

Глава 1

ФУНКЦИИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Коммерческие банки — основное звено банковской системы Российской Федерации

Коммерческие банки составляют основу современной банковской системы, которая, согласно действующему законодательству, включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Банк России является центральным банком Российской Федерации. Его уставный капитал (в размере 3 млрд руб.) и иное имущество находятся в федеральной собственности. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. Он выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского регулирования, надзора и одновременно является расчетным центром банковской системы.

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: небанковские кредитные организации и банки.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. При этом определено, что допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций должен устанавливать Банк России. Пользуясь предоставленными ему полномочиями, Банк России в настоящее время выделил три типа небанковских кредитных организаций:

- расчетные;

- депозитно-кредитные;
- небанковские кредитные организации инкассации.

Расчетные небанковские кредитные организации могут иметь различное функциональное назначение: обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках, на рынке ценных бумаг; проведение расчетов по пластиковым картам; инкассирование денежных средств, платежных и расчетных документов; кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также другие сделки, предусмотренные их уставами.

Небанковские депозитно-кредитные организации на основании лицензии Банка России имеют право привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок), размещать их от своего имени и за свой счет, покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме, выдавать банковские гарантии, а также осуществлять иные сделки, не отнесенные законодательством к банковским операциям.

Небанковские кредитные организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять только инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. В настоящее время в Российской Федерации функционируют две небанковские кредитные организации инкассации.

В 2006 г. в Российской Федерации функционировали 47 небанковских кредитных организаций, в основном это были расчетные НКО.

Банк согласно российскому законодательству — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

Все российские банки могут развиваться как универсальные. Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Добровольная специализация в рамках универсального статуса предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами банки и их учредители. Но неза-

висимо от выбранного направления деятельности и занимаемой ниши на рынке банковских услуг, все банки подчиняются единым нормам банковского законодательства, Банк России предъявляет к ним одинаковые требования и устанавливает единые нормативы, регулирующие их деятельность.

По принадлежности капитала все действующие в Российской Федерации банки можно разделить на три группы:

- банки, основанные на частной собственности (их собственниками являются негосударственные предприятия и частные лица);
- банки с государственным участием;
- банки с участием иностранного капитала.

В группе *частных банков* можно выделить банки, контролируемые одним собственником или группой связанных собственников, и банки с диверсифицированной структурой собственности. Для первых характерна устойчиво высокая доля в кредитном портфеле крупных кредитов, приходящихся на одного заемщика, значительная часть кредитов предоставляется заемщикам, связанным с банком-кредитором. Банки второй подгруппы ориентированы на обслуживание широких групп рыночных клиентов, отличаются диверсифицированной структурой услуг и активной маркетинговой политикой. В зависимости от размера частные банки подразделяются на крупные, средние и малые банки.

Банки с государственным участием — это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. Формы и порядок участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций определяются отдельными для каждого банка федеральными законами. Государство осуществляет свое участие в капиталах банков как через органы исполнительной власти, государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации, так и посредством участия в них организаций федерального уровня, не относящихся к числу органов исполнительной власти, — Банка России и Российского фонда федерального имущества (РФФИ).

Банк России в настоящее время владеет контрольным пакетом акций Сберегательного банка Российской Федерации. РФФИ имеет контрольные пакеты Российского банка развития, и Росэксимбанка. В 18 кредитных организациях контрольные пакеты акций принадлежат органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям.

Банки с иностранным участием — это банки, в уставном капитале которых определенная доля принадлежит нерезидентам — юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом, являются:

- кредитование внешней торговли и обслуживание внешнеторгового оборота между страной — местонахождением иностранного банка и Российской Федерацией;
- банковское обслуживание фирм страны происхождения банка и транснациональных корпораций, работающих на российском рынке;
- предоставление комплекса современных банковских услуг национальным предприятиям и организациям;
- финансовое посредничество между иностранными и российскими финансовыми рынками.

Банки с преобладающим участием иностранного капитала, как правило, являются дочерними банками известных иностранных банков. Дочерние банки наряду с остатками на расчетных и текущих счетах клиентов широко используют для формирования своих ресурсов кредиты материнских банков, в последнее время происходит увеличение доли депозитов физических лиц в структуре их пассивов. Они могут прибегать и к заимствованиям на международных финансовых рынках.

Присутствие на российском рынке банков, контролируемых иностранным капиталом, способствует привлечению прямых иностранных инвестиций в экономику страны, привносит новые финансовые технологии, современные банковские продукты, новейшие информационные системы. Поэтому приток иностранного капитала с солидной репутацией рассматривается Банком России и Правительством Российской Федерации в качестве потенциально важного фактора развития банковского сектора страны, способствующего формированию конкурентного рынка банковских услуг. В среднесрочной перспективе не предусматривается вводить дополнительные ограничения для участия иностранного капитала в банковском секторе.

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противо-

речия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим банковским законодательством.

Банковская группа — это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

Банковский холдинг — это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (*головная организация банковского холдинга*), имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций. Коммерческая организация, выступающая головной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в холдинг, может создавать *управляющую компанию банковского холдинга* в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Головная коммерческая организация обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать:

- во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций;
- во-вторых, в силу договора между участниками банковской группы или банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России.

Кредитные организации могут создавать *союзы* и *ассоциации*, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности — защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции. В Россий-

ской Федерации крупнейшей ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ). Второй крупной ассоциацией федерального уровня является Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»). Наряду с ассоциациями федерального уровня в Российской Федерации создаются и действуют территориальные банковские союзы (ассоциации), которые представляют интересы кредитных организаций на уровне регионов.

1.2. Принципы деятельности и функции коммерческого банка

Банки являются особым типом финансовых посредников, перераспределяющих капиталы между их поставщиками и потребителями. Они характеризуются следующими существенными признаками.

Во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами: банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. Двойной обмен обязательствами отличает банки от брокеров (дилеров), осуществляющих посредничество на финансовом рынке, не прибегая к выпуску собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки формируют ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам обязательств — вкладов (депозитов). Двойной обмен обязательствами характерен для всех видов финансовых посредников, но только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников — банков, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов.

В-третьих, банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень «финансового рычага», т. е. доли заемных средств в структуре пассивов. Банки формируют ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10–20% их баланса, что делает их уязвимыми к воздействию внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью.

В-четвертых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и эмитировать безналичные пла-

тежные средства (так называемые «банковские деньги»), на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы.

Отмеченные особенности банков наиболее рельефно проявляются в выполняемых ими функциях. Осуществляя посредничество между заемщиками и кредиторами, банки сводят незнакомых, но имеющих взаимодополняющие потребности по отношению к финансовым ресурсам экономических агентов — в этом заключается *брокерская (посредническая) функция* банков. Основной способностью банков выполнять посредническую функцию является информация. Особенность посреднической функции банков заключается в том, что она неотделима от других его функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно, параллельно с выполнением этих функций, и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний характер. Кроме того, накопленная банками информация может использоваться многократно.

Наряду с посреднической важнейшей функцией банков является качественная трансформация активов, содержание которой заключается в том, что банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за счет привлеченных средств кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики. Как правило, банки обладают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств, т. е. финансовых требований клиентов; размеры отдельных активов превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность финансовых требований клиентов выше ликвидности активов банка, а степень риска банковских активов выше, чем степень риска его обязательств. Таким образом, финансовые требования владельцев свободных ресурсов в случае, если они действуют через банк, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Но отмеченное различие качественных характеристик активов и пассивов баланса банка означает, что банк берет на себя часть риска поставщика финансовых ресурсов.

Итак, банк одновременно осуществляет две основные функции — брокерскую (посредническую) и функцию качественной трансформации активов — и, исходя из экономической ситуации, управляет своими рисками. При этом он сводит поставщиков и потребителей финансовых ресурсов и тем самым поддерживает эффективность экономической системы в целом. Поскольку функция собственно посредничества и трансформации активов на практике неотделимы друг от друга, их часто объединяют в единую функцию — посредничества в кредите и инвестировании.

Специфической функцией банков, которая отражает их исключительную роль в рыночной экономике, является *функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах*. Банки открывают своим клиентам текущие счета, на которые зачисляют поступившие в их адрес денежные средства и с которых производят их перечисления по поручению клиентов. Используя возможности депозитно-ссудной эмиссии, банки создают необходимые экономике безналичные платежные средства, которые являются существенным компонентом национальной денежной массы. Таким образом, банки обеспечивают функционирование платежной системы. Но тенденция универсализации ведет к тому, что современные платежные системы могут функционировать при минимальном участии банков; современные информационные технологии вызвали к жизни институты, способные предоставлять клиентам платежные услуги без их участия.

С посредничеством в платежах тесно связана такая важная функция банков, как *передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка*. Центральный банк пытается стабилизировать экономику посредством контроля над предложением денег. В условиях развития инфляции он сдерживает рост денежной массы и поднимает процентные ставки по своим операциям с коммерческими банками. Ограничение роста предложения денег сокращает возможность коммерческих банков получать межбанковские кредиты, так как они тоже становятся дороже, это, в свою очередь, ограничивает объем кредитования реального сектора и оказывает повышательное воздействие на процентные ставки по кредитам. Таким образом, коммерческие банки осуществляют передачу импульсов денежно-кредитной политики центрального банка экономике в целом.

История развития банковского посредничества показывает, что выполнять названные функции могут разнообразные кредитные организации и учреждения: государственные, кооперативные, взаимно-сберегательные и др. В условиях развитой рыночной экономики преимущественной формой организации банковского посредничества стал коммерческий банк, деятельность которого базируется на определенных принципах, закрепленных в национальном банковском законодательстве.

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 не только обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами и вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Для обеспечения самокупаемости и получения прибыли банк должен добиваться также и согласования цены привлечения ресурсов и доходности их размещения.

В пределах имеющихся у банка ресурсов он свободен в проведении своих активных операций, т. е. объем его активных операций не должен ограничиваться административными методами.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является *полная экономическая самостоятельность*, подразумевающая безраздельную 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. Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений государственных специализированных банков), а распространяется и на его капитал, поэтому акционеры банка должны быть готовы к тому, что в случае банкротства они потеряют все вложенные в него капиталы.

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, органично вытекающий из всех предыдущих, 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 приказы и распоряжения 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.

1.3. Банковские операции и сделки

Банк в процессе своей деятельности совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. Основными *банковскими операциями*, отражающими специфику деятельности банков, являются:

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

Одновременное систематическое выполнение указанных операций образует фундамент деятельности любого банка. Помимо основных операций банки могут также выполнять ряд других банковских операций:

- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять *следующие сделки*:

- лизинговые;
- выдачу за третьих лиц поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк также вправе выполнять иные сделки, необходимые для обеспечения его функционирования как юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России.

Операции банка можно разделить на кредитные (связанные с привлечением и размещением свободных денежных средств) и комиссионно-посреднические, в которых банки выполняют исключительно брокерскую функцию, т. е. выступают в роли посредника. При совершении кредитных операций у банка образуются процентные доходы и расходы. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется процентной маржей, или чистым процентным доходом. От комиссионно-посреднических операций банки получают доходы в форме комиссионного вознаграждения.

Кредитные операции, в свою очередь, подразделяются на пассивные и активные. *Пассивные операции* — это операции по формированию ресурсов коммерческого банка.

Пассивы банка отражают источники средств, которые банк использует в своих операциях. Основными инвесторами в ресурсную базу банков являются их владельцы (акционеры) и вкладчики, а также другие кредиторы. Средства, принадлежащие акционерам банка, называются собственными средствами (собственным капиталом) банка. Средства вкладчиков и других кредиторов называются привлеченными, или заемными, средствами.

Собственные средства (собственный капитал) составляет основу деятельности коммерческого банка. Они формируются в момент создания банка и постепенно наращиваются в процессе его деятельности. За счет собственных средств банки покрывают не менее 10–15% общей потребности в ресурсах, т. е. в отличие от нефинансовых организаций они работают преимущественно за счет привлеченных средств.

Привлеченные средства формируют преобладающую часть банковских ресурсов. Размер и структура привлеченных средств зависят от клиентской и продуктовой специализации банка, конъюнктуры банковского рынка, макроэкономической ситуации, политики Банка России и других факторов. Основными способами привлечения банками ресурсов являются:

- открытие и ведение текущих и расчетных счетов предприятий, организаций и граждан, а также корреспондентских счетов банков-корреспондентов;
- привлечение во вклады и депозиты денежных средств физических и юридических лиц;
- выпуск собственных долговых обязательств;
- привлечение кредитов и займов от других банков, в том числе от Центрального банка РФ.

Источники привлеченных средств делятся на *депозитные и недепозитные*. Основную часть привлеченных ресурсов банков составляют депозиты, т. е. денежные средства, внесенные в банк клиентами для хранения на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Недепозитные привлеченные средства — это средства, которые банк получает в виде займов (кредитов) с целью поддержания своей ликвидности и расширения ресурсной базы. Поэтому инициатива привлечения этих средств исходит от самого банка.

Активные банковские операции — это операции, посредством которых банк размещает имеющиеся в его распоряжении ресурсы.

Структура и качество активов банка определяют его ликвидность, доходность, а следовательно, финансовую надежность и устойчивость. Оптимальная структура активов обеспечивает диверсификацию активных операций по уровню доходности, степени риска и ликвидности.

По *экономическому содержанию* все активы коммерческого банка можно разделить на четыре крупные категории.

1. *Кассовая наличность и приравненные к ней средства (свободные резервы)* — это наличные деньги в кассе банка, остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Свободные резервы представляют самый ликвидный вид активов банка. Однако, как правило, эти активы или не приносят дохода, или дают минимальный доход.

2. *Предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов* в других кредитных организациях, в том числе в Банке России. При размещении ресурсов в кредиты и депозиты у банка возникают фиксированные по суммам требования к заемщикам. Доход банка по кредитным операциям устанавливается при заключении сделки и выплачивается в виде процента.
3. *Инвестиции* — это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.
4. *Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции)*. В эту группу относят вложения в банковские здания, в оборудование и другое имущество, необходимое для работы банка. Данный вид активов связан с постоянными расходами банков по их обслуживанию и характеризуется низкой степенью ликвидности.

Все перечисленные активы можно классифицировать по уровню доходности, степени риска и ликвидности для банка. По *уровню доходности* активы банка делятся на две группы:

- активы, приносящие доход (кредиты и инвестиции);
- активы, не приносящие дохода (свободные резервы и материальные активы банка).

В зависимости от степени риска вложений все активы в соответствии с международными стандартами и нормативными актами Банка России¹ подразделяются на пять групп, с присвоением соответствующего коэффициента риска (в процентах), который характеризует степень вероятности потери того или иного актива:

- безрисковые активы — 0%;
- низкорисковые активы — 10%;
- активы средней степени риска — 20%;
- активы с повышенным риском — 50%;
- высокорисковые активы — 100%.

К активам банка, свободным от риска, относятся средства на корреспондентском счете банка в РКЦ Банка России, средства на резервном счете. Ко второй группе риска относятся, например, ссуды, га-

¹ Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

рантированные Правительством РФ; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссуды под залог государственных ценных бумаг. Максимальный риск (100%) имеют банковские активы пятой группы риска, к которым относятся вексельные кредиты; долгосрочные ссуды клиентам, включая просроченные; дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

Степень риска и доходности активов, как правило, находится в *обратном соотношении* с уровнем их ликвидности. *С точки зрения ликвидности*, т. е. быстроты превращения в наличные средства, в банковской практике различают:

- *высоколиквидные активы*, т. е. активы, находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обращаемые в денежную форму (резервы второй очереди). К резервам первой очереди относятся кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах. Резервами второй очереди считаются легкорезализуемые государственные ценные бумаги (при наличии в стране ликвидного вторичного рынка);
- *краткосрочные ликвидные активы* — это краткосрочные ссуды и корпоративные ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;
- *труднореализуемые активы* — это долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка; долевое участие в совместной деятельности;
- *низколиквидные активы* — вложения средств в основные средства банка.

К *основным активным операциям банков* относятся: кредитные (ссудные) и инвестиционные. Несмотря на высокий риск, ведущее место в банковских активах принадлежит *кредитным операциям* (на их долю приходится до 60% банковских активов). Доходы от совершения данных операций занимают основной удельный вес в доходах банка. Кредитные операции — это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования.

Инвестиционные операции — это операции по размещению ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими предприятиями. Вложения средств в финансовые активы для получения дохода в виде дивидендов, процентов и прироста курсо-

вой стоимости называются портфельными инвестициями, а вложения ради участия в управлении предприятием — стратегическими инвестициями.

Активные и пассивные операции коммерческих банков тесно связаны друг с другом и взаимообусловлены. Структура банковских ресурсов предопределяет сроки и характер их возможного размещения. В то же время привлекательные для банка активы стимулируют его к поиску соответствующих по срокам и объектам ресурсов.

Комиссионно-посреднические операции банков — это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственные, ни привлеченные средства, за вознаграждение в виде комиссионных.

К числу основных комиссионно-посреднических операций относятся:

- расчетно-кассовые операции;
- гарантийные операции;
- брокерские операции с ценными бумагами;
- доверительные операции;
- депозитарные операции;
- информационно-консалтинговые операции.

Все эти операции осуществляются на платной основе.

Представленная классификация операций коммерческого банка не является исчерпывающей. В зависимости от поставленных целей — экономического анализа или научного исследования — она может быть расширена и детализирована или сужена.

Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов, называются *банковскими услугами*. Совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленная банковскими регламентами и имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры, называется *банковским продуктом*.

Потребности клиентов банка (юридических и физических лиц) можно сгруппировать следующим образом.

1. Потребности в увеличении (накоплении, сбережении, приращении) размера собственных финансовых ресурсов.
2. Потребности в получении (мобилизации) в свой оборот дополнительных ресурсов.
3. Потребности в осуществлении расчетов по различным сделкам.

4. Потребности в хранении денежных средств, ценностей, информации, документов и др.
5. Потребности в получении информации, консультации и содействии.

Исходя из этих потребностей банки предлагают свои услуги и разрабатывают банковские продукты. Например, для удовлетворения потребностей клиентов в увеличении финансовых ресурсов банки предлагают депозитные услуги, услуги доверительного управления, услуги брокерского посредничества. В рамках депозитных услуг банковскими продуктами следует считать сберегательный вклад, срочный вклад, депозит до востребования, вклад в драгоценных металлах и т. д.