**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Понятие и виды активно-пассивных операций коммерческих банков

2. Краткая характеристика основных видов активно-пассивных операций коммерческих банков

2.1 Факторинговые и лизинговые операции банков

2.2 Операции с ценными бумагами и драгоценными металлами

2.3 Трастовые операции коммерческих банков

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Неуклонное расширение и углубление рыночных отношений, стабилизация и постепенный переход к подъему экономики неразрывно связаны с укреплением банковской системы, выступающей важнейшим звеном отечественного рынка. Являясь финансовыми посредниками между субъектами рыночных отношений, банки одновременно выступают их непосредственными участниками, что требует постоянного поиска средств удовлетворения спроса и обеспечения соответствующего предложения на развивающемся рынке банковских услуг.

Для современного этапа рыночного развития характерным становится усиление конкуренции, выдвигающей необходимость содержательного усиления деятельности отечественных банков и выхода за границы традиционных операций. Данная ситуация обусловлена возрастанием конкуренции с иностранными банками, появлением у банков конкурентов в лице небанковских учреждений, оттоком денежных средств на рынок ценных бумаг. В результате имеет место снижение доходов и усиление рисков деловых операций банков, возрастает значение практического освоения новых видов банковских услуг и форм бизнеса, а также поворот к удовлетворению, прежде всего, потребностей клиента.

Банковская услуга в современной экономике перерастает рамки только кредитно-депозитных операций и распространяется на удовлетворение потребностей клиентов в лизинге, консалтинге, инвестировании и др. Приоритетное развитие получает сектор деловых услуг по выполнению стратегических задач малого, среднего и крупного бизнеса. Выявляется проблема коренного пересмотра принципов и условий банковской деятельности с позиций современного её понимания и учёта особенностей отечественного рынка банковских услуг. Это требует неординарных взглядов и подходов к возникающим проблемам, поиска новых видов услуг и способов их предложения, что, в свою очередь, предполагает усиление научного обеспечения проводимых преобразований в банковской системе. Важность укрепления теоретической и методической базы формирования и развития межбанковской конкуренции в секторе банковских услуг определяется тем, что они выступают одним из важных средств повышения экономического благосостояния и социальной удовлетворенности населения, как в масштабе страны, так и отдельных регионов.

Теоретические и методологические аспекты формирования и развития банковских услуг в условиях современной рыночной экономики нашли отражение в трудах зарубежных ученых-экономистов. Среди авторов следует отметить работы таких исследователей как Амблер Т., Арене У., Ассель Г., Бакка Б., Бове К., Гренроос К., Дихтль Е., Ламбен Ж.-Ж., Росс М., Хершген X., Швальбе X., Эванс Дж.Р. и др.

Целью настоящей работы является исследование активно-пассивных операций коммерческих банков. Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:

дано общее понятие активно-пассивных операций коммерческих банков;

рассмотрена сущность основных видов активно-пассивных операций коммерческих банков.

Таким образом, объектом исследования является деятельность коммерческих банков, предметом – активно-пассивные операции коммерческих банков.

Поставленные цель и задачи обусловили структуру и логику курсового исследования, которое включает в себя введение, две главы, заключение и список использованной литературы.

**1. Понятие и виды активно-пассивных операций коммерческих банков**

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов; трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов. Они 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 др.);

• операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг;

• доверительные (трастовые) операции;

Переводные: клиент, внося банку наличные деньги, переводит их через его посредство третьим лицам, находящимся в другом месте. Такие операции осуществляются при помощи банковских чеков, переводных билетов, письменных или телеграфных платежных поручений, то есть приказов, выданных одним банком на имя другого о платеже соответствующей суммы. Перевод денег покупателем с дополнительным поручением банку получить товар или документ о его отгрузке называется товарным аккредитивом (оплата производится при условии получения от продавца соответствующего товара или документа).

Денежный аккредитив - документ, выдаваемый банком клиенту, который внес в банк определенную сумму, на право получения денег в других городах - в филиалах банка или у его корреспондентов.

Инкассовые операции: получение банками денег по различным документам от имени и за счет своих клиентов. Объект этих операций: чеки, векселя, товарные документы, ценные бумаги. Передача чека «на инкассо» состоит в том, что клиент поручает своему банку получить платеж от банка или другого плательщика, на которого выписан чек. При инкассировании векселей банк берет на себя по поручению клиента получение денег по векселю. При инкассировании товарных документов осуществляется их передача банку с поручением получить платеж. При инкассировании ценных бумаг клиент передает их банку для получения причитающихся по ним доходов.

Доверительные (трастовые) операции включают в себя временное управление имуществом (несовершеннолетние, вдовы и т.п.), поручения по передаче наследства, прием ценных бумаг и драгоценностей на хранение, регистрацию вновь выпускаемых акций, ликвидацию имущества банкротов и т.п. Трастовые операции стали формой сращивания банков с промышленностью (при управлении акциями). Особое внимание при проведении трастовых операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Для удобства ведения учета многие банки пересчитывают средства клиентов во всех валютах в общепринятые единицы (например, евро). Если же клиент не давал банку специальных указаний относительно выбора валюты вклада, суммы в иностранных валютах, поступающие на его счет, пересчитываются банком в любую валюту.

Торгово-комиссионные операции включают в себя покупку и продажу ценных бумаг, драгоценных металлов, инвалюты по поручению и за счет клиентов. Сюда включают и операции по выпуску ценных бумаг. Банк в этом случае получает комиссионное вознаграждение от эмитента, то есть организации, выпустившей эти бумаги.

Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.

Факторинг - продажа прав на изымание долгов; коммерческие услуги по доверенности; связанные с получением денег за продажу в кредит. Факторинг - это сравнительно новый вид услуг в области финансирования, предназначенный в первую очередь для новых мелких и средних\* предприятий. Им занимаются специальные факторинговые фирмы, как правило (как и лизинговые), тесно связанные с банками или являющиеся их дочерними компаниями.

Основной принцип факторинга состоит в том, что факторинговая фирма покупает у своих клиентов их требования к своим клиентам и в течение 2-3 дней оплачивает от 70 до 90% требований в виде аванса, остающиеся 10-30% клиент получает после того, как к нему поступит счет от клиента.

Факторинг (factoring) происходит от английского слова factor - комиссионер, агент, посредник (далее - фактор) и означает выкуп торговых задолженностей поставщика товаров (услуг) с принятием на себя обязанностей по их взысканию и риска неплатежа.

Факторинг представляет собой комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента.

Лизинг - одна из форм долгосрочного договора аренды. Лизинг, применяемый в настоящее время как экономический термин, определяется как лизинг оборудования в порядке материально-технического снабжения, основанный на том, что в случае оснащения какого-либо предприятия лизинговая компания вместо предоставления ему ссуды на приобретение данного оборудования покупает и сдает его в аренду клиенту.

Практически идея лизинга сводится к следующему: чтобы получить прибыль, совсем не обязательно иметь оборудование в собственности, достаточно лишь иметь право его использовать и извлекать доход.

Лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом и без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение им и пользование в соответствии с договором (Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. "О лизинге").

Следовательно, лизингополучатель - это арендатор (пользователь, потребитель), как правило, промышленное или торговое предприятие, решившее взять в аренду (лизинг) средства производства для использования их в производственном процессе или для дальнейшей передачи конечному пользователю (в случае торгового предприятия). Продавец лизингового имущества - это поставщик лизингового имущества, как правило, промышленное или торговое предприятие, выпускающее или поставляющее оборудование, выбранное лизингополучателем (арендатором).

Из этих трех субъектов поставщик и лизингополучатель (арендатор) - традиционные участники арендных отношений до появления лизинга.

В зависимости от предоставляемых услуг структуры, занимающиеся лизинговым бизнесом, можно условно подразделить на:

финансовые структуры, которые действуют лишь как кредитные институты;

сервисные структуры, которые, сдавая оборудование в лизинг, оказывают услуги двоякого рода: технические - по организации транспортировки, монтажа, обслуживанию объекта лизинга и коммерческие - по консультированию по вопросам налогообложения, ведению бухгалтерского учета, оформлению сделок. Естественно, связанные с этим расходы учитываются в сумме арендных платежей;

брокерские структуры, основными функциями которых является посредничество по совершению лизинговых сделок путем сведения арендаторов, поставщиков и банка, который будет финансировать эту операцию. В некоторых случаях брокерские фирмы выступают в качестве агентов по сбыту для производителей оборудования, в других - организуют лизинг для арендатора, доводя отношения до контракта. Комиссионное вознаграждение оплачивает та сторона, которой была оказана услуга. Материальной ответственности за невыполнение или ненадлежащее исполнение условий договора одной из сторон брокерские фирмы не несут.

Для лизингодателя ставка лизингового платежа (арендной платы) должна обеспечивать получение прибыли не ниже средней нормы на вложенный капитал.

**2. Краткая характеристика основных видов активно-пассивных операций коммерческих банков**

**2.1 Факторинговые и лизинговые операции банков**

Финансирование под уступку денежного требования является новеллой отечественного законодательства. В его основе лежат хорошо известные зарубежной практике отношения факторинга.

Юридическую сущность этих отношений составляет уступка денежного требования, давно известная в обязательственном праве в качестве цессии. Однако отношения факторинга имеют более сложный характер, чем обычная цессия, сочетаясь не только с отношениями займа или кредита, но и с возможностью предоставления других финансовых услуг.

В Оксфордском толковом бизнес-словаре факторинг определяется как покупка со скидкой долгов, причитающихся другому, с целью получения прибыли от их взыскания. В словаре Макмиллана факторинг рассматривается как метод избавления от торговых долгов, при котором предприятие продает финансовому институту имеющиеся у него долговые обязательства других предприятий.

В международной торговле факторинг рассматривается как услуга по получению покупной цены за товар, в рамках которой финансовый агент освобождает экспортера от забот по взиманию цены с зарубежного покупателя, позволяя ему сосредоточиться на продаже и маркетинге своих товаров, что в принципе относится и к внутреннему факторингу. Вместе с тем здесь принято также выделять "нераскрытый факторинг", при котором должник не знает о состоявшейся уступке требования и потому осуществляет платеж своему контрагенту (а последний, действуя в качестве доверительного собственника фактора, передает ему полученные деньги).

При постоянной потребности клиента в денежных средствах, обслуживающий его банк (фактор) может по договору принимать на себя обязанности не только по выдаче ему кредитов под уступку соответствующих денежных требований к его должникам, но и по предоставлению ему одновременно связанных с этим различных финансовых услуг, прежде всего по ведению бухгалтерского учета и выставлению счетов по поступающим денежным требованиям. Ведь такой фактор, по сути, покупает дебиторскую задолженность клиента или его денежные требования к контрагентам и потому заинтересован в контроле над операциями своего клиента, в том числе путем осуществления бухгалтерского учета его торговой или иной предпринимательской деятельности. Кроме того, факторинговые услуги могут включать изучение коммерческой деятельности и финансового состояния должников клиента, страхование рисков неплатежа, консультационные и иные услуги. Предоставление различных финансовых услуг (включая, разумеется, кредитование клиентов) экономически является основной, наиболее характерной стороной факторинга.

В США специальных законодательных актов, посвященных факторингу, нет, но факторинг с правом регресса подпадает под детальную регламентацию разд. 9 ЕТК "Обеспечение сделок". В нем факторинг определяется как длящееся соглашение между фактором и продавцом, реализующим товары на условиях открытого счета, согласно которому фактор в отношении возникающей дебиторской задолженности оказывает следующие услуги: покупает всю выручку с немедленным расчетом; ведет бухгалтерские книги и выполняет другие учетные функции, относящиеся к такой выручке; инкассирует дебиторскую задолженность; принимает на себя все убытки, возникающие в результате неплатежеспособности покупателя. Согласно данному определению услуги оказываются не в отношении продавца, а в отношении дебиторской задолженности (т.е. фактически самому себе). Это важный нюанс с точки зрения налогообложения.

В некоторых странах нормативный материал еще скуднее. Обычно это общие положения гражданских кодексов и других актов, регулирующих институт права собственности, договоры купли-продажи, уступки требования (цессии), обеспечения исполнения обязательств, обращения ценных бумаг и приравненных к ним документов. На первое место в таких государствах в качестве источника правового регулирования выходит договорная свобода сторон. Например, в Англии факторинг понимается как "покупка долгов (за исключением возникших в результате покупки должником товаров и услуг для личного или домашнего потребления, а также долгосрочной задолженности или задолженности, погашаемой в рассрочку) с целью предоставления финансирования или освобождения продавца от административных функций, или от плохих долгов, или для двух и более этих целей".

В Германии признаком факторинга является осуществление фактором трех основных функций - финансирования, управления дебиторской задолженностью (учет, выставление документов на инкассо и т.д.) и делькредере. Однако все эти функции в совокупности присущи лишь стандартному варианту факторинга, отраженному, в частности, в проформе примерного договора, разработанного Немецким факторинговым союзом. Отдельные виды факторинга могут исключать некоторые из изданных функций.

Оттавская конвенция УНИДРУА о международном факторинге 1988 г. содержит развернутую формулировку и определяет (ст. 1) договор факторинга на первый взгляд весьма узко, исключая, в частности, скрытый факторинг, а также так называемое дисконтирование фактур. Однако, с другой стороны, она позволяет отнести к факторингу операцию, не предусматривающую ни финансирования, ни защиту продавца от "плохих" долгов. Другая международная Конвенция ООН об уступке дебиторской задолженности в международной торговле, разработанная ЮНСИТРАЛ и принятая в 2001 г., охватывает еще более широкий круг операций, одним из элементов которых является цессия. По сути, факторинг - лишь один из возможных вариантов уступки требования. В материалах ЮНСИТРАЛ также называются форфейтинг, секьюритизация, проектное финансирование, рефинансирование. При этом важно отметить, что ни финансирование, ни извещение должника не являются необходимыми условиями для таких операций.

Что касается модели факторинга в нашей стране, она построена достаточно узко: выплата денежной суммы кредитору (т.е. финансирование) составляет суть обязательства фактора. Так, согласно п. 1 ст. 824 ГК РФ под договором финансирования под уступку денежного требования понимается соглашение, в силу которого одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Гарантийная функция фактора при отсутствии у него права регресса также предполагается, но лишь в дополнение к финансированию. Единственное упоминание о дополнительных услугах предоставляемых фактором клиенту, содержится в п. 2 ст. 824 ГК РФ, согласно которому обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Какой-либо дополнительной регламентации указанные выше услуги в российском законодательстве не получили.

Это характерно для той степени разделения труда, которая сегодня присуща отношениям между банками и их клиентами (некоторые функции фактора, существующие за рубежом, в частности ведение бухгалтерского учета, объективно не могут быть соотнесены с отечественными реалиями; ввиду существующей системы налогового и финансового контроля весьма сложно представить, например, что первичные учетные документы (в частности, накладные) будут храниться не у самой организации-поставщика, а у фактора).

Как видно из вышесказанного, за рубежом функции фактора понимаются несколько шире, и финансирование - не единственная из них. Более того, покупка долга может осуществляться не столько с целью финансирования, сколько с целью защиты продавца от неплатежа. В ГК РФ в гл. 43 дается, по сути, лишь описание финансирования под уступку денежного требования, но точное определение факторинга в российском законодательстве отсутствует.

Активное внедрение банков в сферу лизингового бизнеса определяется рядом условий. Практически во всех странах банкам было разрешено сдавать в лизинг имущество, то есть выступать в роли непосредственных арендодателей. В результате, когда на рубеже 60 - 70-х годов у компаний возникла острая нехватка ликвидных средств, банки не замедлили воспользоваться этим правом и стали сдавать в лизинг оборудование.

С другой стороны, законодательство ряда стран запрещает банкам предоставлять кредиты одному заемщику в размере, превышающем 10% их уставного капитала, в то время как на лизинг подобные ограничения не распространяются. Поскольку лизинговые операции представляют собой по форме вариант кредитования и в ряде случаев их основным содержанием является финансирование (в первую очередь финансовый лизинг), банки становятся необходимым участником в организации и выполнении лизинговых проектов. Сегодня уже ни одна достаточно крупная операция не обходится без непосредственного участия банков.

На первом этапе для большинства российских банков также были характерны попытки осуществления лизинговых сделок, в которых они непосредственно выступали в роли лизингодателей. Это требовало внесения изменений в организационную структуру банков: выделялись самостоятельные подразделения либо секторы лизинга в инвестиционных департаментах и управлениях банков. Однако широкого развития на этом этапе банковский лизинг не получил по ряду причин.

1. Для банков, в основном средних и мелких, всегда является обременительным введение нового департамента в свою и без того сложную организационную структуру.

2. Специфика лизинговой деятельности трудно вписывается в деятельность банка. Нужны специалисты, квалифицированные менеджеры.

3. Необходимость учета создает неудобства в бухгалтерском учете, связанные с обобщением информации о лизинговом имуществе, амортизации лизингового имущества, лизинговых платежах.

4. Лизинговое имущество, находясь на балансе коммерческого банка, утяжеляет его, тем самым приводя к ухудшению экономических показателей деятельности банка. Приказом Центрального банка Российской Федерации от 30.01.1996 была введена в действие Инструкция N 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций". Этой Инструкцией были установлены обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Инструкция послужила точкой отсчета для фактического сворачивания лизинговых отделов в структуре коммерческих банков России, так как исходя из этих нормативов намного выгоднее, вместо того чтобы держать объекты лизингового договора на балансе (ухудшая показатели), кредитовать лизинговую компанию, созданную банком (улучшая показатели).

Кроме того, изменились требования к лизингу со стороны клиентов. Если раньше это были требования только в отношении предоставления финансирования, то сейчас клиенты уже более опытные, они ожидают качественной организации сделки, прежде всего в плане глубокого понимания специфики оборудования, передаваемого в лизинг, его установки, вплоть до обслуживания. Конечно, оптимально, чтобы подобные услуги оказывались лизинговой компанией, но не банком.

Тем не менее в настоящее время законодательных препятствий для банков, желающих стать одним из основных субъектов лизинговых отношений, нет. Выступая в роли непосредственно лизингодателя, банки могут использовать прямой метод участия банковского капитала в лизинговом бизнесе.

Американский экономист Х. Хеймел отмечал, что лизинговая компания действует как рука банка, который не может или предпочитает не участвовать в прямом лизинговом кредитовании. При этом лизинговые компании, получая кредитные ресурсы банков, вынуждены руководствоваться требованиями банка. В результате большой зависимости лизинговых компаний от финансирующих их банковских учреждений возникает косвенный метод участия банковского капитала в лизинговом бизнесе.

Некоторые российские экономисты называют участие банков в лизинговых сделках посредническими операциями. Однако, на наш взгляд, это более широкомасштабное участие, это оферта банка.

На современном лизинговом рынке банки активно сотрудничают со всеми субъектами лизинговых отношений:

- являются акционерами лизинговых компаний;

- контролируют независимые лизинговые фирмы, предоставляя им кредиты. Кредитуя лизинговые общества, они косвенно финансируют лизингополучателей в форме товарного кредита;

- предлагают клиентам новые продукты, разработанные совместно с производителями оборудования;

- предоставляют и короткие кредитные ресурсы непосредственно лизингополучателям (чаще всего на оплату авансовых платежей).

**2.2 Операции с ценными бумагами и драгоценными металлами**

Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

1) покупать и продавать драгоценные металлы, как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);

2) привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;

3) размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;

4) предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;

5) оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Сделки купли-продажи драгоценных металлов осуществляются с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением по счетам. Сделки купли-продажи драгоценных металлов могут осуществляться на следующих условиях:

- сделки купли-продажи с немедленной поставкой (наличные сделки), когда дата валютирования (дата поставки денежных средств и драгоценных металлов) устанавливается в пределах двух рабочих дней от даты заключения сделки;

- срочные сделки купли-продажи, когда сроки расчетов по сделке составляют более двух рабочих дней от даты заключения сделки.

Банки могут совершать другие сделки с драгоценными металлами (опционы, свопы, фьючерсы и др.) в соответствии с законодательством РФ и международной банковской практикой. Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ, должны быть выражены и оплачены в валюте РФ.

Банки РФ проводят операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая банки. Для хранения драгоценных металлов банки открывают металлические счета ответственного хранения. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет. Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов банки открывают обезличенные металлические счета. Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла (для монет - количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку.

В договоре обезличенного металлического счета определяются операции, проводимые по данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов при их зачислении и выдачей со счета в физической форме и отклонением массы металла, числящегося на обезличенном металлическом счете, от массы металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме.

Банки открывают следующие виды обезличенных металлических счетов: счета клиентов (срочные и до востребования), в том числе корреспондентские счета банков, а также счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам. Для осуществления операций, связанных с переводом драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам, банки имеют право устанавливать корреспондентские отношения с банками. Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета может быть осуществлено путем перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов, зачислением на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, а также зачислением драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных банком. Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятием со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

Займы в драгоценных металлах предоставляются путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока. Погашение суммы займа в драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки драгоценных металлов или путем перечисления драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов заемщика. Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются и выплачиваются в валюте РФ. Проценты по обезличенным металлическим счетам могут быть выплачены в драгоценных металлах, что должно быть оговорено в соглашении между банком и владельцем счета.

Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории РФ, проводимые независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, регулируются Официальным разъяснением ЦБ РФ от 29 января 2002 г. N 23-ОР "Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории РФ". Согласно позиции Банка России кредитные организации (независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) вправе принимать драгоценные металлы / драгоценные камни в качестве обеспечения исполнения обязательств юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), а также предоставлять названным лицам следующие услуги:

- хранение драгоценных металлов / драгоценных камней в хранилищах ценностей кредитных организаций;

- транспортировку драгоценных металлов / драгоценных камней силами и средствами инкассаторской службы кредитной организации.

Кредитные организации (независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) помимо операций, указанных выше, вправе использовать принадлежащие им драгоценные металлы / драгоценные камни для обеспечения своей деятельности в социально-культурных и иных, не связанных с извлечением прибыли, целях, а также осуществлять их реализацию по договорам посреднических услуг (комиссии, агентирования и т.п.) через уполномоченные организации (индивидуальных предпринимателей).

Указание от 7 октября 1998 г. определяет механизм совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов между Банком России и кредитной организацией в соответствии с Генеральным соглашением об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории РФ. Генеральное соглашение заключается между Банком России и кредитной организацией, которые вправе совершать сделки купли-продажи драгоценных металлов только с момента его подписания. Стороны заключают сделки по ценам покупки и продажи драгоценных металлов, устанавливаемым в соответствии с указанием ЦБ РФ от 28 мая 2003 г. N 1283-У "О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы".

Дилеры сторон проводят переговоры о существенных условиях сделок по каналам банковской связи и заключают сделки. Сделка считается заключенной в момент получения по каналам банковской связи дилером, направившим оферту, ее акцепта. Стороны признают тексты документов, полученных путем обмена через системы банковской связи, а также исполненные в простой письменной форме. Сделка считается расторгнутой:

- по соглашению сторон, оформленному в письменной форме и подписанному уполномоченными сторонами лицами;

- в случае неисполнения одной из сторон обязательств по заключенной сделке в течение пяти рабочих дней.

В случае расторжения сделки стороны возвращают друг другу все полученное по сделке (п. 3.1 - 3.8).

Прием-передача драгоценных металлов происходит в хранилище. Драгоценные металлы принимаются (передаются) одной партией по спецификациям и документам о качестве драгоценных металлов путем сплошного визуального контроля слитков, их пересчета, взвешивания каждого слитка и сличения полученных данных с данными сопроводительных документов и требованиями действующих в РФ государственных и отраслевых стандартов или международных стандартов качества. Если при осуществлении приема-передачи партии драгоценных металлов обнаруживается несоответствие части слитков государственным и отраслевым стандартам РФ или международным стандартам качества, такие слитки признаются бракованными. На них составляется рекламационный акт, который подписывается лицами, уполномоченными сторонами осуществлять прием-передачу драгоценных металлов. Если при осуществлении приема-передачи драгоценных металлов обнаруживается их несоответствие каким-либо существенным условиям заключенной сделки, эти недостатки фиксируются в рекламационном акте. Покупатель вправе не принимать драгоценные металлы, на которые составлены рекламационные акты.

По окончании приема-передачи стороны составляют два экземпляра акта приема-передачи на фактически принятые драгоценные металлы. Фактические условия сделки, отраженные в акте приема-передачи и не соответствующие существенным условиям заключенной сделки, могут являться основанием для заключения новой сделки. В этом случае стороны обмениваются подтверждениями сделки.

При совершении сделки покупки драгоценных металлов Банком России:

- кредитная организация в течение трех рабочих дней со дня заключения сделки передает драгоценные металлы в хранилище;

- Банк России оплачивает стоимость драгоценных металлов, принятых по акту приема-передачи, в течение трех рабочих дней со дня его подписания путем перечисления денежной суммы на счет кредитной организации.

При совершении сделки продажи драгоценных металлов Банком России:

- кредитная организация оплачивает стоимость драгоценных металлов в течение трех рабочих дней со дня заключения сделки путем перечисления суммы сделки на счет Банка России;

- Банк России в течение трех рабочих дней после зачисления денежной суммы на свой счет передает драгоценные металлы кредитной организации (п. 5.1 - 5.2).

За несвоевременное перечисление денежных средств по заключенной сделке виновная сторона уплачивает другой стороне неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на установленный Соглашением день исполнения обязательств, начисляемую на сумму задолженности за весь период просрочки, но не более 10% от суммы задолженности. За несвоевременную поставку драгоценных металлов по заключенной сделке виновная сторона уплачивает другой стороне неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на установленный Соглашением день исполнения обязательств, начисляемую на стоимость непоставленного металла, рассчитанную по цене металла на день заключения сделки, за весь период просрочки, но не более 10% от стоимости непоставленного металла, рассчитанной на день заключения сделки. За недопоставку драгоценных металлов по заключенной сделке виновная сторона уплачивает штраф в размере 10% от стоимости недопоставленных драгоценных металлов, рассчитанной по цене металла на день заключения сделки. За поставку некачественных драгоценных металлов по заключенной сделке виновная сторона уплачивает другой стороне штраф в размере 10% от стоимости некачественных драгоценных металлов, рассчитанной по цене металла на день заключения сделки.

Депозитарные операции - операции, проводимые кредитной организацией в рамках осуществления депозитарной деятельности. При выполнении депозитарной операции депозитарием осуществляются действия с операционными записями счетов депо, анкетами счетов депо и другими справочниками, ведущимися в депозитарии, а также с хранящимися в депозитарии документами, удостоверяющими ценные бумаги.

Депозитарная операция - совокупность действий, осуществляемых депозитарием с учетными регистрами, а также с хранящимися в депозитарии сертификатами ценных бумаг и другими материалами депозитарного учета.

Различаются три основных класса депозитарных операций:

инвентарные;

административные;

информационные.

Инвентарные операции - депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах в депозитарии.

Административные операции - депозитарные операции, приводящие к изменениям анкет счетов депо, а также содержимого других учетных регистров депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на лицевых счетах.

Информационные операции - депозитарные операции, связанные с составлением отчетов и справок о состоянии счетов депо, лицевых счетов и иных учетных регистров депозитария, или о выполнении депозитарных операций.

Комплексной депозитарной операцией называется операция, включающая в себя в качестве составляющих элементов операции различных типов - инвентарные, административные, информационные.

Глобальной операцией называется депозитарная операция, изменяющая состояние всех или значительной части учетных регистров депозитария, связанных с данным выпуском ценных бумаг. Как правило, проведение глобальных операций происходит по инициативе эмитента и связано с проведением им корпоративных действий.

Основанием для исполнения депозитарной операции является поручение - документ, подписанный инициатором операции и переданный в депозитарий.

В зависимости от инициатора операции можно выделить следующие виды поручений:

клиентские - инициатором является клиент (депонент), уполномоченное им лицо, попечитель счета;

служебные - инициатором являются должностные лица депозитария;

официальные - инициатором являются уполномоченные государственные органы;

глобальные - инициатором, как правило, является эмитент или регистратор по поручению эмитента.

Поручение на исполнение операций должно быть документом в бумажной форме. Прием в качестве поручений документов в электронной форме допускается в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или соглашением сторон.

Информация обо всех поручениях, принятых депозитарием, должна быть занесена в журнал поручений.

Информация обо всех исполненных и исполняемых депозитарием операциях должна отражаться в журнале учета операций депозитария.

Завершением депозитарной операции является передача отчета о выполнении операции всем лицам, указанным в регламенте исполнения данной операции в качестве получателей отчета. Обязательной является передача отчета инициатору операции.

Переданный получателю отчет о совершении депозитарной операции - официальный документ депозитария. Отчет об исполнении депозитарием операции по счету депо является основанием для совершения проводок в учетных системах получателя отчета.

Информация обо всех отчетах, переданных депозитарием получателю, должна быть занесена в журнал выдачи отчетов.

В случаях, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, депозитарий обязан исполнять письменные поручения государственных органов: судебных, органов дознания и предварительного следствия. Поручения государственных органов должны сопровождаться соответствующими документами: решение суда, исполнительный лист, постановление о наложении ареста и т.п.

**2.3 Трастовые операции коммерческих банков**

Особая разновидность комиссионных операций – доверительные (трастовые) операции, состоящие в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным как в деньгах, так и в ценных бумагах.

Банки выполняют следующие доверительные (трастовые) операции для частных лиц:

временное управление имуществом лиц, лишенных права осуществлять эту функцию (вдовы, несовершеннолетние);

управление имуществом умершего в интересах наследников;

управление капиталом с целью получения наивысшей прибыли (вложение денег в акции, недвижимость);

хранение ценностей в сейфах и т.п.

Доверительные операции для компаний отличаются от перечисленных выше: банк может выступать гарантом по облигационному займу, агентом по регистрации выпускаемых на рынок акций, по трансферту (передаче права собственности по именным акциям), управляющим средствами пенсионных фондов корпораций и т.д.

Но наиболее распространенная форма трастовой операции в современных условиях – управление капиталом своих клиентов. В последнем случае (такие услуги выполняют и крупнейшие финансовые компании) банки берут в управление определенные денежные средства своих клиентов, определяют и размещают их по согласованию с клиентами. При этом клиент определяет режим использования своих средств. Как правило, у банков существует пять таких режимов:

«жестко консервативный» – средства клиента размещаются только в самые надежные государственные ценные бумаги основных экономически развитых стран. При этом риск получения убытков полностью исключается;

«консервативный» - предполагает вложение средств в государственные ценные бумаги развитых стран и депозиты крупнейших международных банков. Однако возможны случаи краха банков, т.е. такое вложение средств не гарантирует клиентам безусловное получение прибыли;

«умеренно консервативный» – означает вложение средств в акции, котирующиеся на основных фондовых биржах мира. Это направление инвестиций также несет в себе риск получения вместо прибыли убытка;

«умеренно агрессивный» – означает вложение средств в акции компаний, которые определяют научно-технический прогресс, и в результате их курс, как правило, повышается;

«агрессивный» – предполагает вложение средств в акции компаний «четырех азиатских драконов» (Гонконга, Сингапура, Тайваня, Южной Кореи), что может принести как очень высокие прибыли, так и крупные убытки.

Важные особенности трастового договора в зарубежных странах состоит в том, что банк регулярно информирует клиента, присылая ему выписки об инвестировании средств и результатах их вложения, а также в том, что банк не несет ответственности перед клиентом в случае отрицательных финансовых результатов по трастовому счету. В основном это касается вложений средств в акции, которые могут, как существенно повышаться, так и сильно понижаться в цене. В таких случаях клиент имеет право изъять остаток средств и передать управление своими ресурсами трастовому департаменту другого банка, который, возможно, справится с управлением средствами клиента.

В практике коммерческих банков России трастовые операции на сегодняшний день не получили широкого развития из-за ряда отрицательных моментов. Так, банк не сообщает клиенту о направлении использования его средств. Зачастую средства даже частично нельзя получить до окончания срока действия договора, не говоря уж о многочисленных случаях банкротства кредитных организаций, когда вся сумма клиента пропадает.

**Заключение**

Активно-пассивные операции - это комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату. Именно эту группу банковских операций называют услугами. Это различные расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые операции по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, посредничество в размещении акций, облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов. Некоторые виды такого рода услуг направлены на улучшение качества обслуживания клиентуры.

Особой группой операций является заключение коммерческим банком договоров о совместной деятельности по реализации конкретных проектов.

Кредитные операции, которые являются активными, приносят банкам основную часть их прибыли.

Как участники рынка ценных бумаг, коммерческие банки могут выступать в качестве эмитентов, инвесторов и посредников. Эмитентом банк является при выпуске собственных акций, облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Выступая в роли инвестора, коммерческий банк формирует свой портфель ценных бумаг. Посреднические операции коммерческий банк имеет право проводить в рамках профессиональной деятельности по ценным бумагам.

Комиссионные операции - 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 др.);

• доверительные (трастовые) операции;

• операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. Обычно рекомендуется диверсифицировать средства на таких счетах в несколько наиболее стабильных валют (например, 50% - в доллары США, 30% - в немецкие марки, 10% - в фунты стерлингов, 10% -в швейцарские франки). Подобная диверсификация позволяет избежать потерь, связанных с резкими колебаниями курсов тех или иных валют. Для удобства ведения учета многие банки пересчитывают средства клиентов во всех валютах в общепринятые единицы (например, ЭКЮ). Если же клиент не давал банку специальных указаний относительно выбора валюты вклада, суммы в иностранных валютах, поступающие на его счет, пересчитываются банком в любую валюту.

**Список использованной литературы**

1. Конвенция УНИДРУА от 28 мая 1988 г. "О международном факторинге" // Журнал международного частного права. 1995. N 4. С. 28 - 36.
2. Гасников К.Д. О возникновении и развитии договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) // Современное право. 2003. N 12. С. 9.
3. Егорова Н.Е., Смулов А.М., Предприятий и банки: взаимодействие, экономический анализ, моделирование. М., 2007.
4. Ерпылева Н.Ю. Правовое регулирование операций и сделок российских кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями // Банковское право, 2005, №4.
5. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. М., 2002.
6. Кувшинова Ю.А. Этапы развития факторинга: история и современность // Финансы и кредит. 2004. N 30(168). С. 41.
7. Леонова М.С. Участие банковского капитала в лизинговом бизнесе // Международные банковские операции, 2007, №1.
8. Нерсесов Н.О. Представительство и ценные бумаги в гражданском праве. М., 2000. С. 142.
9. Харитонов А.В. Понятие факторинговых отношений // Банковское право, 2008, №2.
10. Шевченко Г.Н. Биржевые сделки с ценными бумагами // Право и экономика, 2005, №7.