МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ

ФЕДЕРАЦИИ

БЕЛГОРОДСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра « Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»

Дисциплина «Финансово-кредитная система»

РЕФЕРАТ

по теме «Функции Центрального Банка РФ»

Автор : зам.начальника кафедры ГиСЭД

капитан милиции

Иванов В.В.

Белгород-2008г.

**Цели Реферата:**

Воспитательная: Формирование и поддержание заинтересованности у обучаемых в приобретении ими знаний для использования их в своей будущей практической работе, связанной с борьбой с экономической преступностью.

Развивающая: Развитие навыков анализа современных проблем в области финансов и кредита и нахождение путей их решения.

|  |  |
| --- | --- |
| План Реферата | Страницы |
| Вступительная часть | 3 |
| Учебные вопросы: | |
| 1. Основные формы и виды кредита. |  |
| 1. Функции Центрального Банка РФ. |  |
| 1. Коммерческие банки и их операции. |  |
| Заключительная часть (подведение итогов) |  |

Примерное распределение учебного времени

**План:**

Введение

1.Основные формы и виды кредита.

2. Функции Центрального банка РФ.

3 Коммерческие банки и их операции.

Заключение

**Введение**

В рамках ответа на первый вопрос дается определение основных принципов банковского кредитования и раскрывается их содержание, рассматриваются функции банковского кредита в экономической системе, дается классификация банковского кредита, кратко характеризуются различные формы банковского кредитования.

Содержание проблематики второго вопроса связано с объяснением тем, каким целям подчинена деятельность Банка России, раскрытием содержания основных функций, выполняемых Банком России в экономике страны, перечислением инструментов регулирования деятельности финансово-кредитных организаций со стороны Банка России и пояснением целей и порядка их применения.

При изложении содержания третьего вопроса характеризуются активные и пассивные банковские операции, порядок банковского кредитования, новые формы кредита, нетрадиционные банковские операции. Затем Раскрываются организационных основы безналичного платежного оборота.

**1.Основные формы и виды кредита.**

Кредитные отношения в экономике функционируют в соот­ветствии с основными принципами, которые наряду с элементами кредита раскрывают его сущность. Основные принципы кредита:

• возвратность;

• срочность;

• платность;

• обеспеченность;

• целевой характер;

• дифференцированность.

1. Возвратность кредита означает необходимость своевре­менного возврата средств кредитору после завершения их ис­пользования в хозяйстве заемщика. Заемщик не может распоря­жаться полученным кредитом как своим собственным капита­лом. Он обязан вернуть полученную сумму путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет кредитора, что обеспечивает ему возможность продолжить коммерческую деятельность.

Возвратность — объективное свойство, оно означает, что общество не может его отменить, не изменив его сути. Кредит возвращается в тот момент, когда высвободившиеся средства дают возможность ссудополучателю вернуть денежные средства, полученные во временное пользование. Процесс возврата важен и для кредитора, и для заемщика. Кредитор только потому дает ссуду взаймы, что предполагает ее обратный приток. Для заем­щика необходимо так использовать кредит, чтобы обеспечить своевременное высвобождение стоимости и ее возврат, чтобы кредитные отношения в дальнейшем не прерывались.

2. Срочность кредита предполагает, что возвращать заемщи­ку сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным дого­вором. Нарушение срока возврата кредита является для креди­тора основанием применить к заемщику экономические санкции в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в России — свыше трех месяцев) — предоставление финансовых требований в судебном порядке. Выполнение срока для заемщика — это гарантия получения кредита.

3. Платность кредита выражает необходимость оплаты за­емщиком права на использование кредитных ресурсов. Эконо­мическая сущность платы за кредит проявляется в фактическом распределении дополнительно полученного при использовании ссуды дохода между заемщиком и кредитором.

Платность кредита выступает в форме ссудного процента, который выполняет следующие функции:

1) перераспределения части прибыли юридических и физических лиц;

2) регулирования производства и обращения путем перераспределения кредитных ресурсов на межсферном, межотраслевом, межтерриториальном и межгосударственном уровнях;

3) антиинфляционной защиты денежных капиталов кредиторов в кризисные годы.

В истории развития кредита существуют многочисленные, примеры беспроцентных ссуд, например, дружеские, личные кредиты знакомым, родственникам. Беспроцентными ссудами в особых случаях могут быть и международные кредиты, предоставляемые в порядке помощи развивающимся странам. Однако кредит без уплаты процентов — всегда исключение.

4. Обеспеченность кредита — необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств. Этот принцип на практике находит выражение в таких формах, как ссуда под залог товарно-материальных ценностей или под финансовые гарантии, в виде ценных бумаг. Особенно важен он в период общей экономической нестабильности.

5. Целевой характер кредита используется для большинства кредитных отношений и выражает необходимость целевого использования средств кредитора. Обычно в кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. С помощью такого условия кредитор не только контролирует соблюдение кредитного договора, но также и получает уве­ренность в возвращении ссуды и процентов, т.е. выполнение этого принципа является дополнительным обеспечением кредита. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного (штрафного) ссудного процента.

6. Дифференцированность кредита применяется кредитором обычно кредитной организацией, к различным категориям заемщиков. Кредитор может разделить заемщиков, исходя из ин­дивидуальных интересов, в зависимости от обеспеченности, использования ссуд и т.д., применяя к каждой группе дифференцированные условия кредитного договора.

Основные принципы кредита используются участниками кредитных отношений (заемщиками и кредиторами) для воздействия на все стадии производственного цикла (само производство товаров, реализацию и их потребление, а также сферу денеж­ного оборота).

Функции кредита. Функции кредита, как и любой экономиче­ской категории, выражают его сущность. Они имеют объектив­ный характер и показывают взаимодействие с внешней сферой.

1. Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (разные то­варно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль. Этот перераспределительный процесс затрагивает не только стоимость валового продукта и национального дохода, но также и национального богатства в отдельные периоды.

Кредит выступает стихийным регулятором на макроэконо­мическом уровне, перераспределяя стоимость, временно высво­божденную между отраслями, территориями.

В особых случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Именно это произошло в России, когда капитал с помощью кредитной системы перетек из сферы производства в сферу обращения, причем такой перелив принял угрожающие размеры.

Государство должно осуществлять регулирование кредитных отношений с целью обеспечить привлечение кредитных ресур­сов в производство.

2. Функция экономии издержек обращения. Мобилизуя вре­менно высвобождающиеся средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, кредит дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий. Предприятие нередко обращается к кре­диту, чтобы обеспечить себя нужным количеством оборотных средств. В результате ускоряется оборачиваемость капитала у хо­зяйствующего субъекта. В целом обеспечивается экономия об­щих издержек обращения.

3. Функция замещения наличных денег кредитными. Кредит ус­коряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В сфере денежного обращения возникают такие кредитные инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки. В результате замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отно­шений на рынке, ускоряется денежный оборот.

4. Функция ускорения концентрации капитала. Развитие производства сопровождается процессом концентрации капитала. Заемный капитал дает возможность предпринимателю расши­рить масштабы производства и дополнительную прибыль. Не­смотря на необходимость платить проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно. Сосредоточение капитала даже в небольших масштабах приносит положительные экономические результаты и в российских условиях.

5. Стимулирующая функция. Кредитные отношения, предполагающие возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды, к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

Кредит не только побуждает расширить масштабы производ­ства, но и заставляет заемщика осуществлять инновации в форме внедрения в производство научных разработок и новых технологий. В целом кредитные отношения ускоряют научно-технический прогресс.

Кредит классифицируется по различным базовым призна­кам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделке и кто является кредитором, различают пять самостоятельных форм кредита

Коммерческий кредит. Одна из ранних форм кредитных отношений. Его основа лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Наиболее распространены два вида векселя: простой, содержащий обязательств»! заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору, и переводный (тратта), предусматривающий письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

Необходимость коммерческого кредита вытекает из самого процесса воспроизводства: несовпадение сроков производства реализации. В результате одни производители вышли на рынок с товарами, а у других возникла потребность купить товар. Однако, не реализовав свою продукцию, они не располагают средствами, и поэтому торговая сделка состоится лишь при продаже с рассрочкой платежа. Отсюда цель этой формы - ускорить реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала и извлечь дополнительную прибыль.

Коммерческий кредит имеет определенные недостатки:

• ограничен размерами резервного капитала кредита. Продажа с рассрочкой платежа возможна при наличии у предпринимателя излишка капитала;

• зависит от условия его обратного притока. При спаде производства ссуды не возвращаются, и цепочка кредитных связей нарушается, а его размеры сокращаются;

• имеет строго определенное направление, т.е. предоставляется одним предприятием другому, связанному с первым технологической цепочкой (например, завод по производству кожи оказывает коммерческий кредит фабрике по пошиву обуви). В обратном направлении коммерческий кредит невозможен.

На практике применяются следующие разновидности коммерческого кредита:

1) с фиксированным сроком погашения;

2) с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;

3) по открытому счету, когда вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется по погашению задолженности по предыдущей поставке.

Итак, коммерческий кредит — кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу и продаже товаров с рассрочкой платежа

Банковский кредит. Это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. Именно банки чаще всего предоставляют ссуды хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

В качестве кредиторов обычно выступают специализирован­но кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии центрального банка на осуществление подобных операций. Заемщики являются, как правило, юридические лица. Инструментом кредитных отношений служит кредитный договор (соглашение). Доход — ссудный (банковский) процент, ставка которого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период

Банковский кредит имеет свои особенности:

• его источником являются, как правило, привлеченный капи­тал, т.е. полученный за счет средств банковских клиентов;

• банк ссужает стоимость, т.е. временно свободные денеж­ные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке;

• банк предоставляет не просто денежные средства, а де­нежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам:

1) по срокам погашения:

• краткосрочные — обычно до шести месяцев на восполне­ние временного недостатка собственных оборотных средств;

• среднесрочные — сроком от шести месяцев до одного года;

• долгосрочные — свыше года (в некоторых странах — свы­ше трех-пяти лет).

2) по способу погашения:

• ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом;

• ссуда, погашаемая в рассрочку в течение всего срока дей­ствия кредитного договора.

3) по обеспеченности:

• доверительные ссуды, единственной формой обеспечения является кредитный договор;

• обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом за­емщика (недвижимостью, ценными бумагами);

• ссуда под финансовую гарантию третьих лиц;

4) по категориям плательщиков;

• аграрные ссуды, обычно имеющие сезонный характер, предоставляются для сельскохозяйственного производства;

* коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфере торговли и услуг;
* ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью;
* межбанковские ссуды предоставляются кредитными учреждениями друг другу.

Итак, банковский кредит — это кредит, предоставляемый банками и другими денежными субъектами заемщикам в виде денежных ссуд.

Потребительский кредит. Действует при целевом кредитова­нии физических лиц в товарной или денежной формах. Кредитором выступают предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования (мебели, легковых и грузовых машин, холодильников и т.п.) и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли и другой недвижимости (квартир, домиков), оплаты дорогостоящего медицинского об­служивания и т.п.

За рубежом эта форма кредита получила очень широкое распространение и используется всеми слоями населения через систему кредитных карточек. В России потребительский кредит только начал развиваться в виде кредитования граждан под залог недвижимости или продажи некоторых товаров в рассрочку (например, квартир).

Государственный кредит. Отличительная его особенность — участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Выступая кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему производит кредитование:

1) приоритетных отраслей, региональных или местных органов, испытывающих необходимость в финансовых ресурсах при невозможности бюджетного финансирования со стороны ком­мерческих банков из-за факторов конъюнктурного характера;

2) коммерческих банков и других кредитных учреждений в процессе прямой или аукционной продажи кредитных ресур­сов на рынке межбанковских кредитов. Как заемщик государство размещает государственные займы через банки или на рынке ценных государственных краткосрочных бумаг. Причина роста такого кредита - дефицит бюджетов, связанный главным образом с непроизводительными военными и управ­ленческими расходами. Это основная форма государственного кредита. Его расширение, связанное с хроническим дефицитом бюджета, вызывает необходимость увеличения роста расходов на обслуживание займов — их погашение и оплату процентов, что в конечном итоге приводит к огромному государственному долгу. В результате государственный кредит стано­вится регенератором дальнейшего своего роста. В мировой практике государственный кредит используется не только в качестве привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.

Международный кредит. Это наиболее поздняя форма раз­вития, когда экономические отношения вышли за националь­ные рамки. Он функционирует на международном уровне,участниками которого могут выступать отдельные юридические лица, правительства соответствующих государств, а также международные финансово-кредитные институты (Между­народный валютный фонд, Мировой банк, Европейский банк и др.). Этот кредит классифицируется по нескольким базовым признакам:

• по видам — товарные, предоставленные экспортерами при отсрочке платежа за товары или услуги, и валютные в де­нежной форме;

• по назначению — коммерческие, связанные с внешней торговлей, финансовые — прямые капиталовложения, погашение внешней задолженности, валютные интервенции;

• по валюте займа — в валюте страны-должника, страны-кредитора, третьей страны и в международной счетной де­нежной единице (СДР, евро);

• по обеспеченности - защищенные (товарными докумен­тами, недвижимостью, ценными бумагами и др.) и блан­ковые — под обязательства должника (соловексель с од­ной подписью).

Международный кредит играет двоякую роль в экономике страны. Положительную — стимулируя ускорение развития про­изводительных сил, расширение процесса производства, внеш­неэкономическую деятельность, и отрицательную — обостряя противоречия рыночной экономики, форсируя перепроизводство товаров, усиливая диспропорции общественного воспроизводства и конкурентной борьбы за рынки сбыта, сферы прило­жения капитала и источники сырья.

Особой формой кредита является ростовщический кредит, имевший в прошлом большое значение наряду с коммерческим кредитом. В настоящее время с расширением кредитной систе­мы он почти исчез с рынка ссудных капиталов. Его отличитель­ными чертами являются:

• сверхвысокие ставки ссудного процента;

• кредиторами выступают физические лица или хозяйст­вующие субъекты, не имеющие лицензии на коммерче­скую деятельность;

• криминальные методы взыскания заемных сумм с неплательщика.

В большинстве зарубежных стран ростовщический кредит законодательно запрещен. В России он получил ограниченное распространение.

Виды кредита. Это более детальная характеристика по орга­низационно-экономическим признакам классификации кредита. Единых мировых стандартов видов нет. Каждая страна в зави­симости от особенностей кредитных отношений виды кредита устанавливает по-своему.

В России виды кредита зависят от:

1) срока оплаты ссуды (краткосрочные — до шести месяцев, среднесрочные — от шести месяцев до одного года, долгосроч­ные — свыше одного года);

2) объекта кредитования (приобретение сырья, топлива, материалов в промышленности, приобретение разнообразных то­варов в торговле; затрат по растениеводству и животноводству в сельском хозяйстве);

3) отраслевой направленности (в промышленность, строитель­тво, на транспорт, в торговлю и т.д.);

4) обеспеченности (прямые — ссуды выдают под конкретные товарно-материальные ценности; косвенные — предостав­ляются на покрытие кассового разрыва в платежном обороте; необеспеченные);

5) платности за использование (платные — заемщик платит процент, бесплатные — заемщик лишь возвращает долг без оп­латы процента).

Делят кредит на дешевый с низким процентом и дорогой, ко­гда процент достигает высокого уровня.

В мировой практике используются и другие критерии классификации видов кредита, например, кредит для юридических лиц и физических лиц.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная органи­зация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Цен­тральным банком.

Российская банковская система — двухуровневая. На первом уровне находится ЦБ России, который работает в основном с кредитными организациями, на втором — российские коммер­ческие банки, а также филиалы и представительства иностран­ных банков.

Небанковские кредитные организации (НКО) можно разделить на две группы:

1. Расчетные, которые вправе осуществлять следующие бан­ковские операции: открытие и ведение банковских счетов юри­дических лиц; осуществление расчетов по поручению юридиче­ских лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банков­ским счетам.

В зависимости от функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кре­дитных организаций на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым кар­там, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме. НКО не вправе привлекать денежные средства юридиче­ских и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет. Расчетные НКО вправе предоставлять кредиты клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам.

2. Организации инкассации на основании лицензии, выдан­ной Банком России, вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Примером небанковской кредитной организации является Московская расчетная палата. В настоящее время на основа­нии лицензии ЦБ Палата проводит открытие счетов, прием и выдачу наличных средств, установку электронной системы управления счетом «банк-клиент», встречные платежи для всех клиентов, зачисление денежных средств клиента «день в день» независимо от сумм поступления, инкассацию денеж­ных средств и ценных бумаг, осуществление платежей физи­ческих лиц без открытия счета.

**2.Функции Центрального банка РФ.**

Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных коммерческих банков, чьи банкноты могли наиболее успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу. В конце XIX начале XX вв. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосре­доточена в одном центральном эмиссионном банке.

В зависимости от собственности на капитал различают цен­тральные банки государственные, акционерные, смешанные.

Участие государства в капитале центрального банка. Фактиче­ская независимость центрального банка страны является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства, озабоченного, например, приближением очередных выборов. Независимость его особенно важна, в плане ограничения возможностей правительства воспользоваться денежной эмиссией для покрытия бюджетного дефицита.

В то же время независимость центрального банка от правительства имеет относительный характер в том смысле4 что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов — денежно-кредитной и финансовой политики.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются феде­ральной собственностью. Однако ЦБ РФ не финансируется за счет бюджета, он осуществляет свои расходы за счет собствен­ных доходов. При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России. ЦБ перечисляет в федеральный бюджет 50% полученной балансовой прибыли по итогам года. Оставшуюся прибыль ЦБ направляет в резервы и фонды различного назначения.

ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе, которая назначает и освобождает Председателя Банка и членов Совета директоров ЦБ. Она рассматривает годовой отчет ЦБ и аудиторское заключение, определяет аудиторскую фирму для проведения проверки годового отчета ЦБ.

В пределах, разрешенных ему Конституцией и законами, ЦБ России независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти и другие органы власти не имеют права вмешиваться в его деятельность. Более того, нормативные акты, изданные ЦБ РФ в пределах его компетенции, обязательны для федеральных органов власти.

Деятельность ЦБ РФ в современных условиях должна быть подчинена трем целям:

1) защите и обеспечению устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранной валюте;

2) развитию и укреплению банковской системы РФ;

3) обеспечению эффективного и бесперебойного функцио­нирования системы расчетов.

Структура ЦБ. Банк России образует единую централизован­ную систему с вертикальной структурой. В систему Банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями ЦБ РФ. Территориальные учреждения не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер.

Территориальное учреждение ЦБ — это обособленное подразделение ЦБ, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций и входящее в единую централизованную систему ЦБ.

Территориальное учреждение участвует в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, направленно на защиту и обеспечение устойчивости рубля; обеспечивает развитие и укрепление банковской системы, эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов, регулирование надзор за деятельностью кредитных организаций, организацию и контроль за деятельностью кредитных организаций, рынке ценных бумаг, организацию валютного контроля, анализ состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Операции ЦБ РФ. Операции ЦБ РФ делятся на две группы пассивные и активные. К пассивным относятся операции, с помощью которых образуются ресурсы ЦБ, к активным — операции по размещению ресурсов.

Основные источники ресурсов ЦБ — эмиссия банкнот средства коммерческих банков на корреспондентских счетах, счете обязательных резервов, депозиты коммерческих банков средства бюджета.

Основная масса средств ЦБ вложена в ценные бумаги и различные валютные ценности, размещенные у нерезидентов.

Все центральные банки выполняют аналогичные функции, которые условно можно объединить в следующие группы:

1) по организации и регулированию денежного обращения;

2) по обслуживанию счетов правительства;

3) по банковскому обслуживанию коммерческих банков;

4) по надзору и контролю за деятельностью коммерческих банков;

5) по валютному регулированию и валютному контролю.

Функции по организации и регулированию денежного обращения.были рассмотрены в рамках первой темы « Денежное обращение и денежная система РФ»

Функции по обслуживанию Правительства РФ. Реализуя на практике вторую группу функций, ЦБ РФ ведет счета по учету j бюджетных средств и предоставляет банковские услуги по веде­нию счетов и осуществлению расчетов для ряда бюджетных организаций, в первую очередь Федерального казначейства. До не давнего времени на ЦБ РФ было возложено кассовое исполнение бюджета, которое в настоящее время передано Федерально­му казначейству.

Согласно статье 22 Федерального закона «О Центральном, банке», ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом о федеральном бюджете. ЦБ РФ также не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

ЦБ РФ является агентом Правительства РФ на рынке ценных государственных бумаг. В его обязанность входит регулирование рынка и своевременное погашение долговых обязательств государства за счет средств, выделяемых из бюджета, а также консультирование Министерства финансов по вопросам выпуска и размещения государственных ценных бумаг.

Функции по обслуживанию коммерческих банков. Для осуществления расчетно-кассового обслуживания ЦБ открывает счета коммерческим банкам. С этих счетов, называемых корреспондентскими, производится списание средств в пользу других банков и зачисление средств в пользу владельцев счетов или их клиентов. Для проведения расчетов банки хранят на корреспондентских счетах определенный рабочий остаток. В случае недостатка средств они прибегают к кредитам других банков или ЦБ РФ.

ЦБ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций. Он предоставляет им несколько видов кредитов. Регулярное кредитование осуществляется под залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Однако по решению Совета директоров в обеспечение могут приниматься и ценные государственные бумаги, не входящие в список.

Для получения кредита ценные бумаги блокируются на специальном счете в депозитарии. Рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на поправочный коэффициент, должна покрывать величину кредита и процентов по нему Начисление процентов на сумму основного долга производится по формуле простых процентов за период фактического пользования кредитом, исходя из количества календарных дней в году. Претендовать на получение кредита может только банк, в полном объеме выполняющий обязательные резервные требования и не имеющий просроченной задолженности по кредитам ЩБ. При наличии достаточного обеспечения и соблюдении тре­бований ЦБ РФ банк может получить несколько видов кредитов. Ломбардный кредит. Срок кредитования — от трех до 30 дней. Кредиты могут выдаваться двух типов: а) по фиксированной ставке, названной ломбардной, - обьем выдаваемых кредитов не ограничивается; б) на аукционной основе — устанавливается лимит на максимальный объем кредита, выставляемого на каждый аукцион. Аукционы прово­дятся американским или голландским способом.

Однодневные расчетные кредиты (кредиты овернайт). Предоставляются для завершения расчетов в конце операци­онного дня при отсутствии средств на корреспондентском счете банка. Специального заявления банка на получение каждого кредита не требуется, кредит предоставляется автоматически в пределах лимита при условии, что банк заключил соглашение о пользовании кредитами подобного рода. Лимиты устанавлива­ются по каждому банку и фиксируются в договоре.

Внутридневные кредиты. Их могут получить банки, расположенные в регионах с валовой (непрерывной) или порейсовой обработкой платежных документов в течение операционного дня путем списания средств с корреспондентского счета при отсутствии средств на нем. Кредиты предоставляются только банкам, заключившим договор на получение не только внутридневные кредитов, но и кредитов овер­найт. Размер кредитования регулируется величиной лимита, за­фиксированной в кредитном договоре.

Стабилизационные кредиты предоставляются банкам, испытывающим серьезные трудности, в целях стабилизации ИХ 1 положения. Особое значение эти кредиты получили после кризиса 1998 г.

Кредиты банку-санатору. Величина этих кредитов ограничивается 50% объема финансовой помощи, которую планируется оказать проблемному банку, срок до одного года. Под финансовой помощью понимается предоставление денежных средств проблемному банку на срок не менее одного года, в том числе на увеличение уставного капитала, в виде субординированных займов, кредитов, депозитов.

Учет векселей. Еще в середине 90-х годов ЦБ РФ разработал положение о порядке переучета векселей, учтенных российски­ми банками. Однако на практике данная операция не осуществлялась. В целях стимулирования банковского кредитования экспортных отраслей промышленности и притока в РФ иностранной валюты ЦБ начинает проведение операций по переучету векселей, выданных российскими организациями-экспортерами.

Для переучета принимаются только векселя, составленные на стандартном бланке в соответствии с требованиями, утвер­жденными решением общего собрания представителей членов Ассоциации участников вексельного рынка, со сроком «на определенный день», векселедателями по которым выступают организации-экспортеры, включенные в список, утверждае­мый ЦБ. Срок платежа по векселю не должен превышать более чем на один месяц срок последнего платежа по экспорт­ному контракту.

Организация-экспортер выписывает вексель на имя учетного «банка. Для получения статуса учетного банк должен отвечать определенным требованиям.

Для регулирования переучета ЦБ устанавливает два лимита:

1) лимит переучета на учетный банк — предельная сумма, которая может быть перечислена ЦБ учетному банку при покупке векселей. Лимит восстанавливается, если векселя гасятся или реализуются;

2) лимит на экспортный контракт — процент от суммы экс­портного контракта в иностранной валюте, в пределах которой ЦБ осуществляет переучет векселей организаций-экспортеров. Пересчет в рубли осуществляется по действующему на дату со­ставления векселя официальному курсу.

Операции РЕПО распространяются на дилеров — кредитные организации, относящиеся в течение трех последних месяцев к категории финансово стабильных банков, заключивших с ЦБ Генеральное соглашение об участии в операциях РЕПО с ГКО — ОФЗ и имеющих собственный портфель базовых выпусков ГКО-ОФЗ не менее 40 млн. руб. по рыночной стоимости. Сделки РЕ­ПО могут заключаться только на сроки в 1, 2, 7 и 14 дней.

Депозитные операции ЦБ РФ. В целях регулирования лик­видности банковской системы и поддержания стабильности на валютном рынке ЦБ начиная с февраля 1996 г. осуществляет депозитные операции в национальной валюте.

В настоящее время ЦБ осуществляет следующие виды депо­зитных операций:

• депозитные аукционы;

• депозитные операции по фиксированной процентной ставке;

• прием в депозит средств банков, заключивших с ЦБ Гене­ральное соглашение о проведении депозитных операций в рублях с использованием системы «Рейтерс-дилинг»;

• прием в депозит средств банков на основе отдельного со­глашения, определяющего условия депозита.

Для того чтобы иметь право размещать средства в депозиты на счетах ЦБ, коммерческие банки должны отвечать сле­дующим требованиям: должны быть отнесены не ниже чем к третьей группе проблемности на последние три отчетные даты; выполнять обязательные резервные требования ЦБ; не иметь просроченных денежных обязательств перед ЦБ в тече­ние последних 90 дней; не иметь нарушений банковского законодательства и (или) нормативных актов ЦБ в течение последних 90 дней. ЦБ приостанавливает проведение депозит­ных операций с коммерческими банками, если они перестают отвечать указанным требованиям.

Депозитные аукционы проводятся ЦБ РФ как процентный: конкурс договоров с назначением ЦБ максимальной началь­ной процентной ставки по американскому или голландскому способу.

При проведении ЦБ депозитной операции по фиксирован­ной процентной ставке банки, имеющие намерение перечислить денежные средства в депозит, направляют заявку на размещение депозита.

Проведение ЦБ депозитных операций с использованием сис­темы «Рейтерс-дилинг» осуществляется на стандартных условиях.

Выпуск облигаций. В целях реализации денежно-кредитной политики ЦБ может от своего имени осуществлять эмиссию об­лигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций ЦБ всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций ЦБ, устанавливается как разница между максимально возможной величиной обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Облигации ЦБ — это краткосрочные эмиссионные ценные бумаги. Доходом является разница между номинальной стоимостью и ценой покупки облигации.

Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. ЦБ РФ осуществля­ет государственную регистрацию кредитных организаций и вы­дает кредитным организациям лицензии на осуществление бан­ковских операций, устанавливает правила проведения банков­ских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

На получение банковской лицензии могут претендовать только структуры, сформировавшие уставный капитал в необходимом размере, определенном ЦБ РФ.

ЦБ РФ выдает коммерческим банкам сле­дующие виды лицензий:

1) банковскую лицензию, которая дает право на проведение основных банковских операций, кроме приема вкладов физиче­ских лиц, работы с валютой и драгоценными металлами;

2) лицензию на прием вкладов от населения. Для получения лицензии, дающей право на прием вкладов от населения, банкдолжен успешно проработать не менее двух лет;

3) валютную лицензию;

4) лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

При выдаче банковской лицензии ЦБ РФ осуществляет про­верку учредителей. Юридическое лицо — учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед всеми уровнями бюджетов последние три года.

Для этого при подаче заявления с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций обязательно представляются аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках за три последних года деятельности, подтвержденное налоговыми органами РФ свиде­тельство об отсутствии задолженности перед бюджетами

Также представляются: бизнес-план кредитной организации, который содержит информацию, отражающую способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять требования, предписываемые ЦБ РФ, адекватность структуры управления кредитной организации принимаемым рискам: анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера и другие документы.

При наличии валютной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков.

Для получения дополнительных лицензий банк должен быть в течение последних шести месяцев финансово устойчивым: выполнять установленные ЦБ РФ требования к размеру капита­ла; выполнять обязательные резервные требования; не иметь за­долженности перед всеми уровнями бюджетов и государствен­ными внебюджетными фондами; иметь соответствующую орга­низационную структуру, включающую службу внутреннего контроля; выполнять квалификационные требования ЦБ РФ к сотрудникам организации; соблюдать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуще­ствления банковских операций.

Банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, может быть выдана Генеральная лицензия. Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы за границей РФ и (или) приобре­тать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов. При рассмотрении вопроса о выдаче банку Генеральной лицензии проводится комплексная инспекцион­ная проверка этого банка.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации (т.е. полностью или частично изымать свою долю из уставного капитала банка).

Регулярный контроль ЦБ РФ за деятельностью кредитных орга­низаций. Этот контроль осуществляется на базе ежемесячного представления различного рода отчетности, отражающей все стороны жизни банка, начиная от бухгалтерского баланса и кончая структурой кредитного портфеля.

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ устанавливает для коммерче­ских банков нормативы деятельности.

I. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (HI) определяется как отношение собственных средств (ка­питала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам — 2-й — 4-й групп риска.

Минимально допустимое значение норматива HI устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка в следующих размерах: от 5 млн. евро и выше — 10%; ме-е 5 млн. евро — 11%.

2. Нормативы ликвидности банка. Под ликвидностью банка по­нимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. В целях контроля за состоянием ликвидно­сти банка устанавливается целый ряд нормативов ликвидности:

1) норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования. Минимально допустимое значение норматива Н2 — 20%;

2) норматив текущей ликвидности банка (НЗ) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обяза­тельств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение норматива НЗ — 70%;

3) норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) опреде­ляется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательст­вам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и дру­гим долговым обязательствам сроком погашения свыше года. Минимально допустимое значение норматива Н4 — 120%;

4) норматив общей ликвидности (Н5) определяется как про­центное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка. Минимально допустимое значение норматива Н5 — 20%;

5) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка. Максимально допус­тимое значение норматива Н6 — 25%;

6) максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) ус­танавливается как процентное соотношение совокупной вели­чины крупных кредитных рисков и собственных средств (капи­тала) банка. Крупным кредитным риском является превыше­ние величины 5% собственных средств (капитала) банка. Мак­симально допустимое значение норматива Н7 — 800%;

7) максимальный размер риска на одного кредитора (вклад­чика) (Н8) устанавливается как процентное соотношение вели­чины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, ос­татков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка. Макси­мально допустимое значение норматива Н8 — 25%;

8) максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9), совокупная величина крупных кредитных! рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1);

9) максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (НЮ), совокупная величина кредитов и зай­мов, предоставленных своим инсайдерам (Н10.1);

10) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (НИ), максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами (Н11.1);

11) норматив использования собственных средств (капита­ла) банка для приобретения долей (акций) других юридиче­ских лиц (HI2);

12) норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13);

13) норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (HI4).

Контроль за соблюдением банками обязательных нормативов возлагается на территориальные учреждения ЦБ по месту открытия корреспондентского счета банка. Контроль осуществляется на основании ежемесячных балансов банков, к которым прилагаются справки с расчетами фактических значений обязательных нормативов и расшифровками отдельных балансовых счетов.

В целях совершенствования надзора и своевременного выяв­ления проблемных банков ЦБ определил критерии проблемности банков. Указаниями ЦБ от 31 марта 2000 г. № 766-У все кредитные организации с точки зрения финансового состояния подразделяются на две категории с выделением в рамках каждой категории двух классифицированных групп:

первая категория — финансово-стабильные кредитные организации:

• группа 1 — кредитные организации без недостатков в деятельности;

• группа 2 — кредитные организации, имеющие отдельные недостатки в деятельности;

вторая категория — проблемные кредитные организации:

• группа 3 — кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности;

• группа 4 — кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении.

Для определения группы, к которой относится банк, используется отчетность. Критериями служат: своевременность проведения расчетов по поручению клиентов, сохранность собственного капитала банка, своевременность и полнота выполнения требований ЦБ РФ.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных ор­ганизаций и их филиалов, направляет им обязательные для ис­полнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет специальные меры воздействия.

ЦБ может применять к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности предупреди­тельные и принудительные меры воздействия.Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные ЦБ: предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных органи­заций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета.Выбор мер воздействия производится надзорными органами с учетом характера нарушений: причин, вызвавших нарушения; общего финансового состояния банка; положения банка на рынке банковских услуг.

1. Предупредительные меры. Применяются, когда недостатки в деятельности банка непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков, в основном на ранних стадиях воз­никновения недостатков. К предупредительным мерам относятся: доведение до органов управления банком информации о недостатках его деятельности и обеспокоенности надзорного органа; рекомендации надзорного органа; предложение представить программу мероприятии по устранению недостатков; установле­ние дополнительного контроля.

2. Принудительные меры. Основанием для их применения являются нарушения банковского законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ, непредставление информа­ции, предоставление неполной или недостоверной информации, а также наличие реальной угрозы интересам клиентов и кредиторов. К принудительным мерам относятся: штрафы, ограничение проведения отдельных операций на срок до шес­ти месяцев, запрет на осуществление операций, предусмот­ренных лицензией сроком до одного года, требование замены руководителя банка, введение временной администрации, от­зыв банковской лицензии.

Основанием для назначения временной администрации является наличие исключительно серьезных нарушений в деятельности банка или наличие оснований для отзыва у него лицензии.

Валютное регулирование и валютный контроль. ЦБ РФ устанавливает правила проведения валютных операций, форм отчетности, предоставляемой участниками валютных сделок, правила продажи и покупки как наличной, так и безналичной валюты, ее вывоза и ввоза.

**3.Коммерческие банки и их операции.**

Операции и сделки коммерческих банков. К банковским операциям относятся:

• привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

• размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

• открытие и ведение банковских счетов;

• осуществление расчетов;

• инкассация денежных средств, векселей, платежных и рас­четных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

• купля-продажа иностранной валюты;

• привлечение во вклады и размещение драгоценных ме­таллов;

• выдача банковских гарантий.

Банки имеют также право осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполне­ния обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) операции с драгоценными металлами и камнями;

5) предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции, а также оказание консультацион­ных и информационных услуг.

Банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные организации не отвечают по обязательствам госу­дарства, а государство --по обязательствам кредитных органи­зации, кроме случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Однако следует учитывать, что и по Закону «О банках и банковской деятельности», и по ГК РФ сохран­ность и возврат вкладов физических лиц в банках, созданных государством, и в банках, в уставном капитале которых государ­ству принадлежит более 50% голосующих акций (долей), гаран­тируются государством.

Виды коммерческих банков. По организационно-правовой фор­ме российская практика знает два основных вида банков: паевые и акционерные. Последний вид делится на два подвида: акционер­ные банки открытого типа и акционерные банки закрытого типа.

По степени специализации банки делятся на специализированные и универсальные. Первые выбирают определенное направле­ние деятельности. К таким банкам, в частности, относятся:

• ипотечные банки, которые занимаются выдачей кредитов под залог недвижимости;

• сберегательные банки, которые представлены Сберегатель­ным банком России;

• инвестиционные банки,

• сельскохозяйственные и др.

Универсальные банки оказывают весь комплекс банковских услуг. В российской банковской системе преобладают универ­сальные банки.

Собственный капитал коммерческого банка. В отличие от других хозяйствующих субъектов собственный капитал коммерческого банка занимает незначительный удельный вес в общем, объеме его пассивов. Однако роль собственного капитала исключительно ве­лика благодаря исполняемым им функциям.

1. Оперативная функция, которая означает, что собственный капитал позволяет банку покрывать расходы, связанные с его становлением (приобретение зданий, оборудования, покрытие убытков первых лет).

2. Защитная функция означает, что в случае потери части средств вкладчиков банк может возместить их за счет собствен­ных средств.

3. Стабилизационная функция, которая означает, что даже в случае значительного оттока клиентуры банк может продолжать работать за счет собственных средств.

Порядок подсчета собственного капитала коммерческого банка определяется методикой ЦБ РФ. Однако основой собственного капитала банка является его уставный капитал и резервные фонды.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников: юридических и физических лиц. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка. Формирование уставного фонда за счет кредитов не допускается.

Величина собственного капитала, необходимая для нормаль­ной работы банка, зависит от многих факторов:

1) клиентуры банка. Размер собственных средств определяет предельный размер активных операций банка. Поэтому банки, ориентированные на определенный круг клиентов, должны иметь собственные средства в таком размере, чтобы быть в состоянии удовлетворить потребности своих постоянных клиентов в заемных средствах;

2) характера активных операций банка. Если банк ориентиру­ется на операции, связанные с большим риском, он при прочих равных условиях должен иметь более значительный собственный капитал, чем банк, ведущий менее рискованные операции;

3) состояния рынка кредитных ресурсов. Если рынок хорошо развит, то размер собственных средств может быть ниже;

4) состояния экономики. Неустойчивая экономика при про­чих равных условиях определяет необходимость более значитель­ного капитала.

Размер собственных средств банка может быть увеличен двумя путями: накоплением прибыли или дополнительным вы­пуском акций для акционерного банка, увеличением числа пайщиков или величины пая для паевого банка.

Резервный фонд создается банками для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате их деятельности. Минималь­ный размер резервного фонда определяется уставом банка, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд, предусматри­ваемый уставом кредитной организации, должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до достижения им минимальной установленной уставом величины.

Направления деятельности коммерческих организаций. Спектр услуг, представляемых российскими банками своим клиентам, постоянно расширяется, хотя пока и не достиг уровня государств с развитой рыночной экономикой. Отечественные бан­ки предоставляют расчетно-кассовые услуги, аккумулируют свободные средства предприятий и населения, предоставляют кредиты, осуществляют валютные операции и являются аген­тами валютного контроля, проводят операции с драгоценными металлами и доверительные операции. Новыми для отечественных коммерческих банков являются два последних направ­ления деятельности.

Коммерческие банки РФ получили право на совершение целого ряда операций с драгоценными металлами:

• покупать и продавать как за свой счет, так и за счет кли­ентов;

• привлекать во вклады (до востребования и на определен­ный срок);

• размещать от своего имени и за свой счет на депозитные счета в других банках и предоставлять займы в драгоценных металлах;

• предоставлять и получать кредиты в рублях и валюте под залог драгоценных металлов;

• оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Однако на практике развитие получили только продажа и покупка драгоценных металлов, хранение и перевозка, а так­же выдача кредитов под залог металлов. При этом если доста­точно большое количество банков свободно продает золотые слитки, то только единицы потом выкупают их у лиц, ранее приобретших.

По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Переход имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. В настоящее время только кредитные организации, полу­чившие лицензию в ЦБ РФ, и профессиональные участники рынка ценных бумаг могут получать в доверительное управление денежные средства.

Договор доверительного управления может предусматривать управление имуществом без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц — индивидуальный договор доверительного управле­ния или с объединением — общий фонд банковского управления.

Общий фонд банковского управления (ОФБУ) — это имущест­венный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления. Юридическое или физическое лицо, передавшее свои денежные средства (или ценные бумаги) в доверительное управление банку, называется учредителем управления ОФБУ, Это лицо получает сертификат долевого участия — документ, свидетельствующий о факте передачи имущества в доверительное управление и размере доли учредителя в составе ОФБУ.

Каждому ОФБУ соответствует своя инвестиционная декларация — документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.п.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений. Банк обязан зарегистрировать ОФБУ в территори­альном учреждении ЦБ.

В условиях значительной нестабильности отечественной банковской системы и многочисленных банкротств российских банков важным является развитие системы страхования депозитов и вкладов населения.

В настоящее время практически все развитые и многие раз­вивающиеся страны защищают вкладчиков. Существует две принципиальные модели гарантирования вкладов, (остальные являются их разновидностями); Первая, американская, предусматривает создание особого государственного (или контроли­руемого государством) органа, участие кредитных организаций, и совместное финансирование системы гарантий, как за счет взно­сов банков, так и государственных средств. Вторая модель - германская. Управление системой гарантий осуществляют сою­зы кредитных организаций. Участие в ней формально добровольное, и государственное финансирование отсутствует.

Российские и западные экономисты не однозначно относятся к системе обязательного страхования вкладов. Одни из них полагают, что подобный институт уравнивает между собой сильные и слабые банки в глазах вкладчиков и тем самым пре­пятствует действию рыночных механизмов. Другие полагают, что на стадии становления рыночной банковской системы по­добная мера необходима.

Банки в местах своей работы по приему и выдаче средств должны предоставлять для общего обзора бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, адаптированный для восприятия рядовыми клиентами банка. Должны быть доступны для ознакомления аудиторское заключение по отчету за последний год и информация о том, по какому адресу можно ознакомиться с развернутыми формами бухгалтерского баланса (по счетам 2-го порядка) и отчета о прибылях и убытках. Информация о состоянии бухгалтер­ских счетов (баланс) должна обновляться ежемесячно.

Коммерческие банки должны ежегодно по итогам года про­ходить аудиторскую проверку и публиковать в открытой печати баланс по сокращенной форме, определенной ЦБ РФ, отчет о прибылях и убытках.

Расчетное обслуживание. Расчетные услуги -- это услуги по осуществлению расчетных операций через расчетные сети, yчастником которых является коммерческий банк в соответствии с используемом технологией расчетов. Каждый коммерческий банк обязательно является участником как минимум одной расчетной сети — сети ЦБ РФ. Проведение расчетов предполагает прием расчетных документов от плательщиков, их обработку, пересылку, доведение средств до конечного получателя, зачис­ление их на счет в банке и выдачу выписок о состоянии счета его владельцу.

Для проведения расчетов предприятия и организации открывают в банке расчетные или текущие счета. Эти счета предназначаются и используются для зачисления выручки от реализа­ции продукции (работ и услуг), учета своих доходов от внерелизационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юри­дических лиц в бесспорном порядке.

Предприятия имеют право открывать любое количество рас­четных счетов в любых банках, которые предоставляют расчет­но-кассовые услуги. Для открытия расчетного (текущего) счета необходимо заключить с банком договор банковского счета. По договору банковского счета банк обя­зуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять рас­поряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк обязан заключить договор бан­ковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленным в соответствии с ним банков­скими правилами.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или пере­числять со счета денежные средства клиента не позже дня, сле­дующего за днем поступления в банк соответствующего платеж­ного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. Банк, если у него отсутствуют средства для выполнения поручения клиента, должен в течение следующего дня сообщить клиенту о помещении переданных расчетных документов в картотеку неоплаченных документов. В свою очередь клиент имеет право отозвать эти документы.

Для открытия расчетного (текущего счета) в банк предос­тавляется комплект документов, к которым, в частности, отно­сятся: заявление на открытие счета, свидетельство о государственной регистрации, копии учредительных документов, подтверждающих статус юридического лица, свидетельство о постановке на учет в налогом органе и др.

Закрытие расчетного (текущего) счета осуществляется на ос­новании расторжения, договора банковского счета, которое - по заявлению клиента в любой момент.

По требованию банка договор, может быть, расторгнут судом в следующих случаях: когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, преду­смотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупре­ждения, банка об этом; или при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Кассовое обслуживание предполагает, что банк выдает и при­нимает от клиента Наличные деньги. Порядок и сроки сдачи на­личных денег устанавливаются банком каждому предприятию по согласованию с его руководителем, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступле­ния их в кассы банка.

В кассах предприятия наличные деньги могут храниться в пределах лимитов, устанавливаемых банками по согласованию с руководителями предприятий ежегодно. Предприятия обязаны сдавать в банк все наличные деньги сверх установленных лими­тов. Исключения сделаны только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий, которые могут на­ходиться в кассах предприятий не свыше трех рабочих дней (для Крайнего Севера — 5), включая день получения денег в банке.

Банки не реже одного раза в два года проверяют соблюдение порядка ведения кассовых операций своими клиентами\*. Круг предприятий, подлежащих проверке, определяется руководите­лем банка в зависимости от объема налично-денежного оборота и имеющейся в банке информации о соблюдении предприятием порядка работы с денежной наличностью.

В ходе проверки рассматриваются:

1) полнота оприходования денежной наличности, получен­ной в банке;

2) полнота сдачи денег в кассу банка;

3) соблюдение согласованных с банком условий расходова­ния поступивших в кассу наличных денег;

4) соблюдение установленных предельных сумм расчетов на­личными деньгами между юридическими лицами. ЦБ РФ ограничивает расчеты наличными между юридическими лицами. В настоящее время предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами установлен в сумме 10 тыс. руб.

5) соблюдение лимита кассы.

Привлечение средств коммерческими банками (пассивы).

Наибольший удельный вес в структуре пассивов российских коммерческих банков занимают депозиты , на втором месте находят­ся средства на расчетных, текущих и прочих счетах на третьем -- фонды и прибыль банков ,на четвертом - межбанковские кредиты и депозиты и на пятом — выпущенные долговые обязательства

На первый взгляд остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов являются самым дешевым источником ресурсов для коммерческих банков, поскольку проценты по ним или со­всем не начисляются, или начисляются по низким ставкам. Однако ведение расчетных счетов предполагает расчетно-кассовое обслуживание клиентов, которое в свою очередь со­пряжено со значительными накладными расходами по содержанию штата операционистов, кассиров, охранников, помещения, оборудования.

Остатки на расчетных счетах резко колеблются независимо от воли и желания самого банка и по этой причине могут инве­стироваться только в высоколиквидные и краткосрочные акти­вы. Достаточно стабильные ресурсы обеспечиваются путем привлечения депозитов, реализации собственных долговых обязательств, получения межбанковских кредитов, как на внутреннем рынке, так и за рубежом.

Депозиты. Под депозитами в отечественной практике понимается размещение средств на специальных счетах, подчиняющихся определенным правилам. Размещение депозита как физическим, так и юридическим лицом предполагает заключение им договора банковского вклада (депозита). По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить процента нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором. Необходимо учитывать следующие особенности:

1) физическое лицо может внести денежные средства на де­позитный счет, как в безналичном, так и наличном порядке. Юридическое лицо может перечислить денежные средства только в безналичном порядке со своего расчетного счета. Соответственно и выдача внесенных средств при закрытии - счета для физического лица может осуществляться как наличными, так и безналичными перечислениями, для юридического лица средства перечисляются только на расчетный счет;

2) для открытия депозитного счета юридическое лицо должно представить справки о постановке на учет в налоговых органах и четырех социальных внебюджетных фондах. Подобное требование к физическим лицам не предъявляется;

3) договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Что касается юридических лиц, то их договорные отношения могут строиться индивидуально;

4) для приема вклада физического лица банк должен иметь специальную лицензию, для работы со средствами юридических лиц достаточно обыкновенной банковской лицензии;

5) по договору банковского вклада любого вида, заключенному с физическим лицом, банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Право юриди­ческого лица на досрочное получение депозита регулируется договором, заключенным с банком;

6) определенный договором банковского вклада размер про­центов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выда­чи по истечении определенного срока либо по наступлении пре­дусмотренных договором обстоятельств, не может быть односто­ронне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По договору банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором;

7) доходы по депозитам юридических лиц облагаются на­логом в составе балансовой прибыли. Что касается доходов по вкладам физических лиц, то банк удерживает подоходный на­лог с суммы материальной выгоды, полученной физическим лицом в результате размещения в банке средств по ставке, превышающей:

• процент, рассчитанный по ставке рефинансирования ЦБ, действующей на момент существования вклада в рублях;

• процент, рассчитанный исходя из ставки 15% по валютным вкладам.

8) банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования (это страхование до настоящего времени отсутствует). Подобное требование по отношению к депозитам юридических лиц отсутствует. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

Межбанковские кредиты и депозиты играют исключительно важную роль в регулировании ликвидности коммерческих банков. Рынок межбанковских кредитов (МБК) и депозитов в зави­симости от национальной принадлежности участников делится на две составляющие: внутренний рынок, на котором в качестве продавцов средств выступают отечественные банки, и международный рынок, на котором в качестве продавцов выступают иностранные кредитные институты.

Долговые ценные бумаги, выпускаемые коммерческими банками, включают облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и векселя. Наибольший удельный вес в пассивах коммерческих банков , . занимают векселя и банковские акцепты Привлекательность векселей объясня­ется, во-первых, простотой их выпуска и, во-вторых, тем, что они являются единственной ценной бумагой, которая может быть использована в качестве расчетного и платежного средства. На втором месте после векселей стоят депозитные сертификаты. Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

Депозитные сертификаты выпускаются только для физических лиц, а сберегательные - только для юридических. По сравнению с векселем сертификат имеет серьезный недостаток: им нельзя рассчитаться за купленный товар.

Облигации. Из-за сложности выпуска облигаций российские коммерческие банки крайне редко прибегают к ним для мобилизации средств на отечественном рынке.

Размещение средств коммерческими банками (актив)

Среди вложений российских коммерческих банков ведущее место начинает занимать кредитование). На втором месте ценные бумаги, на третьем — корреспондентские счета в банках ,на четвер­том - счета в ЦБ РФ

Банковское кредитование. Банковские кредиты можно клас­сифицировать по ряду признаков:

1) по объекту кредитования — кредиты могут предостав­ляться на восполнение недостатка оборотных средств, приобретение основных фондов, недвижимости, на выдачу заработной платы, приобретение предметов потребления, хозяйственное обзаведение и др.;

2) по заемщикам — получателями кредитов могут быть физические или юридические лица. В отличие от банков стран с развитой рыночной экономикой, где кредитование физических лиц получило очень широкое распространение, большинство российских банков (за исключением Сберегательного банка России) ограничивается кредитованием только своих сотрудников.

3) по сферам вложений — в настоящее время преобладают кредиты реальному сектору экономики

4) по срокам — кредиты могут быть краткосрочными, сред­несрочными и долгосрочными. В течение последнего десятиле­тия в РФ преобладало краткосрочное кредитование;

5) по форме выдачи кредита — кредит может выдаваться на оплату товарно-материальных ценностей, минуя расчетный счет, или зачисляться на расчетный счет предприятия;

6) по способу выдачи - разовый кредит, который выдается одной суммой, оговоренной в кредитном договоре; кредитная линия предполагает предоставление в течение определенного времени нескольких кредитов в пределах согласованного лимита; овердрафт, то есть кредитование сверх остатка по счету. В отличие от обычных видов кредитования не имеет жестких сроков предоставления и погашения. Предоставляется по мере возникновения потребности в средствах при отсутствии денег на расчетном счете клиента в размере, который необходим для оп­латы платежных документов (но в пределах суммы, оговоренной кредитным договором). Гасится, как только на расчетном счете клиента появляются средства;

7) по отраслевой принадлежности заемщика;

8) по наличию обеспечения — обеспеченные и необеспечен­ные (бланковые).

Российские банки стремятся предоставлять обеспеченные кредиты, в чем их заинтересовывает и система регулирования ЦБ РФ. В качестве дополнительного обеспечения возврата суммы основного долга и выплаты процентов в РФ используются залог, поручительство и банковская гарантия. Что касается стра­хования риска невозврата кредита, получившего распростране­ние в начале 90-х годов, то в настоящее время этот вид обеспе­чения практически перестал существовать, поскольку банки столкнулись с многочисленными случаями отказа страховых организаций от проведения выплат.

Залог. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право, в случае неисполнения должником этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за изъятиями, установленными законом

Предметом залога может быть всякое имущество и имущест­венные права (требования), кроме имущества, изъятого из оборота, имущества, залог которого запрещен законом, а также требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Например, при получении в банке кредита,• дочерью отец может предоставить в залог свою квартиру.

Различают залог без, передачи или с передачей (заклад) зало­женного имущества залогодержателю.

По предмету залога выделяются залог движимого и недви­жимого (ипотека) имущества, а также имущественных прав.

К числу существенных условий договора о залоге, то есть условий, без которых он не может считаться заключенным, ГК РФ относит указание в договоре предмета залога и его оценку, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечен­ного залогом.

Поручительство. По договору поручительства поручитель обя­зывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение его обязательства полностью или частично (ст. 361 ГК РФ). Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник.

Банковская гарантия. Это письменное обязательство кредитору уплатить ему при предъявлении письменного требования денежную сумму в соответствии с условиями гарантии. От залога и поручительства банковская гарантия как инструмент обеспечения возвратности кредита отличается своей независимостью от кредитного договора и возмездностью. Ответственность гаранта ограничена суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности принципала по основному обязательству, если иное не предусмотрено в гарантии.

Процесс выдачи кредита можно условно разделить на не­сколько этапов.

1) Рассмотрение заявки на кредит. Кредитный инспектор проверяет соответствие заявки на кредит кредитной политике банка (по объему кредита, объекту кредитования, срокам и т.п.).

2) Глубокий анализ положения заемщика и проверка обеспе­чения кредита. Изучаются все представленные заемщиком документы (копии учредительных документов, бухгалтерская, статистическая и финансовая отчетность; бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика; технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки), изучается кредитная история клиента, проверяется наличие и качество обеспечения.

3) Принятие решения о выдаче кредита на кредитном комитете. Кроме всех перечисленных факторов, при решении вопроса о предоставлении кредита комитет исходит из:

• его влияния на финансовое положения банка, в том числе и на его ликвидность, сохранение оптимального соотношения активов и пассивов банка, как по размерам, так и по срокам;

• соблюдения нормативов, установленных инструкцией № 1 ЦБ РФ;

• установленных лимитов кредитования;

• соответствия данного кредита кредитной политике банка.

4) Оформление кредитного договора и сопутствующих договоров, например договора залога, гарантии и т.д.

5) Оформление выдачи кредита банк может предоставить кредит юридическим лицам только в безналичном порядке, а физическим лицам — как в безналичном порядке, так и наличными. Предоставляя кредит, банк должен создать резерв на случай его невозврата.

Данные банком кредиты (займы) делятся на четыре группы: по 1-й группе (стандартные кредиты) банк создает резерв в размере 1% от величины выданного кредита; по 2-й группе (нестандартные кре­диты) — 20%; по 3-й группе (сомнительные кредиты) — 50% и по 4-й группе (безнадежные кредиты) — 100%.

Отнесение кредита к той или иной группе зависит от уровня и состояния его обеспечения, своевременности выплаты процентов и основного долга, кредитной истории и т.п.

6) Кредитный мониторинг. Осуществляется вплоть до погаше­ния кредита. Кредитный работник контролирует исполнение за­емщиком условий договора, целевое использование кредита, фи­нансовое состояние заемщика, состояние обеспечения кредита.

Вложения в ценные бумаги.

Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банком до истечения срока их погашения. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает бывшему вла­дельцу векселя определенную сумму. За эту операцию банк взи­мает вознаграждение, которое называется учетным процентом, или дисконтом.

Корреспондентские счета. Это счета, открываемые банками друг у друга для проведения расчетов. Банки могут иметь любое количество корреспондентских счетов. Корреспондентский счет, открытый одним коммерческим банком в другом для первого банка, является активным и называется «ностро», для второго банка он является пассивным и называется «лоро».

Лизинг. Недостаточная инвестиционная активность остает­ся одним из основных препятствий на пути стабилизации отечественной экономики. Мировой опыт дает нам вариант выхода из этого тупика — лизинг. В настоящее время до 25% общего объема инвестиций в США, Японии и других развитых странах финансируется на условиях лизинга. Причины этого заключаются в высокой эффективности и чрезвычайной гиб­кости лизинга.

Лизинг обладает многочисленными достоинствами. Для бан­ка это:

1) расширение круга банковских операций, рост числа кли­ентов и, соответственно, дохода банка;

2) снижение риска потерь от неплатежеспособности клиен­тов. При осуществлении лизинговых операций банк остается собственником имущества, переданного в аренду, и, следовательно, при нарушении условий договора может потребовать возврата переданного в лизинг имущества.

Для лизингополучателя в этом случае нет необходимости в больших первоначальных затратах; все лизинговые платежи вхо­дят в себестоимость продукции; может использоваться ускорен­ная амортизация с коэффициентом не выше 3.

Лизинг — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором с правом выкупа имущества лизингополучателем (ст. 2). В лизинг можно получить любые непотребляемые вещи, кроме земли или; других природных объектов.

Закон выделяет следующие формы лизинга:

1) внутренний - лизингодатель, лизингополучатель и продавец-резидент РФ;

2) международный лизингодатель или лизингополучатель являются нерезидентами РФ.

Различают следующие виды лизинга. Финансовый лизинг — вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у оп­ределенного продавца и передать лизингополучателю данное; имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во времен­ное владение и пользование. При этом срок, на который пред­мет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по про­должительности со сроком полной амортизации предмета или превышает его.

Возвратный лизинг - разновидность финансового лизинга, при котором продавец предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель.

Оперативный лизинг — вид лизинга, при котором лизинго­датель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга за опре­деленную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование. По истечении срока действия договора лизинга предмет лизинга возвраща­ется лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет права требовать перехода права собственности на предмет лизинга. При оперативном лизинге предмет лизинга может быть, передан в лизинг неоднократно в течение полного срока амортизации предмета лизинга.

Предмет лизинга является собственностью лизингодателя, не при этом он может учитываться на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя (по соглашению сторон).

В РФ лизинговыми операциями занимаются в основном специализированные компании, созданные при участии коммерческих банков.

Факторинг. Это одна из наиболее распространенных услуг странах с развитой рыночной экономикой. В РФ в настоящей время факторинг не получил большого распространения, даже сам термин не имеет официального законодательного закрепле­ния. Тем не менее, необходимая законодательная база для пре­доставления этого рода услуг создана. В основе факторинга ле­жит финансирование под уступку денежного требования.

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кре­дитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предос­тавления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Факторинговое обслуживание наиболее эффективно для ма­лых и средних предприятий, которые традиционно, испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами, и ограниченности доступных для них источников кредитования. Кроме того, обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного тре­бования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Благодаря последнему малые и средние фирмы экономят на оплате высококвалифицированных бухгалтерских, юридических и др. служб.

Воспользовавшись услугой банка по финансированию под уступку денежного требования, предприятие получает необхо­димые ему денежные средства. Следует учесть, что если уступка денежного требования финансовому агенту осуществляется в целях обеспечения ему обязательства клиента, то финансовый агент обязан представить отчет клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспечен­ную уступкой требования. Если денежные средства, полученные финансовым агентом от должника, оказались недостаточными для покрытия задолженности клиента, клиент остается ответственным перед финансовым агентом за остаток долга.

Вместе с тем не всякое предприятие может воспользоваться факторинговыми услугами банка. Банку невыгодно обслуживание предприятий:

• имеющих большое количество дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой;

• занимающихся производством нестандартной или узко специализированной продукции;

• реализующих свою продукцию на условиях послепродажной обслуживания, практикующих компенсационные сделки;

• заключающих со своими клиентами долгосрочные кон тракты и выставляющих счета по завершению определенных этапов работ или до осуществления поставок (авансовые платежи).

Межбанковские расчеты. Основа безналичных расчетов - межбанковские расчеты. До середины 90-х годов они строились на основе системы межфилиальных оборотов (МФО).

Через систему МФО рассчитывались в основном учреждения Центрального банка, которые имели свой счет МФО. Указывая этот номер на каждом платежном документе, учреждение банка способствовало быстрому проведению расчетов. МФО должны были осуществляться так, чтобы обеспечить сохранность средств, не допускать ошибки, несанкционированного доступа к движению документов, предотвращать засылку денег не по адресу. Поэтому в системе МФО каждая начальная опе­рация дублировалась ответной.

Учреждение банка, начинающее МФО, посылало другому учреждению поручение на зачисление и описание средств. Это поручение называется авизо. Различаются авизо кредито­вые (когда деньги перечисляются) и дебетовые (когда деньги списываются). В учреждении банка, получившем авизо, со­вершался ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению.

С созданием коммерческих банков возникла необходимость дополнить межбанковские расчеты еще одним элементом — расчетами по корреспондентским счетам (корсчетам), открывае­мым каждому коммерческому банку в ЦБ России. Центральный банк на местах представлен центральными операционными управлениями (ЦОУ), отделениями и расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), в которых и открываются корреспондентские счета коммерческим банкам. Организации для получения денег с покупателей за продаваемый товар должны в платежных документах указать номер корсчета своего банка. Учреждения ЦБ для коммерческого банка — это как бы коммерческий банк для предпринимателя. На корсчете в учреждениях ЦБ оседают деньги, имеющиеся у коммерческого банка.

Банк может осуществлять взаимозачеты через учреждения ЦБ с другими банками обычно только в пределах имеющегося остатка свободных средств. Некоторые банки, не имея таких средств, не могут своевременно переводить деньги по поручениям своих клиентов. До 1994 г. банки могли пользоваться для проведения расчетов кредитами, выдаваемыми ЦБ для покрытия дебетового сальдо по корсчету (овердрафт).

Для обеспечения такого порядка установлен следующий режим оплаты документов банка с его корсчетов. Платежи с корсчета коммерческого банка, включая перечисления средств в фонд обязательных резервов, осуществляются в пределах остатка средств на этом счете на начало операционного дня. Если в ЦБ технически возможен учет сумм, поступающих в пользу коммерческого банка в течение текущего рабочего дня, то операции по корсчету коммерческого банка могут проводиться с учетом этих сумм. Порядок совершения платежей с корсчета коммерческого банка в пределах остатка средств на нем распространяется на корреспондентские субсчета филиалов всех коммерческих банков.

Коммерческие банки имеют также право открывать коррес­пондентские счета в других коммерческих банках и могут осу­ществлять по ним как свои операции, так и операции клиентов.

**Заключение**

Кредитные отношения в экономике функционируют в соответствии с основными принципами, которые наряду с элементами кредита раскрывают его сущность. Основные принципы кредита:

• возвратность;

• срочность;

• платность;

• обеспеченность;

• целевой характер;

• дифференцированность.

Функции кредита:

1. Перераспределительная функция

. Функция экономии издержек обращения

3. Функция замещения наличных денег кредитными

4. Функция ускорения концентрации капитала. Развитие производства.

5. Стимулирующая функция

Кредит классифицируется по различным базовым признакам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделке и кто является кредитором, различают пять самостоятельных форм кредита: коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит, международный кредит. Особой формой кредита является ростовщический кредит

В России виды кредита зависят от:

1) срока оплаты ссуды

2) объекта кредитования

3) отраслевой направленности

4) обеспеченности

5) платности за использование

В зависимости от собственности на капитал различают центральные банки государственные, акционерные, смешанные.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Деятельность ЦБ РФ в современных условиях должна быть подчинена трем целям:

1) защите и обеспечению устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранной валюте;

2) развитию и укреплению банковской системы РФ;

3) обеспечению эффективного и бесперебойного функцио­нирования системы расчетов.

Операции ЦБ РФ делятся на две группы : пассивные и активные. К пассивным относятся операции, с помощью которых образуются ресурсы ЦБ, к активным — операции по размещению ресурсов.

ЦБ РФ осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, устанавливает правила проведения банков­ских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

Регулярный контроль ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций осуществляется на базе ежемесячного представления различного рода отчетности, отражающей все стороны жизни банка, начиная от бухгалтерского баланса и кончая структурой кредитного портфеля.

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ устанавливает для коммерче­ских банков нормативы деятельности.

ЦБ может применять к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности предупреди­тельные и принудительные меры воздействия .

Универсальные банки оказывают весь комплекс банковских услуг. В российской банковской системе преобладают универ­сальные банки.

Отечественные бан­ки предоставляют расчетно-кассовые услуги, аккумулируют свободные средства предприятий и населения, предоставляют кредиты, осуществляют валютные операции и являются агентами валютного контроля, проводят операции с драгоценными металлами и доверительные операции.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов российских коммерческих банков занимают депозиты , на втором месте находятся средства на расчетных, текущих и прочих счетах на третьем -- фонды и прибыль банков ,на четвертом - межбанковские кредиты и депозиты и на пятом — выпущенные долговые обязательства

Среди вложений российских коммерческих банков ведущее место начинает занимать кредитование). На втором месте ценные бумаги, на третьем — корреспондентские счета в банках ,на четвер­том - счета в ЦБ РФ .

**Список использованной литературы:**

1. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие.// Колпакова Г.М. – М.: Финансы и статистика. 2002, глава 17-18.
2. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов // Под ред. Г.Б. Поляка – М.: Юнити-Дана, 2002, глава 16-19.
3. \*Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник // Под ред. Сенчагова В.К., Архипова А.И. – М.: Велби, 2002, глава 19-22.
4. \*\*Ефимова Л. Понятие и экономическая природа безналичных денег // Юрист, 2003, № 7.
5. \*Диянский А. Вопросы регулирования банковского сектора российской экономики // РЭЖ, 2004, № 7.
6. \*Некипелов А. Банковская система и денежно-кредитная политика в условиях российской реформы // РЭЖ, 2002, № 4-5.