# Активные операции банков

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческих банков выделяют: ссудные (включая факторинговые и лизинговые сделки), инвестиции в ценные бумаги, кассовые и проч.

Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные ссуды, которые можно классифицировать по различным признакам: по типам заемщиков — ссуды предприятиям, государственным органам власти, населению, банкам; по срокам использования — возможны ссуды краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет); в зависимости от сферы функционирования— ссуды в сферу производства и в сферу обращения; по отраслевой принадлежности заемщике в — выделяют ссуды в промышленность, сельское хозяйство, торговлю, транспорт; по характеру обеспечения- ссуды залоговые, гарантированные, застрахованные и необеспеченные бланковые (основанные на доверии к заемщику); по м е- тодам погашения различают ссуды погашаемые одновременно и частями.

Банковское кредитование в соответствии с законом РФ “О банках и банковской деятельности” осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности.

Кредитные отношения между банком и заемщиком оформляются и регулируются кредитным договором. Заемщик предоставляет в банк ходатайство и перечень других документов, предусмотренных Правилами кредитования (разрабатываемыми коммерческими банками самостоятельно). Заключению кредитного договора предшествует анализ кредитоспособности клиента и его кредитной истории. Цели и задачи анализа кредитоспособности клиента заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полной сумме погасить задолженность, степени риска, который банк готов взять на себя, и размера кредита, который может быть предоставлен. Самым важным является обеспечение кредита, поскольку именно этот фактор в наибольшей степени способен гарантировать возврат предоставленных ссуд. Важнейшими видами обеспечения являются залог, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

Форма обеспечения ссуды определяет риск каждой кредитной операции для банка. Уровень кредитных рисков в зависимости от обеспечения ссуд установлен Инструкцией Центрального Банка России. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производятся в зависимости от наличия соответствующего и. надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества дней просрочки. Ссуды подразделяются на пять групп: стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные, безнадежные.

Вид обеспечения важен для банка при определении процентной ставки, подлежащей взысканию с заемщика за пользование ссудой. Чем выше степень риска выдачи кредита (в зависимости от качества обеспечения), тем он дороже.

Эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой. Кредитная политика формирует основные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надежны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется возможно допустимым максимальным размером риска на одного заемщика. Задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Важным направлением кредитной политики являются выбор возможных клиентов-заемщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика •банка, анализ финансовых возможностей заемщика. При кредитовании не следует нарушать так называемое “золотое банковское правило”, согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

Другой важной активной операцией коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.). Так, например, активные операции банка с векселями включают: учетные (дисконтные) и переучетные операции, кредитные операции по акцепту, инкассированию, выдаче вексельного поручительства и т.д. Операции с фондовыми бумагами включают операции с ценными бумагами, которые котируются на бирже. В этом случае коммерческие банки могут заключать с Центральным Банком России договора по обслуживанию операций с государственными облигациями.

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, опта- мизация структуры инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

В структуре активов коммерческих банков выделяют так называемые высоколиквидные активы, остаток кассовой наличности, находящийся у банка и обеспечивающий его платежи в наличной форме; резерв платежных средств на счетах в Центральном Банке (корреспондентский и резервный счета) и других коммерческих банках (корреспондентские счета).

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Содержание кассовых операций: прием, выдача и хранение денежных средств. Ведение кассовых операций регулируется Правилами, устанавливаемыми Центральным Банком России.

Для приема и выдачи денег в банке создается специальное подразделение (касса банка), в котором могут быть приходные, расходные, вечерние кассы, а также касса пересчета. Количество касс зависит от объема и характера деятельности банка.

Осуществляя кассовое обслуживание клиентов, банки заключают с ними договора. Все предприятия и организации ведут свои кассовые операции в соответствии с “Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации”. Контроль за соблюдением этого порядка возлагается на банки. При проверке ведения кассовых операций обращается внимание на правильность ведения кассовой книги, целевое использование наличных денег, полученных в банке, соблюдение лимитов остатков наличных денег в кассе, норм расходования из выручки и др.

Исключительное право Центрального Банка на осуществление эмиссии наличных денег предполагает организацию им кассового обслуживания коммерческих банков. Оно проводится через расчетно-кассовые центры ЦБ на договорной основе. Одним из пунктов договора является установление предельного остатка денег в операционной кассе банка. Он определяется с учетом объемов денежных оборотов, условий сохранности денег. Поскольку касса не приносит больших доходов, банк стремится к минимизации кассовой наличности.

Прочие активные операции разнообразны по своей форме и их развитие приносит банкам доход. К их числу относят операции с иностранной валютой, агентские, трастовые, расчетные и др.

Финансовые услуги. Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции проявляется тенденция к расширению операций коммерческих банков. Среди них можно выделить факторинговые, лизинговые и трастовые операции. Первые два вида (факторинговые, лизинговые) включаются в группу активных ссудных операций.

Факторинг представляет собой переуступку банку не оплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях. Банк приобретает право от предприятия инкассировать дебиторскую задолженность (право получения платежа по платежным требованиям). Одновременно банк кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск.

Факторинг экономически выгоден для предприятия-клиента. Во-первых, предприятие сразу получает основную часть денежной выручки, экономит на расчетах со своими поставщиками, поскольку покупка у них товара с немедленной оплатой дешевле, чем покупка в кредит. Во-вторых, выкуп банком-посредником счетов-фактур исключает для клиента опасность неплатежа.

Факторинговые операции осуществляются банком на договорной основе с клиентом. Предварительно для заключения договора факторинговый отдел банка анализирует кредитоспособность поставщика, изучает информацию о финансовом состоянии его должников. Перед заключением договора поставщик должен представить банку необходимую информацию о переуступаемых требованиях, содержащую данные о плательщиках, условиях поставок продукции, суммах переуступаемых требований и др.

Новым, развивающимся видом операций коммерческих банков являются лизинговые.

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предпри- ятиям-арендаторам.

В лизинговой сделке обычно участвуют три стороны. В лице собственника имущества — лизингодателя, предоставляющего имущество в пользование на условиях лизингового соглашения, чаще всего выступают лизинговые компании или коммерческие банки. Пользователем имущества — лизингополучателем является юридическое лицо (предприятие любой формы собственности). Кроме того, в лизинге участвует продавец имущества — поставщик, которым может быть производитель или торговое предприятие.

Обычно потенциальный лизингополучатель сам подбирает поставщика нужного для него имущества, но не имея возможности приобретения его в собственность, обращается к лизингодателю, например банку, с просьбой об участии в сделке. Банк покупает имущество у поставщика в собственность за счет своих средств и сдает его лизингополучателю на условиях, оговоренных в соглашении. Таким образом банк оказывает пользователю финансовую услугу, сходную с кредитной операцией. Банк приобретает имущество в собственность за полную стоимость, которую возмещает за счет периодических взносов клиента.

Усиливающаяся конкуренция между коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми институтами за привлечение клиентов привела к развитию трастовых доверительных операций.

Под трастом в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Трастовые операции осуществляются банком по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Согласно заключенному договору доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах.

Российские коммерческие банки начали предоставлять трастовые услуги по операциям с ценными бумагами. К таким услугам прежде всего следует отнести управление активами и услуги по первичному размещению ценных бумаг.

Одним из перспективных направлений развития трастовых операций в России может стать сотрудничество коммерческих банков с созданными в последнее время инвестиционными фондами.

Наряду с инвестиционными компаниями перспективным является сотрудничество банков по линии трастовых операций с частными пенсионными фондами, которые начали создаваться в последнее время в России для реализации дополнительных пенсионных услуг населению помимо Государственного пенсионного фонда. Такие фонды также будут использовать трастовые отделы коммерческих банков, доверяя им свои средства в управление.

Другим направлением развития трастовых услуг в России может быть посредническая деятельность по переводу средств с рынка ссудных капиталов на рынок недвижимости и создание на этой базе так называемых ипотечных инвестиционных трастов. В этой области банки, учитывая постепенное развитие рынка недвижимости в стране, через свои траст-отделы могут оказывать консультационные услуги. В перспективе банки будут осуществлять управление имуществом по доверенности и завещанию по образцу западных стран, а имущество достигнет определенных размеров и будет находиться в частных руках, что позволит квалифицированно распоряжаться им, в том числе через посредничество банков.