

РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ



***ОБЩЕНИЕ – ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.
ОБМЕН ЗНАНИЯМИ – ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ.***

Alison Tucker



Приглашаем на сайт научного журнала:

<http://vestnik.volbi.ru>

Все вопросы

по e-mail: meon_nauka@mail.ru

УДК 336.717
ББК 65.262.101

Гончарова Марина Вячеславовна,

д-р экон. наук, проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com;

Гончаров Александр Иванович,

д-р экон. наук, д-р юрид. наук, проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

НАСЕЛЕНИЕ И БАНКИ: ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ¹

POPULATION AND BANKS: TYPES OF BANK OPERATIONS²

Все операции коммерческого банка можно разделить на два основных вида – пассивные и активные. Пассивные операции позволяют кредитным учреждениям сформировать собственные и привлеченные ресурсы, в дальнейшем используемые для активных операций. При этом главная особенность банковского бизнеса в том, что кредитная организация функционирует в основном за счет привлеченных средств. Активные операции кредитной организации – это размещение привлеченных и собственных денежных средств с целью получения прибыли. От эффективного и квалифицированного управления пассивами и активами банка зависит не только уровень финансового результата деятельности банка, но и уровень доходов и безопасности его клиентов, так как большую часть ресурсов кредитной организации составляют привлеченные средства.

All operations of commercial bank can be divided into two principal types – passive and active. Passive operations allow credit institutions to generate their own and attracted resources that are further used for active operations. Thus, the main feature of the bank business is that the credit organization is functioning basically by means of the attracted funds. Active operations of the credit organization is placing of attracted and own money resources for the purpose of getting profit. Not only the level of financial result of the bank activity, but also the profit level and safety of its clients depend on the effective and qualified management of the bank assets and liabilities, since the major part of resources of the credit organization is made by the attracted funds.

Ключевые слова: пассивные операции, активные операции, собственные средства банка, привлеченные ресурсы, депозиты, кредиты, финансовые операции банков, траст, лизинг, кредитная организация.

Keywords: passive operations, active operations, own means of the bank, the attracted resources, deposits, cred-

its, financial operations of the banks, trust, leasing, credit organization.

Сущность банка как организации, которая привлекает свободные денежные ресурсы, а затем размещает их на возвратной, платной и срочной основе, делает возможным подразделение его операций на два вида: пассивные и активные.

Пассивные операции – это операции по формированию источников денежных ресурсов кредитных организаций, которые учитываются в пассиве их балансов. Пассивные операции позволяют кредитным учреждениям сформировать собственные и привлеченные ресурсы, в дальнейшем используемые для активных операций. Главная особенность кредитного дела в том, что кредитная организация функционирует в основном за счет привлеченных средств. Собственные средства, как правило, составляют менее 10 % средств кредитных организаций, привлеченные – около 90 %. Роль собственных средств банка значительно выше их доли в сумме пассивов. Именно на собственные средства опирается работа кредитной организации как в начале своего функционирования, так и в кризисных ситуациях. Уставный капитал формируется за счет средств акционеров (пайщиков).

К пассивным относятся операции по привлечению депозитов, открытие и ведение счетов, привлечение межбанковских кредитов, эмиссия векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций.

Депозиты (вклады) – это денежные средства или ценные бумаги, переданные кредитной организации на хранение, подлежащие возврату с выплатой заранее установленного процента при наступлении срока окончания вклада. Путем мобилизации вкладов коммерческий банк формирует денежные ресурсы для проведения активных операций в целях получения прибыли, поэтому вклады – это основной источник банковских ресурсов.

Вклады, используемые в настоящем, весьма разнообразны, вследствие банковских инноваций их число

¹ Продолжение... Начало: Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282; Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287.

² Continuation... Beginning: Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282; Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). С. 284–287.

в последнее время существенно возросло. Эти процессы объясняются стремлением кредитной организации в условиях сегментирования и высокой конкуренции рынка насытить спрос на банковские продукты разных категорий клиентов и привлечь их накопления и свободные капиталы.

Вклады классифицируются в зависимости от срока действия договора, порядка внесения и изъятия денег, выплаты процентов, возможности приобретения каких-то льгот по активным операциям с данным кредитным учреждением и др. Чаще всего подразделение вкладов производится исходя из срока хранения вклада до момента изъятия, а также в зависимости от категории вкладчика.

По срокам хранения вклада до момента изъятия депозиты подразделяются:

1) на вклады до востребования – это вклады, выдаваемые в любой момент, по первому требованию вкладчика без уведомления банка;

2) срочные вклады – это вклады на точно определенный срок.

Очевидно, что для кредитной организации выгоднее срочные депозиты, потому что заранее установлен период использования средств и имеется возможность назначения на этой основе времени возврата кредита, выданного из денежных средств данного срочного депозита.

По категории вкладчика выделяют следующие типы счетов: счета граждан, предприятий, органов государственного управления, нерезидентов – юридических и физических лиц. Вкладчику открывается счет до востребования, по которому в любой момент можно получить наличность, выписать чек или другой расчетно-платежный документ. По депозитам до востребования, исполняющим функцию средства обращения, в экономически развитых странах осуществляется большая доля финансовых операций. С применением чеков или других расчетно-платежных инструментов платежи производятся зачетом встречных требований кредитных организаций, что сокращает объем оборота и его издержки.

К депозитам до востребования относятся и расчетные счета хозяйствующих субъектов. В современных условиях различают два вида депозитов до востребования: беспроцентные вклады и счета, по которым начисляются проценты. Первые преобладают в совокупности вкладов развитых стран, вторые – чековые, по ним начисляются проценты. В России на все вклады граждан начисляются проценты, на остатки по расчетным счетам хозяйствующих субъектов проценты банками выплачиваются редко.

Счет до востребования имеет следующие характеристики:

1) прием и изъятие денег производится как частями, так и полностью в любой момент без какого-либо ограничения;

2) деньги могут быть получены как наличными, так и в виде чека либо переводиться со счета в безналичной форме;

3) владелец счета платит кредитной организации комиссионные за функционирование чекового счета или за каждый оплаченный чек;

4) по вкладам до востребования кредитная организация должна отчислять денежные средства в фонд обязательных резервов центрального банка, как правило, в больших размерах, чем по срочным депозитам.

Срочные депозиты принимаются в банк на заранее определенный срок, по ним обязательно выплачиваются процентные доходы. С вкладчиком кредитная организация заключает договор, в котором фиксируются принятая сумма, процентная ставка, момент возврата и другие условия. Срочные депозиты в западных странах также могут изыматься с помощью чеков. До наступления момента возврата клиент может изъять депозит только после предварительного уведомления, но обычно теряет установленный процент в виде штрафа за преждевременное изъятие денег.

Данные счета имеют, кроме отмеченных, некоторые другие особенности:

1) деньги по данным счетам обращаются медленно;

2) по этим счетам обычно устанавливается более низкая норма обязательного резервирования, чем по вкладам до востребования.

Кредитные организации России с 1991 г. начали использовать срочные депозиты, оформляемые депозитным сертификатом. Это ценная бумага – обязательство банка-эмитента о депозите, она удостоверяет право вкладчика или его правопреемника на получение по окончании определенного времени суммы депозита и начисленных процентов. При наступлении момента возвращения вклада кредитное учреждение производит платеж на основании предъявленного сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который следует зачислить деньги.

Для граждан применяются сберегательные сертификаты. Сберегательные депозиты – это процентные, нечековые вклады. В развитых странах существуют следующие виды сберегательных вкладов:

1) счета со сберкнижкой, ее вкладчик обязан предъявлять для проведения операции с денежными средствами;

2) счета с выпиской о состоянии сберегательного депозита, с этими счетами клиент взаимодействует с кредитной организацией через почту без использования сберкнижки;

3) депозитные счета денежного рынка. По таким счетам сберкнижка не применяется, а процентная ставка самостоятельно корректируется каждой кредитной организацией еженедельно в соответствии с колебаниями рыночной конъюнктуры.

В депозитных договорах банки устанавливают процентные ставки, которые должны быть ниже, чем процентные ставки по кредитам. Безусловно, уровень процентных ставок будет выше по срочным депозитам, чем по депозитам до востребования. Структура депозитов в кредитной организации колеблется в зависимости от конъюнктуры рынка и управления нормой процента по депозитам и нормой обязательного резервирования, если такое государственное регулирование производится. Проводя депозитные операции, персонал кредитной организации учитывает затраты по разным видам депозитов, возможные риски и проводит соответствующую работу по привлечению тех или иных разновидностей депозитов и по оптимизации их структуры.

Также к пассивным операциям относится открытие и ведение корреспондентских счетов банков друг у друга. Корреспондентские отношения позволяют развивать финансовые отношения между коммерческими банками, партнерские связи, в частности на межрегиональном и межгосударственном уровнях, устанавливать доверительные отношения, но главное – ускорять расчеты. В этом их основная финансово-экономическая функция. В развитых странах мира часть платежей проходит через централизованную расчетную сеть центрального банка, а более половины – по негосударственной децентрализованной сети, представленной банками-корреспондентами и расчетными клиринговыми палатами. Услуги банков-корреспондентов платные, при этом банки уплачивают процентный доход своим партнерам по остаткам на их корреспондентских счетах.

Межбанковские операции отражают уровень развития корреспондентских отношений кредитных организаций. Банки могут получать от других кредитных организаций как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты, что позволяет оперировать довольно мощными денежными ресурсами, поддерживать оптимальный уровень средств на корсчете.

Кредитование у центрального банка – это пассивная операция для кредитных организаций при оказании центральным банком помощи банкам при временной нехватке денег. Проводится в виде рефинансирования или ломбардного кредитования под залог ценных бумаг, которые официально включены в особый перечень.

Эмиссия собственных ценных бумаг кредитной организацией также входит в состав инструментов по формированию управляемых пассивов. Выпуск в оборот акций осуществляется для увеличения уставного капитала, других ценных бумаг – для увеличения привлеченных средств. Прежде всего это облигации, которые в настоящее время встречаются в России довольно часто, депозитные и сберегательные сертификаты, выпуск которых в оборот связан с вкладами.

Широко распространенной банковской ценной бумагой в России является вексель, данная ценная бумага не требует регистрации в центральном банке. Это упрощает работу с ним и позволяет масштабнее его использовать, в частности как расчетное средство. Обычно банки эмитируют две разновидности векселей (кроме их классификации на простой и переводной): процентные и дисконтные. Характерная черта процентных векселей в том, что эмиссия и продажа их юридическим и физическим лицам осуществляется по нарицательной стоимости с дальнейшим начислением на нее процентов и выплатой по предъявлению или в течение определенного времени с момента предъявления векселя. Такое условие фиксируется в тексте самого векселя. Для дисконтного векселя характерно, что его продажа осуществляется по цене ниже нарицательной стоимости (с дисконтом), а погашение по номиналу. Разница между ценой погашения и ценой покупки представляет доход векселедержателя.

Усиление конкуренции между кредитными учреждениями и другими финансово-кредитными институтами за депозиты организаций и населения привело к возникновению многообразия вкладов, процентов по ним и способов обслуживания клиентов. В западных госу-

дарствах в настоящее время действует более 30 разновидностей банковских депозитов, причем каждый из них имеет свои особенные черты, поэтому вкладчики имеют возможность выбрать наиболее подходящий.

Для увеличения масштабов активных операций и обеспечения кредитными организациями доходности наилучшие методы управления пассивами – это увеличение и диверсификация основных разновидностей вкладов – до востребования и срочных вкладов. С привлечением срочных вкладов обеспечивается также ликвидность кредитной организации, а депозитов до востребования – концентрация самых дешевых ресурсов, поскольку издержки на обслуживание этих вкладов незначительны. С ростом части вкладов до востребования в пассивах кредитной организации сокращаются процентные издержки, что обеспечивает достижение большей доходности от применения этих ресурсов. Однако данные вклады являются самыми нестабильными ресурсами, поэтому их значительный удельный вес в пассивах уменьшает ликвидность банка. Поэтому весьма важной задачей управления банком является определение оптимальной структуры привлекаемых вкладов.

Характерная особенность депозитных операций в том, что кредитные организации довольно слабо контролируют их денежные масштабы, ибо инициатива в депозитных операциях исходит по большей части от вкладчиков. Причем клиентов интересует не только процентный доход по депозитам, но и гарантия сохранности вкладов. Поэтому увеличение кредитным учреждением процентной ставки по депозитам не всегда эффективно для интенсификации привлечения депозитов. Также большое влияние на объем и структуру вкладов в кредитной системе оказывает денежно-кредитная и налоговая политика государства. Определенную роль играет и качество банковского менеджмента.

Активные операции кредитной организации – это вложения от своего лица привлеченных и собственных денежных средств с целью получения прибыли. Активные операции банка включают предоставление кредитов, кассовые расчеты, куплю-продажу ценных бумаг других эмитентов, в том числе векселей и сертификатов, операции с иностранной валютой, комиссионные (посреднические) операции, финансовые операции (лизинг, форфейтинг, факторинг).

В целом активные операции подразделяются на операции для обеспечения ликвидности (платежеспособности) кредитных организаций и операции, направленные на достижение доходности. Между данными разновидностями операций должно поддерживаться определенное соотношение для обеспечения ликвидности и платежеспособности кредитного учреждения.

К ликвидным активам относятся:

- 1) деньги в операционной кассе кредитной организации;
- 2) деньги на корреспондентских счетах и депозитах в центральном банке и банках-корреспондентах;
- 3) вложения в ликвидные ценные бумаги, в основном государственные. Хотя некоторые из перечисленных активов приносят кредитной организации соответствующий доход, главной целью этих вложений является обеспечение надлежащей ликвидности кредитной ор-

ганизации, т. е. возможности своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам. Доход по этим вложениям важен, но является второстепенным фактором.

Выдача кредитов заемщикам, лизинг, факторинг, траст (доверительное управление активами) и другие не относятся к вложениям денег в ликвидные активы и проводятся кредитной организацией для получения доходов. К названным активам не относятся деньги на счете обязательных резервов в центральном банке, поскольку по ним проценты, как правило, не выплачиваются, а возвращаются эти вложения только при банкротстве кредитной организации. Сумма, которая депонируется в фонд обязательного резервирования, определяется по нормам резервирования, установленным центральным банком для разных видов привлеченных ресурсов. Здесь, прежде всего, привлеченные средства юридических лиц и граждан, с более низкой нормой резервирования по деньгам населения, что поощряет их мобилизацию.

Операции кредитования – это основные способы вложения денежных ресурсов коммерческих банков, которые формируют существенную долю их прибыли. Кредитные организации выдают заемщикам кредиты различных видов, различающиеся по следующим признакам:

1) по видам заемщиков – это кредиты хозяйствующим субъектам, органам государственной власти, другим кредитным учреждениям;

2) по времени использования – кредиты краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

3) по направлению вложений – кредиты субъектам производственной сферы и финансовому сектору экономики;

4) по отраслям – промышленность, сельское хозяйство, торговля, транспорт;

5) по видам обеспечения кредита: кредиты обеспеченные – залоговые, гарантированные, застрахованные; кредиты без обеспечения – бланковые, основанные на доверии к заемщику;

6) по порядку возврата – кредиты, погашаемые одновременно и частями.

Кредитование производится на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит между кредитной организацией и заемщиком оформляется кредитным договором. Наиболее существенным в операции кредитования является обеспечение кредита, поскольку именно оно позволяет гарантировать возврат предоставленных займы денег. Основные способы обеспечения исполнения денежного обязательства заемщика – залог, гарантии, поручительства, страхование, уступка в пользу кредитной организации требований заемщика к третьему лицу. Вид обеспечения кредита отражает для банка индивидуальный риск по каждой кредитной операции. Он также важен для кредитных организаций при установлении процентной ставки за использование кредита. Чем выше уровень риска для банка, тем дороже кредит.

Эффективность кредитных операций кредитного учреждения обусловлена его кредитной политикой, которая предопределяет основные направления кредитования. В целом, кредитные вложения должны быть для

кредитной организации надежны и доходны, при этом размер кредитного риска пропорционален допустимому уровню риска на одного заемщика. Цель кредитной организации заключается в обеспечении оптимального соотношения рискованности и доходности активов.

Для операций банковского кредитования необходимы систематический подбор потенциальных заемщиков, анализ их финансовых возможностей и необходимых им видов кредитов, а также управление кредитованием, процентная политика. При кредитовании необходимо руководствоваться золотым банковским правилом о том, что сроки выдаваемых кредитов не должны быть больше сроков возврата привлеченных кредитными организациями денежных средств.

Прямые инвестиции – это непосредственное, прямое размещение денежных средств в производство, покупка и управление реальными активами, например приобретение пакетов акций, достаточных для участия в управлении акционерными обществами. Портфельные инвестиции производятся в виде приобретения ценных бумаг или предоставления денег в виде долгосрочного кредита.

Реализация инвестиционных проектов требует проведения мероприятий по подготовке и осуществлению стратегии управления портфелем инвестиций для обеспечения доходности и допустимой степени их рискованности и ликвидности.

Уточняется также перечень операций кредитной организации по инвестиционному обслуживанию клиентов. Доходы банка от инвестиционных операций складываются из процентов по ценным бумагам, увеличения их курсовой стоимости, комиссионных вознаграждений, а также зависят от спреда – разницы между ценой приобретения и ценой продажи ценных бумаг.

Банк является посредником в операциях с иностранной валютой. Осуществление валютных и других связанных с ними операций на валютных рынках является одним из сложнейших видов банковского бизнеса, который по силам только высококвалифицированным специалистам-дилерам.

На валютном рынке крупнейшие кредитные организации обычно не столько выполняют поручения своих клиентов, сколько осуществляют сделки по приобретению и реализации иностранных валют самостоятельно, за свой счет. Естественно, что кредитная организация стремится покупать иностранную валюту по наиболее выгодным, с ее точки зрения, курсам с целью последующей продажи валюты по более высокой цене для получения дохода.

Посреднические (комиссионные) операции позволяют кредитной организации получать доход в виде комиссионных. Основными посредническими операциями являются следующие:

1) расчетно-кассовое обслуживание клиентов – это ведение расчетных, текущих и других подобных счетов организаций и физических лиц и осуществление по их поручению расчетов с другими лицами, а также кассовые операции;

2) брокерские сделки с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиента;

3) трастовые сделки;

4) эмиссионные и депозитарные операции – это участие в эмиссии и первичном размещении новых траншей ценных бумаг клиентов и в последующей организации их оборота.

Также банки осуществляют консультационные и другие неоперационные услуги, которые являются лишь условно банковскими операциями. В их числе:

1) информационное обеспечение клиентов, предусматривающее консультации по экономическим, финансовым, правовым вопросам;

2) формирование методических материалов и проектно-сметной документации по заказам клиентов;

3) сдача в аренду помещений, оборудования, сейфовых ячеек.

Доход по данным операциям возникает в виде платы за услуги, в результате предоставления материальных, трудовых и информационных ресурсов кредитной организации в пользование клиентам.

Лизинг – это финансово-кредитная операция, связанная с передачей в аренду машин, оборудования, транспортных средств и сооружений производственного назначения. Участвуют, как правило, три экономических субъекта: лизингодатель (банк или специальная лизинговая компания) как покупатель предмета лизинга, лизингополучатель – хозяйствующий субъект (заемщик ресурсов), поставщик предмета лизинга.

Факторинг – это покупка кредитной организацией денежных требований поставщика к покупателю. Существуют следующие разновидности факторинга:

1) покупка счетов поставщика со скидкой;

2) осуществление банком-фактором всех операций по учету продаж поставщика с ведением счетов его дебиторов, подготовкой отчетов о движении по счетам, проведение инкассации долга;

3) предоставление гарантии полной оплаты товара даже в случае, если покупатель просрочит или не погасит долг, путем заключения соглашения «без оборота на поставщика».

Форфейтинг – это кредитование экспортера путем приобретения векселей или других долговых обязательств импортера, трансформация коммерческого кредита в банковский. Продавцом является экспортер, покупателем-форфейтором выступает банк. Кредитное учреждение берет на себя коммерческие риски, связанные с возможной неплатежеспособностью импортера-векселедателя, без права регресса на экспортера, в таких операциях оформляется вексель «без оборота на экспортера».

Таким образом, все операции, осуществляемые коммерческими банками, можно подразделить на пассивные, представляющие собой формирование ресурсов (собственных и привлеченных), и активные – размещение ресурсов с целью получения прибыли. От эффективного и квалифицированного управления пассивами и активами банка зависит не только уровень финансового результата деятельности банка, но и уровень доходов и безопасности его клиентов, поскольку большую часть ресурсов кредитной организации составляют привлеченные средства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.

2. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287.

REFERENCES

1. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282.

2. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). P. 284–287.