

Пассивные операции коммерческих банков

1. Собственные средства банков, понятие, структура, функции
2. Привлеченные средства, структура и характеристики
3. Заемные средства банков
4. АСВ (Агентство по страхованию вкладов), его функции, итоги деятельности за 2012г.

Пассивные операции банка– это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка.

Существуют *четыре формы* пассивных операций коммерческих банков:

- первичная эмиссия ценных бумаг (взносы в уставный фонд банка);
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов, образуемых в результате его деятельности;
- депозитные операции, полученные от других юридических лиц;
- внедепозитные операции (получение ресурсов от центрального банка и на межбанковском рынке) .

Иногда выделяют только 2 формы– *собственные и привлеченные ресурсы*.

Банковские ресурсы

Обязательства

Капитал
(собственные
средства)

Привлеченные
средства
(депозитные)

Заемные
средства
(недепозитные)

Собственные средства.

Собственные средства банка представляют собой *банковский капитал и приравненные к нему статьи баланса.*

Собственные ресурсы являются также главным источником вложений в *долгосрочные активы.*

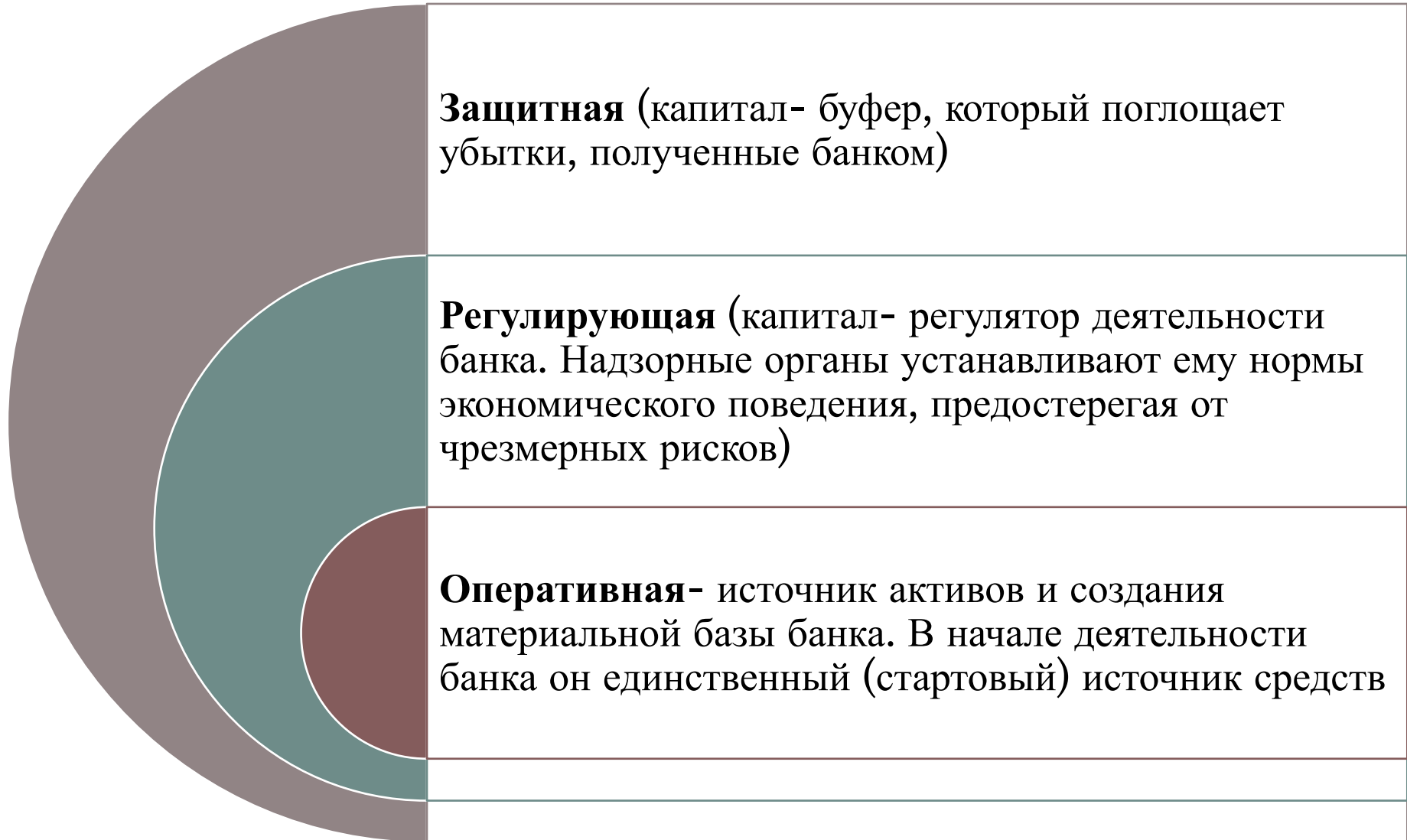
К собственным средствам банков относятся:

- уставный капитал;
- добавочный капитал (эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке и т.д.)
- резервный фонд;
- нераспределенная в течение года прибыль.
- страховые резервы и фонды специального назначения (на потери по ссудам);
- субординированные кредиты (депозиты)

Динамика соотношения уставного капитала и собственных средств банков

показатели	1.01.11	1.01.12	1.01.13
Уставный капитал банков, млрд. рублей	1 201,0	1 282,0	1 394,3
Собственные средства (капитал) банков, млрд. рублей	4 732,3	5 242,1	6 112,9
Соотношение уставного капитала и собственных средств, %	25,4	24,5	22,8

Функции собственного капитала



Уставный капитал коммерческого банка - это денежное выражение минимально обязательного размера имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица.

Это тот размер имущества, только при наличии которого вновь создаваемый банк может быть вообще зарегистрирован в качестве юридического лица и получить первую, простейшую банковскую лицензию и которым банк отвечает перед своими кредиторами в конечном счете (т.е. если для выполнения своих обязательств, для оплаты долгов у банка не останется иных средств).

УК банка образуется за счет эмиссии акций-*обыкновенных и привилегированных.*

Привилегированные акции предоставляют свои владельцам право преимущественного предъявления требований при ликвидации банка и возможность получения фиксированного дохода. *ПА не позволяют принимать участие в управлении банком.*

Обыкновенная акция дает право одного голоса при принятии решения на собрании акционеров и возможность получения части чистой прибыли. Обыкновенные акции акционерного общества должны иметь одинаковую номинальную стоимость и быть именными.

Акции коммерческого банка могут принадлежать:

- РФ,
- Субъектам РФ,
- Государственным предприятиям,
- Негосударственным организациям,
- Физическим лицам,
- нерезидентам

Первичная эмиссия акций банком

1. При учреждении банка происходит закрытое распределение акций вне зависимости от типа акционерного общества. Все акции первого выпуска должны быть распределены среди учредителей банка.
2. Банки- эмитенты вправе выпускать только *именные* акции, которые выпускаются только в бездокументарной форме. Их номинальная стоимость выражается в рублях.
3. Размещение акций при создании банка производится среди учредителей на основании подписки.

Повторная эмиссия акций

1. При повторной эмиссии акций банков, *созданных в виде ОАО*, могут распространяться путем открытой подписки и продаваться на рынке ценных бумаг. Акции банков, созданных в форме ЗАО, могут продаваться только с согласия большинства акционеров.
2. Увеличение уставного капитала акционерного банка может происходить:
 - Путем увеличения номинальной стоимости акций (путем капитализации через повышение номинальной стоимости акций)
 - Путем размещения дополнительных акций (номинальная стоимость не изменяется)
3. *Акционеры банка при допразмещении* могут приобретать акции по цене ниже стоимости размещения (не более **10%** ниже цены размещения акций на рынке).

Добавочный капитал банка включает в себя следующие три компонента:

- 1) *прирост стоимости имущества при переоценке.*
Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка РФ, издаваемыми по этому вопросу;
- 2) *эмиссионный доход* (только для акционеров кредитных организаций), представляющий собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;
- 3) *имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.*

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям, а в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям.

Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от **прибыли** (не может составлять менее 5% от чистой прибыли).

Коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка. Этот размер может составлять от 25 до 100% уставного капитала. При достижении установленного уровня сформированный резервный фонд перечисляется в уставный капитал (капитализируется), и его начисление начинается заново.

Использование резервного фонда

Резервный фонд используется по решению наблюдательного совета или совета директоров банка или в порядке, установленном собранием акционеров на следующие цели:

- Покрытие убытков по итогам отчетного года,
- Начисление дивидендов по привилегированным акциям (при недостатке прибыли),
- Увеличение уставного капитала путем капитализации,
- Покрытие расходов, не предусмотренных планами и сметами

Страховые резервы

Страховые резервы являются особой составной частью капитала банка.

К ним в первую очередь относятся резервы, создаваемые под возможные потери по ссудам и по учету векселей, резервы под возможное обесценивание ценных бумаг, приобретенных банком, а также резерв на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами. Создаются в зависимости *от объема проводимых операций*.

Назначение этих резервов - нивелировать негативные последствия фактического снижения рыночной стоимости различных активов. Формируются резервы за счет прибыли банка в обязательном порядке, предписываемом Центральным банком РФ.

Наряду с резервным фондом в коммерческом банке создаются *прочие фонды* (для производственного и социального развития самого банка): фонд специального назначения, амортизационный фонд и др.

Данные фонды аналогично резервному, как правило, формируются за счет прибыли банка.

Порядок образования фондов и их использование определяются кредитной организацией в положениях о фондах, а также нормативными документами Центрального банка РФ.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный капитал.

Нераспределенная прибыль - это прибыль, остающаяся у банка *после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, до распределения, т.е. до выплаты дивидендов акционерам и образования фондов.*

Субординированные кредиты

Субординированные кредиты- привлеченный кредитной организацией кредит или депозит, который одновременно отвечает следующим условиям:

- Срок привлечения –не менее 5 лет,
- Договор содержит положение о невозможности его досрочного взыскания без согласования с Банком России,
- Условия предоставления кредитов не имеют существенных отличий от рыночных,
- Кредиты погашаются в случае банкротства банка *после полного удовлетворения всех требований иных кредиторов,*

Размер субординированного кредита не может превышать 50% величины основного капитала.

Структура собственных средств банковского сектора (%)

показатели	1.01.11	1.01.13
1. Факторы роста капитала	112,4	117,4
1.1. Уставный капитал	25,4	22,8
1.2. Эмиссионный доход	21,7	20,3
1.3. Прибыль и фонды банка	37,1	46,8
1.4. Субординированные кредиты	24,3	24,2
1.5. прирост стоимости имущества за счет переоценки	3,9	3,3
2. Факторы снижения	12,4	17,4
2.1 Убытки	1,1	1,7
2.2. нематериальные активы	0,1	0,1
2.3. Снижение источников с учетом ограничений, установленных ЦБ	0,5	0,5
2.4. Вложения в акции (доли участия)	10,0	14,5
2.5. Прочие факторы	0,7	0,5

банкa

Обязательства

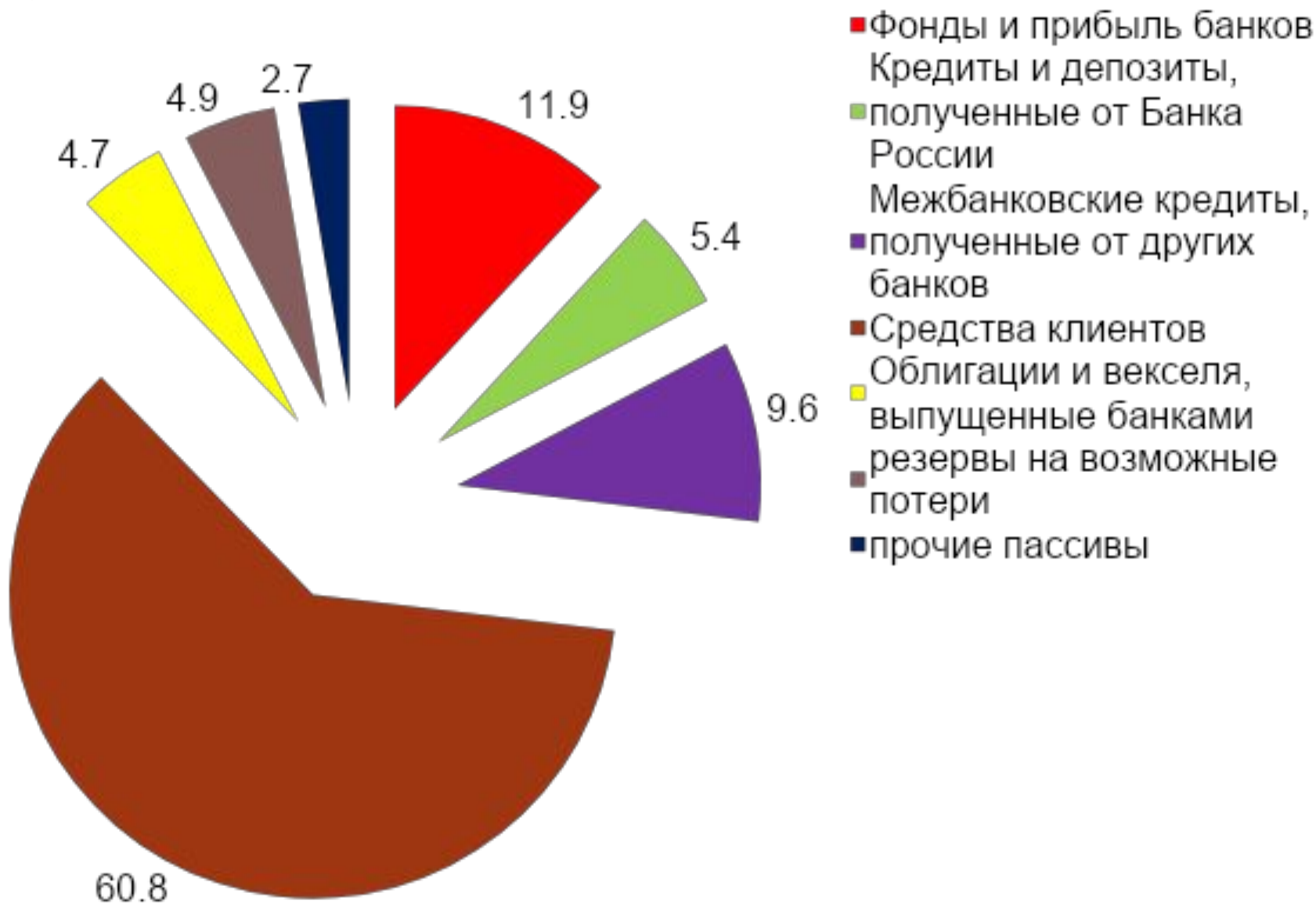
Привлеченные ресурсы (депозитные)

- Депозиты до востребования
- Срочные депозиты
- Овердрафт
- Средства в расчетах в доходах будущих периодов
- Остатки средств на расчетных и текущих счетах, на счетах бюджетов и внебюджетных фондах
- Сберегательные и депозитные сертификаты

Заемные ресурсы (недепозитные)

- Кредиты ЦБ РФ
- Кредиты коммерческих банков
- Эмитированные долговые обязательства: собственные облигации, векселя,
- соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (РЕПО)

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированная по источникам средств на 1.01.2013г.(%)



Структура пассивов российских коммерческих банков на 1.01.2013г. (%)

Пассивы		1.01.2012г.
1.	Фонды и прибыль кредитных организаций- всего	11,9
	В том числе:	
	- Фонды	6,2
	- Прибыль	7,8
2.	Кредиты и прочие средства, полученные от Банка России	5,4
3.	Межбанковские кредиты, полученные от других банков	9,6
4.	Средства клиентов –всего:	60,8
	В том числе:	
	- Средства организаций на расчетных счетах	11,5
	- Депозиты юридических лиц	19,4
	- Вклады физических лиц	28,8
5.	Облигации, векселя и банковские акцепты	4,7
6.	Резервы на возможные потери	4,9
7.	Прочие пассивы	2,7
ВСЕГО ПАССИВОВ		100

Привлеченные средства коммерческих банков формируют преобладающую часть банковских ресурсов (от 75% и выше).

По экономическому содержанию средства, привлеченные у клиентов принято подразделять на следующие группы:

- вклады (депозиты) срочные (с их разновидностью - депозитными сертификатами);
- вклады (депозиты) до востребования;
- сберегательные вклады населения;
- долговые обязательства, выпущенные банками.

В свою очередь, каждая из этих групп классифицируется по разным признакам.

Так, срочные вклады (депозиты) классифицируются в зависимости от их срока.

Вклады, или депозиты до востребования, могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка.

Как правило, проценты по таким вкладам достаточно низки.

Среди вкладов до востребования выделяют расчетные счета, или счета основной деятельности предприятия, которые открываются юридическим лицам для проведения безналичных расчетов за товары и услуги; текущие, которые могут быть как чековыми, так и картами счета, списание средств с этого счета происходит путем выписки чека или предъявления кредитной карточки.

Расчетные и текущие счета могут быть контокоррентными и с овердрафтом, предполагающими дебетовый (отрицательный) остаток на счете.

Срочные вклады (депозиты) - вклады, принимаемые на определенный срок, как правило, *не менее месяца*.
Характеризуются тем, что денежные средства *нельзя изъять раньше намеченного срока*.

Изъятие может произойти только с выплатой процента по вкладу до востребования, или же без процента, или с выплатой штрафа.

Для предварительного изъятия необходимо заранее уведомить банк.

Движения денег по этому счету не происходит, вкладывать и изымать частями денежные средства нельзя.

По такому вкладу выплачивается более высокий процент, который зависит от срока вклада.

Сберегательные вклады (депозиты) - вклады, принимаемые с целью накопления.

Размер вознаграждения выплачивается в зависимости от срока действия договора, суммы депозита и отношений, сложившихся между клиентом и банком.

Сумма срочного вклада не изменяется в течение срока действия договора (за исключением условия дополнительного пополнения вклада). Если вкладчик хочет изменить характер вклада, он должен расторгнуть заключенный договор и переоформить новый.

Существует минимальная сумма первоначального вклада.

Процентные ставки могут быть простые или сложные, постоянные или плавающие.

Виды процентных ставок.

- **номинальные и реальные.** Номинальная ставка, уменьшенная на уровень инфляции, есть реальная ставка;
- **базовая ставка** - это средние ставки процента, по которым предоставляются ссуды первоклассным заемщикам либо банкам путем размещения у них депозитов.
- **фиксированные и плавающие.** Фиксированные ставки устанавливаются на весь срок действия кредитного договора и не зависят от изменений базовой ставки.
- **рыночные и регулируемые.** При рыночных - уровень и движение ставки зависит прежде всего от общеэкономической конъюнктуры и состояния рынка ссудных капиталов. При регулируемых ставки регулируются или центральным банком, или банковскими консорциумами, или другими кредитными институтами.

В зависимости от способа расчета суммы процентных платежей различают:

- ***простые проценты*** - начисляются на одну и ту же величину капитала в течение всего срока;
- ***сложные проценты*** - процентный платеж в каждом расчетном периоде добавляется к капиталу предыдущего периода. Процентный платеж в последующем периоде начисляется на эту наращенную величину первоначального капитала, т. е. осуществляется с капитализацией процента. Сложный процент иногда называют ***композиционным***.

Порядок начисления процентов

Для начисления процентов с применением формул, необходимо знать параметры вложения средств на депозитный счет, а именно:

- сумму вклада (депозита),
- процентную ставку по выбранному вкладу (депозиту),
- цикличность начисления процентов (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и т.д.),
- срок размещения вклада (депозита),
- иногда требуется и вид используемой процентной ставки - фиксированной или плавающей.

Простые проценты

Формула простых процентов по вкладам выглядит так:

$$S = P \times \left(1 + \frac{I \times t}{K \times 100} \right) = P + \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

Значение символов:

S — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.

I — годовая процентная ставка

t — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

K — количество дней в календарном году (365 или 366)

P — первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств

Sp — сумма процентов (доходов).

Формула сложных процентов

Формула сложных процентов выглядит так:

$$S = P \times \left[1 + \frac{I \times j}{100 \times K} \right]^n$$

Значение символов:

I – годовая процентная ставка;

j – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

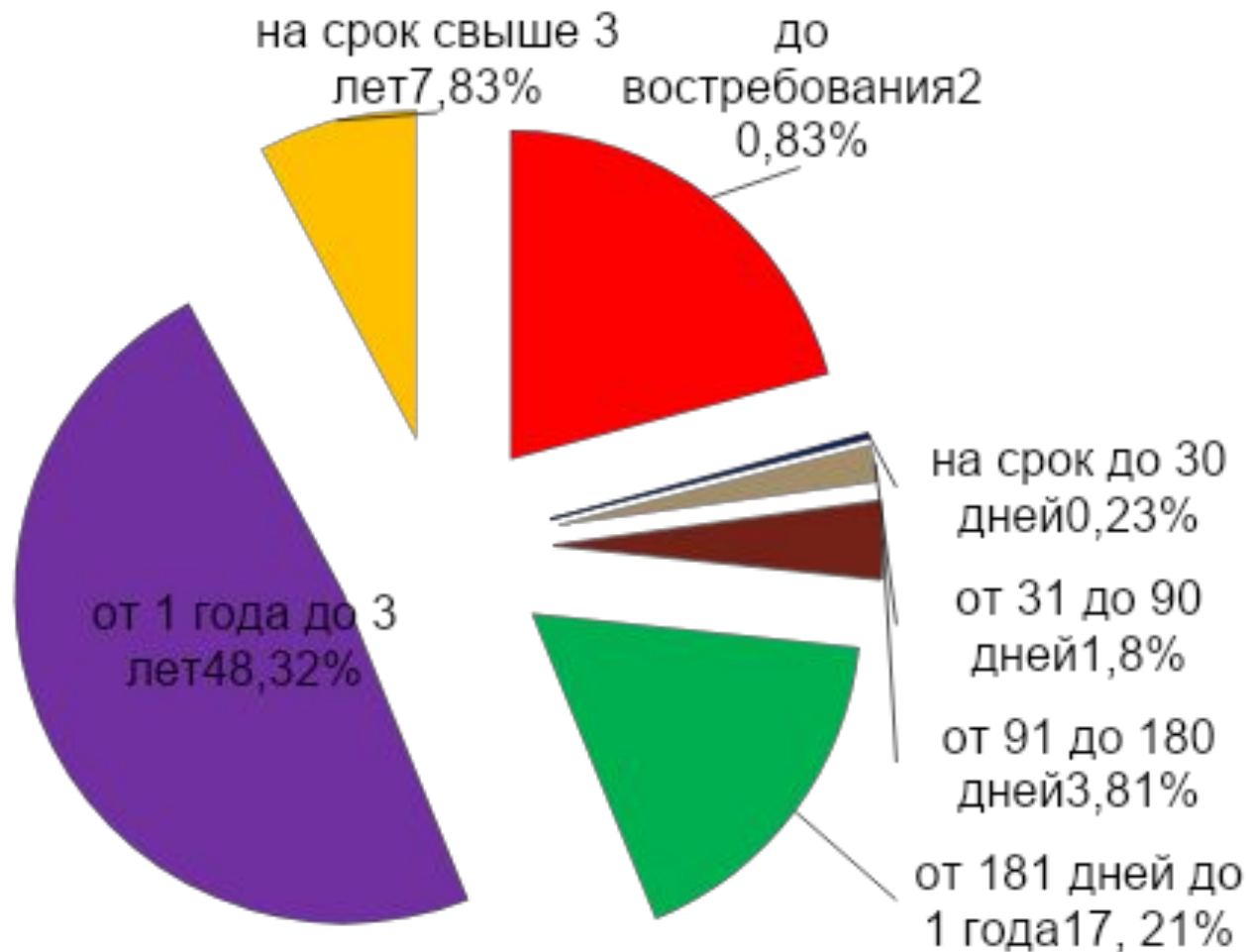
K – количество дней в календарном году (365 или 366);

P – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;

n – количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения денежных средств;

S – сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из суммы вклада (депозита) с процентами.

Структура вкладов(депозитов) физических лиц в банках на 1.01.2013



Банковские сертификаты

Банковские сертификаты- ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленного дохода в банке, выдавшем сертификат, или его филиале.

Депозитный сертификат м.б. выдан только юридическим лицам, а *сберегательный*- только физическим лицам.

Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях:

- Успешная деятельность не менее 2-х лет,
- Публикация годовой отчетности, заверенная аудиторами,
- Соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России,
- Выполнение обязательных нормативов, установленных для банков ЦБ,
- Наличие резервного фонда в объеме не менее 5% фактически оплаченного уставного капитала,
- Выполнение обязательных резервных требований Банка России

банками

- Коммерческий банк должен зарегистрировать условия их выпуска и обращения в территориальном учреждении Банка России.
- Российские банки могут выпускать сертификаты только в рублях
- Депозитные сертификаты могут быть именными и на предъявителя
- Банковские сертификаты не могут быть средством платежа
- По окончании срока действия сертификата банк выплачивает его владельцу сумму вклада и доход, исходя из величины процентной ставки, срока и суммы вклада

Заемные (недепозитные ресурсы) ресурсы

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом;
- учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск собственных коммерческих бумаг;
- получение займов на рынке евродолларов;
- выпуск капитальных нот и облигаций.

Основную долю заемных ресурсов составляют *межбанковские кредиты и кредиты, полученные от ЦБ РФ.*

Основные понятия рынка межбанковских кредитов

- Пользователи рынка МБК- кредиторы и заемщики (кредиторы- ЦБ и коммерческие банки, заемщики- ЦБ, коммерческие банки и иные кредитные организации).
- Рынок МБК- рынок краткосрочных кредитов (6 мес., 3 мес., 2 мес. 1 мес., на 2 нед., 1 нед., на 1 день и овернайт).
- Главная функция- обеспечение текущей краткосрочной ликвидности.
- Основные участники рынка- операторы (организаторы) рынка, банки, информационно- аналитические (рейтинговые) центры и агентства.

Операционная система- специализированная НКО, имеющая лицензию ЦБ и оказывающая посреднические услуги банкам (ММВБ).

Ставки московского межбанковского рынка

МИБОР (MIBOR-Moscow Interbank Offered Rate)

отражает **предложение** межбанковских депозитов на московском рынке.

МИБИД (MIBID-Moscow Interbank Bid Rate)- средняя

процентная ставка **при покупке** межбанковских кредитов.

Рассчитывается ежедневно с 1993г. по данным, предоставляемым кредитными институтами.

- Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов **MIBID** рассчитывается *как среднее арифметическое* из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку.
- Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов **MIBOR** рассчитывается *как среднее арифметическое* из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку.
- Из базы расчета ставок **MIBID** и **MIBOR** исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

МИАКР (MIACR- Moscow Interbank Actual Credit Rate)-
средневзвешенная ставка по объемам фактически заключенных
сделок на межбанковском кредитном рынке (размещенные кредиты) (
с сентября 1994г.).

- **MIACR**, средняя фактическая ставка по размещенным
отчитывающимися банками межбанковским кредитам рассчитывается как
средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов по каждому
сроку.
- **MIACR-IG**, средняя фактическая ставка по кредитам, которые
отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих
кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (**не ниже Вaa3** по оценке
агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и
Standard&Poor's),
- **MIACR B** – средняя фактическая ставка по кредитам, которые
отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих
спекулятивный кредитный рейтинг **от B3 до B1** по оценке агентства
Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и
Standard&Poor's. Ставка **MIACR-B** рассчитывается как средняя
взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе
банков по каждому сроку.
- Из расчета ставок **MIACR**, **MIACR-IG** и **MIACR-B** исключаются
сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и
сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Ставка RUONIA


(Ruble Overnight Index Average)

- Индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка "овернайт" российского межбанковского рынка **RUONIA** (Ruble OverNight Index Average) отражает оценку стоимости *необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском.*
- Расчёт ставки **RUONIA** осуществляется Банком России по методике, разработанной Национальной валютной ассоциацией совместно с Банком России, на основании информации о депозитных сделках банков-участников между собой.
- Список банков – участников **RUONIA** формируется Экспертным советом НВА и согласовывается с Банком России. В список **RUONIA** входят не менее 25 и не более 35 банков.
- Банк России передает в Национальную валютную ассоциацию данные для публикации ставки **RUONIA** не позднее 17:00 по московскому времени следующего рабочего дня

ставка MosPrime Rate

- Независимая индикативная ставка предоставления рублевых кредитов / депозитов / на московском рынке **MosPrime Rate** – **Moscow Prime Offered Rate** создана **Национальной валютной ассоциацией** на основе *ставок размещения рублевых кредитов / депозитов /*, объявляемых ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым институтам.
- MosPrime Rate рассчитывается на основе объявляемых 8 банками депозитных ставок сроками **overnight**, 1 и, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев.
- Срок кредитования отсчитывается от даты "завтра".
- *Национальная валютная ассоциация (НВА)* - создана в октябре 1999 года, является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей участников валютного рынка. Членами НВА являются 72 организации, в том числе крупнейшие российские и иностранные банки, валютные биржи, АРБ и пр.

Ставки межбанковского рынка (%)

	<i>1 день</i>	<i>2-7 дней</i>	<i>8-30 дней</i>
МIBID на 07.03.13	5,55	5,66	5,85
МIBOR на 07.03.13	6,22	6,36	6,72
MIACR на 06.03.13	6,34	5,97	-
MIACR-IG на 06.03.13	6,22	5,65	-
MIACR-B на 06.03.13	6,41	6,33	-
MosPrime Rate	<i>1 день</i>	<i>1 мес.</i>	<i>3 мес.</i>
На 07.03.13.	6,38	6,40	7,00
Ставка RUONIA	Объем сделок на 06.03.13- 46,12 млрд.рублей		
На 06.03.13	6,37 	-	-
Ставка рефинансирования Банка России- 8,25%			

кредита

- МБК оформляются договором на открытие *корреспондентского счета*, соглашением об овердрафте. Разовые кредиты оформляются кредитным или депозитным договором, постоянное сотрудничество – генеральным соглашением.
- Максимально допустимый размер риска по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать **25%** капитала банка-кредитора, совокупная величина крупных кредитов с учетом **50%** забалансовых операций не может превышать размер капитала кредитной организации в 8 раз.
- МБК *м.б. предоставлены без обеспечения*, могут обеспечиваться имуществом заемщика (средства на корреспондентском счете и в кассе, ценные бумаги).
- Уровень процентных ставок определяется на рынке, по просроченной задолженности выплачивается неустойка (по процентам или по основному долгу).
- Банк- заемщик регулярно предоставляет банку- кредитору свою отчетность.

Основные характеристики кредитов, полученных от других коммерческих банков

	1.01.11	1.01.12	1.01.13
Кредиты, полученные от других банков- всего	3 754,9	4 560,2	4 738,4
<i>- рублях</i>	1 832,1	2 197,7	2 530,1
<i>-в иностранной валюте</i>	1 922,8	2 362,5	2 208,2
В ТОМ ЧИСЛЕ:			
Кредиты, полученные от организаций- резидентов	1 696,6	2 123,6	2 500,9
Кредиты, полученные от банков- нерезидентов	2 058,3	2 436,6	2 237,4

организациям в рамках системы рефинансирования ЦБ

Классификационный признак	Вид операции
Цель проведения	Развитие отраслей экономики и поддержание стабильности банковской системы; поддержание текущей ликвидности банков
Вид инструмента	<ul style="list-style-type: none">• Кредитные операции,• Операции на открытом рынке
Форма обеспечения	<ul style="list-style-type: none">• Ликвидные ценные бумаги;• Векселя, права требования по кредитным обязательствам организаций сферы материального производства и поручительства кредитных организаций• Без обеспечения
Срок предоставления	<ul style="list-style-type: none">• Краткосрочные(внутридневные, овернайт),• Среднесрочные (до шести месяцев)• Долгосрочные (до одного года)
Периодичность проведения	<ul style="list-style-type: none">• Постоянного доступа• Проводимые с определенной периодичностью
Метод предоставления	<ul style="list-style-type: none">• Прямые кредиты• На основе аукционов

Облигации коммерческих банков

1. Облигации коммерческих банков- ценные бумаги, удостоверяющие отношение займа между владельцем облигации (кредитором) и банком (заемщиком) и приносящие доход владельцу.
2. Эмиссия банковских облигаций осуществляется на основании специального проспекта эмиссии, публикуемого в печати и зарегистрированного в Банке России.
3. Эмиссия облигаций разрешается только после полной оплаты ими уставного капитала.

Банки вправе выпускать облигации:

- Именные и на предъявителя,
- Обеспеченные и необеспеченные (собственным имуществом банка),
- Процентные и дисконтные,
- Конвертируемые в другие ценные бумаги и неконвертируемые,
- С единовременным погашением и погашением по времени

Условия выпуска:

- Банк должен работать не менее 2 лет,
- Объемы выпуска не могут превышать величину уставного капитала

Банковский вексель

- Банковский вексель- ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате указанной суммы векселедержателю в конкретном месте, в указанный срок.
- Банковские векселя не нужно регистрировать
- Банки могут выпускать только простые векселя, как процентные, так и дисконтные.
- Простые дают возможность получения процентного дохода, а дисконтные- дисконтный доход, который рассчитывается как разница между номинальной стоимостью векселя (ценой погашения) и ценой, по которой он продан векселедержателю.
- Банковские векселя могут быть предметом залога при оформлении кредитов в других банках

Классификация фондов страхования депозитов:

1. Узкие системы страхования депозитов, которые несут ответственность за компенсацию депозитов вкладчиков (мандат «Касса»),
2. Мандат «Касса плюс» подразумевает выполнение страховщиком некоторых дополнительных обязанностей, свободу в принятии функциональных решений (Аргентина, Бразилия, Великобритания).
3. Мандатом «Минимизации потерь» предусмотрено, что страховщик активно участвует в принятии решений и разработке стратегии реорганизации банка, исходя из наименьших затрат (Канада, Франция, Индонезия, Италия, Япония, Мексика, Россия, Испания, Турция),
4. Широкие полномочия (мандат «Минимизации риска») предоставляют страховщику функции проведения пруденциального надзора с целью предотвращения кризисных ситуаций (Корея, США).

АСВ

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 года на основании **Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**. Агентство наделено следующими функциями:

- обеспечение функционирования системы страхования вкладов;
- осуществление функций конкурсного управляющего (ликвидатора) несостоятельных кредитных организаций;
- финансовое оздоровление (санация) банков.

Агентство ведет реестр банков-участников ССВ, выплачивает вкладчикам страховое возмещение по вкладам **при наступлении страхового случая**, управляет фондом обязательного страхования вкладов (ФОСВ).

- В настоящее время Агентство осуществляет *функции конкурсного управляющего (ликвидатора)* в **117** кредитных организациях.
- Из них зарегистрировано в Москве и Московской области - **68**, в других регионах - **49**. В данных кредитных организациях **73 648** (данные на **21** декабря **2012** г.) кредиторов, объем требований которых составляет **310 621,94** (данные на **21** декабря **2012** г.) руб.
- Количество ликвидационных процедур банков, которые осуществляло АСВ с начала своей деятельности в ноябре **2004** г., - **291**.
- Количество завершенных ликвидационных процедур - **174**.

Страховой случай

- Если в отношении банка наступает страховой случай (у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций), его вкладчику выплачивается денежная компенсация — возмещение по вкладам в размере до **700 тыс. рублей**. В случае ликвидации банка (признания его банкротом) его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее, в ходе ликвидационных процедур (конкурсного производства) в банке (при наличии у банка средств).
- Выплата возмещения производится **непосредственно в АСВ либо через уполномоченный банк-агент** в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками.
- Выплаты начинаются не позднее **14 дней** со дня наступления страхового случая. Этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов.
- Средний срок фактического начала выплат — **11,5 суток**. Постепенное снижение срока начала выплат является стратегическим ориентиром АСВ, направленным на сглаживание негативных последствий наступления страхового случая.
- По заявлению вкладчика выплата может производиться как *наличными деньгами, так и путем перечисления средств на счет в банке, указанный вкладчиком*.

Итоги деятельности АСВ

Число банков-участников ССВ – **892** (конец 2012 г.), в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами - **783**,
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц - **10**
- банков, находящихся в процессе ликвидации - **99**.

Размер фонда обязательного страхования вкладов по состоянию на конец 2012 г. составляет 193 млрд руб.

- Количество страховых случаев за время функционирования ССВ - **130**
- Количество вкладчиков, *имеющих право на страховое возмещение в банках*, в которых наступил страховой случай – **1,1 млн чел.**
- С момента создания АСВ -**375,0** вкладчиков получили страховое возмещение в размере **72,4** млрд руб.
- По состоянию на 1 июня 2012 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения основного долга (в том числе по активам, приобретенным Агентством или полученным в счет погашения предоставленных займов) составляет **490,3 млрд руб.**, из которых за счет средств Банка России профинансировано **343,3** млрд руб., за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство – **147** млрд руб.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ФАТФ выделяет **три этапа** осуществления легализации доходов, полученных преступным путем.

- **На первом этапе** — «**размещение**» — лицо, занимающееся отмыванием, размещает незаконно полученные денежные средства (прибыли) в финансовой системе, например, небольшими суммами, которые выглядят не так подозрительно, как крупные суммы.
- После того, как денежные средства будут размещены в системе, можно перейти к **следующему этапу** — этапу «**наслаивания**». При этом лицо, занимающееся отмыванием, пытается скрыть происхождение денежных средств посредством серии сделок (купля-продажа ценных бумаг) или перемещения денежных средств (переводы внутри страны или за рубеж), которые могут принимать вид платежей за товары или услуги.
- **На третьем, заключительном этапе** — «**интеграция**» — лицо, занимающееся отмыванием, возвращает денежные средства в легальный оборот, обычно вкладывая их в недвижимость, предметы роскоши или коммерческие предприятия.

Рекомендации ФАТФ

- идентификация личности клиентов;
- мониторинг счетов и операций;
- хранение сведений и информирование о подозрительных операциях;
- внутренний контроль и аудит;
- стандарты деловой этики;
- сотрудничество между надзорными органами и другими компетентными органами.

Рекомендации Базельского комитета: *«профиль риска клиента», «знай своего клиента (ЗСК)»*

- **«Профиль риска»** складывается из различных характеристик, например, таких, как страна происхождения клиента, занимаемая им государственная должность или общественное положение, хозяйственная деятельность и связанные счета.
- В зависимости от уровня риска политика «знай своего клиента» банков может предусматривать не слишком строгие правила при открытии обычных банковских счетов, тогда как в отношении сведений о клиентах, пользующихся более сложными банковскими услугами, должна применяться углубленная проверка.

Анализ подозрительных операций проводится в определенной последовательности:

1. Сумма операции (является ли она ожидаемой),
2. Периодичность операций (превышение определенных лимитов)
3. Цель операции (крупные перечисления наличными на покупку дорогих предметов),
4. Последовательность платежей (например, одинаковые суммы на различные счета),
5. Остаток на счете (значительные обороты по счету и минимальный остаток или остаток значителен и счет «мертвый»).