

**ОПЕРАЦИЙ
КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА**

Операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- 1) пассивные операции (привлечение средств);
- 2) активные операции (размещение средств);
- 3) активно-пассивные (посреднические, трастовые и прочие) операции

Пассивные операции

Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов.

К пассивным операциям банка относят:

- привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;
- открытие срочных счетов граждан и организаций;
- выпуск ценных бумаг;
- займы, полученные от других банков, и т. д.

Пассивные операции

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания подразделяются следующим образом:

- депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
- эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Собственный капитал банка составляет примерно 10% ресурсов, а в других организациях - около 40-50%.

Собственный капитал банка - это основа наращивания объемов его активных операций, поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники увеличения собственного капитала. Ими могут быть нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка, размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банка. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика. В условиях относительной финансовой нестабильности и неразвитости фондового рынка многие российские банки обеспечивают рост собственного капитала за счет накопления прибыли. Капитализация дивидендов - это нередко самый легкий и наименее дорогой способ пополнить акционерный капитал.

Собственный капитал банка

Крупные банки широко используют *эмиссию акций* в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как *простые акции*, так и *привилегированные акции* (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые).

В зарубежной практике для увеличения объема собственного капитала нередко применяется *выпуск облигаций*. Растущий банк постоянно испытывает потребность в долгосрочном капитале для финансирования своего роста и может предпочесть, чтобы в структуре его капитала находились долговые обязательства. Эта потребность покрывается с помощью рефинансирования выкупа облигаций, по которым истекает срок займа, за счет нового выпуска облигаций. В нашей стране такая практика пока не нашла широкого распространения.

Резервы банка

Резервы банка формируются за счет его прибыли и включают:

- *резервный фонд*, который в соответствии с российским законодательством создается в размере, установленном уставом банка, по отношению к уставному капиталу, но не меньше 10% для банков, принимающих вклады населения. Фонд предназначен для покрытия крупных убытков;
- *резервный фонд под обесценение ценных бумаг*, средства которого идут на покрытие убытков, возникающих при падении курса ценных бумаг;
- *резерв по ссудам*, используемый для погашения возможных потерь по ссудам и относимый на расходы банка;
- *фонд экономического развития*, формируемый в размере, установленном собранием акционеров, и предназначенный для развития банка (приобретения недвижимости для банка, оборудования, поощрения работников и т. д.).

Привлеченные средства

Весь объем привлеченных средств можно разделить на депозиты и прочие привлеченные средства.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и пр.

Прочие привлеченные средства - это ресурсы, которые банк получает в виде займов или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств.

Основные источники средств коммерческого банка - это:

- 1) депозиты организаций;
- 2) межбанковские депозиты.

Активные операции

Активные операции - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным операциям банка относятся:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций;
- предоставление потребительских ссуд населению;
- приобретение ценных бумаг;
- лизинг;
- факторинг;
- инновационное финансирование и кредитование;
- долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций;
- предоставление ссуд другим банкам.

Активные операции

Активные операции банка по экономическому содержанию подразделяют следующим образом:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- валютные;
- гарантийные.

Ссудные операции

Ссудные операции - это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности возврата и платности.

Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог - это учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций делятся на группы по следующим критериям:

- тип заемщика;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- отраслевой признак;
- назначение (объекты кредитования);
- порядок выдачи средств;
- метод погашения ссуды;
- порядок начисления и погашения процентов;
- степень риска и др.

Ссудные операции

По субъектам кредитной сделки можно осуществить следующую группировку.

В зависимости от типа кредитора:

- банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего получили название консорциальных);
- ссуды кредитных организаций небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов и пр.);
- личные, или частные, ссуды (предоставляемые частными лицами);
- ссуды, предоставляемые заемщикам организациями (например, в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями) и др.

По типу заемщика:

- ссуды юридическим лицам: коммерческим организациям (в том числе банкам и фирмам), некоммерческим и правительственным организациям;
- ссуды физическим лицам.

Ссудные операции

По обеспечению различают ссуды:

- необеспеченные (бланковые)
- обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования ссуды подразделяют таким образом:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до трех - пяти лет);
- долгосрочные (сроком свыше трех - пяти лет).

По характеру кругооборота средств ссуды делят на:

- сезонные и несезонные;
- разовые и возобновляемые (револьверные, ролloverные).

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

По направлениям использования:

- целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.)
- нецелевые (например, кредиты на покрытие недостатка денежных средств на расчетном счете клиента).

Ссудные операции

Порядок выдачи ссуд может предусматривать выдачу разовой ссуды или кредитование клиента на постоянной основе.

По методу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды с рассрочкой платежа. Ссуды без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким ссудам погашение задолженности и процентов осуществляется единовременно.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

ссуды с удержанием процентов в момент предоставления;

ссуды с уплатой процентов в момент погашения с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также понятие «ссуда с аннуитетным платежом», т. е. ссуда с погашением основного долга с одновременной уплатой процентов за пользование.

По степени риска различают ссуды первоклассным заемщикам с минимальной степенью риска (предоставляемые на льготных условиях) и ссуды с умеренной или повышенной степенью риска, что предполагает особые условия кредитования, в частности взимание повышенных процентов.

Расчетные операции

Расчетные операции - это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Коммерческие банки и Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

Кассовые операции - это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.

Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка и счетах клиентов коммерческого банка.

Инвестиционные и фондовые операции

Инвестиционные и фондовые операции - это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

Отличительная особенность инвестиционных операций коммерческого банка в сравнении с кредитными операциями заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не от его клиента - это инвестиционная деятельность самого банка.

К **фондовым операциям** с ценными бумагами (помимо инвестиционных) относятся:

- операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по опротестованию векселей, инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продаже на аукционе);
- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Другие виды активных операций

Валютные операции - это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках.

Гарантийные операции - это операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Также, активные операции банков подразделяют следующим образом:

- **в зависимости от степени рисковости** - на рисковые и риск-нейтральные;
- **в зависимости от характера (направлений) размещения средств** - на первичные (операции, связанные с размещением средств на корреспондентском счете, в кассе, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам, некоторые иные операции), вторичные (операции, связанные с отчислениями средств в резервный и страховой фонды) и инвестиционные (операции по вложению средств банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других организаций);
- **по уровню доходности** - на операции, приносящие доход (высокодоходные и низкодоходные, приносящие доход стабильный или нестабильный), и операции, не приносящие дохода (операции с наличностью, операции по корреспондентскому счету, отчислению средств в резервный фонд Банка России, выдаче беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, когда проценты за пользование ссудами не уплачиваются).

Активно-пассивные операции

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию.

Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр.

Комиссионные операции - это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
- переводные операции;
- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и другие операции);
- доверительные (трастовые) операции;
- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Все операции банка делят следующим образом:

- ликвидные и неликвидные;
- операции в рублевом и валютном выражении;
- регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);
- балансовые и забалансовые.