

## БАЗОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Исследуются современное состояние банковской системы страны и виды банковских операций и услуг, предоставляемых своим клиентам кредитными организациями. Анализ банковских операций производится и с точки зрения их экономической сущности, и с позиций их классификации законодательством о банках и банковской деятельности.

*Ключевые слова:* банк, банковская система, банковские операции и услуги.

S.L. Ermakov  
E.E. Frolova

## BASIC OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS

The article studies the current state of affairs in the country's banking system, as well as types of banking operations and services offered to customers by crediting organizations. Banking operations are analyzed both in terms of their economic essence and in the context of their classification by legislation on banks and banking activities.

*Keywords:* bank, banking system, banking operations and services.

Под банковскими операциями обычно понимают операции, которые в соответствии с выданной лицензией Банка России осуществляют банки в процессе своей деятельности: пассивные, активные, комиссионные (посреднические), забалансовые и др. Именно они формируют основу этой деятельности.

В соответствии с нормами федерального закона «О банках и банковской деятельности», банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [1].

Отсюда следует, что главное, законодательно закрепленное назначение банка состоит в том, чтобы аккумулировать временно свободные денежные средства одних клиентов — предприятий, учреждений, организаций и населения и перераспределять их среди других, нуждающихся клиентов — предприятий, учреждений, организаций и населения в кредит или путем иных вложений от своего имени и за свой счет.

Остановимся еще на одном немаловажном аспекте. Дело в том, что одной из центральных категорий науки банковского права, определяющих фактическое содержание этих отношений, составляющих предмет его правового регулирования, является банковская деятельность. И хотя в настоящее время среди ученых нет единого мнения об объеме этого понятия, представляется возможным выделить следующие характерные черты банковской деятельности:

- это экономическая по своей природе (предпринимательская, коммерческая) деятельность, *фактически направленная на извлечение прибыли*;
- она *может осуществляться только специальными субъектами*: кредитными организациями и самим Банком России;
- кредитные организации вправе осуществлять ее *только на основании лицензии* Банка России;
- основным содержанием такой деятельности является *систематическое совершение* банковских операций и банковских сделок, а равно проведение организационных мероприятий, призванных обеспечить совершение таких операций и сделок.

В самом общем виде под банковской деятельностью должна пониматься экономическая и организационно-экономическая деятельность коммерческих кредитных организаций и Банка России по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок, а равно обеспечению их совершения. Мы отмечаем это по той простой причине, что все чаще под банковскую деятельность стали пытаться подводить некоторые операции, не имеющие реального экономического смысла, совершаемые в разовом порядке и подчас не направленные на извлечение прибыли. Данные операции носят заведомо неэкономический и, как правило, криминальный характер. Как следствие, признать их банковскими не представляется возможным.

В общем же случае *активные операции* банка — размещение на ссудном, валютном и инвестиционном рынках собственных, а также заемных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности — существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Активные операции в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- ссудные;
- инвестиционные;
- расчетные (порой их относят — и справедливо — к активно-пассивным),
- трастовые;
- прочие.

Экономическое содержание *ссудной операции* — выполнение банком кредитной функции, т.е. предоставление денежных средств клиентам на началах срочности, возвратности и платности. *Инвестиционные операции* банка включают вложения банка в ценные бумаги и совместную с клиентом деятельность. Содержание *расчетных операций* состоит в своевременном и правильном обеспечении расчетов клиентов банка с контрагентами посредством оплаты или зачисления средств на счет клиента. *Трастовые операции* совершаются по поручению и в интересах клиентов банка, по их доверенности и носят доверительный характер. *Гарантийные операции* представляют выдачу гарантийных писем и поручительств с обязательством банка заплатить долг клиента в определенный срок при наступлении указанных в документе условий. *Комиссионные операции* банка связаны с предоставлением клиентам консалтинговых, юридических и других услуг.

*Пассивные операции банка* — операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы: увеличение собственного капитала, привлечение вкладов (депозитов) и других источников, эмиссия денег.

Величина, состав, структура различных видов пассивных операций определяют объем, состав и структуру активов, устойчивость и ликвидность банка. Соотношение таких основных условий проведения пассивных и активных операций, как сроки погашения и процентные ставки, обуславливают уровень рентабельности банка. Особенностью пассивных операций банка является создание значительной части ресурсов самим банком, проявляемое в депозитной мультипликации.

Собственные ресурсы формируются посредством выпуска акций, отчислений из прибыли в резервы и других источников. Возрастание масштабов общественного производства, инфляция и другие факторы обуславливают непрерывный абсолютный рост банковского собственного капитала, однако его доля в пассивах коммерческих банков существенно снизилась и составляет в экономически развитых странах менее 10%, в Российской Федерации немногим более 10%.

Аналогичная тенденция характерна для депозитных привлеченных средств. Последние хотя и занимают преобладающий удельный вес в объеме ресурсов указанных банков, все же быстро вытесняются недепозитными источниками средств. Традиционные виды депозитов — вклады на определенный договором срок, на срок «до востребования», сберегательные вклады. Их владельцами выступают отечественные и иностранные физические и юридические лица (частные и государственные предприятия, финансово-кредитные организации и др.).

Недепозитные источники средств привлекаются банком главным образом путем получения займов на межбанковском рынке, включая рынок валют, продажи ценных бумаг с последующим обратным выкупом, а также продажи банковских акцептов и др. Отличительная черта пассивных операций центральных банков — эмиссия наличных денег (табл.).

**Источники и направления размещения денежных средств**

Направления вложений денежных средств банком	Актив (активные операции)	Пассив (пассивные операции)	Источники денежных средств банка
	Основные средства банка	Собственные средства банка, в том числе: уставный фонд резервный фонд нераспределенная прибыль прочие фонды резервы	
	Денежные средства в кассе банка и на корреспондентском счете в Банке России (все это является наиболее ликвидными банковскими активами)	Привлеченные средства, в том числе: депозиты вклады граждан доходы от операций с иностранной валютой средства на расчетных и текущих счетах	
	Ссуды юридическим и физическим лицам	Заемные средства, в том числе: средства в расчетах, включая средства других банков на счетах ЛОРО средства (доходы) от продажи акций кредиты, полученные от других банков на межбанковском рынке	
	Инвестиции и прочие вложения банка	Прочие пассивы	
	Расходы будущих периодов		
	Средства на счетах НОСТРО		
	Средства, размещенные на межбанковском рынке		
	Просроченная задолженность по ссудам		
	Прочие активы		
	<b>БАЛАНС</b>	<b>БАЛАНС</b>	

Важную роль в банковской деятельности играет управление пассивными операциями в целях уравнивания ликвидности и прибыльности. При этом учитывается эластичность каждого вида пассивов для прогнозирования потенциального оттока депозитов, могущего вызвать кризис ликвидности.

В то же время многие операции, относящиеся к банковским (расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, доверительного управления, хранение ценностей и др.), выполняют не только банки, но и другие кредитные организации, например фондовые и валютные биржи, страховые и финансовые компании, инкассаторские организации, клиринговые палаты, инвестиционные и пенсионные фонды, брокерские, дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

Однако имеются операции, которые могут и должны выполнять банки и только они. Эти операции в общем плане реализуются в образовании платежных средств, их выпуске в оборот и изъятии из оборота. Отмечая специфику коммерческих банков, выражающуюся в проводимых ими операциях, следует указать на некоторые основополагающие принципы их деятельности, которые определяют их деятельность как посреднических организаций.

*Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.* Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам обязательств и требований банков. Если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Для обеспечения самокупаемости и получения прибыли банк должен добиваться согласования цены привлечения ресурсов и доходности их размещения. Привлечение дорогостоящих ресурсов предполагает наличие у банка высокодоходных направлений их размещения, поскольку в противном случае у него возникнут убытки от основной деятельности. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо в первую очередь уделять внимание источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся ресурсов банк свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, по-

этому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

*Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.* Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов. Действующее банковское законодательство всем коммерческим банкам предоставило экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозяйственных учреждений государственных специализированных банков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

*Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.* Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности и платежеспособности.

*Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.* Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов и распоряжений относительно направлений и условий размещения и привлечения ресурсов.

Основная цель коммерческого банка заключается в том, чтобы получить прибыль от инвестирования средств вкладчиков посредством принятия на себя такой доли риска, которая не поставит под угрозу его способность отвечать по своим обязательствам.

Эта цель может оказаться недостижимой в трех случаях:

- объем кредитов, которые не могут быть возвращены банку, превышает максимально возможную абсорбируемую банком величину (кредитный риск);
- вкладчики в массовом порядке изымают свои вклады (риск ликвидности);
- процентные ставки неожиданно растут (риск процентной ставки).

Эффективное управление тремя видами банковских рисков составляет одну из основных проблем, которую должны решать менеджеры бан-



ков. Проблема управления рисками существенно усложняется в условиях возрастающей конкуренции на финансовых рынках.

Если рассматривать коммерческий банк как предприятие финансовой сферы, то следует признать, что он (как и любое другое предприятие) может существовать и развиваться лишь тогда, когда производит услуги, которые не могут быть произведены другими предприятиями, либо имеет сравнительное преимущество в производстве услуг перед другими предприятиями. Существование банков как финансовых посредников связано с тем, насколько банки способны эффективнее других экономических агентов решать информационные проблемы.

Привилегированный доступ к частной информации о заемщиках всегда выступал одним из основных преимуществ банков перед другими экономическими агентами. Развитие технологий неизбежно ведет к увеличению доступности информации и снижению связанных с этим издержек, в результате чего банки теряют свои сравнительные преимущества и становятся экономически уязвимыми. Именно это и происходит сейчас в банковской сфере развитых стран, где большинство банковских услуг могут быть произведены и другими экономическими агентами.

Банки постепенно теряют ряд своих традиционных сравнительных преимуществ, являвшихся основой их монопольного положения в экономике, как поставщиков банковских услуг. Это происходит под воздействием таких факторов, как технологический прогресс, снижение информационных и операционных издержек, глобализация и стремительное развитие финансовых рынков и финансовых инноваций, изменение законодательства в сторону либерализации финансовых операций и усиление конкуренции со стороны все большего числа финансовых и нефинансовых институтов. Степень влияния этих факторов на банковские системы разных стран неодинакова, однако воздействие, оказываемое на современные банки, имеет глобальный характер и доминирует над национальными особенностями развития банковских систем.

Для всех без исключения стран характерно постепенное стирание различий между видами финансовых активов. В частности, понятие «деньги» становится все менее отличимым от прочих финансовых активов. Различия между видами финансовых посредников становятся менее четкими, в результате чего обостряется конкуренция между институтами, ранее не конкурировавшими между собой.

Во всех странах объем финансовых операций значительно увеличивается, а стремительное развитие рынков капиталов приводит к уменьшению роли банковского кредита в финансировании крупных компаний. В связи с этим происходит рост *внебалансовых операций* банков, т.е. операций с производными ценными бумагами, по управлению активами клиентов и других посреднических операций, что значительно изменяет структуру банковской прибыли, в составе которой сокращается доля процентного дохода. Внебалансовые операции, укрепляя связи между различными секторами финансовых услуг, серьезно усложняют оценку прямого и косвенного рисков отдельных банков.

Потеря банками монопольного положения в сфере банковских услуг и усиление конкуренции со стороны других агентов обусловили снижение банковской маржи и усиление концентрации в банковском секторе. Банки вынуждены искать более рискованные и более доходные сегменты кредитного рынка — кредитование развивающихся стран, финансирование операций с высокой долей заемных средств, кредитование недвижимости и др. В ряде стран это привело к финансовым проблемам многих банков и необходимости вмешательства государства.

Значительные изменения произошли и в структуре сбережений (вкладов), где банковские депозиты уступают место инструментам денежного рынка. При всеобщем росте объема сбережений объем банковских депозитов, как свидетельствует статистика многих стран, растет медленнее, чем активы институциональных инвесторов.

Депозиты в банковской отчетности отражаются как пассивы и являются основным источником банковских ресурсов (до 90%).

*Депозит есть форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.* «Депозит» в переводе с латинского обозначает «вещь, отданная на хранение», и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Существуют разнообразные депозитные счета. Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков) и депозиты физических лиц.

В свою очередь, депозиты (вклады) как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

- вклад до востребования (на условиях выдачи вклада по первому требованию);
- срочный вклад (на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока).

На сумму вклада кредитная организация выплачивает вкладчику проценты в размере, определяемом договором банковского вклада. Если иное не предусмотрено в самом договоре, кредитная организация вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. Однако если он уменьшается, новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, только через месяц с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за датой ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно либо списания со счета по другим основаниям.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику (по его требованию) по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Договор банковского вклада заключается в письменной форме. Причем письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено одним из следующих документов:

1. Сберегательная книжка. Выделяют:
  - именную сберегательную книжку;
  - сберегательную книжку на предъявителя (она является ценной бумагой).

В сберегательной книжке указываются и удостоверяются наименование и место нахождения банка (ст. 54 ГК РФ), а если вклад внесен в филиал, то и соответствующего филиала, номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу

другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку. Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 ГК РФ).

2. Сберегательный, или депозитный, сертификат — ценная бумага, удостоверяющая 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.

Выделяют следующие виды сберегательных (депозитных) сертификатов:

- предъявительские;
- именные.

3. Иные выданные банком вкладчику документы, отвечающие требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При несоблюдении письменной формы договора соглашение о банковском вкладе считается ничтожным.

Ответственность по договору банковского вклада может наступать в следующих случаях:

- невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий;
- принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Ответственность кредитной организации за неисполнение либо ненадлежащее исполнение договора банковского счета наступает, а защита прав вкладчика осуществляется в претензионном (досудебном) или судебном порядке.

Срочные депозиты относятся к более дорогим, но и более качественным с точки зрения ликвидности ресурсов, так как они могут быть использованы для предоставления кредитов. Депозиты до востребования могут быть изъяты вкладчиком частями или полностью, переведены другому лицу (юридическому или физическому) в любое время без предварительного уведомления. Для обеспечения платежей по депозитам до востребования банки должны поддерживать определенный уровень остатков денежных средств на своих корреспондентских счетах и в кассе.

Условия депозитных договоров, в соответствии с которыми оформляется открытие депозита в банках, отличаются большим разнообразием по уровню процентных ставок и по условиям депозитных операций.

При открытии и ведении депозитных операций банки стремятся обеспечить свои коммерческие интересы и ликвидность баланса, поэтому придерживаются следующих правил:

- депозитные операции должны обеспечивать получение банковской прибыли в будущем;
- банки должны стремиться к разнообразию субъектов депозитных операций и сочетанию разных форм депозитов, что позволяет диверсифицировать депозитный риск и поддерживать конкурентоспособность;



- депозиты должны быть увязаны и сопряжены по суммам, срокам, расходам и доходам с активными операциями и кредитными вложениями;
- особое внимание и предпочтение отдаются срочным депозитам, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание ликвидности баланса банка;
- при организации пассивных и активных депозитных операций банки должны стремиться к тому, чтобы остатки свободных (не вовлеченных в активные операции) средств на депозитных счетах были минимальными;
- в целях повышения конкурентоспособности на рынке депозитов банки стремятся к развитию банковских услуг, повышению их качества, оказывают всевозможные доверительные услуги.

По оценкам западных экономистов, снижение роли банковских посредников в финансировании экономики продолжится, однако банки по-прежнему будут играть важную роль в мобилизации сбережений, платежной системе, кредитовании мелких и средних компаний, предоставлении резервных кредитных линий участникам рынка капиталов и других кредитных обязательств. Вероятно, еще более увеличится доля банковской прибыли, имеющей комиссионный характер. Банки будут специализироваться на операциях, в осуществлении которых они имеют сравнительное преимущество перед другими финансовыми институтами, например, в инвестиционно-банковской деятельности.

Связи банков с другими экономическими агентами, установившиеся в результате кредитных отношений с ними, могут быть использованы для реализации дополнительных услуг (консультации по слияниям и поглощениям, андеррайтинг эмиссий корпоративных ценных бумаг, различные виды финансового консультирования и т.д.).

### Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 3 февр. 1996 г. № 17-ФЗ. — Ст. 1.

### Referenses

1. O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti: feder. zakon ot 3 Feb. 1996 g. № 17-FZ. — St. 1.

### Информация об авторах

*Ермаков Сергей Львович* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: pred\_pravo@isea.ru.

*Фролова Евгения Евгеньевна* — доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, e-mail: levgevg@mail.ru.

### Authors

*Ermakov Sergey Lvovich* — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Business and Finance Law, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: pred\_pravo@isea.ru.

*Frolova Eugenia Eugenievna* — Doctor of Law, Professor, Chairholder, Chair of Business and Finance Law Department, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: levgevg@mail.ru.