

# БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

---

Подготовила Панасюк Маргарита , гр.1021113

# ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков.
- Ресурсы коммерчески банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.
- Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:
  - 1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
  - 2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
  - 3. получение кредитов от других юридических лиц.
  - 4. депозитные операции.

- Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.
- С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

# СОБСТВЕННЫЕ РЕСУРСЫ

- *Собственные ресурсы* банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.
- К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

# АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

- Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение.

# РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

- Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

# НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

- Нераспределенная прибыль— часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

# ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

- *Привлеченные средства* банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.
- Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

# ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ ДЕПОЗИТЫ НА ЧЕТЫРЕ ГРУППЫ:

- срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения;
- ценные бумаги.

Группа срочных депозитов обычно классифицируется по срокам:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
  - депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
  - депозиты со сроком от 9 месяцев до года;
  - депозиты со сроком более года;
  - депозитные сертификаты.
-

# ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

- **Депозиты до востребования** классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах: средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, учреждений; средства на специальных счетах по хранению различных (по своему целевому экономическому назначению) фондов; собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах; средства в расчетах; кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства местных бюджетов; средства на счетах по доходам местных бюджетов ; кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов.
- Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

# СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ

- **Срочные вклады** – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Депозитные сертификаты – это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег, в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки.
- Сберегательные вклады населения играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вkladной операции: срочные, срочные с дополнительными взносами, условные, на предъявителя, до востребования, на текущие счета, депозитные сертификаты. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады»– в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

- Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.
- Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

# ЦЕННЫЕ БУМАГИ КАК ВИД ДЕПОЗИТОВ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА :

- акции и облигации предприятий и организаций, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку;
- акции и облигации, находящиеся на хранении и принятые в обеспечение ссуд;
- ценности и документы по иностранным операциям (аккредитивы в иностранной валюте).

# АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- Собственные вложения банка отражаются в активе баланса и соответственно называются его активами, а операции с активами — активными операциями.

Основными активными операциями являются:

- кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
- инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
- кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам ;
- прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

- Источником кредита служат временно свободные ресурсы в денежной форме, высвобождаемые в процессе деятельности кредитных институтов. От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа - срочность, возвратность и платность.
- При этом под срочностью подразумеваются заранее оговоренные сроки возврата кредитору заемных средств; под возвратностью - обязательная выплата кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. Платность означает, что в данной экономической операции денежные средства представляют собой специфический товар и, на основе закона стоимости, его цена выражается в процентах.

# КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТА

- источники привлечения - внешние и внутренние кредиты;
- назначение - связанные, несвязанные и промежуточные;
- цели использования - целевые и нецелевые;
- сроки - кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные;
- обеспеченность - обеспеченные и бланковые;
- форма организации - синдицированные, консорциальные, двусторонние и клубные;
- валюта привлечения - в валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, в международных счетных денежных единицах, мультивалютные;

# КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТА

- вид процентной ставки - плавающая, фиксированная и смешанная;
- форма предоставления - путем реального перевода средств, рефинансирования и реоформления долга;
- форма погашения - одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;
- число использования - разовые и возобновляемые;
- техника предоставления - одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит, “стэнд-бай” и т.д.;
- вид кредитора - официальные, неофициальные, смешанные и кредиты международных организаций;
- юридическая подчиненность - по законодательству кредитора, по законодательству заемщика, по законодательству третьей страны.

# КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ ПО ФОРМАМ

- **Связанные кредиты** предоставляются банками с целью поддержания финансово-экономической деятельности своих клиентов. При этом связанные кредиты могут быть нескольких видов (под платежи наличными, под авансовые платежи, постфинансирование, межбанковский кредит под конкретную коммерческую сделку, кредитные линии).
- **Кредит под платежи наличными** используется в случае, если клиент банка-кредитора, являющийся поставщиком товара, заинтересован в размещении заказа, но не имеет возможности оформить коммерческий кредит. При этом банк-кредитор выплачивает клиенту полную сумму контракта, без каких-либо вычетов, с одновременным оформлением требований на банк, обслуживающий покупателя. Выгода фирмы-экспортера заключается в единовременном получении полной суммы платежа, что невозможно при оформлении вексельного кредита или кредита по открытому счету. Вместе с тем, банк фирмы-поставщика как держатель счета последней оставляет свой баланс неизменным, увеличивая по пассиву статью средств на текущих счетах клиентов. Банк фирмы-покупателя, имея в своем балансе обязательства перед банком-кредитором, отражает по активному контр-счету требования на своего клиента, при этом обеспечением по активу будут являться все средства, поступающие на счет покупателя. Покупатель, со своей стороны, получает товар с реальной отсрочкой платежа на финансовых условиях более привлекательных, чем по фирменному или клиентскому кредиту.

- **Кредит под авансовые платежи** привлекается в случае заключения покупателем контрактов на значительные суммы, причем часть контракта подлежит рефинансированию. Примером таких кредитов могут являться займы, осуществленные бывшим СССР под финансирование закупок труб большого диаметра из Японии. Поскольку суммы сделок достигали нескольких миллиардов долларов, для рефинансирования авансовых платежей в размере 15% от общей суммы сделки СССР привлек кредиты от японских банков, обслуживающих соответствующие фирмы-поставщики. Поскольку привлечение таких средств не связано с потребностями самого кредитного учреждения, банк-заемщик оформляет контртребование на непосредственного потребителя товара.
- **Постфинансирование** является кредитом под рефинансирование ранее совершенных платежей и оформляется кредитным соглашением специальной формы. Одной из наиболее отличительных черт указанного соглашения является норма о предварительном платеже банком-заемщиком по выставленным покупателем счетам с детально оговоренными реквизитами (полное наименование товара, фирмы-покупателя, фирмы-продавца, дата отгрузки товара, условия поставки и страхования и др.). По получении соответствующей документации банк-кредитор проверяет полученные от банка-заемщика документы и сверяет с информацией, поступившей от поставщика. При отсутствии каких-либо возражений банк-кредитор предоставляет необходимое конгруэнтное рефинансирование банку-заемщику. По привлекательности постфинансирование в целом сопоставимо с кредитами под авансовые платежи.

- **Межбанковский кредит под конкретную коммерческую сделку** - наиболее часто встречаемая разновидность банковского кредита. При этом в межбанковском соглашении делается ссылка на конкретные межфирменные контракты. Указанная форма кредита подразумевает платеж на условиях инкассо или по аккредитиву с одновременным выставлением кредитного требования на банк-заемщик.
- **Кредитная линия** открывается банком-кредитором в пользу банка-заемщика в пределах согласованного между сторонами лимита. В рамках указанного лимита банк-заемщик может привлечь от банка-кредитора средства для финансирования закупок товаров, оговоренных в специальном соглашении. Этот вид кредитов является одним из самых распространенных в межбанковской практике.
- **Несвязанные кредиты** привлекаются заемщиком с правом самостоятельного нецелевого использования полученных средств.

- **Промежуточные кредиты** используются в непосредственно банковском бизнесе чрезвычайно редко, так как предназначены для обслуживания таких специфических видов деятельности, как лизинг, инжиниринг и т.д. Поскольку любая сделка, включая предоставление услуг, сдачу в аренду оборудования и т.д., имеет обязательную денежную оценку, она фактически сопровождается предоставлением банковского кредита, опосредующего деятельность продавца до момента получения ресурсов. На первый взгляд промежуточные формы кредитов не столь привлекательны для банка-заемщика, как связанный кредит. Это объясняется тем, что банк-заемщик не получает дополнительного обеспечения в виде перешедшего в собственность покупателя товара или поступившей от реализации данного товара на счет фирмы-получателя выручки. Однако, выгода банка-заемщика заключается в уменьшении рисков неплатежа со стороны клиента при одновременном увеличении эффективности его деятельности.
- Нередко назначение кредитов смешивают с их целевым характером. **Целевые кредиты** включают в себя связанные и промежуточные кредиты, а также ряд финансовых кредитов, привлеченных без указания объекта кредита.

- Как уже отмечалось выше, одним из принципов кредитования является срочность операций. По срокам кредиты условно делятся на кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные.
- **Краткосрочные межбанковские кредиты** представляют собой депозиты сроком до одного года. При этом в отдельную группу выделяют сделки на срок до 90 дней включительно. Это однодневные кредиты (“overnight” со сроком использования с сегодня до завтра; кредиты “tomorrow-next” - с завтра на послезавтра; “spot-next” - с послезавтра на один день), недельные (“spot-week” -с послезавтра на неделю), а также двух- и трехнедельные, одно-, двух- и трехмесячные кредиты.

- По принятой классификации к **среднесрочным** относят кредиты от одного года до десяти лет, а также депозиты на срок более 12 месяцев.
- **Долгосрочные кредиты** включают в себя займы общим сроком действия свыше десяти лет.
- К редко встречающимся разновидностям долгосрочных кредитов относятся так называемые **инвестиционные межбанковские кредиты**. Как правило, они имеют характер субординированного или партисипационного займа. Иногда в эту категорию включают несвязанные кредиты со сроком погашения свыше 10 лет.

- Среди **обеспеченных кредитов** принято выделять материально обеспеченные и **бланковые**. К **бланковым кредитам** относятся займы с оформлением банковского векселя, служащего обязательством заемщика уплатить конкретную сумму в конкретную дату по предъявлении оригинала векселя. Материальным обеспечением по кредитам могут быть коммерческие (фирменные) векселя, другие ценные бумаги, товарораспорядительная и другая равноценная коммерческая документация, земля, не движимость, продукция на складах и т.д.

# ПРИ ЭТОМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НОСИТ ХАРАКТЕР ЗАЛОГА, ИМЕЮЩЕГО НЕСКОЛЬКО ФОРМ:

- “скрытый” залог, когда обеспечение по займу находится в руках потребителя, осуществляющего переработку товара с целью последующей ее реализации и погашения ранее привлеченного займа. В этом случае в качестве обеспечения выступают средства, зачисляемые на счет клиента в кредитующем банке;
- “мягкий” залог, при котором у фирмы-заемщика по балансу постоянно учитывается остаток товара конкретного ассортимента на полную сумму займа и процентов по рыночной стоимости с примерно 10%-ным превышением суммы обязательств по займу;
- “твердый” залог, который отражается по балансу банка в виде контрстатьи по пассиву с точным указанием стоимости заложенного обеспечения. В межбанковских взаимоотношениях “твердым” залогом в размере определенной доли от предоставленных ресурсов могут быть различные финансовые инструменты - от страховых депозитов до ценных металлов.

- **Синдицированный кредит** в строгом смысле этого слова (нередко под этим названием подразумевают все недвусторонние кредиты) является займом, предоставленным синдикатом банков во главе с одним банком-агентом, осуществляющим одновременно функции управляющего банка и платежного агента. Синдицированный кредит нередко предоставляется на значительные суммы с привлечением большого числа участников. Необходимость координации действий всех кредиторов и неизбежно связанные с этим юридические и иные издержки обуславливают компенсацию расходов банка-агента. При привлечении средств агенту выплачивается комиссия за организацию и управление кредитом, а также комиссия за обязательство. В последующем заемщик переводит агенту в заранее согласованные даты ежегодную агентскую комиссию в компенсацию его операционных расходов по ведению кредита.

- **Консорциальный кредит** отличается от синдицированного наличием двух и более организаторов и соуправляющих по кредиту. В консорциальном соглашении отдельно регламентируются права и обязанности платежного агента, соуправляющих, других кредиторов, с одной стороны, и заемщика - с другой. Консорциальные кредиты обычно заключаются на суммы от 250 млн. долларов США и выше. При этом следует отметить, что наиболее широкое распространение банковские консорциумы получили в Германии и Японии. Английские, американские и швейцарские банки организуют преимущественно синдикаты.
- В редких случаях для предоставления кредитов банки организуют так называемые клубы. **Клубные кредиты** имеют все отличительные черты синдицированных займов. Вместе с тем, в отличие от последних, данная операция не может быть разделена между кредиторами.

- **Кредит, привлеченный одной суммой**, обычно представляет собой несвязанный межбанковский кредит или кредит под рефинансирование отдельных торговых контрактов, связанный с единовременным платежом поставщику суммы по контракту. Во втором случае размер реального перевода кредитором средств поставщику не имеет значения. (Кредитор может выплатить поставщику от 70 до 90% суммы поставленного товара по операции факторинга; по операции а-форфэ - поставщик получит причитающуюся ему от покупателя сумму за минусом дисконтной ставки, увеличенной примерно на два процента. В то же время при операциях акцептного кредита расходы продавца будут минимальными - не более дисконта, рассчитанного на базе учетной ставки. Вместе с тем, за заемщиком кредитор запишет номинальную сумму обязательства.)
- **Контокоррентный кредит** предоставляется банком только своим клиентам. От обычного займа он отличается методом бухгалтерского учета. Если при предоставлении обычного кредита банк открывает в пользу клиента простой или специальный ссудный счет, то использование контокоррентного кредита осуществляется по текущему счету клиента с последующим направлением на погашение основного долга и платежи процентов всей или согласованной доли поступающей на счет выручки. Привлечение контокоррентного кредита осуществляется обычно мелкими юридическими лицами - клиентами банка, которые доверяют кредитному учреждению ведение учета всех своих операций. Природа и характер контокоррентного кредита объясняет его ограниченность применения в банковской практике.

# ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:
  - текущие валютные операции;
  - валютные операции, связанные с движением капитала.

- В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением. Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более, что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

К неторговым операциям относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала. Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
- оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

- **Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.** Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры.
- **Конверсионные операции** представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Республики Беларусь.

- **Сделка с немедленной поставкой** (наличная сделка -: cash) — это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более, чем на два рабочих банковских дня. При этом под сделкой типа «today» понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.
- **Сделка типа «tomorrow»** представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день.
- **Под сделкой типа «spot»** понимается конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день.

- **Срочная (форвардная) сделка (forward outright)** — это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более, чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп и проч.) Не являются конверсионной операцией.
- **Сделка СВОП (swap)**, — это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая — сделкой с немедленной поставкой.

# ОПЕРАЦИИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ РАСЧЕТАМ, СВЯЗАННЫЕ С ЭКСПОРТОМ И ИМПОРТОМ ТОВАРОВ И УСЛУГ.

- Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.
- **Документарный аккредитив** — обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве.
- При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива иностранный банк открывает его у себя по поручению фирмы-экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо, в котором указывается вид аккредитива и порядок выплат по нему. На каждый аккредитив открывается досье.

- В расчетах по форме **документарное инкассо** — банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег.
- При применении банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банках. После поступления ее на транзитный валютный счет в поручение о переводе поступившей суммы или части ее на текущий счет указывается и продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи.

# ОПЕРАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И РАЗМЕЩЕНИЮ БАНКОМ ВАЛЮТНЫХ СРЕДСТВ.

1) привлечение депозитов:

- физических лиц;
- юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;

2) выдача кредитов:

- физическим лицам;
- юридическим лицам;

3) размещение кредитов на межбанковском рынке.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

---