

Денис Шевчук

# Банковское дело



# Денис Александрович Шевчук

## Банковское дело

*Авторский текст*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=184091](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=184091)*

*Банковское дело: шпаргалка:*

### **Аннотация**

В учебном пособии в краткой и доступной форме рассмотрены все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Банковское дело» специальности «Финансы и кредит» и других специальностей. Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, а также качественно подготовиться к зачету и экзамену. Рекомендуются студентам, обучающимся по экономическим и управленческим специальностям, всем интересующимся банковским делом, специалистам-практикам.

# Содержание

Тема 1. Банковская система (БС)	7
Тема 2. Коммерческий кредит (КК)	11
Тема 3. Кредитная система (КС), основные звенья, функции и этапы развития в России	13
Тема 4. Этапы развития кредитной системы в РФ	16
Тема 5. Операции ЦБ на открытом рынке	18
Тема 6. Пластиковые карты и их виды	21
Тема 7. Потребительский кредит (ПК) и инструменты его реализации	24
Тема 8. Сущность и функции финансов (Ф). Роль финансов в рыночной экономике	26
Тема 9. Инфляция (И). Причины, социально-экономические последствия и методы регулирования. Особенности инфляции в России	29
Тема 10. Валютный рынок (ВР): понятие, структура, участники	33
Тема 11. Банковские рейтинги. Оценка банковского менеджмента (БМ)	35
Тема 12. Управление пассивами (УП)	37
Тема 13. Банковская политика (БП) и сфера ее реализации	39

Тема 14. Ломбардные кредиты (ЛК)	42
Конец ознакомительного фрагмента.	43

# **Денис Александрович Шевчук, Владимир Александрович Шевчук Банковское дело: шпаргалка**

## **Сокращения**

КБ – коммерческий банк, коммерческие банки

ЦБ – центральный банк

ц. б. – ценные бумаги, ценная бумага

ю. л. – юридическое лицо, юридические лица

ф. л. – физическое лицо, физические лица

р/с – расчетный счет

т/с – текущий счет

к/с – корреспондентский счет

д. б. – должен быть

м. б. – может быть (могут быть)

УК – уставный капитал

СК – собственный капитал

РКЦ – расчетно-кассовый центр

АО – акционерное общество

РЦБ – рынок ценных бумаг

А – актив

П – пассив

з/п – заработная плата

# Тема 1. Банковская система (БС)

БС – форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившихся исторически и закреплена законами. Понятие БС предполагает определение ее составляющих: банки и система. Банки представляют собой кредитные организации, которые привлекают свободные денежные средства у физических и юридических лиц, аккумулирует и размещают их на основе возвратности, срочности, платности. Банки рассматриваются как посредническая организация, торговое предприятие, владение, субъект финансового рынка, объект надзора и регулирования. Банки также являются носителями таких функций как: перераспределительная, контрольная, экономия издержек в обращении; но, прежде всего, аккумуляция средств, посредническая функция регулирования денежного оборота. Система – совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. БС – понятие неоднозначное, она может быть рассмотрена с ряда позиций, как организационная и институциональная схема. 1) институциональная схема включает совокупность определенных элементов – учреждений и организаций, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их задачи, функции и операции. 2) организаци-

онная схема объединяет функционирование в России виды и формы кредитов. Рассмотрим организационную схему: Коммерческий кредит, предоставляемый за товар одним предприятием другому, что связано с частой нехваткой денежных средств для оплаты поставок сырья, товаров. Коммерческий кредит оформляется векселем, который представляет собой долговое обязательство должника уплатить к установленному сроку обозначенную в нем сумму денег. Целью коммерческого кредита является ускорение реализации продукции. Потребительский кредит связан с кредитованием конечного потребителя, т. е. населения. Кредиторами в потребительском кредите являются предпринимательские структуры, а также коммерческие банки и некоммерческие организации. Приобретая государственные ценные бумаги, а также кредитуя правительственные программы, банки принимают участие и в государственном кредите. Для международного кредита как кредиторы, так и заемщики могут быть представлены достаточно широко: также банки, кредитные организации и специальные структуры Международного Валютного Фонда (МВФ). Корпоративный кредит, перемещающий, распределяющий кредитные ресурсы: внутри отрасли, не предполагает участие кредитных организаций банковского типа. В России существуют среди стабильных банков «банки отрасли», входящие как подчиненное звено в отраслевые иерархии. Корпоративные кредиты – приоритетная сфера их специализации.



Основная структура, определяющая институциональную схему БС Российской Федерации (РФ).

1) ЦБ – самостоятельный, но подконтрольный государству кредитная организация в основные задачи которой входят: – обеспечение устойчивости национальной валюты, минимизация инфляции; – обеспечение эффективности и стабильности БС (отзыв лицензий, банковский аудит, размещение и выпуск ценных бумаг (ц.б.)). 100 % участия государства в капитале банка Р.

2) агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) – учрежден правительством и Банком России (ЦБ РФ) в задачи которого входят: – участие в проведении ликвидации обанкротившихся банков; – работа с плохими активами; участие в управлении, оказание экономической поддержки; – участвует при ликвидации банков, при размещении их активов привлекает инвестиции для реализации мероприятий по реструктуризации и т. д. Сюда относятся, кроме АРКО, и другие организации.

3) Банки, контрольный пакет акций которых принадлежит государству и ЦБ – Эти государственные банки, являясь правительственными агентами, берут на себя значительную нагрузку по реализации денежно-кредитной политики (Сбербанк, Банк Москвы), операции с государственными займами, работа с бюджетными счетами.

4) Универсальные коммерческие банки. Отличительной чертой является: осуществление полного комплекса банков-

ской деятельности по привлечению и размещению денежных ресурсов, расчетам и инвестициям, операциям с валютой, ц.б. Число этих банков в России велико.

5) Специализированные коммерческие банки. У них много ограничений в проводимых ими операциях и сделках, но высокий уровень качества и профессионализма. 6) Небанковские кредитные организации, к которым относятся: почтовые сберегательные организации, кредитные союзы, пенсионные фонды, страховые компании.

7) Филиалы и представительства иностранных банков.

Институциональная схема построения БС России базируется на 3-х принципах:

1) Иерархический выделяет в БС отдельные уровни 1. ЦБ и АРКО 2. Все кредитные учреждения

2) функционально-регулирующий принцип разделяет БС на отдельные сегменты – слои на основе функций

3) организационно-иерархический принцип – полное выделение всех функционирующих элементов банк системы, в т. ч. центральный аппарат, территориальные отделения и т. д.

## Тема 2. Коммерческий кредит (КК)

Практически одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота и представляют собой финансово– хозяйственные отношения между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель КК – ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечение прибыли. Инструментом КК является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили 2 формы векселя:

- 1) Простой вексель – прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору
- 2) Переводной – письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу, либо предъявителю векселя
- 3) Стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции.

КК отличается от банковского кредита:

– в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица;

- предоставляется исключительно в товарной форме; -
- средняя стоимость КК всегда ниже средне ставки банковского %;
- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара.

В России такая форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения.

Препятствием для КК является: высокие темпы инфляции; кризис неплатежей; ненадежность партнерских связей. Сейчас применяются 3 вида КК:

- 1) Кредит с фиксированным сроком погашения
- 2) Кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставляемых в рассрочку товаров
- 3) Кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Отношения между юридическими лицами по реализации товаров и услуг: с отсрочкой платежа; с рассрочкой платежа; с авансом; с предварительной оплатой (Шевчук Денис, **Источники финансирования бизнеса.**

# **Тема 3. Кредитная система (КС), основные звенья, функции и этапы развития в России**

КС России играет исключительную роль в развитии хозяйственных отношений. Через КС происходит реализация сущности функций кредита со всеми его формами и методами кредитования. КС – это совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду. Современная КС складывается из двух уровней:

- 1) Банк России,
- 2) Коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Банковская система – это важнейший элемент кредитной системы. Банк России (ЦБ) выполняет функцию главного координирующего и регулирующего органа в КС. По закону «О ЦБ» он во взаимодействии с правительством РФ разрабатывает и осуществляет денежно-кредитную политику государства, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля. В процессе осуществления кредитной политики, Банком России регулируется денежное обращение, выражаемое в экспансии или кредитной реструктуризации. Функции банка проявляется в его операциях. Коммерческие банки яв-

ляются вторым звеном КС. Роль коммерческих банков (КБ) существенно отличается от функций ЦБ. КБ непосредственно связан с хозяйственными субъектами. Роль КБ в кредитной системе:

- 1) кредитование предприятий, государства и населения;
- 2) эмиссионно-учредительская деятельность;
- 3) консультирование.

Кредитная система включает в себя разнообразные формы кредита: ранняя форма – ростовщичество – имевшее широкое распространение при рабовладельческом строе и федерализме. Ростовщики (купцы, менялы) предоставляли ссуды крестьянам и ремесленникам за определенную плату, уровень которой был очень высок, поэтому они быстро обогащались. Развитие капитализма с его высокими потребностями в денежных средствах вступило в противоречие с условиями ростовщического кредита, что привело к развитию других форм. Коммерческий кредит (к.к.) – предоставленный за товар одним производителем другому. К.к. оформляется векселем, который представляет собой письменное долговое обязательство должника уплатить установленную в нем сумму в назначенный срок. Цель к.к. – ускорение реализации продукции и получение прибыли. К.к. повлек за собой развитие банковского кредита – это связано с появлением посредников. Банковский кредит обладает свойством универсальности, т. к. перераспределенные через банки денежные средства находят свое применение во всех сфе-

рах экономики. Банк выступает не только как кредитор, но и заемщик собственных денежных средств (д.с.), т. к. в своей деятельности кредитно-финансовые учреждения используют заемные средства.

Государственная форма кредита. Если у государства возникает потребность в дополнительных д.с., то оно берет деньги займы. Основная форма привлечения д.с. государство выпуск и размещение ценных бумаг (ц.б.).

Международный кредит – это предоставление валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, платности. В качестве кредиторов и заемщиков могут выступать: банки, предприятия, государства в лице своих правительств, международные и региональные организации.

## **Тема 4. Этапы развития кредитной системы в РФ**

До 1-ой мировой войны и революции РФ имела развитую кредитную систему. Стержнем служил Государственный банк (организованный в 1860), также была развита сеть коммерческих банков. В 1917 Государственный банк был переименован в Народный банк, производилась политика ликвидации товарно-денежных отношений в стране. Промышленность пришла в упадок. В 1920 г. в стране не было ни одного банка. НЭП возродил товарно-денежные отношения. Снова были учреждены банки. В конце 20-х было принято решение о реформации Б.С. с целью мобилизации денежных средств в руках государства, денежной индустрии и коллективизации с/х. Последующие 10 лет банковская система была жестко централизованной во главе с Государственным банком СССР (2 банка-монополиста: Строй банк СССР, Внешторгбанк СССР). В 1987 г. была реорганизована БС:

1 этап – создание 2-х уровней БС (центральный эмиссионный банк и государственные специальные банки); совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей.

2 этап – создание первых коммерческих банков; создание условий для финансовых ресурсов. На базе Государственно-



го банка был создан Центральный Банк – ЦБ.

Функции кредитной системы:

- 1) перераспределение денежного капитала (временно свободные денежные средства передаются каким-то субъектам)
- 2) аккумуляция и мобилизация денежного капитала.
- 3) экономия издержек (издержки производства, издержки оборота, издержки потребления)
- 4) ускоряет концентрацию и централизацию капитала.
- 5) стимулирующая – кредит выступает регулятором экономики.

Формы кредита:

- 1) частный (субъекты: предприятия, муниципальные учреждения, банки)
- 2) государственный (государство: в роли кредитора, заемщик или посредник)
- 3) международный (одна из сторон кредитной сделки – нерезидент)

## **Международный кредит**

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут быть международные финансово-кредитные организации (МВФ, МБРР), правительства государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации.

## **Тема 5. Операции ЦБ на открытом рынке**

Политикой открытого рынка называют куплю-продажу центральным банком государственных ценных бумаг (ц.б.) с целью оказать влияние на денежный рынок. ЦБ продавая коммерческим банкам (к.б.) государственные ц.б., ограничивает кредитную экспансию КБ, снижает денежную массу в обращении ослабляя тем самым давление платежных средств на товарный рынок и повышает курс рубля. При продаже или покупке ц.б. ЦБ пытается с помощью предложения выгодных процентов воздействовать на объем ликвидных средств к.б. и тем самым осуществить управление их кредитной эмиссией. Покупая ц.б. на открытом рынке он увеличивает резервы к.б. и способствует росту денежного предложения. Особенно эффективно это используется в период кризиса в период высокой конъюнктуры ЦБ предлагает купить к.б. ц.б., чтобы сократить их кредитные возможности по отношению к экономике и населению. Проводить эту политику ЦБ может двумя путями: 1. он может открыть объем купли-продажи, уровень процентных ставок по которым банки могут покупать ц.б. Курс продажи ц.б. устанавливается в зависимости от их срока. В этом случае влияние на формирование рыночных ставок будет косвенным. 2. ЦБ

может устанавливать процентные ставки, по которым он готов покупать ц.б.

Успех политики открытого рынка зависит от многих факторов. Банки приобретают ц.б. у ЦБ только при малом спросе на кредиты со стороны предпринимателей и населения, а также когда ЦБ предлагает бумаги на более выгодных условиях. Когда необходимо поддержать ликвидность и кредитную активность коммерческого банка (к.б.) ЦБ выступает покупателем на открытом рынке. В этом случае используются перекупочные соглашения (когда ЦБ обязуется купить ц.б. у к.б. с условием что последние спустя время осуществляют обратный процесс но со скидкой РЭПО. Эта скидка может быть фиксированной или плавающей.

Рынок государственных ц.б. на протяжении 96–98 гг. оказывал решающее влияние на состояние российского финансового рынка и выступал главным инструментом денежно-кредитной политики ЦБ. Это определялось широким присутствием на нем нерезидентов, на их долю приходилось 32 % ГКО-ОФЗ в обращении. Нерезиденты обеспечивали массовый приток валютных средств на рынок ГКО-ОФЗ, что стимулировало снижение доходности государственных облигаций. С другой стороны международный финансовый рынок стал влиять на российский рынок и способствовал его кризису. Характерной чертой рынка государственных ц.б. в 98 г. являлось последовательное изменение котировок. Доходность портфеля ГКО (государственные краткосрочные

облигации) выросла с 33 % до 71 %. И Минфин проводил их погашение с помощью средств федерального бюджета. Минфин провел реструктуризацию – добровольный обмен ГКО на еврооблигации со сроком обращения 7-20 лет, а также отказался от эмиссии ГКО, но кардинального оздоровления рынка не произошло и в августе торги остановились. Перед ЦБ выросла задача разработки механизма восстановления финансового рынка, т. к. операции на открытом рынке являются важным элементом регулирования ликвидности банковской системы. ЦБ предложил собственные краткосрочные бескупонные облигации России – ОБР до 3 лет. ЦБ предоставил возможность КБ использовать их в качестве залога под ломбардные кредиты и кредиты овердрафт. На этапе восстановления финансового рынка возрастает значение регулирующей деятельности ЦБ. Улучается положение рынка валютных государственных бумаг. Сейчас активизируется сектор корпоративных долговых обязательств – облигации, обеспеченные ипотекой, коммерческие векселя и др., что позволяет перелив государственных ц.б. в корпоративные.

## **Тема 6. Пластиковые карты и их виды**

Пластиковые карты (ПК) выполняют функции депозитарного, расчетного, кассового и кредитного инструмента. По техническому решению различают магнитные и микропроцессорные ПК. Большинство ПК является магнитными, информация содержится на узкой магнитной полоске. № карты и фамилия нужны для оформления «Слипа» – своеобразного счета. Но эти карты устаревают и их заменяют микропроцессорные или смарт-карты. Носителем здесь является микросхема.

Положение ЦБ «о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» 98 г. устанавливает требования к кредитным организациям относительно эмиссии или банковских карт, правила осуществления расчетов и порядок учета операций с применением банковских карт. Участниками карточного обращения являются:

- 1) Банк-эмитент – выпустивший ПК и осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- 2) Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее договор с банком-эмитентом, предусматривающий осуществление операций с использованием ПК в пределах

расходного лимита;

3) Эквайер – кредитная организация, осуществляющая эквайринг (деятельность по осуществлению расчетов с предприятиями торговли, применяющих ПК);

4) Процессинговый центр – структура, обеспечивающая информационное и технологическое взаимоотношение между участниками расчетов.

Комиссионные и вознаграждение получают и эмитент, и эквайер, и процессинговый центр. Физическим лицам эмитент может выдавать следующие карты:

1) расчетная карта – использование этой ПК позволяет распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита для оплаты товаров и услуг;

2) Кредитная карта – позволяет осуществлять операции в размере, предоставляемой эмитентом кредитной линии в пределах расходного лимита.

Юридическим лицам можно выдавать кредитные, корпоративные карты, дающие право физическим лицам – работникам данной организации пользоваться ее счетами.

Приобретая ПК клиент получает ряд преимуществ:

- При использовании карт за рубежом деньги выдаются в местной валюте
- В любой стране мира можно получить местную наличную валюту;
- При выезде деньги не надо вносить в таможенную декла-

рацию;

- Карты защищены от подделки
- Банк гарантирует 100 % защиту вклада
- На остаток средств по карточному счету начисляются %

из расчета ставки по вкладу до востребования.

Широко распространены зарплатные ПК. Банк с карт имеет свой процент и это помогает ему расширить клиентскую базу. На основе специального размещения Банка России коммерческие банки могут распространять ПК зарубежных пластиковых систем:

- EuroCard/MasterCard Mass – имеет 2 режима действия: дебитный и с ежемесячным возобновляемым лимитом. Стать держателем может клиент банка, имеющий в течение 3 месяцев счет в любой иностранной валюте в эквиваленте 500\$

- EuroCard/MasterCard GOLD – престижная ПК (для частных лиц). Держатель имеет право получить кредит на 3000\$

- EuroCard/MasterCard BUSINESS – оптимальное средство оплаты представительских и командировочных расходов (для сотрудников). Особенность – любая безналичная оплата, за исключением проплаты контрактов.

Visa, Diners Club и др.

# Тема 7. Потребительский кредит (ПК) и инструменты его реализации

Связан с кредитованием конечного потребителя, т. е. населения.

Он предоставляется:

- Торговыми фирмами в виде продажи товаров длительного пользования с оплатой их стоимости в рассрочку;
- Банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями в виде денежных ссуд для потребительских нужд;
- Предприятиями и фирмами своим сотрудникам в товарной или денежной форме.

Основные отличительные особенности ПК:

- Заемщиками могут быть отдельные лица;
- Целевое назначение таких ссуд – использование их для удовлетворения потребностей населения.

Первоначально ПК был развит в виде реализации товаров крупными партиями и торговыми фирмами частным лицам на условии оплаты их стоимости частями в течение определенного периода (Шевчук Денис, **Кредиты физическим лицам (ипотека, автокредит, нецелевые кредиты)**). При этом сумм платежа включался % как плата за предоставленную рассрочку. В последствии в эту сделку кро-



ме двух участников включались посредники в виде специализированных финансовых компаний. Кредиторам при этом становится не продавец, а финансовая компания, а продавец получал от нее стоимость реализованного товара. Коммерческие Банки, кроме участия, а иногда и прямого контроля на финансовыми учреждениями ПК, сами занимались предоставлением этих ссуд. При выдаче персональной ссуды тщательно изучаются возможности заемщика по ее погашению, при этом учитываются его зарплата и другие виды доходов, размеры расходов и т. д.

Перспективы развития ПК в России зависят от многих факторов, прежде всего от снижения стабилизации финансовых рынков, а так же роста и регулярности получения доходов основной частью населения.

Некоторые инструменты реализации:

Жилищный сертификат – особый вид облигаций

Ипотечный кредит – долгосрочный на улучшение жилищных условий (Шевчук Денис, **Ипотечный кредит: как получить квартиру**)

**Кредитные карточки**

Автокредит (Шевчук Денис, **Автокредит технологии получения**)

## Тема 8. Сущность и функции финансов (Ф). Роль финансов в рыночной экономике

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства (Шевчук Денис, **Финансы и кредит**).

Ф выражают денежные отношения, возникающие между: – предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продуктов и услуг; – Государством и предприятиями при уплате ими налогов. Но Ф отличаются от денег. Деньги – всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда, а Ф – экономический инструмент, распределяющий и перераспределяющий ВВП, НД, а также средство контроля за образованием и использованием денежных средств.

Сущность Ф представлена в их функциях:

1) Распределительная – с помощью этой функции осуществляется распределение и перераспределение НД. Распределение НД заключается в создании так называемых основных или первичных доходов. Их сумма = НД. Основные

доходы формируются при распределении НД среди участников материального производства. Они делятся на 2 группы:

- З/П рабочих, служащих; доходы фермеров занятых в сфере материального производства

- Доходы предприятий

Однако первичные доходы не образуют общественных средств, необходимых для развития отраслей народного хозяйства. Поэтому необходимо дальнейшее распределение.

Перераспределение НД связано с межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах более эффективного использования доходов предприятий. Также НД перераспределяется и в непроизводственную сферу (просвещение, здравоохранение, культура). В результате перераспределения образуются вторичные или производственные доходы, получаемые в непроизводственной сфере (социальное обеспечение, управление, соцстрах). Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования НД.

2) Контрольная – проявляется в контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам. Также эта функция направлена на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства, ускорения научно-технического прогресса. Также проверяет точное совпадение законодательства по финансовым вопросам.

3) Регулирующая – связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, го-

сударственный кредит) в процессе воспроизводства. Рыночная экономика не только привела к усилению роли финансов в функционировании предприятий, она определила для них новое место в системе хозяйствования. Назначением финансов является воздействие финансового механизма на улучшение деятельности хозяйственных субъектов. Хозяйственные субъекты несут полную ответственность за соблюдение кредитных договоров и расчетной дисциплины. Финансовая самостоятельность хозяйственных субъектов создает основу для эффективного управления финансовыми отношениями и ресурсами (Шевчук Денис, Кредитный брокер INTERFINANCE, [www.deniskredit.ru](http://www.deniskredit.ru)).

# **Тема 9. Инфляция (И).**

## **Причины, социально-экономические последствия и методы регулирования.**

### **Особенности инфляции в России**

И. – это рост общего уровня цен в стране и переполнение в связи с этим каналов денежного обращения бумажными деньгами сверх потребностей в них, появление избыточного денежного предложения (Шевчук Денис, **Деньги Кредит Банки конспект лекций**).

И. – это кризисное состояние денежной системы. Причина И. – диспропорции между различными сферами народного хозяйства, накоплением и потреблением; спросом и предложением; доходами и расходами государства. Существуют внутренние и внешние факторы инфляции: Внутренние (Не денежные – монополизация производства, нарушение диспропорций хозяйства, циклическое развитие экономики. Денегные – рост государственного долга; дефицит бюджета; эмиссия денег; увеличение скорости их обращения.); Внешние – мировые кризисы (сырьевой, энергетический, валютный).

Формы проявления И.: – рост цен на товары и услуги, что

приводит к обесценению денег; – понижение курса национальной валюты по отношению к иностранной; – увеличение цены золота.

Виды инфляции:

1) ползучая: при ежегодных темпах прироста цен на 3–4%; характерна для развитых стран, как стимулирующая.

2) галопирующая: при среднегодовых темпах прироста на 10–50 %; для развивающихся стран.

3) гиперинфляция: при ежегодных темпах прироста свыше 100 %; в странах переживающих ломку своей экономической структуры.

Темпы И.: 2 типа

1) Инфляция спроса: возникает при избыточном спросе. Спрос на товары выше чем предложение, это ведет к росту цен. Много денег при малом кол-ве товаров (связано с ростом военных расходов; ростом государственного долга; кредитной экспансией).

2) Инфляция издержек производства. Причины: а) снижение роста производительности труда, что приводит к увеличению издержек на единицу продукции, к сокращению предложения на товары и росту цен; б) расширение сферы услуг, появление их новых видов с большими затратами и низким уровнем производства, что приводит к общему росту цен.; в) повышение оплаты труда, в результате активной деятельности профсоюзов; г) высокие косвенные налоги.

Основные формы борьбы с инфляцией:

1) Денежная реформа – полное или частичное преобразование денежной системы с целью укрепления денежного обращения (девальвация, деноминация);

2) Антиинфляционная политика – комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией:

- дефляционная политика (путем повышения % ставок; усилением налогового бремени; организация денежной массы);

- политика доходов – параллельный контроль за ценами и з/п, путем полного их замораживания или установления предела их роста.

Необходимые меры для антиинфляционной политики:

- разработка и осуществление государств. Программ, развитие экономики, отраслей и предприятий.

- Проведение антимонопольной политики.

- Изменение и совершенствование налоговой системы

- Стимулирование кредитно-инвестиционной деятельности банков

- Изменение денежно-кредитной политики, которая обеспечивает тесную взаимосвязь всех элементов рыночного механизма.

Отечественный тип И. отличается от всех других (переход от плановой к рыночной экономике). Главным не денежным фактором И. в 90 г являются: – кризис плановой хозяйственной системы, проявляющийся в спаде производства; – неэко-

номичность производства выражается в затратном характере производства, низком уровне производительности труда.

К основным денежным факторам относятся: 1) развитие монополистических структур 2) дефицит бюджета 3) кредитная экспансия банков 4) долларизация денежного обращения 5) введение приватизационных чеков.



# **Тема 10. Валютный рынок (ВР): понятие, структура, участники**

ВР – механизм, регулирующий отношения по купле-продаже инвалюты на основе спроса и предложения, а также регулирующий отношения по купле товаров и услуг и отношения по предоставлению кредитов. ВР РФ – один из сегментов финансового рынка. Необходимость: в мире нет единого платежного средства.

Функции:

- 1) своевременное осуществление международных расчетов;
- 2) регулирование валютных курсов(соотношения денежных единиц различных стран);
- 3) спекулятивная прибыль;
- 4) инструмент экономической политики.

Структура ВР: – биржевой (межбанковский) валютный рынок; – внебиржевой; – фьючерсный (срочный валютный рынок); – форвардный (срочный валютный рынок) и рынок наличной валюты.

Особенности биржевого валютного рынка: высочайший уровень организации; обслуживает расчеты, связанные с экспортом-импортом товаров и услуг; именно на бирже покупают валюту для финансирования; проводит курсовую политику.

ку через валютные биржи ЦБ.

Преимущества: один из самых дешевых (минимальные комиссии); дешевый источник ин. валюты; ликвидный валютный рынок; позволяет быстро и без потерь превращать валюту в рубли; усиление роли региональных структур; все операции строго регламентированы (надежность и высокая ликвидность).

Внебиржевой рынок – система валютных операций между коммерческими банками.

Особенности внебиржевого ВР: темп роста значительно быстрее чем в биржевом валютном рынке (в 2 раза); по объему операций этот рынок больше.

Преимущества: меньше контроля ЦБ; более оперативный; самостоятельность действий; валютные операции совершаются быстрее; высокая скорость расчетов.

Участники: 1) пассивные участники (нерегулярно, не массово совершают валютные сделки); 2) активные (крупные постоянные сделки); 3) депозитные, клиринговые (взаимозачетные) и расчетные центры.

ВР с институциональной точки зрения – это совокупность банков (транснациональные банки – на их долю приходится 85 % валютных сделок), брокерских фирм, корпораций (транснациональных компаний особенно), центральный банк страны.

# **Тема 11. Банковские рейтинги.**

## **Оценка банковского менеджмента (БМ)**

БМ – система управляющих мер, предпринимаемых организационными структурами для обеспечения движения кредитных ресурсов, целью которых является достижение, как микро, так и макроэкономических приоритетов (Шевчук Денис, **Банковский менеджмент, Менеджмент конспект лекций, Стратегический менеджмент конспект лекций**). Менеджмент должен быть качественным, эффективным и адекватным, следовательно, возникает вопрос оценки менеджмента. Менеджмент отражен как составное оценки банковской деятельности, в ряде рейтинговых систем (например “CAMEL”, используемой в США). CAMEL (С – достаточность капитала; А – качество активов; М – качество менеджмента; Е – доходность, прибыльность, рентабельность; L – ликвидность). Три метода составления рейтингов: 1) номерной (количественные показатели); 2) индексный метод (группа количественных показателей, например надежности); 3) бальный метод (camel, опрос экспертов).

Показатели, по которым оценивается БМ, разделяются по категориям:

1) Показатели состояния и работы, по которым оценивают

менеджмент банка: а) достаточность капитала, качество активов, прибыльность, ликвидность; б) скорость совершения операций; в) степень удовлетворения клиентов и т. д.

2) Показатели персонала, его соответствие нормативным требованиям: а) состав и компетентность; б) соблюдение дисциплины во внутренней политике; в) выполнения всех норм и соблюдения законов; г) способность предвидеть изменения конъюнктуры рынка персонала.

3) Социальные показатели: а) отношение персонала к труду; б) степень решения социальных проблем.

Когда менеджмент некачественный, он является причиной банковских рисков – это так называемый мисменеджмент – вид менеджмента, характеризующий как ненамеренными ошибками, так и противозаконными действиями персонала банка, отсутствием контроля.

Мисменеджмент бывает: а) технический (когда банк молодой; неопытное руководство; банк меняет руководство); б) косметический (цель – создать видимость, что банк здоров); в) мошенничество или авантюрный.

## **Тема 12. Управление пассивами (УП)**

УП – это деятельность различных подразделений банка, направленная на: 1) совершение развитой депозитной базы банка; 2) на увеличение собственного капитала банка; 3) на рост доходов банка; 4) рационализация клиентской базы банка.

В процессе управления пассивами можно выделить 2 этапа:

1) Исследование структуры источников собственных и привлеченных средств а) определяется размер собственных средств и их соответствие требованиям Инструкции № 1; б) степень рискованности банковских операций; в) обращают внимание на иммобилизацию средств. Иммобилизация включает: стоимость основных средств; негосударственных ц.б.; собственные средства, отвлеченные в расчеты; факторинговые средства.

2) Оценка структуры привлеченных средств, в целях последующего управления. Определяется общая сумма привлеченных средств и их распределение по группам: срочные депозиты; депозиты до востребования; средства поступающие от продажи акций и т. д. Этот анализ показывает ту или иную преобладающую группу. Далее следует разработка

систем мероприятий (реклама). Для оценки депозитной базы используются: Коэффициент использования депозитов = средняя задолженность по кредиту/средние остатки по привлеченным средствам. Коэффициент показывает какая часть депозитов используется в кредитных операциях. Коэффициент  $< 65$ , то рискованно; если  $> 75$ -агрессивная кредитная политика.

**ВЫВОДЫ** (в процессе управления пассивами):

- выявляются меры
- тенденции развития отдельных видов обязательств, определяется среднесрочный и долгосрочный уровень ликвидности;
- определяется темпы роста депозитной базы.

Основные из них: 1) средний срок депозитов = сумма депозитов данного вида\*на срок их хранения. Показывает какой частью привлеченных депозитов банк может пользоваться сейчас. 2) коэффициент нестабильности = (сумма долгосрочного изъятия депозитов/общая сумма депозитов)\*100 %. Характеризует уровень досрочного изъятия срочных депозитов.

# **Тема 13. Банковская политика (БП) и сфера ее реализации**

БП – комплекс целей, базовая концепция функционирования банка. Основные вопросы на которые должна отвечать банковская политика: “зачем” – общие целевые установки, во имя чего предпринимаются те или иные действия; «что» – какие именно действия необходимо предпринимать; «кто» – организационные структуры, сотрудники; «как» – конкретные схемы, по которым должны осуществляться те или иные действия.

БП включает: – будущие рынки, их анализ; – должна способствовать реализации оптимальной стратегии по выбору банковских приоритетов; – комплекс рисков, который имеет право взять на себя банк; облик и имидж; – организационная структура.

Элементы БП:

- 1) название банка (должен иметь эксклюзивный характер);
- 2) специализация банка;
- 3) приоритеты целей (что в первую очередь должен характеризовать банк: стабильность, надежность);
- 4) лозунг
- 5) ориентация на клиента (какие клиенты будут обслужи-

ваться);

- 6) партнерские отношения с клиентом, их уровень;
- 7) полномочия и ответственность организационных структур и персонала;
- 8) внутренний контроль и аудит;
- 9) иерархия, подчиненность и вознаграждения;
- 10) политика резервов;
- 11) документация;
- 12) конфиденциальность (степень закрытости информации).

Структура БП: 1-сегмент-кредитная политика, главный документ, который ее регламентирует, – кредитный меморандум, в котором указаны: размер, величина % ставок; распределение полномочий по выдаче ссуд; пределы кредитов; как проводится кредитный мониторинг и т. д.). 2-сегмент-депозитная политика – разрабатывает цели и ограничения по привлечению кредитных ресурсов, включая предпочтения вкладчиков и определенные виды вкладов. 3-сегмент-ценовая политика – определяет сумму и величину оплаты за предоставляемые банковские услуги. 4-сегмент-Инвестиционная политика: включает набор и предпочтения инвестиционных инструментов, отраслей). 5-Политика рисков: включает перечень рисков, анализ которых необходимо проводить; степень рисков, которую может принимать на себя банк; методы управления и оптимизации рисков. 6-Работа с проблемными клиентами. 7-Политика залогов.



гов: наиболее предпочтительные виды запасов и их объемы.  
8-Санкции: свод мер, применяемых при нарушениях.

Сферы реализации БП: 1) организационная (отделы банка); 2) информационная (какая информация необходима для принятия управленческих решений); 2) экономическая (источники финансового обеспечения деятельности коммерческого банка и затрат на разработку БП).

## **Тема 14. Ломбардные кредиты (ЛК)**

ЛК – форма краткосрочного кредита, который предоставляется под залог легко реализуемых ценностей  
([www.deniskredit.ru](http://www.deniskredit.ru))

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

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

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