## Существуют разные принципы классификации операций банка, прежде всего - в зависимости от их роли и места в банковской деятельности. С этой точки зрения выделяют пассивные, активные и комиссионно-посреднические операции банка. **Пассивные операции** служат для привлечения в банк временно свободных денежных средств экономических агентов, на базе которых и формируются ресурсы коммерческого банка. С помощью пассивных операций банк формирует как собственные, так и привлеченные (заемные) средства. **Собственный капитал** составляет незначительную долю ресурсов банка (15% - 20%), однако играет весьма важную роль в его деятельности, выполняя гарантийную, регулирующую и оператив ную функции. **Гарантийная функция** заключается в обеспечении покрытия убытков, возникающих в процессе банковской деятельности, и выполнения обязательств перед клиентами. **Регулирующая функция** обеспечивает возможность воздействия государственных органов банковского регулирования и надзора на различные параметры банковской деятельности, прежде всего риски, а также передачу регулирующих импульсов через финансовых посредников в другие сектора экономики. **Оперативная функция** состоит в возможности использования капитала банка в качестве источника финансирования его деятельности. Однако основа ресурсной базы банка - не собственные, а **привлеченные ресурсы**, составляющие 80-85% всех пассивов. Эта часть ресурсной базы делится на две части: ресурсы, привлекаемые из депозитных и недепозитных источников (заемные средства). Ресурсы, привлекаемые из депозитных источников, формируются поинициативе клиентов с использованием депозитных операций банка. Банк может формировать ресурсы **по своей инициативе** проводя кредитные и эмиссионные операции. Это недепозитные источники формирования его ресурсной базы. **Таким образом, основные виды пассивных операций банка -депозитные, кредитные и эмиссионные.** Под **депозитными** операциями в широком смысле понимают операции по привлечению денежных средств клиентов - физических и юридических лиц на счета и во вклады. В 2006 году на долю депозитных операций приходилось почти 60% пассивов банковской системы. В узком смысле депозит (вклад) - это размещение вкладчиком денег в банке с целью хранения и получения дохода. Режим банковских депозитов физических и юридических лиц различается. Для привлечения денег от физических лиц банк должен получить специальную лицензию Банка России. Условием ее получения является вступление банка в систему обязательного страхования вкладов граждан. Таким образом, в группу депозитных операций входят две их разновидности: • операции по привлечению денег клиентов на счета (в целях получения расчетного и кассового обслуживания); • операции по привлечению денег во вклады и депозиты (с целью хранения и получения дохода). Для банков депозиты - главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных операций. Кроме того, банки привлекают средства в форме кредитов от других банков и Банка России. **Кредитные операции** будут пассивными, если банк выступает в роли заемщика. На эти операции пришлось около 12% пассивов российских банков. Третий вид пассивных операций **банков-эмиссионные**, то есть операции по выпуску и размещению собственных ценных бумаг с целью привлечения денежных средств. Банки могут эмитировать долговые ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и векселя) и долевые (акции). В первом случае формируются заемные средства банка, во втором - собственные. Объем ресурсов, привлеченных банками за счет эмиссии собственных долговых обязательств, составил в 2006 году около 7% банковских пассивов. Ресурсы коммерческих банков могут быть дорогими и дешевыми, краткосрочными и долгосрочными. Кроме того, различают текущие (счета, вклады и другие обязательства банка до востребования) и управляемые пассивы (срочные вклады и депозиты, кредиты, эмиссионные операции). Банки работают в направлении оптимизации своей ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации. **Активные операции** - это операции по размещению привлеченных и собственных средств банка в различные финансовые и нефинансовые активы с целью получения дохода и поддержания ликвидности. Основной вид активных операций, приносящих банку доход, - **кредитные операции**, которые составляют порядка 66% активов российских банков. Кредитование является главной операцией коммерческих банков, в которой реализуется его функция финансового посредника. Структура и качество кредитного портфеля банка в значительной степени определяют качество его активов, эффективность использования средств кредитного потенциала, устойчивость и рентабельность его работы. Вторая по значению доходная активная операция - **вложения в ценные бумаги**, на них приходится в среднем 14-15% активов. Банки являются универсальными финансовыми посредниками и работают на всех финансовых рынках, включая фондовый. Операции по вложению ресурсов банка в ценные бумаги в банковской практике часто называют **инвестиционными операциями.** Коммерческие банки не могут все аккумулированные с помощью пассивных операций ресурсы размещать в доходные активы. Они обязаны определенную долю ресурсов направлять на поддержание ликвидности. Под **ликвидностью банка** понимают его способность своевременно и без потерь трансформировать свои активы в денежные средства с тем, чтобы выполнять свои обязательства перед клиентами: вкладчиками и кредиторами банка. Приблизительно 10% активов банки держат в виде наличных денег (в кассе банка) и безналичных денег (на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и коммерческих банках). Такие активы называются кассовыми и служат для поддержания ликвидности банка. **Остальные активы - это имущество и основные фонды • (6-7%) и прочие активы банка.** Все активы банка различаются по степени ликвидности, доходности и рискованности. Между этими характеристиками существует определенная взаимосвязь. Чем более рискованным является актив, тем менее он ликвидный. В то же время связь между риском и доходностью актива обычно прямая: чем больший доход приносит актив, тем он более рискованный. В свою очередь высоколиквидные активы либо низкодоходные, либо вообще не приносят дохода (неработающие активы). В балансе банка активы размещаются по мере снижения их ликвидности. Большую и разнообразную группу составляют **комиссионно-посреднические операции** и услуги банка. Эти операции не приводят к увеличению банковских ресурсов и не осуществляются в форме вложений денежных средств от имени и за счет коммерческого банка. Поэтому они не отражаются на балансе банка, не явля ются ни активными, ни пассивными операциями (в банках их отражают на забалансовых счетах). Чаще всего при проведении комиссионно-посреднических операций банк осуществляет те или иные действия по поручению и за счет клиента, получая от него за это вознаграждение в форме комиссии. К такому типу операций относят большинство брокерских услуг на валютном и фондовом рынках, доверительное управление имуществом и денежными средствами клиента, расчетные услуги банка клиентам и многие другие. Наиболее характерным примером брокерских операций банка является купля-продажа банком ценных бумаг (или иностранной валюты) по поручению и за счет клиента. Среди многочисленных операций банка необходимо выделять собственно банковские операции. Лицензия Банка России на проведение банковских операций дает право **с правовой точки зрения** на осуществление следующих операций: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок (депозитные операции); 2) размещение привлеченных от клиентов средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности (кредитные операции); 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению и за счет клиентов; 5) инкассация наличных денег, векселей и платежных документов и кассовое обслуживание клиентов2; 6) выдача банковских гарантий; 7) купля-продажа наличной и безналичной иностранной валюты; 8) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 9) осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (кроме почтовых переводов). Все остальные операции и услуги банков де-юре (юридически) банковскими не являются, но разрешены банкам, как и другим экономическим агентам при соблюдении требований законодательства. Обращает на себя внимание тот факт, что операции с ценными бумагами не являются банковскими, так же, как лизинговые, факторинговые и трастовые. В то же время купля-продажа наличной иностранной валюты является банковской операцией, для проведения которой требуется не только банковская, но и валютная лицензия Центрального банка. Для того чтобы банк мог активно работать на фондовом рынке и совершать операции с ценными бумагами, прежде всего акциями и облигациями, он должен, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, получить лицензии от государственного органа - регулятора фондового рынка, коим является Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). Подлежат лицензированию следующие профессиональные виды деятельности на фондовом рынке: • дилерская; • брокерская; • доверительное управление; • депозитарная; • клиринговая. В то же время банки могут свободно, без ограничений и лицензий, проводить любые операции с векселями, депозитными и сберегательными сертификатами. Банки совершают с векселями как пассивные (эмиссионные), так и активные операции (учет векселей, вексельное кредитование клиентов), а также комиссионно-посреднические (инкассирование векселей). Эмиссия банком собственных векселей направлена на привлечение ресурсов нужного срока и качества. Это основная долговая цен ная бумага, эмитируемая российскими коммерческими банками. Учет векселя представляет собой передачу векселедержателем банку права на получение платежа по векселю в обмен на немедленное получение денег с дисконтом (скидкой) от номинала векселя. В процессе учета векселя в банке происходит трансформация коммерческого кредита в косвенное банковское кредитование. Для банка это активная операция, направленная на получение дохода в форме дисконта. Переучет векселя осуществляется Центральным банком по просьбе коммерческого банка и представляет собой форму рефинансирования последнего. При инкассировании векселя клиент дает поручения банку предпринять действия по предъявлению векселя плательщику при наступлении срока платежа, получению от него денег и переводу их клиенту - векселедержателю. Эта услуга может потребоваться, когда у московской фирмы есть вексель, подлежащий оплате, например, в Чите или Сингапуре. Банки принимают такие инкассовые поручения при условии наличия в месте платежа какой-либо банковской структуры. Операции с векселями требуют хорошего знания особенностей вексельного законодательства и тщательное ти в оформлении операций. Третий принцип классификации операций банков, который мы рассмотрим в данном учебном пособии, - их деление на традиционные и современные банковские операции. Разумеется, такое деление весьма условно. К традиционным мы относим операции, составляющие исторически и логически основу банковской деятельности: депозитные, кредитные и расчетно-кассовые, возможно валютообменные операции. Под современными мы понимаем операции, которые появились относительно недавно как ответ на новые потребности экономических агентов - клиентов банков. Их появление связано как с научно-техническим прогрессом, так и с современными условиями ведения бизнеса в условиях глобализации и обострения конкуренции товаропроизводителей. В эту группу мы включаем лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, сделки на срочных рынках (форвардные, фьючерсные, опционные контракты, операции своп и т.п.), операции на основе банковских платежных и кредитных карт, Интернет-бэнкинг, а также операции секьюритизации банковских активов. Некоторые из перечисленных операций рассматриваются далее в предлагаемом учебном пособии. **Лизинг** - это вид инвестиционной деятельности по приобретению и передаче во временное владение и пользование за плату предмета лизинга для его использования в предпринимательской деятельности. Эти операции позволяют решать проблемы финансирования инвестиций, направляемых на расширение и обновление основных фондов предприятий в условиях их быстрого морального устаревания. Под **факторингом** понимают процесс кредитного обслуживания поставщика товаров в форме покупки банком с дисконтом (скидкой) его счетов - фактур, срок платежа по которым, как правило, не наступил, в обмен на право требования платежа с покупателя. Факторинг применяется в случае, если договор купли-продажи товаров предусматривает отсрочку платежа (коммерческий кредит). Поэтому появление этих операций вызвано тем, что в условиях острой конкуренции продавцы товаров вынуждены предоставлять все более длительную отсрочку платежа для привлечения покупателей и расширения сбыта. В результате сегодня в развитых западных странах 90 - 95% поставок предусматривает отсрочку платежа на срок от трех до шести месяцев с тенденцией к увеличению срока коммерческого кредита. В этих условиях у поставщиков возникают проблемы финансирования оборотного капитала и увеличения предпринимательских рисков, которые можно решать с помощью факторинга. Для банка факторинг - активная операция, так же, как и лизинг. Обратите внимание на то, что факторинг - это не разовая операция, в отличие от учета векселя, а процесс обслуживания клиентов на основе соответствующего договора. **Форфейтинг** по целям и технике реализации весьма близок к факторингу, но применяется исключительно во внешнеэкономической деятельности. Срок форфейтинговой операции составляет от 6 месяцев до 8 лет. Таким образом, **форфейтинг** - это форма среднесрочного кредитного обслуживания экспортеров специализированной компанией (форфейтером), предусматривающая покупку у экспортера с дисконтом пакета авалированных векселей импортера без права обратного требования с экспортера. Обратите внимание на то, что это разовая операция, характерная для обслуживания в основном участников внешнеэкономической деятельности. Применяется чаще всего для финансирования экспортно-импортных операций на очень конкурентном рынке машин и оборудования, например при поставках за рубеж заводов «под ключ». Банковские операции являются продуктами и услугами, которые банки как коммерческие предприятия предлагают на рынке своим клиентам. Потребление банковских продуктов требует от клиентов определенной экономической грамотности, а сами продукты и услуги часто характеризуются протяженностью во времени, несохраняемостью, непостоянством качества, отличаются высокой степенью сложности и абстрактности. Все это требует от всех участников договорных банковских отношений хорошего знания банковских операций, их возможностей и целей применения. Глава VIII. Банковские операции и сделки Банка России

Статья 46.

    Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом:  
1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;  
1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;  
2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;  
3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;  
4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;  
5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;  
6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;  
7) выдавать поручительства и банковские гарантии;  
8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;  
9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;  
10) выставлять чеки и векселя в любой валюте;  
11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.  
    Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.  
  
Статья 47.

    Обеспечением кредитов Банка России могут выступать:  
золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;  
иностранная валюта;  
векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;  
государственные ценные бумаги.  
    Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров.  
    В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.  
Статья 48.

    Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.  
    Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.  
  
Статья 49.

    Банк России не имеет права:  
1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных статьей 48 настоящего Федерального закона;  
2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8, 9 и 39 настоящего Федерального закона;  
3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;  
4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;  
5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Статья 50.

    Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.  
    В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.