

Операции коммерческого банка

С момента получения банком лицензии Центрального банка на осуществление банковских операций банк может приступить к работе в качестве кредитной организации и выполнять те виды операций, которые перечислены в лицензии, а также иные виды операций и сделок, выполнение которых не требует получения лицензии. При этом банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.

По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

- ❖ 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок
- ❖ 2) предоставление. кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств
- ❖ 3) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц
- ❖ 4) осуществление расчетов по поручению клиентов и банковкорреспондентов
- ❖ 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов

- ❖ 6) управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств
- ❖ 7) покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- ❖ 8) осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством
- ❖ 9) выдача банковских гарантий

Помимо вышеперечисленных операций банки могут производить следующие сделки:

- ❖ 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
- ❖ 2) оказание консультационных и информационных услуг
- ❖ 3) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
- ❖ 4) лизинговые операции

Все операции, выполняемые коммерческим банком, можно укрупнённо сгруппировать

Операции коммерческого банка	Пассивные операции (привлечение средств)	Привлечение средств клиентов с оказанием услуг
		Привлечение средств клиентов без оказания услуг
		Привлечение средств из других источников
	Активные операции (размещение средств)	Операции, проводимые банком за свой счет и в свою пользу
		Операции, проводимые банком по поручению клиентов и за их счет
	Активно-пассивные операции (комиссионные)	Операции, проводимые по поручению клиентов и на комиссионных началах (чисто банковские услуги)

Пассивными операциями называются операции по привлечению денежных средств на формирование ресурсов банка, необходимых для предоставления услуг.

Активные операции - это операции банков по размещению собственных ресурсов с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности.

Комиссионные операции - это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных.

Пассивные операции

Они необходимы для формирования ресурсов банков. Все пассивные операции в зависимости от экономического содержания делятся на:

- 1) депозитные - включают получение межбанковских кредитов
- 2) эмиссионные - размещение паев или ценных бумаг банка

Для осуществления активных операций коммерческий банк должен располагать ресурсами

Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

Ресурсы коммерческих банков могут быть сформированы за счет: собственных средств; привлеченных средств; эмитированных средств

Собственные средства банка – понятие, включающее все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

К собственным средствам банка относятся:

Уставный капитал банков формируется за счет паевых взносов (паевой банк) либо средств, поступающих в оплату акций (акционерный банк).

Капитал может формироваться не только за счет взносов денежных средств, но и материальных и нематериальных активов, а также ценных бумаг третьих лиц.

Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков и является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС).

Источниками увеличения уставного капитала банка являются:

- нераспределенная прибыль, включая резервы банка
- размещение дополнительного выпуска ценных бумаг
- привлечение новых пайщиков

Первая группа - резервный фонд банков – создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банков, и обеспечивает стабильность функционирования

Вторая группа фондов формируется как отражение процесса перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию (износ основных фондов) либо как результат перераспределения полученной или использованной прибыли на определенные цели (фонды экономического стимулирования, фонды на развитие банка)

Третья группа фондов образуется в результате действия внешних экономических факторов, таких как инфляция и курсовые разницы между национальной валютой и валютами других стран (переоценка валютных средств формируется в результате разницы между национальной валютой и валютами других стран)

Четвертая группа фондов создается с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет созданных резервов (фонд покрытия кредитных рисков и на обесценение ценных бумаг).

Нераспределенная прибыль - накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка. Ею распоряжаются дирекция банка и собрание акционеров.

Собственный капитал банка - это величина, определяемая расчетным путем.

Она включает те статьи собственных средств (и даже привлеченных средств), которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка

Собственный капитал выполняет функции:

✓ защитная, которая означает:

- ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИИ ВКЛАДЧИКАМ В случае ликвидации банка
- сохранение платежеспособности путем создания АКТИВОВ.

✓ оперативная:

для начала работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования и создание финансовых расходов.

✓ регулирующая:

связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков.

С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банка

Активные операции коммерческих банков

Операции, посредством которых банки размещают ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

По экономическому содержанию делятся на:

- ✓ ссудные (учетно-ссудные)
- ✓ расчетные
- ✓ кассовые
- ✓ инвестиционные и фондовые
- ✓ гарантийные

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

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

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

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

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

Фондовые операции - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных), с векселями и ценными бумагами, котирующимися на фондовых рынках.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий, приносят доход в виде КОМИССИОННЫХ.

Ссудные операции могут осуществляться в форме займа либо кредита. Данные понятия различны. В п.1-2 гл. 42 ГК РФ даются содержания понятий «займ» и «кредит».

Гражданский кодекс РФ определяет содержание, принципы и форму оформления кредитных отношений.

В гл. 42 «Займ и кредит» вводятся эти понятия.

Отличия займа от кредита:

□ **Заем:** займодавцем может быть любое юридическое и физическое лицо – некредитная организация; предметом договора займа могут быть деньги или другие вещи; договор займа заключается как в письменной, так и в устной форме, может быть подтвержден распиской заемщика.

□ **Кредит:** кредитором может быть банк или иная кредитная организация; кредит предоставляется в денежной форме в размере и на условиях, предусмотренных договором; договор должен быть заключен в письменной форме; заемщик обязан вернуть кредит и уплатить процент по ссуде.

Кроме пассивных и активных операций коммерческие банки, могут осуществлять и активно-пассивные операции.

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

Эту группу операций называют услугами банка.

Основными видами финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, являются трансакционные услуги (расчеты), портфельные услуги (выдача займов и прием депозитов), услуги по сбору и обработке информации.

В настоящее время в условиях сокращения прибыльности традиционных банковских операций и снижения их доли на финансовом рынке коммерческие банки стремятся расширить перечень предоставляемых услуг, включая операции с ценными бумагами.

Управление рисками, обеспечение ликвидности инвестиций клиентов и даже обслуживание лизинговой и страховой деятельности.

Типичные услуги крупных коммерческих банков включают десятки, в некоторых случаях даже сотни различных операций и услуг клиентам.