

Кузнецова Наталья Александровна,
магистрант ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского», г. Брянск
KNA3232@MAIL.RU



Активные операции российских банков

Аннотация. Банки формируют важную часть денежного оборота. Активные операции приносят банкам прибыль и поддерживают их ликвидность. Банки обладают значительным влиянием и располагают огромным денежным капиталом, который поступает к ним от государства, фирм, предприятий и частных лиц. Привлеченные денежные средства становятся основой проведения активных операций.

Ключевые слова: активные операции, коммерческие банки, банковский сектор, инвестиционные операции, кредитование, депозит, кредитные карты.

Раздел: (04) экономика.

На современном этапе российская банковская система имеет два уровня: Центральный банк Российской Федерации и коммерческие кредитные учреждения.

Под коммерческими кредитными учреждениями понимают как коммерческие банки, так и микрофинансовые организации. Они подчиняются Центральному банку Российской Федерации, который выдает лицензии на деятельность кредитных организаций. Но если кредитная организация не исполняет свои обязательства либо нечестно ведет дело и обслуживает клиентов, то Центральный банк признает данную лицензию недействительной и отзывает ее.

До 2013 г. наблюдался рост кредитных учреждений, а также открытие новых офисов и центров продаж, но в 2013 г. произошел коренной перелом и многие кредитные учреждения потеряли свои лицензии, а также были вынуждены закрыть свои офисы. Это произошло из-за того, что начался мировой финансовый кризис, многие банки были вынуждены продать свою деятельность другим банкам или закрыться совсем, так как у них Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензию. Аналитики считают, что в скором времени в России останется лишь половина банков от того количества, которое было в 2013 г.

При работе коммерческие банки совершают пассивные и активные операции. Для того чтобы банк держался на плаву и получал прибыль, он должен совершать различные активные операции с физическими и юридическими лицами. В своей работе банки привлекают депозиты процентными ставками, предоставляют кредиты как юридическим, так и физическим лицам, а также осуществляют расчеты [1].

Все операции, которые коммерческие банки осуществляют ежедневно, отражаются в банковских документах, а также бухгалтерском балансе. В зависимости от того, на какие операции коммерческий банк получил лицензию от Центрального банка Российской Федерации, те операции он и должен осуществлять ежедневно. Если у него нет лицензии на какой-то вид операции, то он ее не предоставляет, это является нарушением российского законодательства.

Те операции коммерческих банков, которые связаны с мобилизацией ресурсов в депозиты, кредиты других банков, основные средства, инвестиции, товарно-материальные ценности, называются активными операциями коммерческих банков.

При рассмотрении структуры активных операций коммерческих банков необходимо отметить, что первое место занимают инвестиционно-кредитные операции [2].

На сегодняшний день коммерческие банки выдают кредиты:

- юридическим лицам (кредитные линии, разовые кредиты, факторинг, овердрафт, лизинг, а также внебалансовые кредитные операции: авали, гарантии и аккредитивы);
- физическим лицам (автокредитование, ипотечное кредитование, кредитные карты, потребительское кредитование и другие);
- межбанковские депозиты и кредиты, а также те средства, которые размещены в Центральном банке Российской Федерации;
- кредиты органам государственной власти.

Активные инвестиционные операции коммерческих банков состоят в том, что банк вкладывает денежные средства в корпоративные и государственные долговые ценные бумаги, а также в корпоративные долевые ценные бумаги, их цель состоит в том, чтобы получить инвестиционный доход.

Также необходимо отметить тот факт, что кроме описанных выше операций банк осуществляет большое количество посреднических операций, таких как операции на фондовом рынке, расчетно-кассовое обслуживание, операции с банковскими металлами (золото, палладий, серебро и т. д.), операции по купле-продаже иностранной валюты и т. п.

Коммерческие банки могут осуществлять активные операции в размере тех финансовых ресурсов, которые у него имеются: на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, в том числе и иностранных, а также на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации (при проведении безналичных расчетов), а также в кассе (при осуществлении операций с наличностью). Кассовые операции – прием выручки от юридических лиц, выдача заработной платы юридическим лицам (кассир предприятия получает наличность в банке, а потом выдает рабочим их заработную плату по реестру, который был составлен на предприятии).

Все пассивные и активные операции коммерческих банков должны совпадать с нормативами, которые установлены ЦБ РФ. Активные операции коммерческих банков постоянно пополняются новыми линиями банковских продуктов.

Одним из самых популярных банковских продуктов считается ипотечное кредитование, так как в России наблюдается строительный бум и каждая семья старается с момента женитьбы купить собственное жилье, чтобы не мыкаться по чужим квартирам, не сидеть как на пороховой бочке, ожидая, когда собственник квартиры решит ее продать или более выгодно сдать. В такой ситуации он даст семье две недели на то, чтобы найти другое жилье и съехать. Но существует особая категория собственников, которые могут выставить в течение суток, и их не интересуют проблемы семьи.

Из-за вышеперечисленных проблем каждая семья старается сразу купить собственное жилье. Банки предлагают большое количество вариантов ипотечного кредитования, начиная со сниженных ставок по кредиту, а также такой вариант: банк сам готов оплачивать эту сумму денег, пока дом не будет сдан в эксплуатацию.

Но даже несмотря на такие условия, молодой семье при получении ипотеки необходимо иметь определенную сумму денег, в каждом банке это свой процент от суммы ипотеки. Одни банки требуют, чтобы у кредитора было 10%, другие – 20%. Также у молодой семьи должен быть стабильный высокий доход, чтобы она могла выплачивать ту сумму, которую им насчитает банк, у многих банков данная сумма колеблется от 15 000 и выше [3].

Исходя из вышеизложенного, многие молодые семьи хоть и хотят купить собственное жилье, но не всем оно по карману, так как молодые специалисты в наше время очень редко сразу находят работу по специальности и с высокой зарплатой.

На сегодняшний день у молодой семьи есть еще такая возможность получить ипотеку: в первые несколько лет после брака родить двоих детей и получить материнский капитал, который в 2018 г. составляет 453 026 рублей, в некоторых регионах нашей страны это половина от требуемой суммы для покупки собственного жилья. Но материнским капиталом семья сможет воспользоваться только тогда, когда второму ребенку исполнится три года [4].

Кроме ипотечного кредитования на сегодняшний день в приоритете автомобильное и потребительское кредитование. Многие коммерческие банки стараются выдать потребительский кредит на кредитную карту, тем самым повысив процент эмиссии пластиковых карт. Так как операции с пластиковыми картами на сегодняшний день получают все большее распространение, то банки стараются совершенствовать линейку пластиковых карт и их обслуживание.

Начиная с прошлого года в российской банковской системе стали развивать национальную платежную систему МИР. Президент Российской Федерации в прошлом году из-за нестабильной ситуации в мире и экономических санкций принял решение о внедрении собственной системы, так как Maestro и Visa – это американские платежные системы. А из-за напряженной ситуации в мире американцы или европейцы могут принять санкцию о блокировке этих систем, и большая часть россиян останется ни с чем. Они не смогут получить свои деньги.

Таким образом, чтобы обезопасить собственный народ и его денежные средства президент и принял это положение. На данный момент практически все бюджетные учреждения получают заработную плату на карточки МИР, для них были разработаны специальные зарплатные проекты. Но не во всех банкоматах и по всей территории РФ можно получить денежные средства. Так, в Крыму до сих пор действует только несколько банкоматов, остальные выдают деньги только по карте Visa или Maestro.

В недалеком прошлом у россиян был бум потребительского кредитования, некоторые до сих пор страдают болезнью купить что-то в кредит. Хотя ставки по потребительским кредитам довольно высоки, но многие российские жители при походе в магазин и появлении стойкого желания получить порой абсолютно ненужную вещь или без которой можно обойтись какое-то время старались взять ее в кредит. При этом они не задумывались о том, как и за что они будут оплачивать проценты и основную сумму долга. Таким образом, огромное число россиян оказалось в долговой яме, из которой им выбираться не один год.

Проанализировав предложения по кредитам, можно сделать вывод, что многие банки делают все для того, чтобы выдать кредит, вплоть до того, что кредитную карту высылают обычным письмом, а для ее активации необходимо позвонить в банк или совершить покупку. При этом банк это делает якобы в виде рекламы и кладет на карту 5–10 тысяч российских рублей, которые человек может потратить на свое усмотрение. Но, если человек активировал данную карту, он за ее обслуживание и покупки с нее не сможет и за всю жизнь расплатиться с банком.

Например, Тинькофф-банк выдает свои кредитные карты онлайн, а саму карту после активации привозит курьер, но проценты по таким картам грабительские, и не каждый россиянин в состоянии их выплатить.

Хотя в свое время Центральный банк и запретил скрытые проценты, но они продолжают существовать, например, людям предлагают карту под 15% годовых, но после того, как подписан кредитный договор, оказывается, что процент раза в три больше, чем банк предлагал изначально. Вот эти 30% и называются скрытыми. Банки, которые не чисты на руку, и проворачивают подобные схемы, в кредитном договоре данную информацию пишут максимально мелким шрифтом, чтобы заемщик не смог ее прочитать.

Россияне со своим менталитетом, насмотревшись зарубежных сериалов, стараются жить максимально красиво и фешенебельно. Для нас норма – это иметь собственную квартиру, притом не «однушку», а с большим количеством комнат, машину, и не одну, а несколько. В квартире должен быть евроремонт, но денежных средств, которые они зарабатывают, им явно недостаточно, тогда они идут в первый попавшийся банк, автосалон и покупают все эти вещи в кредит.

Автокредитование на сегодняшний день развивается семимильными шагами и старается не отстать от потребительского и ипотечного кредитования. С каждым годом все больше россиян пересаживаются на собственное авто, но не все из них смогут выплатить взятую сумму в кредит, и тогда машина перейдет в собственность банка. Также сегодня поступают и с теми, кто купил квартиру или вещи в кредит. Если они не могут рассчитаться по выставленным счетам, то банк подает на них в суд, после принятого судом решения документы отправляются приставам, а те приезжают к неплательщику и описывают его имущество.

В век информационных технологий банки проводят маркетинговые ходы по предложению своих услуг не только в газетах, журналах, на банерах, но и в социальных сетях, на электронных ресурсах, вплоть до того, что создается один электронный ресурс, на котором банки предлагают свои кредиты. Самыми известными на сегодняшний день являются ВТБ, Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф и многие другие [5].

При проведении маркетинговой стратегии при предложении своих услуг банки используют различные слоганы или тексты, например: «В современном мире за счет личных сбережений очень сложно собрать деньги на машину, выход из такой ситуации есть. Вы можете взять в любом банке автокредит и уже сегодня уехать на собственной машине домой. Это может быть как автомобиль с пробегом, так и абсолютно новый». Далее идет перечисление самых известных банков, возле каждого из них стоит сумма процентов, под который банк готов выдать денежные средства для покупки автомобиля.

На сегодняшний день автокредит могут получить все, в том числе и безработные, самое главное условие – возраст старше 18 лет и российское гражданство. Даже те, кто работает неофициально, или безработный может получить кредит, самое главное, чтобы он смог подтвердить свой доход или имел залоговое имущество. В основном люди, которые планируют получить автокредит или иной вид кредита, могут воспользоваться онлайн-заявкой, при этом она оформляется и отправляется в разные банки, каждый из которых рассматривает ее. После одобрения несколькими банками данной заявки менеджеры банка могут позвонить клиенту с целью уточнения интересующей их информации или пригласить в офис банка для документального оформления банковского кредита.

Обычно кредитная ставка по автокредиту на 10–12 процентов ниже, чем ставка по потребительскому кредитованию. Для дилеров на сегодняшний день большая удача, что клиентам предоставляется автокредит не только на новые автомобили, но и на те автомобили, которые были возвращены покупателями в автосалон по той или иной причине. Минус автокредитования состоит в том, что пока клиент не внесет последний платеж по кредиту, его железный конь ему не принадлежит, хоть он на нем ездит все это время. И только после того, как клиент оплатил последний платеж по кредиту и кредитный договор закрылся, автовладелец может делать с машиной все, что его душе угодно: продать, обменять или подарить. Обычно банки предлагают такие условия, что каждый человек, который хочет получить автокредит и купить машину, может выбрать для себя максимально подходящую, так как автокредитование совершенствуется каждый день и появляются все более выгодные условия по сравнению с теми, что были ранее [6].

Те автолюбители, которые купили автомобиль в кредит, обязаны следить за ним надлежащим образом. Порой к праздникам дилеры и банки проводят акции, и тогда понравившийся автомобиль можно купить с хорошей скидкой и по хорошей цене. Существует несколько стандартных программ кредитования:

- экспресс-кредитование – его особенность заключается в том, что рассматривается заявка и оформляются документы очень быстро, он выдается только на новые кредиты и только партнерам;
- классическая программа – в нее включены стандартные условия кредитования (например, некоторые дополнительные услуги и Каско);
- trade-in – в данном случае первым взносом становится старый автомобиль.

К главным особенностям последнего кредита относятся: существенное сокращение затрат на покупку нового автомобиля, экономия времени, так как не нужно выставлять на продажу старый автомобиль и ждать, пока он продается, исключены какие-либо мошеннические действия при продаже автомобиля через салон. Но при продаже через салон есть и свои недостатки: обычно дилеры предлагают 10–15% от реальной рыночной стоимости старого автомобиля [7].

Современные банки все без исключения имеют свои линейки автокредитования, потребительского и ипотечного кредитования. Любой клиент может подобрать ту услугу и у того банка, которая его устроит. Но при выборе данной услуги необходимо помнить, что наиболее выгодные условия предлагают банки, которые сотрудничают с государством.

На сегодняшний день клиент может получить кредит онлайн, просто заполнив заявку и указав номер собственной карты. Такие кредиты в основном представляют микрофинансовые организации, у которых процентная ставка по кредиту существенно отличается от той, которую представляет банк.

Таким образом, линейка активных операций коммерческих банков постоянно пополняется, развивается и совершенствуется. Многие коммерческие банки готовы на все, чтобы получить максимальную прибыль от предоставляемых активных операций клиентам, некоторые из них делают это не совсем честным путем.

Ссылки на источники

1. Акиндинова Н. В., Ясин Е. Г. Новый этап развития экономики в постсоветской России: доклад к XVI апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 7–10 апр. 2015 г. / Науч. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2015. – 135 с.
2. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.
3. URL: www.bankir.ru.
4. URL: www.sberbank-university.ru.
5. URL: www.cbr.ru.
6. URL: www.roscredit.ru.
7. URL: www.ecolife.krsk.ru.

Natalia Kuznetsova,

Graduate Student, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
KNA3232@MAIL.RU

Active operations of Russian banks

Abstract. Banks form an important part of the money turnover. Active operations bring profit to banks and maintain their liquidity. Banks have significant influence and have huge monetary capital, which comes to them from the state, firms, companies and individuals. The attracted funds become the basis for conducting active operations.

Key words: active operations, commercial banks, banking sector, investment operations, crediting, deposit, credit cards.

References

1. Akindinova, N. V. & Jasin, E. G. (2015). *Novyj jetap razvitija jekonomiki v postsovetskoj Rossii: doklad k XVI apr. mezhdunar. nauch. konf. po problemam razvitija jekonomiki i obshhestva, Moskva, 7–10 apr. 2015 g.*, Nauch. issled. un-t "Vysshaja shkola jekonomiki", Izd. dom Vysshej shkoly jekonomiki, Moscow, 135 p. (in Russian).
2. Lavrushin, O. I. (ed.) (2015). *Novye modeli bankovskoj dejatel'nosti v sovremennoj jekonomike: monografija*, KNORUS, Moscow, 168 p. (in Russian).
3. Available at: www.bankir.ru (in Russian).
4. Available at: www.sberbank-university.ru (in Russian).
5. Available at: www.cbr.ru (in Russian).
6. Available at: www.roscredit.ru (in Russian).
7. Available at: www.ecolife.krsk.ru (in Russian).

Рекомендовано к публикации:

Утёмовым В. В., кандидатом педагогических наук;
 Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
 главным редактором журнала «Концепт»



www.e-koncept.ru

Поступила в редакцию <i>Received</i>	24.01.18	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	20.02.18
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	20.02.18	Опубликована <i>Published</i>	29.03.18

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2018

© Кузнецова Н. А., 2018