета;		
3) кредитует государство, консультирует министерство финансов по вопросам размещения и погашения государственных займов, выбора даты эмиссии и определения доходности государственных ценных бумаг в зависимости от рыночной ситуации;		
4) управляет государственным долгом, т. е. проводит операции по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним, проведению конверсии и консолидации путем: покупки (продажи) государственных обязательств с целью воздействия на их курсы и доходность; изменения условий продажи обязательств; повышения привлекательности государственных обязательств для частных инвесторов		
Банк банков – коммерческие банки являются клиентами центрального банка, который:		
– хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы, обязательные резервы, устанавливает минимальное отношение обязательных резервов к обязательствам коммерческих банков по депозитам (норму обязательных резервов), оказывает им кредитную поддержку коммерческим банкам;		
– выполняет функцию главного регулирующего органа платежной системы страны: организует межбанковские расчеты, координирует и регулирует организацию расчетов, служит расчетным центром банковской системы;		
– осуществляет надзор и контроль над банками с целью поддержания стабильности и надежности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Надзорная и контрольная деятельность также может осуществляться:		
– центральным банком (Австралия, Италия, Россия, Беларусь);		
– центральным банком и казначейством (банковской комиссией) (Германия, США);		
– не центральным банком, иными органами (Австрия, Дания, Канада, Норвегия)		

Рисунок 4.1 – Центральный банк и его функции

4.2 Денежно-кредитная политика центрального банка

Денежно-кредитная политика центрального банка	
<p>совокупность государственных мероприятий, регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы с целью регулирования хозяйственной конъюнктуры и достижения ряда общеэкономических задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> – укрепления денежной единицы, – стабилизации цен, – структурной перестройки экономики, – стабилизации темпов экономического роста 	
<p style="text-align: center;">Рестрикционная денежно-кредитная политика</p> <p>направлена на реализацию мероприятий, регламентирующих деятельность кредитно-денежной системы путем ограничения объема кредитных операций коммерческих банков и повышения уровня процентных ставок: увеличение налогов, сокращение государственных расходов, мероприятия, направленные на сдерживание инфляции, на оздоровление</p>	<p style="text-align: center;">Экспансионистская денежно-кредитная политика</p> <p>характеризуется, как правило, расширением масштабов кредитования, ослаблением контроля над приростом количества денег в обращении, сокращением налоговых ставок, понижением уровня процентных ставок.</p>
<p>Тотальная денежно-кредитная политика – мероприятия центрального банка распространяются на все учреждения банковской системы</p>	
<p>Селективная денежно-кредитная политика – мероприятия центрального банка распространяются на отдельные кредитные институты или их группы, либо на определенные виды банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – установление лимитов учетных и переучетных операций (по отраслям, регионам и т.д.); – лимитирование отдельных видов операций банков (их группировок); – установление маржи при проведении различных финансово-кредитных операций; – регламентация условий выдачи ссуд различным категориям заемщиков; – установление кредитных потолков и т. д. 	
Методы и инструменты регулирования денежного оборота и денежного обращения	
<p style="text-align: center;">Административные методы</p> <p>прямые ограничения (лимиты) и запреты, устанавливаемые центральным банком в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> – квотирование отдельных видов пассивных и активных операций; – введение потолков (или лимитов) на выдачу ссуд различных категорий и на привлечение кредитных ресурсов; – ограничение на открытие филиалов и отделений; – лимитирование размеров комиссионного вознаграждения, тарифов за оказание различных видов услуг, процентных ставок; – определение номенклатуры операций, видов обеспечения, а также перечня банков, допущенных к отдельным видам операций (<i>контенгирование</i>). 	<p style="text-align: center;">Экономические методы</p> <p>мероприятия, использование которых оказывает в основном косвенное воздействие и не предполагает установление прямых запретов и лимитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>налоговые</i>; – <i>нормативные</i>, когда размеры вводимых ограничений или льгот увязываются с масштабом операций; – <i>корректирующие</i>, которые отличаются гибкостью и оперативностью, возможностью оказывать стимулирующее либо ограничивающее воздействие в зависимости от ситуации

Рисунок 4.2 – Денежно-кредитная политика центрального банка

Основные инструменты денежно-кредитной политики:

Нормативы обязательных резервов, депонируемые в центральном банке

Минимальные резервы отражают обязательную норму вкладов коммерческих банков в центральном банке, устанавливаемую законодательно с целью ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне размеров денежной массы в обращении.

Регулирование минимальных резервных требований:

- 1) призвано обеспечить постоянный уровень ликвидности у коммерческих банков,
- 2) инструмент центрального банка для регулирования денежной массы и кредитоспособности коммерческих банков

Рефинансирование банков

Кредиты рефинансирования центрального банка позволяют свести до минимума запас ликвидных средств коммерческого банка.

Кредитное рефинансирование различается:

- по форме обеспечения: учетные и ломбардные кредиты;
- по срокам использования: краткосрочные (несколько дней) и среднесрочные (до 6 месяцев);
- по методам предоставления: прямые кредиты и кредиты, реализуемые центральным банком через аукционы;
- по целевому характеру: корректирующие и сезонные кредиты.

Учетные (дисконтные) кредиты предоставляются центральным банком коммерческим банкам под учет векселей до наступления срока оплаты по векселям.

Ломбардные кредиты, предоставляемые центральным банком коммерческим, являются процентными ссудами под залог ценных бумаг

Операции на открытом рынке

Купля-продажа центральным банком государственных ценных бумаг.

Центральный банк, продавая коммерческим банкам государственные ценные бумаги, ограничивает кредитную экспансию коммерческих банков, снижает денежную массу в обращении, ослабляя тем самым давление платежных средств на товарный рынок, и повышает курс национальной валюты двумя путями:

- 1) определяет объем купли-продажи и уровень процентных ставок, по которым банки могут покупать у него ценные бумаги дифференцированно в зависимости от их срока;
- 2) устанавливает процентные ставки, по которым он покупает ценные бумаги (операции РЕПО). Операции РЕПО – соглашения, по которым центральный банк обязуется купить ценные бумаги у коммерческих банков с условием, что через определенный период времени они осуществят обратную сделку, т. е. обратный выкуп ценных бумаг, но уже со скидкой

Валютное регулирование

Дисконтная (учетная) политика проводится с целью изменения условий рефинансирования коммерческих банков посредством ставки рефинансирования, которая представляет собой взимаемый центральным банком процент по предоставляемым.

Девизная политика – центральный банк, покупая или продавая иностранные валюты (девизы), воздействует на изменении курса национальной денежной единицы:

- приобретая за счет официальных золотовалютных резервов (или путем соглашений СВОП) национальную валюту, центральный банк увеличивает спрос и ее курс;
- продажа центральным банком национальной валюты приводит к снижению ее курса.

Политика таргетирования – установление целевых ориентиров роста денежной массы и прямые количественные ограничения

Операции центральных банков:

Пассивные: эмиссия банкнот, прием депозитов коммерческих банков и казначейства (минфина), получение кредитов, выпуск собственных долговых ценных бумаг, операции по формированию собственного капитала и резервов

Активные: ссудные операции, покупка ценных бумаг, покупка иностранной валюты и золота, вложения в основные средства (здания, оборудование)

Рисунок 4.3 – Инструменты денежно-кредитной политики

4.3 Национальный банк Республики Беларусь

Национальный банк Республики Беларусь (НБ РБ)

осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, Уставом, и независим в своей деятельности. НБ РБ подотчетен Президенту Республики Беларусь

Основные цели деятельности НБ РБ:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы страны

Функции Национального банка Республики Беларусь

- разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики;
- осуществляет эмиссию денег;
- регулирует денежное обращение;
- регулирует кредитные отношения;
- организует функционирование платежной системы страны;
- для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно-финансовые организации в соответствии с законодательством;
- выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг НБ РБ, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
- осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг НБ РБ;
- выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам;
- дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- осуществляет лицензирование банковской деятельности;
- регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;
- устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
- устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;
- согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством;
- устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;
- осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

Рисунок 4.4 – Национальный банк Республики Беларусь и его функции

- Устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством;
- разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
- определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;
- осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности НБ РБ;
- организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе НБ РБ, и иных организаций в случаях, предусмотренных в законодательных актах, а также управляющих в процессе конкурсного производства по делам о банкротстве банков;
- организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию страны, и принимает участие в его разработке;
- по согласованию с Президентом создает золотовалютные резервы и управляет ими в пределах своей компетенции;
- формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;
- устанавливает цены покупки-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
- устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами;
- устанавливает совместно с Государственным таможенным комитетом по согласованию с Министерством финансов порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
- организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;
- осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;
- анализирует и прогнозирует состояние денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании НБ РБ;
- заключает соглашения с центральными банками и кредитными организациями иностранных государств;
- осуществляет методологическое регулирование применения информационных технологий в банковской деятельности;
- разрабатывает стандарты и организует сертификацию программно-технических средств в области банковских услуг;
- осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством;
- формирует кредитные истории на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках и предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;
- осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, обеспечивает функционирование автоматизированной информационной системы «Расчет»

Рисунок 4.5 – Функции Национального банка Республики Беларусь

4.4 Операции Национального банка Республики Беларусь

Операции Национального банка Республики Беларусь:

- кредитование банков в порядке рефинансирования;
- расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций и иных организаций в случаях, предусмотренных в законодательных актах, а также управляющих в процессе конкурсного производства по делам о банкротстве банков;
- переучет векселей;
- операции на рынке ценных бумаг;
- инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;
- управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории страны и за ее пределами;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
- передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством;
- привлечение денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, в депозиты;
- продажа в Республике Беларусь и за ее пределами памятных и слитковых (инвестиционных) монет по цене не ниже номинальной;
- выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;
- межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- прием ценностей на хранение;
- денежные переводы и иные расчетные операции;
- покупка и продажа иностранной валюты, платежных инструкций в иностранной валюте и иные валютные операции, предусмотренные законодательством, в том числе документарные операции и операции по выдаче кредитов в иностранной валюте;
- оказание банковских услуг правительствам иностранных государств, центральным банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;
- оказание посреднических услуг в качестве финансового агента Правительства по размещению государственных ценных бумаг;
- операции по обслуживанию государственного долга страны;
- открытие и обслуживание карт-счетов своих работников;
- кредитование своих работников и др.

Национальный банк регулирует:

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> – создание банков; – банковский надзор; – регулирование банковских операций; – валютное регулирование и валютный контроль; – монетарные операции; | <ul style="list-style-type: none"> – операции с ценными бумагами; – депозитарную деятельность; – платежную систему; – эмиссионно-кассовые операции; – операции купли-продажи и залога драгоценных камней |
|---|---|

Рисунок 4.6 – Деятельность Национального банка Республики Беларусь

5 Коммерческие банки и основы их деятельности

5.1 Коммерческий банк как субъект хозяйствования

5.2 Функции и операции коммерческого банка

5.1 Коммерческий банк как субъект хозяйствования

Коммерческий банк	
<i>кредитные организации, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий и организаций, населения</i>	
– является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах коммерческого расчета,	
– должен иметь специальное разрешение (лицензию), и действует в сфере обмена, при этом деятельность банка во многом зависит от оборачиваемости денег;	
– является хозрасчетным предприятием, т. е. главным в его деятельности является реализация экономических интересов;	
– производит имеющий стоимостные формы банковский продукт (платежные средства) и банковские услуги (организация расчетов, вкладов, кредитования, предоставления гарантий, поручительств, консультаций и т. п.)	
Принципы деятельности коммерческих банков:	
<i>Работа в пределах реально имеющихся ресурсов</i> – коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов	
<i>Экономическая самостоятельность</i> – свобода распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами	
<i>Прибыльность хозяйствования</i> – предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности	
<i>Риск ради прибыли</i> – банк рискует как собственным, так и привлеченным капиталом, поэтому он стремится увеличить собственный капитал, чтобы можно было расширить свою деятельность и проводить больше рискованных операций, приносящих большую прибыль	
<i>Все для клиента</i> – банк знает, что чем больше у него будет клиентов, тем больше денежных средств он сможет привлечь и разместить и соответственно получить большую прибыль, поэтому проводит активную работу по привлечению клиентов	
<i>Принцип взаимной заинтересованности с партнерами</i> – банки между собой не только конкурируют, но и стараются поддерживать хорошие отношения, что позволяет сократить издержки, повысить финансовую устойчивость; посредством развития систем корреспондентских счетов, межбанковского кредитования, формирования фондов кредитоспособности клиентов, ведение кредитных историй клиентов	

Рисунок 5.1 – Коммерческий банк, принципы коммерческого банка

5.2 Функции и операции коммерческого банка

Функции коммерческого банка		
<p><i>Мобилизация и концентрация свободных денежных ресурсов</i>, от которой зависит количество средств, которые путем кредита и других активных операций включают в процесс воспроизводства</p> <p><i>Перераспределения денежных средств</i> – коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися</p> <p><i>Денежные расчеты и платежи по хозяйственным сделкам</i> – коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств со счета на счет</p> <p><i>Создание платежных средств</i> – коммерческие банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде банковских депозитов</p> <p><i>Организация выпуска и размещения ценных бумаг</i> – коммерческие банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника, инвестиционного консультанта, инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения</p> <p><i>Консультации и предоставление экономической и финансовой информации</i> – банки предоставляют разнообразную коммерческую информацию, иногда конфиденциального характера, в первую очередь хозорганам, связанным с ними общностью интересов</p>		
Операции коммерческих банков		
Основные	Пассивные операции (привлечение средств)	
	депозитные (аккумуляция депозитов, открытие и ведение счетов, привлечение межбанковских ссуд);	эмиссионные (эмиссия векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций);
	образование собственных средств	
	Активные операции (размещение средств)	
	ссудные; кассовые; расчетные; инвестиционные и фондовые; гарантийные	
Второстепенные	Комиссионно-посреднические (операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату)	
	комиссионные; переводные; трастовые операции; операции по предоставлению клиентам юридических и других услуг	
	Собственные операции	
	– банк может быть учредителем других юридических лиц, принимать долевое участие в строительстве объектов производственного и социально-культурного назначения, оплата труда своих сотрудников, распределение фондов производственного и социального развития и материального поощрения и др.	
	Операции банка за свой счет	
операции по различной срочности условиям востребования (погашения ссуды), выдаче векселей, торговле иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными материалами и др.		
Новые более рискованные операции		
<ul style="list-style-type: none"> – сделки с коммерческим недвижимым имуществом и операции с высокой долей заемных средств (во многих случаях это связано с увеличением кредитных рисков); – забалансовые операции (процентные и валютные свопы, резервные аккредитивы, обязательства по ссудам, их продажа и передача, а также гарантии); – дилерские операции с производными инструментами по поручению своих клиентов и самостоятельно с целью повышения прибыльности своих операций; – оказание услуг в небанковских секторах: страхование, трастовые операции 		

Рисунок 5.2 – Функции и операции коммерческого банка

5.3 Формирование ресурсной базы коммерческого банка

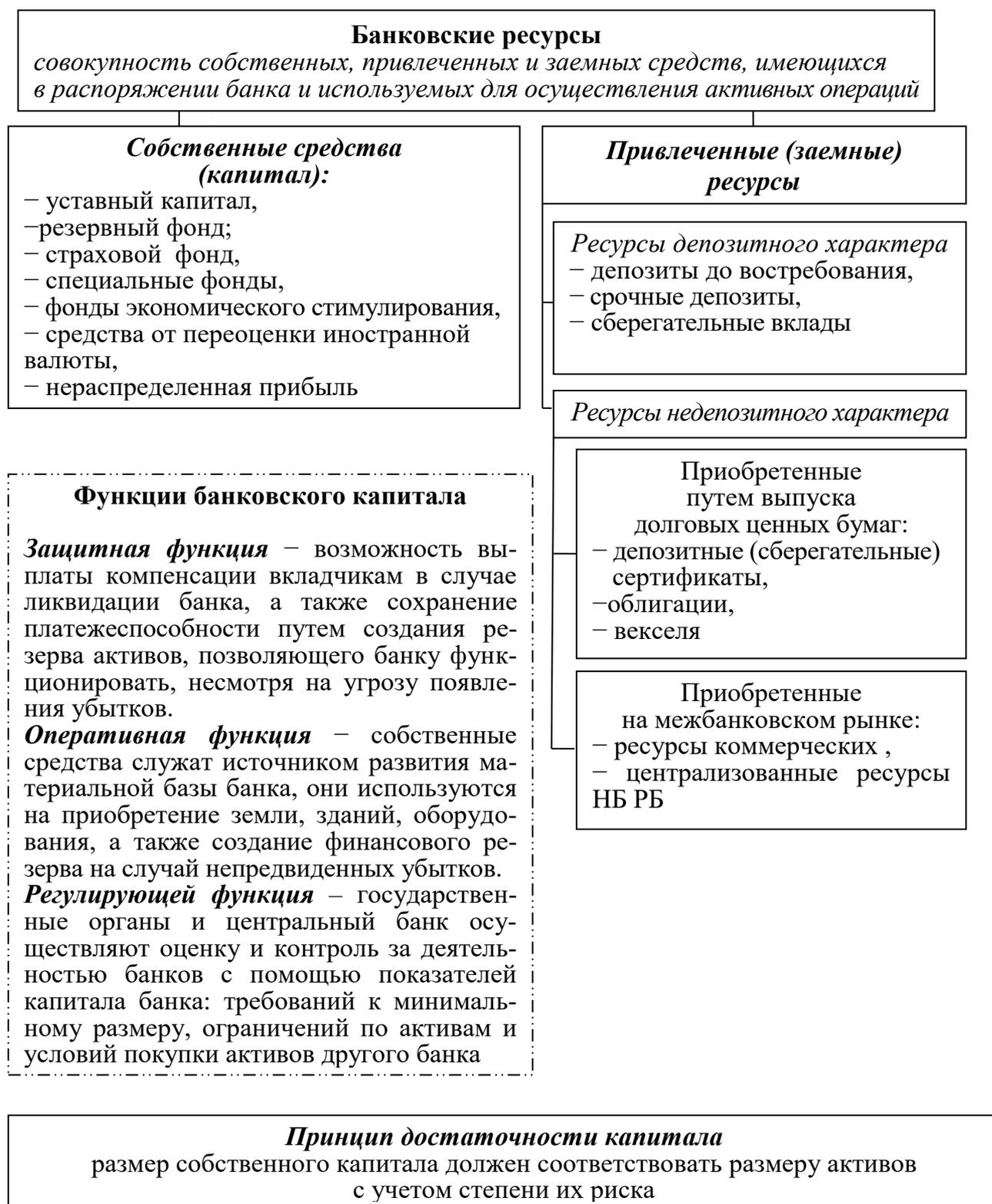


Рисунок 5.3 – Состав и источники банковских ресурсов

Собственные средства банка (до 20 %)

фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования

Уставный фонд (капитал)

- обязательное условие образования банка как юридического лица;
- формируется за счет эмиссии простых и привилегированных акций;
- величина регламентируется законодательными актами центральных банков и является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС)

Резервный фонд

- создается из прибыли (после налогообложения) в размере (в процентах) оплаченной суммы уставного капитала и в соответствии с Уставом банка;
- предназначен для погашения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования;
- может быть использован на выплату дивидендов при недостаточности текущей прибыли и на увеличение уставного капитала

Страховые резервы (фонды)

- формируются за счет отчислений от прибыли;
- предназначены для нивелирования потерь в случае утраты предоставленных клиентам кредитных ресурсов, а также для гарантированного обеспечения возврата привлеченных банком денежных средств

Специальные фонды

- создаются за счет прибыли для производственного и социального развития банка;
- размеры и порядок формирования устанавливаются в соответствии с Уставом банка и регулируются внутрибанковскими документами;
- формируются путем отчисления от прибыли и представляют денежные средства:
 - 1) полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости,
 - 2) полученные в результате проведенной по решению Правительства переоценки основных фондов (основного капитала) банка,
 - 3) образуемые путем начисления амортизации при передаче малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) в эксплуатацию (при выбытии МБП производится уменьшение данного фонда)

Фонды экономического стимулирования

- создаются из прибыли банка после налогообложения,
- порядок образования определяется общим собранием акционеров (пайщиков) банка и может быть закреплён в Положении об использовании прибыли, остающейся в распоряжении банка,
- определяются виды создаваемых фондов и их пропорции (фонд материального поощрения, фонд производственного и социального развития и др.)

Средства от переоценки иностранной валюты

- нереализованные курсовые разницы по переоценке валютной части собственных средств, которые формируются путем переоценки иностранной валюты, внесенной в оплату акций (паев) коммерческого банка, как разница между текущим курсом валюты, установленным коммерческим банком при пересчете иностранной валюты, внесенной в уставный капитал в виде рублевого эквивалента,
- курсовые разницы по валютной позиции банка, т. е. денежные средства в виде положительных курсовых разниц по валютной позиции банка в конце года включаются в доходы банка, а при отрицательных – относятся на операционные расходы и, таким образом, либо увеличивают, либо уменьшают собственный капитал банка

Нераспределенная прибыль

- текущая прибыль банка, которая не распределена по результатам его финансовой деятельности в течение года среди акционеров и не зачислена в резервы и страховые фонды

Рисунок 5.4 – Характеристика собственных средств банка

Привлеченные средства банка (80 - 90 %)

Депозит

– денежные средства, внесенные в банк клиентами (физ. и юр. лицами) и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством

Депозиты до востребования – счета, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

Срочный вклад (депозит) – счет, который имеет четко определенный срок, фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию вклада, т. е. при изъятии вклада ранее оговоренного срока банк взыскивает штраф в сумме заранее оговоренного процента от величины депозита и срока изъятия.

Сберегательный счет – вклад, с помощью которого мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал

Депозитные и сберегательные сертификаты

– письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока процентов по нему

– право выпуска имеет банк, проработавший не менее года, опубликовавший годовой отчет с заключением аудитора и создавшим резервный фонд не менее определенного процента от уставного капитала

– держателями депозитного сертификата являются юридические лица, а сберегательного сертификата – физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей)

Заемные ресурсы

– средства, которые банк получает в виде займов и кредитов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежно-финансовом рынке;

– получение кредитов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение кредита у Центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; выпуск облигаций

Особенности:

1) они имеют не персональный характер, т. е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе,

2) инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку

Банковские векселя

– банки выпускают простые векселя, которые, могут использоваться для расчетов за товары и оказанные услуг, в качестве залога при получении кредита физическими и юридическими лицами, имеют достаточно высокую ликвидность и относительно высокую процентную ставку, отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу, а также имеют различную срочность;

– формирование ресурсной базы происходит за счет учета векселей и получения ссуд у центрального банка

Межбанковские кредиты

– кредиты, полученные от других банков, в том числе от Центрального банка, могут использоваться не только для финансирования своих активных операций, но и регулирования балансов, поддержания ликвидности;

– на рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Центральном банке (дебетовые остатки на этих счетах);

– они поступают в распоряжение банка заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами

Остатки средств на счетах клиентов

– банк, открывая счета клиентам, использует остатки по счетам для проведения активных кредитных операций

Эмиссия акций и выпуск облигаций

– банки вправе выпускать облигации в размере, не превышающем 100 % Уставного капитала;

– дивиденды по акциям выплачиваются из прибыли банка. Для воздействия на курс облигаций банк может покупать или продавать их на бирже

Рисунок 5.5 – Характеристика привлеченных ресурсов банка

5.4 Активы коммерческого банка

Активы коммерческого банка
операции по размещению банковских ресурсов, которые обеспечивают доходность и ликвидность банка
Виды активных операций:
<ul style="list-style-type: none">– <i>первичные резервы</i>: кассовые остатки и остатки на корреспондентских счетах в центральном банке и коммерческих банках;– <i>вторичные резервы</i>: ценные бумаги для перепродажи и иные инструменты для поддержания ликвидности (инвестиции, в краткосрочные государственные ценные бумаги, процентные срочные депозиты в других банках и коммерческие ценные бумаги);– <i>инвестиционные ценные бумаги</i> (облигации, векселя, акции и другие ценные бумаги, удерживаемые банком с расчетом на доход, размер которого зависит от его ставки);– <i>кредиты-брутто</i> (потребительские, под залог недвижимости, предприятиям) плюс все пролонгированные кредиты, предоставленные дилерам по операциям с ценными бумагами и другим финансовым институтам. Для определения значения <i>кредитов-нетто</i> из суммы кредитов-брутто следует вычесть текущие и ожидаемые убытки по кредитам.– <i>остаточная стоимость</i> (скорректированную на амортизацию) зданий и оборудования, инвестиции в дочерние фирмы и другие сравнительно незначительные позиции
<p><i>Кассовые операции</i> – это операции коммерческих банков, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой кассовой наличности.</p> <p><i>Кассовая наличность</i> – это банкноты и монеты, хранящиеся в кассе банка и обеспечивающие его повседневную потребность в деньгах для наличных выплат (выдачи денег со счетов, размена денег, предоставления ссуд в наличной форме и др.)</p>
Классификация активов:
<i>По степени доходности:</i>
<ul style="list-style-type: none">– приносящие доход (банковские ссуды, значительная часть вложений в ценные бумаги);– не приносящие доход (кассовая наличность; остатки средств на корреспондентских и резервном счетах в центральном банке; вложения в основные фонды банка: здания)
<i>По степени ликвидности:</i>
<ul style="list-style-type: none">– <i>быстрореализуемые активы</i>, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов или удовлетворения заявок на кредит, так как находятся в налично-денежной форме или легко и быстро могут быть переведены в нее (кассовая наличность, денежные средства, находящиеся на расчетных счетах банков по расчетам с другими кредитными учреждениями, сертификаты банка);– <i>ликвидные активы</i>, которые могут быть переведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначительным риском потерь (ссуды до востребования и краткосрочные ссуды, легко реализуемые векселя и государственные краткосрочные ценные бумаги);– <i>низколиквидные активы</i>, вероятность превращения которых в наличные деньги очень мала или вообще нулевая (долгосрочные ссуды банка, инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, трудно реализуемые здания, сооружения, долги с длительной просрочкой)
<i>По степени риска:</i>
<ul style="list-style-type: none">– активы, подверженные кредитному риску;– активы, подверженные процентному риску;– активы, подверженные фондовому риску;– активы, подверженные валютному риску;– активы, подверженные товарному риску;– активы, подверженные операционному риску

Рисунок 5.6 – Активы коммерческого банка

5.5 Ликвидность и достаточность капитала коммерческого банка

Ликвидность
<ul style="list-style-type: none"> – способность банков своевременно погашать свои обязательства в денежной форме с учетом не только кредитных, но и кассовых возможностей коммерческих банков, – регулируется центральным банком в основном путем рефинансирования (воздействие на спрос и предложение заемных средств) и влияния на их кредитоспособность (воздействие на предложение кредитов)
<p style="text-align: center;">Факторы, влияющие на размер ликвидности банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> – количество наличных денег в обращении (увеличение снижает ликвидность банков и наоборот); – изменение золотовалютных резервов страны (приток иностранной валюты повышает ликвидность банков и наоборот); – изменение объема кредитных обязательств центрального банка перед национальным казначейством (рост объема помощи, полученной центральным банком от казначейства, увеличивает ликвидность банковской системы и наоборот); – эмиссионная политика центрального банка, которая может усугублять последствия стихийных факторов, либо ограничивать их воздействие
<p style="text-align: center;">Регулирование ликвидности банковской системы</p> <p><i>изъятие центральным банком лишних или предоставление дополнительных денежных средств коммерческим банкам с помощью следующих инструментов денежно-кредитной политики:</i></p>
<ul style="list-style-type: none"> – ежедневно контролирует состояние корреспондентских счетов коммерческих банков; – стремится поддерживать оптимальную величину средств на корсчетах; – предоставления банковским учреждениям внутридневных кредитов, кредитов «овернайт», ломбардных кредитов на аукционной основе (на срок одна-две недели), проведения операций прямого РЕПО и операций ломбардного кредитования на фиксированный срок для обеспечения бесперебойного проведения расчетов; – сделки «валютный своп», ломбардные кредиты по фиксированным процентным ставкам; – в случае значительного прироста остатков денежных средств на корреспондентских счетах банков в центральном банке, центральный банк может скорректировать объемы собственных операций по регулированию денежного предложения и использовать инструменты по изъятию ликвидности у коммерческих банков (расширение операций на открытом рынке по продаже ценных бумаг)
<p style="text-align: center;">Достаточность собственного капитала коммерческого банка</p> <p><i>отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным на степень риска</i></p> <p style="text-align: center;">Методы центрального банка регулирования достаточности собственного капитала коммерческих банков:</p>
<ul style="list-style-type: none"> – установления ограничений обязательств коммерческого банка; – установления предела задолженности одного заемщика; – введения особого контроля за выдачей крупных кредитов; – создания системы рефинансирования коммерческих банка и обязательного резервирования части привлеченных средств; – проведения обоснованной процентной политики; – осуществления операций с ценными бумагами на открытом рынке

Рисунок 5.7 – Коммерческий банк и банковские ресурсы

5.6 Доходы и расходы коммерческого банка

Источники доходов коммерческого банка
Ссудный бизнес
<ul style="list-style-type: none"> – предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам); – передача во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение (межбанковский кредит или срочный депозит в другом банке). <p><i>Доход выступает в виде процента</i></p>
Дисконт-бизнес
<ul style="list-style-type: none"> – операции по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой (дисконтом) <p><i>Доход представлен дисконтом</i></p>
Охранный бизнес
<ul style="list-style-type: none"> – трастовые и агентские услуги, которым соответствуют банковские операции. <p><i>Доход выступает в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом</i></p>
Бизнес с ценными бумагами
<ul style="list-style-type: none"> – выпуск банком ценных бумаг и реализация их на рынке; – операции на вторичном рынке с ценными бумагами других эмитентов. <p><i>Доход выступает в форме маржи между покупкой и продажей ценных бумаг</i></p>
Гарантийная деятельность
<ul style="list-style-type: none"> – выдача в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита. <p><i>Доход выступает в прямой денежной форме или связан с опосредованной выгодой, а также возможен бесплатная гарантийная деятельность для поддержания имиджа, получения выгодных услуг и т.д.</i></p>
Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков
<p><i>Доход выступает в следующих формах:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> а) комиссионное вознаграждение за: открытие счета; и ведение счета; б) фиксированная комиссия за период (в денежных единицах); в) комиссия с оборота (% от оборота) за: <ul style="list-style-type: none"> – предоставление выписок об операциях по счету; – закрытие счета; – осуществление операций по выдаче наличных денег или расчетного характера.
Другие источники дохода
<ul style="list-style-type: none"> – корреспондентские отношения, доход – процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении; – нетрадиционные услуги (лизинговые, информационные, консультационные услуги, услуги по обмену валюты, обучению клиентов и других); – неординарные операции (разовые сделки по реализации имущества банка), доход образуется в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой, в противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.
Виды дох процентный доход;
<ul style="list-style-type: none"> – процентный доход; – доход в форме комиссий от услуг банка; – прочие виды (доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки)

Рисунок 5.8 – Доходы коммерческого банка

Расходы коммерческого банка

Процентные расходы

складываются из процентов, уплаченных клиентам по вкладам до востребования и срочным депозитам, депозитам других банков, за кредитные ресурсы, купленные у других банков, выпущенным ценным бумагам

Беспроцентные расходы

включают часть общепанковских операционных расходов и все расходы на содержание аппарата управления

Прочие расходы

связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг и валютном рынке, от продажи имущества банка и т.д.

Процентная маржа

- разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, между процентами полученными и уплаченными;
- основной источник прибыли банка,
- покрывает налоги, убытки от спекулятивных операций и «бремя» (превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом)

Абсолютная величина маржи

выраженная в денежных единицах разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентным доходом по отдельным видам активных операций и процентным расходам, связанным с ресурсами, которые использованы для этих операций

Факторы, влияющие на величину абсолютной маржи

- объем кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход;
- процентная ставка по активным операциям банка;
- процентная ставка по пассивным операциям банка;
- разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд);
- доля беспроцентных ссуд в кредитном портфеле банка;
- доля рискованных активных операций, приносящих процентный доход;
- соотношение между собственным капиталом и привлеченными ресурсами;
- структура привлеченных ресурсов;
- способ начисления и взыскания процента;
- система формирования и учета доходов и расходов

Рисунок 5.9 – Расходы и маржа коммерческого банка

5.7 Банковские риски

Банковский риск		
<p><i>объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка</i></p>		
Классификации банковских рисков по:		
<p>Источникам финансирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – финансовые, – нефинансовые 	<p>Сфере возникновения</p> <ul style="list-style-type: none"> – внутренние, – внешние 	<p>Степени воздействия</p> <ul style="list-style-type: none"> – общие, – специфические
<p>Сфере функционирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – в основной деятельности, – во вспомогательной деятельности 	<p>Уровню воздействия</p> <ul style="list-style-type: none"> – индивидуальные, – микро- и макро- уровней 	<p>Величине воздействия</p> <ul style="list-style-type: none"> – низкие, – умеренные, – высокие
<p>Возможности воздействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – подконтрольные, – неподконтрольные 	<p>Степени открытости</p> <ul style="list-style-type: none"> – закрытые, – открытые 	<p>Масштабу воздействия</p> <ul style="list-style-type: none"> – частные, – комплексные
Система управления банковскими рисками		
<p><i>совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка</i></p>		
<p><i>Оценка системы управления рисками в банке проводится НБ РБ в ходе осуществления банковского надзора на основании мотивированного суждения.</i></p>		
<p>По результатам оценки НБ РБ могут быть приняты решения:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> – о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка и одновременно выдаче ему специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности; – о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка (при реорганизации банка); – о выдаче (отказе в выдаче) банку специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности; – о применении мер надзорного реагирования 		
<p>Банк должен выявлять основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществлять управление присущими ему рисками</p>		

Рисунок 5.10 – Расходы и маржа коммерческого банка

Виды банковских рисков

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством

Страновой риск – риск возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства

Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок

Фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости доле-вых инструментов торгового портфеля банка

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балан-совых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения сто-имости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Виды процентного риска банковского портфеля:

- риск изменения стоимости позиций банковского портфеля,
- риск кривой доходности,
- базисный риск,
- опционный риск)

Риск концентрации – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков

Рисунок 5.11 – Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный риск банковского портфеля, концентрации

Виды банковских рисков	
	<p>Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств</p>
	<p>Риск фондирования ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог</p>
	<p>Рыночный риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка</p>
	<p>Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.</p> <p>Виды операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> – риск внутреннего мошенничества; риск внешнего мошенничества; – риск персонала; риск оперативной деятельности; – риск технический и риск в сфере информационных технологий; и др.
	<p>Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка</p>
	<p>Риск потери деловой репутации банка – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом</p>

Рисунок 5.12 – Виды рисков: ликвидности, операционный, стратегический, потери деловой репутации

6 Банковский процент

6.1 Сущность банковского процента

Банковский процент	
<p><i>это оплата за пользование кредитом, при этом обязательно должны возникнуть определённые отношения между субъектами (заёмщиком и кредитором), в которых один выступает в качестве плательщика, а другой - получателя данного процента</i></p>	
Классификация банковских процентов:	
<p style="text-align: center;">По формам кредита</p> <ul style="list-style-type: none"> – банковский, – государственный, – коммерческий, – потребительский, – лизинговый и другие 	<p style="text-align: center;">По видам операций кредитора</p> <p><i>депозитный</i> – плата банков за хранение денежных средств на счетах по депозитным операциям,</p> <p><i>ссудный</i> – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование последним ссудой,</p> <p><i>учетный</i> – ставка, по которой центральный банк учитывает ценные бумаги и векселя,</p> <p><i>ставка рефинансирования</i> – плата за кредитные ресурсы, предоставляемые другим банком</p>
<p style="text-align: center;">По видам кредитов</p> <ul style="list-style-type: none"> – процент центрального банка, – процент банков, – процент специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов 	<p style="text-align: center;">По срокам кредитования</p> <ul style="list-style-type: none"> – краткосрочные, – среднесрочные, – долгосрочным
<p style="text-align: center;">По методам установления процентных ставок</p> <ul style="list-style-type: none"> – фиксированный, – плавающий, – базовый, – дисконтный 	
Основные функции процента:	
<ul style="list-style-type: none"> – <i>перераспределительная</i>: перераспределяется часть доходов между субъектами хозяйствования и собственниками; – <i>регулирующая</i>: устанавливается тот или иной уровень процентов, регулируется спрос и предложение и распределение по разным сферам деятельности; – <i>сохранение ссудного фонда</i>: сохраняется стоимость и благодаря своим потребительским свойствам вступает в новый хозяйственный оборот, являясь инструментом активного воздействия на экономику. <p>Процентные (учетные) ставки, устанавливаемые центральными банками, представляют собой один из важнейших инструментов, с помощью которого осуществляется внутренняя и внешняя экономическая политика. Поэтому основой ставок денежного рынка является официальная учетная ставка (фиксируемая) или текущие ставки по операциям центрального банка, которые ниже других ставок денежного рынка, поскольку операции по учету центральным банком коммерческих векселей практически не сопряжены с риском</p> <p>Коммерческие банки устанавливают ставки процентов, ориентируясь на учетные ставки (ставки рефинансирования), принятые в центральных банках своих стран. При этом крупные банки определяют минимальные или лучшие ставки по ссудам, предоставляемым первоклассным заемщикам. Проценты, выплачиваемые банками их клиентам, всегда существенно ниже процентов по кредитам (процентная маржа)</p>	
Факторы, влияющие на процентную ставку	
<p><i>Внешние</i>: состояние кредитного рынка; характер государственного регулирования деятельности коммерческих банков, включая механизм налогообложения</p>	<p><i>Внутренним</i>: оценка банком степени риска по вложениям ресурсов в зависимости от характера ссудозаемщика; вид, срок и величин ссуды</p>

Рисунок 6.1 – Классификация банковского процента

6.2 Депозитный процент

Депозитный процент	
<i>плата банков за хранение денежных средств, ценных бумаг и других материальных ценностей на счетах, депозитариях, в хранилищах, т. е. по депозитным операциям</i>	
<i>Роль депозитного процента – обеспечение защиты вкладчиков, привлечение их сбережений в банк</i>	
Факторы, влияющие на размер депозитного процента	
вид депозита; срок привлечения средств; состояние спроса на ресурс; условия рынков кредитных ресурсов; размер процентов по кредитам банка; ставка рефинансирования; степень надежности клиента; ставки налогов; характер клиента; уровень инфляции; затраты банков на содержание; уникальность услуг, предоставляемых клиенту	
Депозитный процент может выступать как:	
<ul style="list-style-type: none"> – показатель прибыльной деятельности банковского учреждения; – инструмент сохранения покупательной силы денег (в условиях высокой инфляции); – форма социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений; – инструмент конкурентной борьбы банков, носящей макроэкономический характер; – инструмент поддержания равновесия локального денежного рынка на микроуровне; – стимул к созданию вкладов (депозитов) физических и юридических лиц 	
Депозитный процент	
$P_d = P_b I_o + \Sigma D_c + \Sigma D_k,$ (6.1)	
где P_d – депозитный процент;	
P_b – базовая процентная ставка, рассчитываемая с учетом предполагаемых доходов от активных операций;	
I_o – ожидаемый (прогнозируемый) уровень инфляции;	
ΣD_c – сумма процентов возможных доплат за срочность;	
ΣD_k – сумма процентов возможных доплат для обеспечения конкурентоспособности банка и стимулирования депозитов	
Размер вклада с учетом инфляции	
$C_n = C_{п}(1 + P_d)(1 + I_o),$ (6.2)	
где C_n – накопленная сумма денег (на конец года);	
$C_{п}$ – первоначальная величина денежного вклада (на начало года);	
P_d – депозитный процент (без учета инфляции);	
I_o – фактический уровень годовой инфляции;	
Если пересчитывается только основная сумма вклада, то	
$C_n = C_{п}(1 + P_d)(1 + I_o)$ (6.3)	
Вследствие невозможности точного учета инфляции и других факторов рыночной конъюнктуры на длительный срок (свыше года) шкала процентных ставок также не может быть жестко фиксированной. Жестко фиксироваться может только <i>базовая процентная ставка</i> и надбавки к ней за срочность, а остальные составляющие депозитного процента должны рассчитываться банком периодически	
Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то они начисляются по <i>схеме простых процентов</i> с использованием фиксированной процентной ставки:	
$C_n = C_{п}(1 + nP_d),$ (6.4)	
где n – срок депозита	
Если депозитный процент начисляется по <i>постоянной сложной ставке</i> и все периоды начисления имеют одинаковую продолжительность, то накопленная годовая сумма денег с процентами равна	
$C_n = C_{п}(1 + nP_d).$ (6.5)	
Депозитный процент и плата за депозитную операцию не совпадают между собой, поскольку последняя представляет собой комиссионные банка за ведение операции	

Рисунок 6.2 – Депозитный процент

6.3 Ссудный процент

Ссудный процент	
<i>экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости</i>	
<i>Субъекты:</i>	<i>Объект:</i>
– кредитор (получатель), – кредитополучатель (плательщик)	– доходы, полученные от использования кредита
Отличие процента от кредита:	
– движение кредита начинается от кредитора к кредитополучателю, а по поводу процента – наоборот; – отличие по объему перемещаемых сумм; – при выдаче кредита характерно авансирование, а при уплате процента завершается кругооборот стоимости; – кредит на своей итоговой стадии – это возврат стоимости в полной сумме предоставления, а процент – это движение в виде особого приращения к ссуде	
Основные положения:	
– норма процента уравнивает соотношение спроса и предложения кредита; – посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых депозитов; – прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот банка	
Проценты за кредит устанавливаются с таким расчетом, чтобы минимальная сумма полученных от заемщика процентов покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления кредита с добавлением <i>маржи</i> :	
$M = P_k - P_p$, (6.6)	
где M – фактическая процентная маржа; P_k – месячная процентная ставка по кредитам; P_p – месячная процентная ставка по привлеченным ресурсам;	
<i>Месячная процентная ставка по кредитам</i>	
$P_k = H_n / O_{c.k} \times 100 \%$, (6.7)	
где H_n – начисленные проценты по кредитам, включая межбанковские кредиты; $O_{c.k}$ – среднедневные остатки кредитов, включая межбанковские кредиты	
<i>Месячная процентная ставка по привлеченным ресурсам</i>	
$P_p = H_p / (O_{c.p} - O_{c.ф}) \times 100 \%$, (6.8)	
где H_p – начисленные банком проценты за привлеченные ресурсы, включая межбанковские кредиты; $O_{c.p}$ – среднедневные остатки привлеченных ресурсов, включая полученные межбанковские кредиты; $O_{c.ф}$ – среднедневные остатки средств в фонде обязательных резервов	

Рисунок 6.3 – Ссудный процент

7 Небанковские кредитно-финансовые организации

7.1 Виды специализированных кредитно-финансовых организаций

7.2 Неспециализированные кредитно-финансовые организации

7.3 Организационно-правовая форма небанковской кредитно-финансовой организации в Республике Беларусь

7.1 Виды специализированных кредитно-финансовых организаций

Специализированные кредитно-финансовые организации	
<i>Лизинговые компании</i>	
организации, фирмы, осуществляющие лизинговые операции	
<i>Финансовые компании</i>	
– привлекают средства путем депозитных операций, выпуска краткосрочных коммерческих векселей, акций и облигаций или заимствуя средства у банков; – особый тип кредитно-финансовых учреждений, которые действуют в сфере потребительского кредита	
<i>Акционерная</i>	<i>Кооперативная</i>
занимаются продажей в кредит товаров длительного пользования (автомобили, телевизоры, холодильники и т. п.), предоставлением ссуд мелким предпринимателям, финансированием розничных торговцев	выдают ссуды в основном потребителям, а иногда финансируют продажи только одного предпринимателя или одной компании
<i>Факторинговые компании</i>	
осуществляют операции, связанные с уступкой поставщиком другому лицу долговых требований, подлежащих оплате	
<i>Инвестиционные компании</i>	
организации, специализирующиеся на привлечении денежных средств инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг	
<i>Закрытого типа:</i>	<i>Открытого типа (взаимные фонды):</i>
осуществляют выпуск акций сразу в определенном количестве. Новый покупатель может приобрести их только у прежних держателей по рыночной цене	выпускают акции постепенно, определенными порциями в основном для новых покупателей
<i>Ломбарды</i>	
кредитные организации, выдающие ссуды под залог движимого имущества, осуществляющие хранение заложенных товарно-материальных ценностей	

Рисунок 7.1 – Классификация специализированных кредитно-финансовых организаций

7.2 Неспециализированные кредитно-финансовые организации

Неспециализированные кредитно-финансовые организации
<p><i>Ссудно-сберегательные общества</i> осуществляют привлечение средств своих членов и выдачу им ссуд</p>
<p><i>Почтово-сберегательные кассы</i> аккумулируют мелкие сбережения населения</p>
<p><i>Кредитные союзы</i> кредитно-финансовые организации, создаваемые на правах кооперативов группами людей или кредитных учреждений</p>
<p><i>Взаимные (паевые) фонды денежного рынка</i> дополнительно позволяют открывать счета депозитного типа</p>
<p><i>Инкассаторские фирмы</i> организации, занимающиеся инкассацией и перевозкой ценностей</p>
<p><i>Ссудо-сберегательные ассоциации</i> формируют ресурсы за счет открытия сберегательных депозитов, срочных и чековых счетов</p>
<p><i>Страховые компании</i> формируют свои средства продажей страховых полисов</p>
<p><i>Финансовая биржа</i> небанковская финансовая организация, которая осуществляет торговлю валютой, ценными бумагами и кредитными ресурсами</p>
<p><i>Трастовые компании</i> специализированные кредитно-финансовые организации, осуществляющие трастовые операции</p>
<p><i>Прокат бытовой</i> осуществляется за соответствующую плату</p>
<p><i>Взаимосберегательные общества</i> принимают от населения мелкие сбережения и инвестируют в ценные бумаги, выдают ссуды под залог недвижимости</p>
<p><i>Пенсионные фонды</i> материально обеспечивают своих клиентов после выхода на пенсию</p>
<p><i>Взаимные (паевые) фонды</i> инвестиционные финансовые посредники, продающие населению паи</p>
<p><i>Расчетно-кассовые центры</i> осуществляют комплекс услуг</p>
<p><i>Дилинговые предприятия</i> осуществляют операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты</p>

Рисунок 7.2 – Классификация специализированных кредитно-финансовых организаций

7.3 Организационно-правовая форма небанковской кредитно-финансовой организации в Республике Беларусь

Создание небанковской кредитно-финансовой организации
<ul style="list-style-type: none">– в форме хозяйственное общество;– осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, с учетом особенностей, предусмотренных Кодексом
<p><i>Наименование небанковской кредитно-финансовой организации</i></p> <ul style="list-style-type: none">– должно содержать указание на характер деятельности этой организации посредством использования слов «небанковская кредитно-финансовая организация», а также на ее организационно-правовую форму;– юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слова «небанковская кредитно-финансовая организация» либо иным образом указывать на то, что они имеют право на осуществление банковской деятельности, за исключением лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности
<p><i>Государственная регистрация и лицензирование деятельности</i></p> <ul style="list-style-type: none">– небанковские кредитно-финансовые организации подлежат государственной регистрации в Национальном банке в порядке, установленном Кодексом для банков, с учетом особенностей;– небанковская кредитно-финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Кодексом;– перечень документов, представляемых для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковской деятельности, определяется Национальным банком в зависимости от организационно-правовой формы небанковской кредитно-финансовой организации и деятельности, которую она будет осуществлять;– одновременно с принятием решения о государственной регистрации Национальный банк принимает решение о перечне банковских операций, которые может осуществлять организация, и о выдаче ей лицензии на осуществление банковской деятельности;– Национальный банк на основании решения о государственной регистрации в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этой организации для включения их в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;– зарегистрированной небанковской кредитно-финансовой организации выдаются свидетельство о государственной регистрации и лицензия на осуществление банковской деятельности. Документы, представляемые для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ей лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Национальным банком;– на основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк выдает лицензию на новом бланке с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые эта организация вправе осуществлять. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности, приостановление и восстановление ее действия осуществляются по основаниям и установленном порядке

Рисунок 7.3 – Лицензирование и регистрация

Решение или отказ о регистрации
– решения о государственной регистрации или об отказе в ее государственной регистрации принимаются Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации документов. В государственной регистрации может быть отказано в случае непредставления необходимых для государственной регистрации документов, установленных Национальным банком
Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций
– реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы, с учетом особенностей; – в случае реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации путем преобразования ее в иную коммерческую организацию эта коммерческая организация не может быть преобразована в небанковскую кредитно-финансовую организацию ранее трех лет со дня отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности; – преобразование небанковской кредитно-финансовой организации в банк (внесение соответствующих изменений в устав небанковской кредитно-финансовой организации) допускается при соблюдении требований, установленных для государственной регистрации банков

Рисунок 7.4 – Реорганизация и ликвидация
небанковских кредитно-финансовых организаций

Литература

1. Меркулова, И. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. – М.: КноРус, 2012. – 347 с.
2. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебник / В. И. Тарасов. – Мн. : БГУ, 2012. – 375 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов вузов по экономическим специальностям / Г. И. Кравцова [и др.]. – Мн. : БГЭУ, 2012. – 638 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» / [О. И. Лаврушин [и др.]. – М. : КноРус, 2013. – 448 с.
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под редакцией Г. Н. Белоглазовой. М. : Высшее образование. 2009. 392 с.
6. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. – Мн. : МИУ, 2012. – 536 с.
7. Щегорцов, В. А. Деньги. Кредит. Банки: учебник / В. А. Щегорцов, В. А. Таран. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 415 с.
8. Деньги. Кредит. Банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 560 с.
9. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник для экономических вузов по направлению «Экономика» / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 399 с.
10. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. В. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ 2011. 4-е изд. – 783 с.

Нормативные документы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : с изм. и доп. : принят Палатой представителей 30 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.
2. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 29.06.2000 № 359 [Электронный

ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

3. Концепция развития платежной системы на 2010–2015 годы : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 26.02.2010 № 29. [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

4. Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 18.01.2013 № 34 [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

5. Инструкция о банковском переводе : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 19.11.2012 № 583 [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

6. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2001 № 63 : с изм. от 30.08.2011 [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

7. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2011 № 107 [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

8. Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 30.03.2011 № 112 [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

Производственно–практическое издание

Деньги, кредит, банки: банки

Практическое руководство

*для студентов 2 и 3 курса специальности
«Финансы и кредит» и
«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
дневной формы обучения*

Башлакова Ольга Сергеевна
Марченко Лариса Николаевна

Подписано в печать ____ 2017. Формат 60 x 84 1/16.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. ____.
Уч.–изд. л. ____ . Тираж _____ экз.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины».
ЛИ № 02330/0549481 от 14.05.2009.
Ул. Советская, 104, 246019, г. Гомель.