

Тема 1. Банки и их операции

Вопросы к обсуждению:

- Двойственная природа коммерческого банка
- Почему не все банковские операции отражаются в балансе
- Какую информацию можно получить из баланса банка
- Почему у крупных розничных банков непроцентные расходы превышают непроцентные доходы
- По каким показателям можно оценить деятельность банка и работу менеджеров

Виды банков

Классификационные признаки:

- Форма собственности
- Странновая принадлежность капитала
- Территориальный признак
- Организационно-правовая форма
- Степень независимости
- Характер деятельности
- Масштаб деятельности
- Организационная структура

По форме собственности

- Государственные
- Частные
- Кооперативные
- смешанные

Территориальный признак

–

- Национальные
- Региональные (в том числе муниципальные)
- Межрегиональные
- Заграничные
- Транснациональные (ТНБ)
- Международные

Организационно-правовая форма

- **Паевые:** общества с ограниченной ответственностью (ООО)
- **Акционерные:** закрытого (ЗАО) и открытого типа (ОАО)

Степень независимости

- Самостоятельные
- Дочерние
- Сателлиты
- Уполномоченные
- Консорциальные

Характер деятельности

- Универсальные
- Специализированные

виды специализации:

- ✓ функциональная
- ✓ отраслевая
- ✓ клиентская

Задачи решаемые банком

- Достижение доходности
- Обеспечение платежеспособности
- Обеспечение ликвидности

Принципы деятельности банка

- Работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- Экономическая самостоятельность в сочетании с экономической ответственностью
- Рыночные отношения во взаимодействии с клиентами
- Регулирование банковской деятельности преимущественно косвенными, экономическими методами

Операции коммерческого банка, отражаемые в балансе

Пассивные операции- операции по привлечению средств и накоплению собственного капитала

Виды:

- депозитные и вкладные (включая получение межбанковских кредитов)
- Эмиссионные

Активные операции- операции по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения дохода

Виды:

- Расчетно-кассовые
- Ссудные
- Фондовые
- Инвестиционные

Комиссионные операции

Операции, осуществляемые от имени, по поручению и за счет клиента

Виды:

- Инкассирование дебиторской задолженности
- Переводные
- Торгово-посреднические:
 - ✓ купля-продажа для клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов
 - ✓ Факторинговые
 - ✓ форфейтинговые
- Доверительные

Сущность лизинга

Лизинг (лизинговая деятельность) – особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности, характеризующийся тем, что предприниматель (лизингодатель) приобретает в собственность определенное имущество производственного назначения и на основе соответствующего договора передает его другому физическому или юридическому лицу (лизингополучателю) во временное владение и пользование за определенную плату и на иных определенных договором условиях с переходом или без перехода к лизингополучателю собственности на предмет лизинга по окончании срока действия договора лизинга. (Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» 29.01.2002 г.)

Участники лизинговой сделки

- **Компания - продавец оборудования**
- **Банк (лизинговая компания) – покупатель оборудования – лизингодатель**
- **Компания, получающая оборудование в аренду – лизингополучатель**

Последовательность выполнения лизинговой сделки

- **1. Компания (лизингополучатель) заключает договор с банком (лизинговой компанией)**
- **2. Компания-поставщик предоставляет оборудование - предмет лизинга**
- **3. Лизингодатель (банк или лизинговая компания) оплачивает оборудование после его доставки, установки и приемки**
- **4. Лизингодатель передает имущество лизингополучателю**
- **5. Компания-лизингополучатель выплачивает лизинговые платежи лизингодателю**

Срок лизинга

Срок лизинга зависит от:

- срока службы оборудования
- периода амортизации, который устанавливается регулирующими органами
- цикла появления более производительных или более дешевых аналогов предмета лизинга
- динамики инфляции
- вида лизинга

Виды лизинга

- **Оперативный (сервисный)**
- **Финансовый**
- **Возвратный**
- **Полный**
- **Чистый**
- **Срочный (револьверный)**
- **«Корпоративный»**

Достоинства лизинга

- **Лизинг дает возможность получить оборудование фирме**
 - без предварительной оплаты части стоимости оборудования
 - в случае низкого кредитного рейтинга и отсутствии качественного обеспечения кредита
- **Лизинговое соглашение более гибкое**
 - дает возможность выработать удобную схему финансирования
 - лизинговые платежи могут осуществляться в различных формах
- **Риск морального устаревание оборудования ложится на лизингодателя**
 - получатель лизинга может постоянно обновлять оборудование и опробовать его до его оплаты и получения в собственность
- **Лизингодатель (банк или лизинговая компания) берет на себя**
 - значительную часть технических вопросов
 - оказание дополнительных услуг
- **У лизинга имеются преимущества в плане учета имущества**
- **Лизинговые платежи платят из прибыли от использования соответствующего оборудования и они не подлежат налогообложению**

Недостатки лизинга

- **Достаточно сложная организация лизинговой сделки**
- **Стоимость лизинга оказывается более высокой по сравнению с простой покупкой оборудования**
- **Обязательность лизинговых платежей**
- **При финансовом лизинге риск морального устаревания оборудования ложится на лизингополучателя**
- **При инфляции лизингополучатель может не выиграть на приобретении оборудования по остаточной стоимости**

Сущность факторинга

- **Факторинг** – (от англ. factor – агент, посредник) –комиссионно-посредническая услуга, оказываемая банком или специализированной организацией, факторской фирмой, клиенту – юридическому лицу, сочетающаяся с кредитованием оборотного капитала поставщика и связанная с переуступкой неоплаченных долговых требований (счетов-фактуры и векселей), которые возникают между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг факторской фирме или банку.
- **Факторинг включает в себя следующие виды операций и услуг, осуществляемых банком**
 - Кредитование сбыта
 - Принятие риска неплатежа
 - Бухгалтерский учет дебиторов
 - Контроль и инкассацию задолженности
 - Статистику продаж

Виды факторинга

- **По территориальному признаку**
 - внутренний
 - экспортный (международный)
- **По осведомленности участников операции**
 - конвенционный (широкий, открытый)
 - конфиденциальный (закрытый)
- **По праву регресса**
 - с правом регресса
 - без права регресса
- **По дебиторской задолженности**
 - срочная
 - просроченная

Участники факторинга

- **Банк-фактор (факторская компания)** – покупатель неоплаченного должником требования
- **Первоначальный кредитор** – клиент банка (компания-поставщик), продавший товар своему контрагенту в кредит или с рассрочкой платежа
- **Дебитор** – компания, должник, получившая от продавца отсрочку платежа

Как работает факторинг

- 1. Клиент осуществляет поставку товара дебитору
- 2. Клиент переуступает фактору право требования
- 3. Фактор авансом выплачивает клиенту часть образовавшейся дебиторской задолженности (например, 80% от суммы счета)
- 4. Фактор предъявляет дебитору долговые требования к оплате при наступлении указанного срока платежа
- 5. Дебитор переводит фактору деньги за поставку товара
- 6. Фактор выплачивает клиенту остаток дебиторской задолженности за исключением процентов и комиссии за дополнительные услуги

Стоимость услуг банка-фактора

- **Плата, взимаемая по факторингу состоит из двух элементов**

1. Комиссионная плата за обслуживание – взимается

- за проведение расчетных операций самостоятельно, без участия клиента
- за освобождение клиента от необходимости своими силами вести учет, страховаться от сомнительных долгов

Рассчитывается как процент от суммы счетов-фактуры или валюты векселя

2. Плата за предоставление средств в кредит(процент) – сумма вознаграждения банка-фактора за покупку платежных требований (срочных или просроченных)

Размер кредита определяется на основе ежедневного дебетового сальдо на счете поставщика за период между получением средств от банка и датой поступления платежа от плательщика.

Экономические достоинства факторинга

- **Ускорение реализации продукции и возможность расширение оборотов**
- **Увеличение ликвидности, прибыльности, рентабельности**
- **Превращение дебиторской задолженности в денежные средства**
- **Обеспечение непрерывности производственного процесса**
- **Независимость и свобода от соблюдения или несоблюдения дебиторами сроков платежей**
- **Передача риска неплатежа банку-фактору (особенно при факторинге без права регресса)**
- **Экономия собственного капитала**
- **Улучшение финансового планирования**

Форфейтинг

- **Форфейтинг** – покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах, получение права требовать у должников удовлетворения по таким ценным бумагам и реализация такого права
- **Оборотные ценные бумаги** – бумаги, содержащие только абстрактное обязательство – преимущественно векселя: простые и переводные

Отличительные черты форфейтинга

- **Используется в двух видах сделок**
 - в финансовых сделках с целью быстрой реализации финансовых обязательств долгосрочного характера
 - в экспортных сделках для содействия более быстрому поступлению денег экспортеру, выдавшему иностранному покупателю товарный (коммерческий) кредит на крупную сумму с длительной рассрочкой платежа
- **Осуществляется без права регресса**
 - банк берет полностью на себя риск неплатежа
- **Может использоваться как инструмент рефинансирования на вторичном рынке**
 - рефинансирование осуществляется путем переучета векселей, который банк форфейтировал и которые может продать на вторичном рынке как целиком, так и по частям
- **Является особым механизмом как краткосрочного, так и среднесрочного кредитования клиента**
- **Не предполагает какого-либо дополнительного обслуживания**
- **Требуется гарантия третьего лица**
- **Большой набор рисков**

Забалансовые операции

Широкий круг операций, значительная часть которых представляет собой обязательства банка совершить активную (реже пассивную) операцию при наступлении (возникновении) определенных, заранее оговоренных условий.

Виды:

- ✓ Гарантийные
- ✓ Своп
- ✓ Операции с производными финансовыми инструментами

Основные задачи, которые позволяют решать банкам забалансовые операции

- Хеджирование рисков
- Расширение доступа к кредитным ресурсам и снижение стоимости заимствования
- Получение дополнительной прибыли и повышение доходности активов
- Увеличение объема операций при сохранении требуемого органами банковского надзора соотношения между капиталом и активами
- Проведение спекулятивных операций

Баланс банка

- Сводная итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие пассивные и активные операции на определенную дату
- Характеризует в денежном выражении состояние ресурсов банка, источники их формирования и направления их использования, а также финансовые результаты деятельности на начало и конец отчетного периода

Международные стандарты составления баланса банка

Основные принципы

- Активы группируются по степени убывания ликвидности и нарастания риска
- Пассивы группируются по степени убывания востребованности
- Активы и пассивы группируются по субъектам в следующей последовательности
 1. операции с Центральным банком
 2. межбанковские операции
 3. операции с клиентурой (отдельно физические и юридические лица, по формам собственности, по отраслям)
 4. внутрибанковские операции