Введение

Операции Коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому зако­нодательству к основным банковским операциям относят следующие:

* привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
* предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
* открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе бан­ков-корреспондентов;
* инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
* управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
* покупку у физических и юридических лиц и продажу им иност­ранной валюты в наличной и безналичной формах;
* осуществление операций с драгоценными металлами в соответ­ствии с действующим законодательством;

выдачу банковских гарантий.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодатель­ством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

* выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих ис­полнение обязательств в денежной форме;
* приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
* оказание консультационных и информационных услуг;
* предоставление в аренду физическим и юридическим лицам спе­циальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
* лизинговые операции.

Кредитная организация также вправе выполнять иные сделки, при­сущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществ­ляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Весь перечень банковских операций (сделок) можно объединить в три группы: пассивные, активные и ко­миссионно-посреднические (последние не раскрыты в вопросе за их отсутствием в экзаменационных билетах).

1. Пассивные операции

Пассивные операции коммерческих банков – это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка. Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств. К собственным средствам (ре­сурсам) коммерческого банка относятся его уставный и добавочный капитал, фонды и страховые обязательные резервы, а также нераспре­деленная прибыль.

Собственный капитал (собственные средства) составляет основу деятельности коммерческого банка. Он, во-первых, обеспечивает бан­ку как юридическому лицу экономическую самостоятельность; во-вто­рых, собственный капитал банка выступает резервом ресурсов, позво­ляющим поддерживать его ликвидность и платежеспособность даже при утрате им части своих ресурсов или при возникновении убытков от деятельности на рынке банковских услуг; в-третьих, собственный капитал банка определяет масштабы его деятельности. Дело в том, что экономические нормативы, установленные Банком России для регу­лирования деятельности коммерческих банков, в основном исходят из размера собственных средств банка. Так, величиной фактически име­ющегося у банка собственного капитала определяются возможности расширения его активных операций, объемы увеличения ресурсной базы банка за счет отдельных источников (вкладов населения, эмис­сии собственных векселей), максимальный размер риска на одного заемщика и одного кредитора (вкладчика) и т.д. В-четвертых, собствен­ный капитал банка является источником развития его материальной базы: он обеспечивает рост филиальной сети и оснащения всех струк­турных подразделений банка новейшей техникой и современными информационными банковскими технологиями. В-пятых, наличие у банка в достаточном объеме собственных средств гарантирует соблю­дение экономических интересов его вкладчиков и кредиторов, т.е. воз­можность выплаты им компенсации в случае возникновения у банка убытков или его банкротства.

Источниками собственного капитала являются: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, страховые резервы, нераспределен­ная прибыль отчетного года и прошлых лет. Уставный капитал кре­дитной организации образуется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего инте­ресы ее кредиторов. Для акционерных банков он определяется как сум­ма номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами, а для банков в форме ООО и ОДО – как номинальная стоимость всех долей его участников. Величина уставного капитала определяется в учредительском договоре о создании банка и в уставе банка. Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств и материальных активов, в том числе здания, в котором будет располагаться банк. Минимальный размер уставного капитала созда­ваемого банка, за исключением дочерней организации иностранного банка, должен быть не менее суммы, эквивалентной 1 млн.. евро. Ми­нимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней кредит­ной организации иностранного банка должен быть не менее суммы, эквивалентной 10 млн.. евро; минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицен­зии на осуществление банковских операций, должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн.. евро. Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и минимального размера собственных средств (капита­ла) действующего банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, определяется Бан­ком России ежеквартально, до пятого числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, уста­новленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала. Каждый участник (ак­ционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Добавочный капитал включает в себя прирост стоимости имуще­ства банка при его переоценке, эмиссионный доход (т.е. разницу меж­ду ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимос­тью), стоимость безвозмездно полученного банком в собственность имущества от организаций и физических лиц.

Страховые резервы – это обязательные резервы для покрытия воз­можных потерь по ссудам и операциям с ценными бумагами при обес­ценении последних. Их формирование осуществляется в основном за счет себестоимости оказываемых банковских услуг. В отдельных слу­чаях они создаются за счет прибыли банков.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном уч­редительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относятся резервный фонд, фонды специ- ального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, воз­никающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распо­ряжении банка после уплаты налогов и других обязательных плате­жей, т.е. от чистой прибыли.

Фонды специального назначения создаются также из чистой при­были отчетного года. Они являются источником материального поощ­рения и социального обеспечения работников банка. Порядок их об­разования и расходования определяется самим банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру, исходя из принятой им страте­гии развития. На практике существует два пути увеличения собствен­ного капитала: накопление прибыли и привлечение дополнительного капитала.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного соз­дания резервного и других фондов банка с последующей их капитали­зацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предше­ствующих лет.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме ООО, может происходить на основе как дополнительных вкладов его участников, так и вкладов в уставный капитал банка третьих лиц, ко­торые становятся при этом участниками данного банка (если это не запрещено уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения до­полнительных акций.

Как свидетельствует мировая банковская практика, структура ре­сурсной базы коммерческих банков характеризуется незначительной долей собственных средств, что соответствует специфике банковской деятельности, заключающейся в выполнении посреднических функ­ций. Таким образом, преобладающую часть банковских ресурсов со­ставляют привлеченные средства. Привлеченные средства формиру­ются посредством следующих банковских операций:

* открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
* привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
* выпуск банком собственных долговых обязательств;
* привлечение кредитов и займов от других банков.

По способам аккумуляции привлеченные ресурсы можно разбить на две большие группы: депозитные и недепозитные.

Различают депозиты юридических и физических лиц. Среди депози­тов юридических лиц самым крупным источником привлечения бан­ком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей эко­номической сути эти счета – депозиты до востребования. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время по первому требованию их владельцев. По этой причине банк уплачива­ет по счетам до востребования минимальные процентные ставки. Ре­жим работы данных счетов регулируется соответственно договором банковского счета и договором корреспондентского счета. На этих сче­тах оседают временно свободные средства хозяйствующих субъектов, бюджетов и бюджетных организаций, а также банков-корреспонден­тов по совершении операций, связанных с обслуживанием их деятель­ности. Так, на расчетных счетах юридических лиц отражаются посту­пающая в их адрес от контрагентов выручка от реализации товаров, работ, услуг, доходы от внереализационных операций, суммы получен­ных от банков кредитов, а также расходование этих средств на плате­жи поставщикам, уплату налогов в бюджеты разного уровня, перечис­ления в различные внебюджетные фонды, выплаты заработной платы рабочим и служащим, погашение банковских кредитов и процентов по ним и т.д. Остатки средств на расчетных (текущих) счетах юриди­ческих лиц и корреспондентских счетах банков-корреспондентов яв­ляются подвижными, что заставляет коммерческие банки в целях со­хранения своей ликвидности при выполнении требований владельцев этих счетов постоянно держать на достаточном уровне свои высоко­ликвидные активы (денежные средства в кассе банка и на корреспон­дентском счете в РКЦ Банка России, в государственных ценных бума­гах и т.п.). Вместе с тем юридические лица могут устойчивую величи­ну своих временно свободных денежных средств разместить в банке на счетах срочных депозитов.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. В зависимости от срока размещения различают депозиты на срок 1, 3 месяца, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года и свыше года. Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором – договором банковского вклада (депозита). Срочный депозит для клиента банка является не только потенциаль­ными деньгами, но и капиталом. Он приносит своему владельцу опре­деленный доход в виде процента, величина которого фиксируется в договоре и варьируется в зависимости от срока депозита (чем больше срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему). Со сроч­ного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами).

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут при­влекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специ­альную лицензию Банка России. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после двух лет их успешной и устойчивой работы на рынке бан­ковских услуг. Вклады физических лиц оформляются договором вкла­да, который в соответствии с Гражданским кодексом РФ признается публичным договором. Эти вклады (независимо от их вида), как пра­вило, удостоверяются сберегательной книжкой (или книжкой денеж­ного вклада), которая может быть именной или на предъявителя и признается ценной бумагой. Вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора, предусматривающее отказ гражданина от получения своего вклада по первому требованию, считается ничтожным. Если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возмож­ность выплаты ему процентов по этому срочному вкладу на уровне ставки по вкладам до востребования.

Разновидность срочных депозитов юридических и физических лиц – банковские сертификаты и банковские векселя, которые явля­ются собственными долговыми обязательствами банка.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бума­гой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вклад­чика (держателя сертификата) на получение по истечении установ­ленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процен­тов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим ли­цам, а сберегательный – только физическим лицам. Их владельцами могут быть резиденты и нерезиденты. Коммерческие банки вправе раз­мещать свои сертификаты только после регистрации условий их вы­пуска и обращения в территориальном учреждении Банка России.

Сертификаты российских банков могут выпускаться только в валюте Российской Федерации и обращаться соответственно только на ее тер­ритории. Банковские сертификаты не могут использоваться как сред­ство платежа в расчетах за товары и услуги, они выполняют лишь функ­цию средства накопления. По истечении срока действия сертификата его владельцу или держателю (при наличии цессии) банк возвращает сумму вклада и выплачивает доход исходя из величины процентной ставки, установленной условиями выпуска сертификатов, сроков и суммы вклада, внесенной на отдельный банковский счет.

Банковский вексель – это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок. Вы­пуск и обращение векселей (в том числе банковских) регулируется Граж­данским кодексом РФ и Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Руководствуясь этими документами, банки сами разрабатывают условия выпуска и обраще­ния векселей, которые в отличие от условий выпуска и обращения бан­ковских сертификатов нигде не регистрируются. Банки могут выпус­кать только простые векселя, причем как процентные, так и дисконт­ные, и размещать их среди юридических и физических лиц. Процент­ные векселя дают возможность первому векселедержателю (или пос­леднему при наличии на векселе передаточной надписи-индоссамен­та) получить при предъявлении их банку к погашению за фактичес­кий срок нахождения своих денежных средств в обороте банка про­центный доход, а дисконтные векселя – дисконтный доход, который определяется как разница между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается, и ценой, по которой он продается первому векселедержателю. Банковские векселя являются, во-первых, высоко­ликвидным средством обращения, так как могут передаваться по ин­доссаменту; во-вторых, выступают средством платежа в расчетах за товары и услуги между юридическими и физическими лицами; в-тре­тьих, высокодоходным средством накопления; в-четвертых, могут, слу­жить предметом залога при оформлении клиентами кредитов в дру­гих банках. Поэтому вложение клиентами своих свободных средств в банковские векселя является для них очень привлекательным и вы­годным делом, а для банков – устойчивым и самостоятельно регули­руемым ресурсом срочного характера в целях последующего размеще­ния в банковские активы (кредиты, валюту, ценные бумаги и т.д.). Бан­кам не запрещено выпускать и валютные векселя, что способствует аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

Для пополнения своей ресурсной базы и регулирования ликвид­ности банки прибегают к таким недепозитным источникам привлече­ния ресурсов, как получение займов на межбанковском рынке и кре­дитов Центрального банка РФ.

Межбанковские кредиты предоставляются банками друг другу на условиях срочности, возвратности и платности. Они дают банкам воз­можность поддерживать оптимальное соотношение необходимых и избыточных резервов. С помощью межбанковских кредитов достига­ется горизонтальное перераспределение ликвидных ресурсов между банками. Различают две формы межбанковского кредитования: кре­диты в форме овердрафта по корреспондентскому счету и кредиты в форме продажи ресурсов на межбанковском рынке. Корреспондентс­кие счета используются для проведения межбанковских расчетов. Как правило, операции по корреспондентским счетам производятся в пре­делах остатка средств. При недостаточности средств на корреспондент­ском счете банка для производства всех платежей согласно договору между банками банку-респонденту может быть предоставлен кредит путем оплаты с его корреспондентского счета расчетно-денежных до­кументов сверх фактического остатка средств на этом счете. В после­дующем задолженность переносится на отдельный ссудный счет и по­гашается в соответствии с условиями договора с корреспондентского счета банка-заемщика.

Кредиты межбанковского рынка подразделяются на срочные кре­диты и кредиты до востребования, которые могут быть востребованы банком-кредитором в любой день. В настоящее время спрос на креди­ты до востребования значительно меньше их предложения, что приво­дит к фактическому свертыванию этого вида межбанковского креди­тования. Срочные межбанковские кредиты могут предоставляться как в разовом порядке, так и в форме открытия кредитной линии на конк­ретный банк на различные сроки.

Кредиты Центрального банка РФ предоставляются в форме лом­бардных кредитов, однодневных расчетных кредитов и внутриднев­ных кредитов.

Для привлечения заемных средств акционерные банки могут вы­пускать и размещать среди юридических и физических лиц собствен­ные облигации, но только после полной оплаты ими своего уставного капитала. Облигации коммерческих банков – это ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигаций (креди­тором) и банком (заемщиком), выпустившим их, и приносящие вла­дельцу доход. Эмиссия банковских облигаций осуществляется на ос­новании специального проспекта, который должен быть опубликован в печати и зарегистрирован в самом Банке России. Банки могут вы­пускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные и нео­беспеченные; процентные и дисконтные; конвертируемые в другие ценные бумаги и неконвертируемые; с единовременным погашением и с погашением по сериям в определенные сроки.

У российских банков способ привлечения заемных средств с помо­щью выпуска собственных облигаций не получил широкого распрост­ранения. На практике он используется в исключительных случаях.

В целях привлечения для своей деятельности различных по харак­теру и срокам ресурсов коммерческие банки должны разрабатывать и проводить соответствующую депозитную политику, т.е. определять структуру привлечения средств, соотношение между срочными депо­зитами (вкладами) и на срок до востребования, основной контингент категории вкладчиков, географию привлечения и позаимствования средств, желательные сроки и способы привлечения, оптимальные процентные ставки привлечения, соотношение между рублевыми и валютными депозитами и т.д. Разработка и осуществление банком де­позитной политики тесно взаимосвязаны с кредитной и инвестицион­ной политикой банка, которая определяет основные направления, сро­ки и условия размещения привлеченных средств.

1. Активные операции банков.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Таким образом, от качественного осу­ществления активных операций зависят ликвидность, доходность, а следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в це­лом. Активные банковские операции многообразны по форме, назна­чению, экономическому содержанию, ликвидности, степени доходно­сти и риска.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на четыре группы.

* Свободные резервы – наличные деньги в кассе, остатки на кор­респондентском счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.
* Предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депо­зитов в других кредитных организациях, в том числе в Банке России.
* Инвестиции – вложение ресурсов банка в ценные бумаги и дру­гие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.
* Материальные и нематериальные активы самого банка (внут­ренние инвестиции). Сюда относится стоимость банковского здания, оборудования, другого имущества, необходимого для работы банка.

Все перечисленные активы можно классифицировать по ликвид­ности, доходности и уровню риска для банка. С точки зрения ликвид­ности, т.е. быстроты превращения в наличные средства, в банковской практике различают:

* высоколиквидные активы, т.е. активы, находящиеся непосред­ственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обра­щаемые в денежную форму (резервы второй очереди). К резервам пер­вой очереди относятся кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах. Резервами второй очереди считаются легкореализуемые государственные ценные бумаги (при наличии в стране ликвидного вторичного рынка);
* краткосрочные ликвидные активы – краткосрочные ссуды, а так­же ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;
* труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бу­маги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в ка­питале других банков, предприятий, организаций;
* низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка.

По уровню доходности активы банка делятся на активы, принося­щие доход (кредиты, инвестиции), и активы, не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы).

По уровню риска все активы Банка России подразделяются на пять групп. Каждой группе присвоен соответствующий коэффициент рис­ка, который характеризует надежность вложения средств банка в те или иные активы:

* безрисковые активы – 0%;
* низкорисковые активы – 10%;
* активы средней степени риска – 20%;
* активы с повышенным риском – 75%;
* высокорисковые активы – 100%.

Так, к активам, свободным от риска, относятся средства на коррес­пондентском счете банков в Банке России, средства на резервном сче­те. Ко второй группе риска относятся ссуды, гарантированные Прави­тельством РФ; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссу­ды под залог государственных ценных бумаг. Максимальный риск

(100%) имеют банковские активы пятой группы риска, к которым от­носятся вексельные кредиты, долгосрочные ссуды, дебиторы по хозяй­ственным операциям и капитальным вложениям банка, а также про­сроченная ссудная задолженность клиентов. Таким образом структу­ра активов каждого банка формируется под влиянием их доходности, ликвидности и риска для его деятельности.

К основным активным банковским операциям относятся: кредит­ные (ссудные), инвестиционные, операции с ценными бумагами и га­рантийные. Основу активных банковских операций составляют кре­дитные операции. Именно эти операции, несмотря на свой высокий риск, являются для банков наиболее привлекательными, так как они составляют главный источник их доходов. Кредитные операции – это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования.

Банки могут предоставлять кредиты предприятиям и организаци­ям, населению, кредитным организациям, местным исполнительным органам власти, которые выступают в качестве субъектов кредитова­ния. Населению кредит может предоставляться на неотложные нуж­ды, приобретение товаров длительного пользования, жилья и на жилищное строительство. Кредитным организациям кредиты предос­тавляются в целях как обеспечения текущей ликвидности, так и рас­ширения ресурсов кредитования. В объеме всех МБК более половины приходится на долю однодневных кредитов, которые используются исключительно для регулирования ликвидности. Местным исполни­тельным органам кредиты могут быть предоставлены под кассовый разрыв между поступлениями доходов и осуществлением расходов и на финансирование инвестиционных проектов, имеющих важное со­циальное и экономическое значение.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле российских ком­мерческих банков занимают кредиты предприятиям и организациям, которые им предоставляются для финансирования оборотного капи­тала и расширения основного капитала. По срокам кредиты могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (от 1 года до 3 лет) и долгосрочными (свыше 3 лет).

В настоящее время коммерческими банками унифицированы спо­собы выдачи кредитов заемщикам. Ссуды могут предоставляться в разовом порядке, в форме открытия кредитной линии на определен­ный период, а также в виде «овердрафта», т.е. путем кредитования рас­четного счета клиента при недостатке на нем средств для производства платежа. На практике основным способом выдачи кредитов хо­зяйствующим субъектам является открытие им кредитной линии. Выдача кредита любым способом сопровождается оформлением кре­дитного договора, который регулирует отношения между банком-кре­дитором и заемщиком по поводу величины, направления и использо­вания кредита, сроков его погашения, размера и периодичности упла­ты процентов за кредит, дополнительных источников обеспечения его возвратности (залога, поручительства, гарантии), ответственности обеих сторон за несоблюдение условий договора.

В целях диверсификации кредитных рисков каждым банком раз­рабатывается кредитная политика, которая должна ориентироваться на географические регионы размещения средств на кредитном рынке и устанавливать соотношение между ними, определять желательную концентрацию кредитов в отраслевом разрезе, оптимальную структу­ру кредитов по срокам, видам валют, указывать приоритеты относи­тельно субъектов кредитования и его видов, предпочтительность обес­печения по ссудам, в том числе залогового, предусматривать уровень крупных кредитов, проблемных, просроченных кредитов в целях под­держания качества кредитного портфеля на должном уровне.

Разновидностью ссудных операций являются факторинговые и форфейтинговые операции банков.

Форфетирование – покупка банком или форфетором на полный срок на заранее оговоренных условиях векселей (тратт), других финансовых документов. Тем самым экспортер передает форфетору коммерческие риски, связанные с неплатежеспособностью импортера. В результате продажи портфеля долговых требований упрощается структура балан­са фирмы-экспортера, сокращаются сроки инкассации требований, бух­галтерские и административные расходы.

Форфетирование – это покупка обязательств, погашение которых происходит на определенный период в будующем без оборота на любого предыдущего должника.

Форфетирование представляет собой форму кредитования экспорта банком (или финансовой компанией) путем покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям. Форфетирование, как правило, применяется при постав­ках основных средств (машин, оборудования) на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа (в мировой практике до 7 лет). Если у поставщика отсутствует возможность предоставить плательщику на длительный период коммерческий кредит, то он обращается к банку (или группе банков) с предложением купить предполагаемые долго­вые требования в отношении покупателя. После оценки банком своих рисков по данной операции и при положительном решении вопроса между банком (форфетором) и поставщиком оформляется договор о предоставлении форфейтингового кредита. На основе этого договора поставщик передает банку все требования к покупателю, а банк вып­лачивает поставщику сумму стоимости поставки за вычетом процента по отвлечению ресурсов на приобретение долговых обязательств по­купателя, комиссионного вознаграждения за совершение сделки, а так­же суммы возмещения расходов.

Факторинг – покупка специализированной финансовой компанией всех денежных требований экспортера к иностранному импортеру в размере до 70-90% суммы контракта до наступления срокаих оплаты; факторинговая компания кредитует экспортера на срок до 120 дней. Благодаря факторинговому обслуживанию экспортер имеет дело не с разрозненными иностранными импортерами, а с факторинговой ком­панией.

Факторинг – это покупка банком или специализированной компанией денежных требований поставщика к покупателю и их инкассация за определенное вознаграждение.

Более общее определение факторинговых операций содержится в Конвенции Международного института унификации частного права (ЮНИДРУА) по международным факторным операциям, принятой в Оттаве в 1988 году. Согласно этому документу контракт по факторным операциям является таковым, если поставщик уступает факторинговой фирме свои требования к покупателям, а факторинговая компания, в свою очередь, берет на себя не менее двух следующих обязанностей:

* кредитование поставщика;
* ведение учета требований к покупателям;
* предъявление к оплате требований;
* защита от неплатежеспособности покупателей, т.е. страхование кредитного риска.

Факторинговая деятельность банков регулируется гл. 43 Граждан­ского кодекса РФ «Финансирование под уступку денежного требова­ния». По договору финансирования под уступку денежного требова­ния 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 товаров, выполнения работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить фи­нансовому агенту это денежное требование. Следовательно, предос­тавление денежных средств в форме предоплаты долговых требова­ний является определяющим признаком факторинговой деятельнос­ти. Факторинг может выступать в двух видах – открытом и закрытом.

Открытый факторинг – это вид факторинга, при котором платель­щик (должник) уведомлен о том, что поставщик (клиент) переусту­пил требование фактору-посреднику. Должник производит платеж непосредственно посреднику.

Закрытый, или конфиденциальный, факторинг является скрытым источником средств для кредитования продаж поставщика, посколь­ку покупатель вообще не осведомлен о переуступке требования фак­тору-посреднику. В данном случае должник ведет расчеты с самим поставщиком, который после получения платежа должен перечислить соответствующую его часть факторинговой компании для погашения кредита.

Правовой основой взаимоотношений фактора-посредника (банка) с клиентом является договор, определяющий денежное требование – предмет уступки, вид факторинга, срок договора, наличие у фактора права регресса к клиенту, размер факторингового кредита и платы за его предоставление, обязательства посредника по оказанию клиенту дополнительных услуг, величину комиссионного вознаграждения по­средника, право посредника на последующую уступку требования, другие права и обязанности сторон, гарантии выполнения принятых сторонами обязательств и материальную ответственность за их нару­шение, порядок оформления документов и другие условия по усмот­рению сторон. В России в настоящее время факторинговые операции банками почти не применяются, что обусловлено непомерно высоки­ми рисками их совершения, в том числе массовым характером непла­тежей в экономике, тяжелым финансовым положением товаропроиз­водителей и, как следствие, поставкой товаров (работ, услуг) преиму­щественно на условиях предоплаты.

Второй группой активных банковских операций являются инвес­тиционные. В процессе их совершения банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги с целью получения по ним дохода или приобретения с их помощью прав участия в управле­нии другими субъектами рыночной экономики. Вложение банком средств с целью непосредственного управления другими субъектами рыночной экономики называется прямыми инвестициями. Кроме пря­мого инвестирования банки занимаются и портфельным инвестиро­ванием, создавая портфели ценных бумаг различных эмитентов, уп­равляемых как единое целое с целью получения по ним дохода в виде дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости. Объектом портфельного инвестирования российских коммерческих банков яв­ляются корпоративные ценные бумаги (акции и облигации акционер­ных обществ, а также производные от них ценные бумаги – опционы, фьючерсы и др.), государственные и муниципальные ценные бумаги и неэмиссионные бумаги – векселя, депозитные сертификаты банков, коммерческие бумаги фирм и т.п.

Разновидностью инвестиционных операций банков являются ли­зинговые операции, а также вложения средств в банковские здания, оборудование, нематериальные активы для осуществления банковс­кой деятельности. Перечисленные операции осуществляются за счет собственных средств (капитала) банка.

В соответствии с Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге» лизинг представляет собой инвестиционную деятельность по приобретению имущества и передаче его на основа­нии договора лизинга физическим или юридическим лицам за опре­деленную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополу­чателем.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в част­ности предприятия и другие имущественные комплексы, здания, со­оружения, оборудование, транспортные средства и другое движи­мое и недвижимое имущество, которое может использоваться для пред­принимательской деятельности (за исключением земельных участков и других природных объектов, а также имущества, законодательно зап­рещенного для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения).

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель, продавец (поставщик) лизингового имущества. Эти стороны могут быть представлены как юридическими, так и физическими лицами.

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом или нерезиден­том РФ.

Лизингодатель – лицо, которое за счет привлеченных или собствен­ных денежных средств приобретает в собственность имущество и пре­доставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю с пе­реходом или без перехода на него права собственности.

Лизингополучатель – лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владе­ние и пользование в соответствии с договором лизинга.

Продавец (поставщик) – лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает ему в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество – предмет лизинга.

Разнообразие применяемых на практике форм лизинга можно све­сти к двум основным формам: оперативный и финансовый лизинг.

Оперативный лизинг (сервисный, операционный, производствен­ный) характеризуется тем, что срок аренды по нему значительно ко­роче экономического срока службы имущества. Эта форма лизинга используется, главным образом, при сдаче в аренду машин и оборудо­вания с высокими темпами морального старения (износа), а также, когда арендатор лишь временно нуждается в тем или иных техничес­ких средствах.

При финансовом лизинге оборудование передается во временное пользование на срок, совпадающий по продолжительности со сроком его полной амортизации, или на большую часть этого срока. Финансо­вый лизинг представляет собой лизинг имущества с полной окупае­мостью. В свою очередь, каждая форма лизинга подразделяется на не­сколько видов лизинга.

Заключение

Современный банк выполняет до 100 видов операций и услуг. Все они связаны между собой. Прежде всего существует зависимость между активными и пассивными операциями. Банки оперируют преимущественно чужим капиталом, поэтому масштабы кредитования и инвестирования банковских средств во многом зависят от способностей кредитного учреждения привлечь свободный денежный капитал и сбережения. В то же время с развитием банковской системы зависимость активных операций от пассивных ослабевает. Помимо общей связи активов и пассивов имеется зависимость между отдельными видами операций. Острейшая конкуренция на рынке ссудных капиталов заставляет банки вводить новые формы обслуживания, предоставлять соответствующие и дополнительные услуги,. Кроме того, регулярные кредитные связи между банком и заемщиком (например крупной компанией) побуждает банк инвестировать капитал клиента в ценные бумаги, выполнять для него комиссионные и посреднические операции, принимать его имущество а управлении на доверительной основе, осуществлять расчеты в своем электронно вычислительном центре и т.д.

Рассмотрев особенности и сущность активных операций коммерческих банков, на основе проведенных исследований, можно сделать следующие выводы:

1.Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

2.Сложились различные точки зрения по классификации активных операций, такие авторы как Букато В.И., Львова Ю.И., Полякова В.П. и Московкиной Л.А. включают в активные операции: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции, так как эти операции являются наиболее распространенными видами активных операций банков.

3. Основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование. Причем чрезвычайно вырос удельный вес краткосрочных кредитов. Во многом это объясняется высоким уровнем риска и неопределенностью в условиях кризиса.

4.Кредиты, предоставляемые коммерческими банками можно классифицировать по ряду признаков (по срокам, по видам обеспечения, по размерам и т.д.).

5. В структуре активов российских коммерческих банков доминирующее положение занимают две основные статьи : кредиты экономике и вложения в государственные ценные бумаги. Кроме того значительная часть активов представлена межбанковскими ссудами .

6. В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупнейших промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Обострению конкуренции способствовало смягчение прямых правительственных ограничений ("дерегулирование" ) в кредитной сфере.

Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг. Особое распространение получили операции "своп".

Российские коммерческие банки не достигли еще уровня проведения активных операций зарубежными банками, но чтобы повысить уровень использования активных операций коммерческих банков России можно использовать опыт зарубежных стран, но при этом извлекать из него только самое позитивное, то, что применимо к нашим условиям.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к

своим фондам различного рода заемщикам : частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства.

Они предоставляют долю средств обращения , а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении . Активные операции наглядно свидетельствуют о том , что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики .

Возможность системы коммерческих банков осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства во многом зависят от эффективности управления ее. Управление любой организованной деятельность должно быть квалифицированным, и операции коммерческих банков не составляют исключения. И если мы хотим, чтобы банковская система была устойчивой растущей, легко приспосабливавшейся и способной удовлетворять потребности общества , коммерческие банки должны осуществлять свои операции соблюдая необходимую осторожность , особенно в настоящее время в условиях кризиса .

Список использованной литературы

1. Банки и банковские операции / Под ред. Е.М. Жукова .- М.: Банки и Биржи Юнити , 1997.- С. 201
2. Банковские операции / Под ред. Лаврушина О.И. .... - С. 40 Банковское дело / Под ред. В.И.
3. Колесникова , Л.П. Кроливецкой .- М.: Финансы и статистика , 1996 .- С. 215-216
4. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова , ... - С. 215-216 Там же .- С. 215-216
5. Кредитная активность российских банков // Финансы и кредит .- 1998 .- №2 .- С. 66