

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Экономическую основу операций банка составляет движение денежных средств. В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- пассивные операции (операции по привлечению средств в банк и формирование его ресурсов);
- активные операции (размещение ресурсов банка);
- активно-пассивные (комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату).

Пассивные операции коммерческих банков заключаются, прежде всего, в составлении собственного капитала, который дает первые оборотные средства. Но не в собственном капитале лежит сила банка. Как бы ни был значителен собственный капитал, банк не может им удовлетвориться, деятельность его в таком случае была бы узко ограничена, и такое предприятие не было бы банком. Собственно функции банкира начинаются с того момента, когда он утилизирует чужие деньги, пока он оперирует собственными средствами, он только капиталист.

В результате проведения пассивных операций коммерческие банки получают необходимые средства для финансирования активных операций. Окончательные результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, где выступают как источники формирования его ресурсов.

Целью данной работы является выяснить понятие, сущность и основные элементы пассивных операций коммерческих банков.

Объектом исследования данной курсовой работы, является осуществление банковских операций.

Предметом исследования, является пассивные операции: их значение и проведение.

В работе были поставлены и решены следующие задачи:

- Изучить понятие и сущность пассивных операций.
- Рассмотреть классификацию коммерческих банков.
- Выяснить сущность депозитных операций.

В курсовой предместье были использованы разложивший горизонтального и розница анализа.

- Курсовая работа оборудовавшийся в себя расплескивать лист, введение, забрывать 2 главы, обманывать по каждой перепрыгать а также руководитель список литературы и Уширенный

Уширенный

1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие и сущность пассивных операций коммерческих банков

Пассивные операции коммерческих банков – это операции по формированию источников средств, ресурсов банка, которые отражаются в пассиве его баланса.

Ресурсы коммерческих банков состоят из двух основных видов источников:

Рисунок 1. Два вида источника ресурсов коммерческого банка^[1]

Необходимо отметить, что особенностью банковского бизнеса является тот факт, что коммерческий банк работает преимущественно на привлечённых средствах, которые в совокупных пассивах банка составляют до 90%, в то время, как собственные – только 10%.

Однако анализ пассивов банка обычно начинается именно с его собственного капитала. Во-первых, потому что без него вряд ли возможно начало банковской деятельности вообще. Во-вторых, потому что значение собственного капитала в деятельности банка гораздо существеннее, чем его доля в общем объёме пассивов. Собственный капитал банка – это и его стержень деятельности, и последний

резерв, в случае неблагоприятного стечения обстоятельств.

Роль собственного капитала и его значение для контроля за деятельностью банков вызвали необходимость определения какого-то показателя, пользуясь которым можно было бы признавать величину собственного капитала банка как свидетельство его надёжности, а критерий надёжности был бы признан в международном плане. Сложность нахождения такого показателя заключалась в том, что он должен быть определён как относительная величина, пользуясь которой можно было бы определить достаточность капитала условиям деятельности конкретного банка с учётом характера и структуры оказываемых им услуг.

Тот факт, что достаточность капитала банка определяет доверие общества, как к конкретному коммерческому банку, так и к банковской системе в целом, выдвигает этот показатель в ряд показателей, находящихся под постоянным контролем центрального банка.

Поддержание достаточного уровня капитала – одно из условий стабильности банковской системы. Однако точно определить объём собственного капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, сложно и практически невозможно.

В процессе работы уставный капитал банка может и должен увеличиваться. Это достигается дополнительным выпуском акций и распределением их среди юридических и физических лиц путём закрытой подписки либо открытой продажи.

Помимо уставного капитала, коммерческие банки имеют и другие собственные фонды. К ним относятся следующие фонды:

- Резервный фонд, который служит для покрытия возможных убытков банка. Размер его определяется Уставом банка и обычно составляет 15 % от величины уставного капитала. Источником данного фонда, впрочем, как и всех иных фондов банка, является прибыль.
- Фонд производственного и социального развития служит для финансирования технического совершенствования банковского дела.
- Фонд материального поощрения служит для поощрения персонала банка.
- Фонд Председателя Правления банка служит для финансирования направлений, не предусмотренных иными фондами банка.

Кроме вышеперечисленных, при совершенствовании банками крупных операций банки создают специальные страховые фонды под обесценение вложений в ценные бумаги и возможные потери по ссудам банков.

Привлечённые средства банка составляют подавляющую часть ресурсов коммерческого банка. Проведение пассивных операций позволяют банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития российской экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной экономике, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения.

Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы - Центральном Банке. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов.

Кроме того, масштабы деятельности банков зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

1.2 Классификация пассивных операций коммерческого банка

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

Рисунок 2. Виды пассивных операций[\[2\]](#)

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

К привлечённым средствам коммерческих банков относятся:

- депозиты до востребования и срочные вклады юридических и физических лиц;
- остатки средств на расчётных, текущих и прочих счетах клиентов;
- остатки на корреспондентских счетах;
- межбанковские кредиты (полученные);
- кредиты Центрального банка;
- прочие источники средств.

Основная часть привлечённых ресурсов коммерческих банков формируется за счёт средств, хранящихся на счетах клиентов в виде депозитов и срочных вкладов, а также межбанковских кредитов и ссуд, получаемых от других коммерческих банков и Центрального Банка.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у Центрального Банка Российской Федерации;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг.

Депозит – это денежные средства, переведённые банку на хранение, подлежащие возврату по наступлении срока и определенных условий. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой, установленной в депозитном договоре процентной ставки.

Виды депозитных счетов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны. В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на учёте двух моментов:

- срока депозита до момента изъятия;
- категории вкладчика.

По срокам различают:

- Депозиты «до востребования», т.е. депозиты, погашаемые по требованию вкладчика без предварительного уведомления;
- Депозиты срочные.
- Безусловно, депозиты на срок для банка предпочтительнее, так как известно время использования средств, поэтому проценты, выплачиваемые банком по срочным депозитам, выше, чем по депозитам «до востребования».

В зависимости от категории вкладчика выделяют следующие виды счетов:

Рисунок 3. Виды счетов[\[3\]](#)

Вклады «до востребования» могут быть изъяты вкладчиков или переведены другому лицу по первому требованию владельца. В промышленно развитых странах вклады «до востребования» изымаются главным образом с помощью чеков, поэтому их называют чековыми. Подавляющая часть операций денежного оборота производится при помощи вкладов «до востребования», выполняющих функцию средств обращения.

В настоящее время существует два типа вкладов «до востребования»:

- беспроцентные;
- счета, по которым выплачивают проценты.[\[4\]](#)

Первые преобладают в общей сумме депозитов «до востребования», а вторые являются чековыми, по которым выплачивается незначительный процентный доход.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на определённый срок и по ним выплачиваются проценты. С владельцами депозита банк заключает договор в письменной форме, в котором указываются сумма депозита, процентная ставка, срок депозита, дата погашения и другие условия договора. До наступления срока выплаты вкладчик может изъять депозит только после предварительного уведомления банка, но при этом, как правило, он теряет процентный доход в виде штрафа за преждевременное изъятие депозита.

С 1991 г. в российской банковской практике стала применяться разновидность срочного банковского вклада, оформляемого срочного банковского вклада, оформляемого депозитным сертификатом. Депозитный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Депозиты являются основным источником банковских ресурсов. Структура депозитов в коммерческих банках изменяется в зависимости от конъюнктуры денежного рынка и государственного регулирования нормы процента по вкладам.

Осуществляя пассивные операции, связанные с депозитами, менеджеры банков контролируют ситуацию, учитывая объём издержек по разным категориям вкладов, возможные риски, и прилагают усилия для роста привлекаемых вкладов и оптимизации их структуры.

Необходимо, однако, иметь в виду, что особенностью данной группы пассивов является то, что банк имеет слабый контроль над объёмом подобных операций, так как инициатива в помещении средств исходит, безусловно, от самих вкладчиков.

При этом, как показывает практика, все усилия менеджеров банка зачастую бывают безрезультатными, так как мотивация поведения вкладчиков бывает

достаточно своеобразной и плохо прогнозируемой.

Другими источниками банковских ресурсов являются средства, которые банк самостоятельно привлекает с целью обеспечения своей ликвидности. Это могут быть межбанковские кредиты; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе; займы на рынке евродолларов. Они называются управляемыми пассивами. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери и быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам.

Межбанковские операции в целом показывают степень развитости корреспондентских отношений между банками. Банки могут получать от других банков займы, что даёт им возможность оперировать достаточно крупными средствами, поддерживать оптимальный остаток на корреспондентском счёте и при необходимости обращаться за кредитом в банк-корреспондент.

Получение займа у Центрального Банка Российской Федерации – традиционная пассивная операция коммерческих банков. Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка Российской Федерации в форме переучёта и перезалога векселей, в порядке рефинансирования, а также в форме ломбардного кредита, т.е. под залог государственных ценных бумаг.

Соглашение об обратном выкупе (сделки РЕПО) возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой. Если фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе. Банк передаёт фирме ценные бумаги с обязательствами выкупить их через определённый срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату за кредит, предоставленный банку.

С 1993 г. широкое распространение получили операции по привлечению средств путём выпуска банковских векселей. Вексель удобен тем, что, в отличие от депозитного или сберегательного сертификата, может использоваться как расчётное средство. Кроме этого вексель не подлежит регистрации, как другие ценные бумаги, что облегчает банкам работу с ними и даёт возможность их широкого применения, хотя с помощью норматива Н -13 регулируется их выпуск коммерческими банками.

Банк выпускает две разновидности векселей:

Рисунок 4. Разновидности векселей[\[5\]](#)

Особенность процентного векселя состоит в том, что выпуск и продажа векселей юридическим и физическим лицам производится по номинальной стоимости с последующим начислением процентов на вексельную сумму.

Особенность дисконтного векселя заключается в том, что выпуск и продажа его осуществляются по цене ниже номинала, а погашение – по номиналу. Разница между ценой погашения и ценой покупки составляет доход держателя векселя.[\[6\]](#)

При использовании простого векселя участвуют две стороны: тот, кто должен, и тот, кому должны. Переводной вексель требует участия уже трех - векселедателя, плательщика и того, кому платят.

Составление векселей, а также их обращение на территории России регулируется не гражданским правом, прописанным в Гражданском кодексе РФ, а так называемым вексельным правом. Федеральный закон от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» отсылает к Постановлению Центрального исполнительного комитета Совета народных комиссаров СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341 «О простом и переводном векселе», которое, в свою очередь, практически слово в слово повторяет международную конвенцию от 7 июня 1930 года «О единообразном законе о переводном и простом векселе», к которой присоединилась Россия. То есть векселя регулируются международным законом.

Изначальная финансовая задача векселя – перевод товарно-денежных отношений в форму ничем не обусловленного обещания заплатить. При этом происхождение долга теряет юридическое значение, а факт долга априори считается доказанным.

Права по векселю передаются не путем цессии, как по другим ценным бумагам, а путем индоссамента, то есть через передаточную надпись. Любой человек или организация, поставившие свою подпись на векселе, становятся соответчиками по долгу с правом регрессивного требования ко всем остальным, поставившим подписи. Другими словами, любое лицо, поставившее индоссамент, можно привлечь к оплате. Оплатив вексель, человек приобретает право требования оплаты от других лиц, поставивших индоссамент, или непосредственно с плательщика. Передаточная надпись ставится на оборотной стороне векселя.

На лицевой стороне может быть проставлен аваль – поручительство по векселю. Любая подпись на лицевой стороне векселя, если это не подпись плательщика или векселедателя, считается авалем.

Векселя бывают именными или ордерными – на предъявителя. Срок платежа по векселю указывается в следующем виде:

- по предъявлении;
- во столько-то времени от предъявления;
- во столько-то времени от составления;
- на определенный день.

Только когда вексель выписан с оплатой по предъявлении или в определенное время от предъявления, в нем могут быть указаны проценты. В иных случаях начисление процентов не допускается – они будут считаться ненаписанными. Получение дохода по векселю возможно, как правило, в виде дисконта.

Закон требует, чтобы вексель предъявлялся к оплате вовремя: либо в день, когда вексель подлежит оплате, либо в течение двух дней с этой даты. В случае отказа в платеже по векселю существует специальная процедура – протест по векселю. Протест по векселю осуществляется у нотариуса, и дальнейшее рассмотрение в суде не требуется. Суд сразу выдает судебный приказ о взыскании. То есть начинается исполнительное производство против должника.

Вексель не является эмиссионной ценной бумагой. Его выпуск не требует государственной регистрации. Пользуясь этим, российские банки используют векселя как финансовый инструмент, схожий с депозитами. Однако обязательства по банковскому векселю, в отличие от срочного депозита, не участвуют в системе страхования вкладов.

Евровалютные займы – это финансовый инструмент управления пассивными операциями, действующий на основе вкладов, выраженных в иностранной валюте и хранящихся в коммерческих банках данной страны.

1.3 Риски основных пассивных операций коммерческих банков

Коммерческий банк, заимствуя свободные средства своих клиентов, сразу берет на себя обязательства по обеспечению своевременного возврата этих средств. Принципы надежности и ликвидности – необходимые условия существования коммерческого банка. Поэтому банк должен создавать для себя резерв ликвидности и надежности от каждой единицы привлеченных им средств.

Риск ликвидности - это риск того, что в банке может не оказаться достаточно денежных средств для выполнения своих платежных обязательств в установленные сроки.

При анализе структуры привлеченных средств коммерческих банков наиболее значительная доля приходится на средства на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц, а также на средства по межбанковскому кредиту.

В настоящее время большая часть операций коммерческих банков основывается на привлеченных ресурсах, что однако не снижает роли собственного капитала.

Для создания коммерческого банка необходим определенный собственный капитал, который имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, образует финансовую базу развития банка. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал коммерческих банков занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале.

Это объясняется спецификой деятельности коммерческого банка как учреждения, осуществляющего мобилизацию свободных ресурсов на денежном рынке и предоставления их в займы.

Поэтому собственный капитал в банковской деятельности имеет несколько иное назначение, чем в других сферах предпринимательской деятельности. Если у последних - это обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций предприятий и организаций, то у коммерческих банков собственный капитал служит прежде всего для страхования интересов вкладчиков (защитная функция капитала) и в меньшей мере - финансового обеспечения своей оперативной деятельности.

Защитная функция собственного капитала банка включает страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов коммерческого банка в случае его ликвидации или банкротства, а также функционирование банка даже при проявлении убытков по его текущей деятельности. Эти убытки, как правило, покрываются из текущей прибыли. Если же ее недостаточно, то для покрытия непредвиденных расходов используется часть собственного капитала.

Поэтому, если коммерческий банк имеет достаточный резервный капитал, он долгое время может считаться надежным и платежеспособным, даже при появлении убытков по текущей деятельности. Чем выше уровень развития в стране страхования вкладов, депозитов и ссудных операций коммерческих банков, тем

меньше требования к защитной функции собственного капитала и меньшей может быть доля собственного капитала в активах коммерческих банков. Вместе с тем чрезмерное «увлечение» ликвидными активами, полное исключение из практики выдачи рискованных кредитов приведет к снижению доходности банка, ухудшит качество обслуживания клиентуры, уменьшит размеры выплат доходов по акциям и депозитам, что в конечном итоге грозит ему потерей позиций на денежном рынке.

При определении достаточности капитала необходимо руководствоваться следующими нормативами;

- минимальным размером уставного фонда (1 млн. ЭКЮ);
- платежеспособностью банка (не ниже 8%);
- достаточностью капитала (не ниже 4%)

Всякий коммерческий банк, принимая депозит, должен определенную его часть держать как резерв ликвидности, с тем, чтобы иметь возможность по требованию клиентов исполнить перед ним свои обязательства. Таким образом, совокупность мобилизованных в банке источников денежных средств не может быть целиком свободна для предоставления кредита и совершения других активных операций, приносящих доход банку.

На общий уровень рисков пассивных операций коммерческого банка объективное воздействие оказывает следующая совокупность факторов:

Рисунок 5. Воздействующая совокупность факторов^[7]

Для развитых стран характерно разнообразие форм предоставления вкладчикам гарантий возврата депозитов, помещенных на банковские счета.

Так, например, швейцарская банкирская ассоциация предоставляет клиентам банков-участников гарантии по оплате сберегательных вкладов и расчетных счетов, на которые зачисляется заработная плата в размере до 30 тыс. швейц. франков. Эта сумма выплачивается немедленно, если против банка начата процедура банкротства.

Поэтому создание системы страхования вкладов предотвратило бы лавинообразный процесс изъятия вкладов в кризисные периоды и тем самым способствовало бы стабильности банковской системы и доверия к ней вкладчиков.

Развитие страхования рисков коммерческих банков, как активных так и пассивных операций, неразрывно связано с развитием института страхования в целом на Украине. Однако только массовое участие в страховых программах может придать этой отрасли ту мощь, которой она обладает на Западе.

По последним данным, доля страховых платежей в ВВП, в Украине составляет 0.48%, тогда как в развитых странах она достигает 6-7%. Так Германский Герлинг ежегодно собирает страховые платежи на сумму 78 млрд. DM, а на Украине за последние 9 месяцев всеми страховыми компаниями было собрано премий всего на 301 млн. грн.

Однако поступления страховых платежей по всем видам страхования, кроме обязательного государственного страхования за 9 месяцев 1997г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, возросло в 1.3 раза. Объем сформированных страховых резервов на 1.10.97 г. составлял 135.186 млн. грн. Балансовая прибыль страховых компаний за 9 месяцев составила 62.217 млн.грн. из которых 33.6% - от инвестирования временно свободных средств.

Управление ресурсами коммерческого банка

Управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников важная роль в управлении банковскими ресурсами принадлежит самим банкам, но поскольку изменение размера и структуры ресурсов оказывает воздействие на динамику показателей денежной массы, должно осуществляться и централизованное регулирование ресурсной базы банков.

Регулирование ресурсной базы коммерческих банков не является непосредственной задачей центрального банка, однако в рамках проведения денежно-кредитной политики Национальный банк Республики Беларусь путем реализации различных методов денежно-кредитного регулирования может оказывать прямое или косвенное воздействие на размер ресурсов банков.

При проведении Национальным банком Республики Беларусь политики минимальных резервов, заключающейся в установлении обязательных резервных требований к коммерческим банкам, происходит прямое воздействие на их ресурсный потенциал и, кроме того, уменьшается объем мультиплицированных депозитов во всей банковской системе.

Особое регулирующее воздействие, причем не только на размер ресурсов банка, но и на состав и структуру их источников, оказывает установление Национальным банком Республики Беларусь обязательных экономических нормативов.

В качестве основных целей управления ресурсами, которое проводится коммерческими банками, можно выделить:

- поддержание банком собственной ликвидности;
- удовлетворение спроса клиентов на кредитные вложения;
- получение прибыли, достаточной и для выплаты дивидендов в размерах, удовлетворяющих акционеров, и для развития банка.

Одним из элементов управления ресурсами банка является управление его пассивами. Оно, как правило, заключается в определении оптимальной структуры источников банковских ресурсов для конкретного банка.

Банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Избыточное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя однозначно назвать положительным явлением. Это связано, в частности, с возможным снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций.

Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов. Следовательно, основной целью управления пассивами банка является оптимизация структуры банковских ресурсов, позволяющая при наименьших затратах на формирование ресурсов, обеспечить поддержание стабильного уровня дивидендов акционеров и объемов прибыли банка, достаточных для его динамичного развития.

Процесс управления ресурсами, мобилизованных коммерческими банками, имеет не только количественную, но и качественную сторону. Перед банками стоит задача эффективного размещения ресурсов, которое возместило бы затраты по их привлечению и принесло банку прибыль, а также выполнение требований Национального банка Республики Беларусь по ликвидности. Это становится возможным при осуществлении банками тесной взаимосвязки пассивных операций с активными. Банк должен обеспечить количественное и качественное соответствие между размерами и характером имеющихся в его распоряжении

ресурсов и направлениями и сроками кредитных вложений, а также вложений в иные активы. Банки осуществляют ресурсное регулирование в основном в оперативном порядке. Они ежедневно сопоставляют ожидаемые поступления и обязательства, подлежащие погашению на конкретную дату. Свободные ресурсы могут быть использованы для увеличения кредитных вложений или для реализации на межбанковском рынке. Наряду с оперативным регулированием банки составляют и перспективные планы, и прогнозы на месяц, квартал, год и другие периоды.

Управление банковскими ресурсами является сложной и многогранной проблемой, не имеющей однозначного решения и требующей систематического анализа состояния не только банковских активов и пассивов, но и перспектив развития экономики страны в целом. От качества управления ресурсами банка зависит его доходность, рентабельность, общее финансовое состояние.

Вывод по 1 главе

Можно сделать вывод, что экономическую основу операций банка составляет движение денежных средств. В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- пассивные операции (операции по привлечению средств в банк и формирование его ресурсов);
- активные операции (размещение ресурсов банка);
- активно-пассивные (комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату).

Также существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
- получение кредитов от других юридических лиц.
- депозитные операции.

2. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

2.1 Особенности депозитных операций

Депозитные операции являются одними из основных банковских операций. Прием вкладов, то есть депозитов, является операцией займа, заключаемой банком у лица, владеющего капиталом, в котором оно временно не нуждается, или для которого владелец сам не может найти применение. Принимая вклады от населения, банки образуют оборотные средства, при помощи которых происходит инвестиции в национальную экономику.

Слово «депозит» от латинского слова «depositum», то есть «отдача на хранение». Первоначально, ввиду небезопасности хранения сбережений на дому, публика отдавала банкам свои деньги, на сохранность, оплачивая им за это услугу определенные проценты. При этом клиенты сохраняли за собой право собственности на внесенные ими суммы и могли их получить в любое время. Банки же имели право распоряжаться вкладами, принятыми на хранение. Однако, вскоре банки пришли к выводу, что при более или менее прочном к ним доверии, количество вкладов все же не увеличивается, несмотря на постоянное их изменение. Поэтому банки решили воспользоваться вкладами для своих операций. Вначале это делалось скрытно, так как банки юридически не имели право раздавать вверенное им на хранение имущество. Но когда практика доказала полную безопасность подобных операций, то банки стали действовать открыто, они стали привлекать деньги для использования их в своих оборотах, уплачивая за это вкладчикам определенный процент.

Депозиты на хранение постепенно превратились во вклады для использования. Поэтому банки, вместо взыскания с вкладчиков платы за хранение сумм, стали платить им за использование проценты, что привело к принципиальному изменению юридической природы вклада.

Коммерческие банки осуществляют крайне важную услугу для всех секторов экономики, обеспечивая аккумуляцию сбережений с последующим их использованием различного рода экономические и социальные нужды. На помещенные в банке сбережения, которые находятся в полной безопасности и высококвалифицированной форме, вкладчик получает вознаграждение в виде процента.

Сконцентрированные сбережения могут быть заимствованы предпринимателями для расширения производственных мощностей и потребителями для покупки домов и потребительских товаров. Крупная доля этих денежных средств сосредотачивается в сберегательных отделах коммерческих банков.

С юридической стороны вклад — это договор займа денег, в котором заемщиком является банк; заимодавцем — вкладчик. В западной литературе существует мнение, которое, исходя из исторического происхождения современных банковских депозитов и в соответствии с коммерческой стороной дела, склонны придавать бессрочным депозитам иную юридическую квалификацию. Сторонники мнения исходят из того бесспорного факта, что современные депозиты возникли на почве договора поклажи (хранения) у банкиров тех денег, которые они затем пускали в оборот. Кроме того, депозит, в противоположность займам, возникает не потому, что лицо, нуждающееся в деньгах, как это обыкновенно бывает, ищет заимодавца, а, наоборот: в этом случае инициатива принадлежит кредитору, который сам предлагает деньги должнику. Эти обстоятельства побуждают видеть в банковском депозите особый вид договора поклажи, то есть иррегулярную поклажу, — *depositum irregulare*, — институт, известный еще римскому праву и сохранивший в современном мире свое значение при сдаче на хранение обезличиваемых ценных бумаг.[\[8\]](#)

Коммерческие банки широко привлекают заемные средства, за счет которых формируется почти 93% общей суммы активов. Благодаря использованию довольно дешевых заемных средств, в том числе депозитов, относительно небольшая прибыль от банковских операций, в конечном счете достигается размеров, обеспечивающих акционерам приемлемый доход. Основным источником привлеченных средств — депозиты, составляющие почти 86% всех пассивов коммерческих банков.

Способность размещать депозитные сертификаты и занимать евродоллары или федеральные резервные фонды позволяет банку в меньшей степени зависеть от низкодоходных вторичных резервных активов, а это расширяет его возможности получить прибыль. Однако эти операции сопряжены с риском. В управлении пассивными операциями необходимо учитывать и этот добавочный риск и, кроме того, отношение между расходами на привлечение средств и доходом, который можно получить от вложений этих средств в займы или ценные бумаги. Следовательно, взаимосвязь между управлением активами и управлением пассивными операциями имеют решающее значение для прибыльности банка. Операция сохранения ценностей, то есть депот имеет две формы: закрытую и открытую. Последняя подразделяется на депот для хранения ценностей и депот для управления ими. При закрытом депоте банк принимает на хранение ценности, запечатанные в конверте, например, когда объектом депота являются ценные бумаги или какие-либо документы, и в ящике, когда такими объектами являются

золото или другие драгоценности. За хранение банк взимает незначительную плату. Для закрытого депота часто применяются банками система сдачи в наем несгораемых ящиков (сейфов). В эти ящики помещают ценности и запирают их на два различных ключа, один из которых вручается клиенту, а другой остается в банке. Кроме того, открытый депот предполагает не только вручение ценностей незапечатанными банком на хранение (в случае с ценными бумагами), но возможность управления ими.

Далее следует второй разряд капиталов, в распоряжение которыми их владельцы более стеснены. Они свободны только в течение известного, заранее определенного времени. Обыкновенно, это — сбережения частных лиц, которые еще не решили, как применять свои сбережения. Коммерсанты, обороты которых не требуют использование всего капитала, доставляют банку суммы, находящиеся у них некоторое время без употребления. Такие вклады являются срочными.

Третий вид свободных средств — это капиталы, относительно которых владельцы не могут точно определить, когда они им потребуются. Владельцы подыскивают выгодное им помещение. Поэтому такие средства должны сохранить подвижность, а их владельцы должны иметь право в любое время забрать их. Такие капиталы остаются в банках на короткое время и называются бессрочными. По мнению З.П.Евзлина и В.А.Дмитриева-Мамонова, «этот разряд вкладов...падает, так как капиталы, по которым желают получать проценты, выгоднее помещать в качестве срочных вкладов, а капиталы, за которыми желают сохранить подвижность, удобнее...помещать на текущий счет».

Таким образом, в зависимости от продолжительности сроков, в течении которых вклады остаются в распоряжении банков, они должны быть разделены на: долгосрочные или постоянные; срочные; бессрочные или до востребования.

Различие между этими видами вкладов, однако, не исчерпывается различием в сроках или порядке их помещения и обратного получения. Прежде всего, размер процентов по срочным вкладам, в отличии от вкладов бессрочных или вкладов на текущий счет, заранее определен, тогда как по последнего рода вкладам процент, уплачиваемый банком, не определяется заранее, а соответствует размеру общего установленного банком при приеме вклада процента. В связи с понижением этого размера, может быть понижен и размер процентов, который платится по данному вкладу. Наконец, различие между этими видами вкладов заключается в том, что по первым двум видам вкладов (срочным и бессрочным) выдаются вкладные билеты, которые являются долговыми документами, служащими безусловным

доказательством не только наличия долгового сбережения, но и самой суммы долга.

По текущим же счетам выдается расчетная книжка, запись в которой свидетельствует лишь о существовании текущего счета и о сумме произведенного в данный день взноса, но ничего не говорится о действительной сумме долга на данное число.

Тем не менее, ясно, что множество различного рода вкладчиков — частные лица, деловые фирмы, некоммерческие организации, правительственные учреждения и местные органы власти — охотно помещают средства в коммерческие банки.

Вклады до востребования могут быть изъяты вкладчиком без предварительного уведомления банка. Такие вклады помещают те, кому требуются средства в ликвидной форме, и они составляют 38% всех банковских депозитов. Вклады до востребования, изымаемые с помощью чеков, равны почти 74% денежной массы. Причины популярности чеков очевидны. Это — экономический и безопасный с точки зрения транспортных расходов и возможных потерь от ограблений метод перечисления значительных сумм. При использовании чеков перечисления осуществляются путем взаимного зачета требований банками, причем ни плательщику, ни получателю это не доставляет особых хлопот. Чекодатель нимало не беспокоится даже о возможности подделки, так как при оплате поддельного чека вина ложится на банк. Чековое обращение имеет и то преимущество, что оплачиваемый чек возвращается владельцу счета и служит квитанцией об оплате.

Чек на денежный знак, основанный на банковских вкладах, занимал большое место, в области обращения уделялось много внимания в экономической литературе. Как отмечает З.С.Каценеленбаум, «чек предъявляет собою приказ, выписанный банкиру, из которого лицо имеет вклад, о выплате предъявителю обозначенной в приказе суммы денег». Чек выписывается обыкновенно на специальном бланке, получаемом вкладчиком от банка. Выписанный вкладчиком чек, передаваемый другому лицу за уплату за товар или погашение какого-либо обязательства, получает характер денег. В основе чека лежит наличность вклада в каком-либо банке. В этом смысле чек приводит в движение «банковские деньги». [\[9\]](#)

Для обеспечения расчетов и производства платежей банк открывает текущие счета и выдает чековые книжки.

Исторически чек, подобно банкноте, развился из депозита. Передавая банкиру известную сумму на хранение в виде вкладов, сам вкладчик мог двояким образом обусловить свое право на обратное получение внесенной суммы: он мог условиться с банкиром, что последний выдаст ему всю сумму по предъявлении его банкира — расписки, или же он мог условиться, что банкир будет выплачивать эту сумму полностью или по частям, по мере требования вкладчика.

По способу расчета различают чеки расчетные и переводные (зачетные). Первые предназначаются для выплаты по ним наличных сумм, а вторые — лишь для перенесения денежных сумм со счета на счет, для зачета их по взаимным обязательствам различных лиц. Чеки второй категории бывают различных форм, в зависимости от того, представляют ли чек в банк вкладчиком, счет которого кредитруется, или вкладчиком, счет которого дебетуется. В первом случае мы имеем дело с обыкновенным чеком, во втором -- с переводным в собственном смысле слова, так как по мимо перевода суммы со счета на счет иного назначения данный чек иметь не может.

Принято различать активную и пассивную чековую правоспособность. Активная чековая правоспособность — это право выдавать чеки. Такая правоспособность, а так же способность приобретать чеки и передавать их дальше, принадлежит всем лицам, обладающим общей гражданской правоспособностью. В случае пассивной правоспособности плательщиком по чеку может быть только банк.

Другой разновидностью срочных вкладов являются срочные депозитные сертификаты, представляющие собой денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенное время и передаваемый либо не передаваемый другим владельцам по индоссаменту. Эти вклады могут быть изъяты только по предъявлению правильно индоссированного сертификата. Они учитываются в главной бухгалтерской книге банка под рубрикой «Срочные депозитные сертификаты», а не в индивидуальных книгах под фамилией лица, которому выдан сертификат, как это практикуется с обычными сберегательными счетами. Существует несколько видов депозитных сертификатов. Так, многие крупные банки выпускают передаваемые депозитные сертификаты для крупных держателей. Банки также стремятся привлечь также более мелких инвесторов с помощью краткосрочных сертификатов денежного рынка (money market certificates). А депозит, известный как сберегательный сертификат, аналогичен депозитному сертификату в том отношении, что он выпускается на определенный срок, обычно на три года.

Банки привлекают к себе кассовые запасы предпринимателей своего района, обязуясь производить по их желанию необходимые платежи. Банк становится кассиром целой группы предприятий, которые отдают свои временно свободные деньги в банк. Предприниматель, передав свою кассу в банк, относится к кассе банка как к своей собственной. Банк открывает ему счет, который находится в непрерывном движении, возрастая с каждым новым взносом, или падая с каждым заимствованием, произведенным вкладчиком из средств доверенных им банку. По этой причине данные счета и называются текущими (conto corrente, comptes courants).

Путем учреждения текущих счетов в банке происходит объединение касс целого ряда предприятий, находящихся в одном районе. Банк, в качестве кассира своих клиентов, обязуется к исполнению различных комиссионных платежей своих клиентов. Проценты, которые они получают от пользования такими суммами, должны в таком случае стоять в определенном отношении к величине «хлопот» по ведению счетов клиентов.

Существует также специальный текущий счет до востребования под залог товаров и ценностей или онкольный счет (on call), который заключается в том, что клиенту открывается кредит под залог товаров или иных ценностей, в частности ценных бумаг, иностранной валюты или векселей, причем клиент вправе получать суммы по открытому ему кредиту частями и вносить частями. Обе стороны могут в любое время ликвидировать свои отношения: банк посредством закрытия кредита и истребования возврата долга, а клиент посредством взноса суммы своей задолженности с истребованием обеспечения. Кроме того, для осуществления этой операции клиенту открывается в книгах банка счет наподобие простого текущего счета, поэтому этот счет и называется специальным (активным).

В последние годы банки стали наталкиваться на серьезную конкуренцию в области привлечения сберегательных и срочных вкладов. Коммерческие банки конкурируют по всему кругу инвестиционных операций, причем наиболее сильная конкуренция исходит от сберегательных учреждений ссудо-сберегательных ассоциаций, взаимосберегательных банков, кредитных союзов.

Для банков ведение сберегательных счетов с книжкой связано с дополнительными расходами: оформление операций трудоемко, требуется вести двойной учет — по счету и в книжке, часто возникают коллизии из-за расхождения записей, случаются потери или кражи книжек и т.д. Некоторые банки пытаются заменить книжки ежемесячной выпиской со счета, изготовляемой банковским компьютером

и высылаемой владельцу счета. При этом банк предлагает клиенту дополнительные льготы: более высокий процент, премии и т.д. В большинстве случаев, однако, владельцы книжек не хотят замены, и этот трудоемкий вид услуг по-прежнему практикуется большинством банков. В обстановке острой конкуренции за сбережения банковская практика выдвинула в последние годы некоторые новые виды вкладов, которые предоставляют клиентам дополнительные удобства и повышают ликвидность депонируемых средств. Примером тому могут служить так называемые АТС-счета, таким образом, есть сберегательные счета, с которых банк автоматически переводит деньги на текущий счет клиента, если там образуется овердрафт.

Быстрый рост депозитов в значительной мере был предопределен вступлением в силу системы обязательного страхования вкладов. Этот фактор сыграл решающую роль в восстановлении доверия вкладчиков к банкам. В конце декабря 2016 года вступил в силу Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».[\[10\]](#) К настоящему моменту в систему страхования вкладов (ССВ), пройдя отбор Центральный Банк, вступили уже 932 банка — почти все, кто хотел это сделать. Объем средств в фонде страхования вкладов превысил 20 млрд. рублей, и дважды с момента своего основания Агентству по страхованию вкладов (АСВ) уже пришлось выплачивать гражданам гарантированные им законом деньги — таков промежуточный итог работы системы. Кроме того, ССВ сыграла важную роль в послекризисном восстановлении доверия к российскому банку.

Если обобщить приобретенные банковской системой плюсы от внедрения системы госгарантий, можно выделить три макроэффекта. Первый — это увеличение масштаба притока денег в коммерческие банки. В прошлом году российские банки увеличили объем привлеченных на депозиты средств в рублях и иностранной валюте на 44,2% — до 3825,5 млрд. рублей. Почти три четверти из них — 2754,6 млрд. рублей (то есть без малого 100 млрд. долларов) — получили банки, которые вошли в ССВ. «В 2015 году был провал, замедление темпов роста, а сейчас депозиты вновь вышли на те темпы роста, которые были в проблемный период.

Второй макроэффект от внедрения ССВ — резкое обострение конкуренции и борьбы за вкладчика между крупными и средними банками с существенным усилением позиций последних.

Еще одна тенденция — сокращение доли Сбербанка на рынке и прекращение краткосрочной тенденции, возникшей после проблемной ситуации 2015 года,

когда Сбербанк отыграл себе значительную часть клиентуры. Сегодня это преимущество исчезло, и за один прошлый год доля депозитов частных лиц в Сбербанке снизилась с 60 до 54%.

2.2 Особенности анализа структуры привлеченных средств

Для анализа структуры привлеченных средств используется сравнительный качественный анализ и количественный анализ.

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств проводится по клиентам и срокам, что позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекаются средства в банк.

Количественный анализ структуры привлеченных средств заключается в определении удельного веса каждой подгруппы. Такой анализ дает нам возможность выявить роль каждого экономического контракта в развитии пассивных операций банка.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, мы выявляем изменения в объемах этих операций, определяем воздействие их на ликвидность банка. Для анализа ресурсной базы рассчитывается сумма привлеченных средств по состоянию на начало каждого из кварталов, и кроме того, на конец года. Полученные данные позволяют оценить динамику привлеченных средств коммерческого банка и сделать необходимые выводы: или коммерческий банк проводит агрессивную политику и старается резко увеличить объем своих операций, или придерживается политики умеренного роста.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость для банка каждого источника и их динамику, таким образом определить подверженность банка различным видам банковских рисков. Если в составе привлеченных средств преобладают межбанковские кредиты, то в условиях инфляции банк становится опасно зависимым от ситуации на рынке. Средства на текущих средствах – не только самый денежный, но и самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая роль их ослабляет ликвидность банка и этим самым не позволяет банку проводить высоко-прибыльные операции.

Зарубежная практика по оценке стабильности пассивов к стабильным источникам относит следующие ресурсы:

Рисунок 6. Стабильные источники ресурсов[\[11\]](#)

- остатки на расчетных и текущих счетах;
- счета до востребования;
- сберегательные счета;
- срочные депозиты небольшого номинала;
- депозитные сертификаты до 100 тыс. долларов (предел страховой ответственности).

К непостоянным (нестабильным) ресурсам относятся:

- брокерские вклады;
- депозитные сертификаты свыше 100 тыс. долларов;
- депозиты денежного рынка.[\[12\]](#)

Депозиты до востребования включают средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, средства на корреспондентских счетах других банков (ЛОРО), а также вклады физических и юридических лиц до востребования.

Вследствие частоты операций по данным счетам операционные расходы по ним обычно выше, чем по срочным депозитам, но поскольку по этим счетам банки, как правило, выплачивают невысокие проценты либо совсем не выплачивают процентов (тогда клиентам могут предоставляться различного рода льготы), эти ресурсы для банка относительно дешевы. Вместе с тем это наименее стабильная часть ресурсов, банкам необходимо иметь по ним более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности. Поэтому оптимальным считается удельный вес таких средств в ресурсах банка до 30—36%. В России доля этих средств обычно выше.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. По ним владельцам обычно выплачивается более высокий процент, чем по депозитам до востребования и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию, а в ряде случаев — и по пополнению вклада.

Операционные расходы банков по срочным депозитам в основном ниже, чем по депозитам до востребования, но платежи по процентам значительно выше,

поэтому для банков они не всегда выгодны. Но банки заинтересованы в привлечении срочных депозитов, поскольку эти средства могут быть использованы для долгосрочных вложений.

Срочные банковские депозиты подразделяются так:

- условные (депозиты хранятся до наступления какого-то события);
- с предварительным уведомлением об изъятии средств (клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятие);
- собственно срочные депозиты.

В свою очередь собственно срочные депозиты подразделяются на депозиты со сроком:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Сберегательные вклады в зарубежной банковской практике являются промежуточными между срочными депозитами и депозитами до востребования. Сберегательные вклады могут делать как физические, так и юридические лица (в основном некоммерческие). Эти вклады не имеют фиксированного срока, оформляются сберегательной книжкой, средства по которой списываются в любом отделении данного банка, процентные ставки по ним ниже, чем по срочным вкладам, но выше, чем по вкладам до востребования.

В соответствии с законодательством Российской Федерации сберегательными вкладами называются только вклады населения. Вклады физических лиц удобны для банков тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Их недостатки для банков состоят в следующем: необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение таким образом маржи (разницы между процентами по активным и пассивным операциям); подверженность подобных вкладов влиянию различных факторов (политических, экономических, психологических), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка; неспособность банка возобновлять данные ресурсы на постоянной основе.

В соответствии с ГК РФ договор банковского вклада с вкладчиком-гражданином признается публичным договором, а условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

В Российской Федерации, как и в странах с развитыми рыночными отношениями, в последнее время четкие границы между отдельными видами депозитов размываются, появляются счета, в которых сочетаются качества счетов до востребования и срочных депозитов. В основном это касается вкладов населения. В соответствии с ГК РФ юридические лица не вправе перечислять находящиеся на депозитах средства другим лицам или снимать с них наличные деньги. Средства с депозитного счета могут быть направлены только на расчетный счет.

Современная структура ресурсной базы коммерческих банков, как правило, характеризуется незначительной долей собственных средств. В странах с развитыми рыночными отношениями доля собственных средств в составе ресурсов определяется 15—20 %, что позволяет обеспечивать достаточную стабильность банков и их устойчивость. Собственный капитал в составе ресурсов российских банков составляет не более 10 %.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают от 80 до 90 % всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Максимальный размер привлеченных средств зависит от собственного капитала банка. В разных странах существуют различные нормативы соотношения между собственным капиталом и привлеченными средствами. Эти нормативы колеблются от соотношения 1:10 до 1:100. Например, в Швейцарии это соотношение 1:12, а в Японии — 1:83

Вывод по 2 главе

Можно сделать вывод, что депозитные операции являются одними из основных банковских операций. Прием вкладов, то есть депозитов, является операцией займа, заключаемой банком у лица, владеющего капиталом, в котором оно временно не нуждается, или для которого владелец сам не может найти применение. Принимая вклады от населения, банки образуют оборотные средства, при помощи которых происходит инвестиции в национальную экономику. Также, что в конце декабря 2016 года вступил в силу Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». К настоящему моменту в систему страхования вкладов (ССВ), пройдя отбор Центральный Банк, вступили уже 932 банка — почти все, кто хотел это сделать. Объем средств в фонде

страхования вкладов превысил 20 млрд. рублей, и дважды с момента своего основания Агентству по страхованию вкладов (АСВ) уже пришлось выплачивать гражданам гарантированные им законом деньги — таков промежуточный итог работы системы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существуют 4 формы пассивных операций коммерческих банков:

- первичная эмиссия ценных бумаг;
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- кредиты и займы, полученные от других юридических лиц
- депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов — собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов — заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами.

Значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно

собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы. Структура акционерного капитала разных банков неоднородна.

Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы.

Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуется собственный капитал банка. Наличие этого капитала служит основанием для привлечения чужих средств. Источниками собственного капитала являются: акционерный капитал (уставный фонд), резервный капитал (резервный и другие фонды, образованные за счет прибыли) и нераспределенная прибыль.

Привлеченные средства коммерческих банков формируют преобладающую часть банковских ресурсов и состоят из депозитов (вкладов) и кредитов (займов), полученных банком. Прием средств вкладчиков и других кредиторов - основной вид пассивных операций банков.

Главным источником привлеченных средств являются депозиты, составляющие значительную часть всех пассивов коммерческих банков. Депозиты делятся на следующие виды: вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады, и являются главным источником банковских ресурсов.

Другими источниками банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоятельно с целью обеспечения своей ликвидности. Увеличение спроса на банковские кредиты, повышение темпов инфляции, с одной стороны, и относительно медленный рост вкладов до востребования - с другой, обусловили необходимость привлечения банками дополнительных источников. Среди них - кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги проданные по соглашениям об обратном выкупе; займы на рынке евродолларов. Они получили название управляемых пассивов. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам (например, неожиданному оттоку депозитов, неожиданным заявкам на предоставление кредита).

Коммерческие банки могут получать кредиты путем приобретения резервных фондов центральных банков. Такие фонды представляют собой депозитные

остатки, хранимые на счетах в центральных резервных банках. В результате неожиданного притока вкладов или сокращения ссуд коммерческих банков могут образоваться избыточные резервы, не приносящие дохода, которые они предоставляют на короткое время в распоряжение других банков. Резервные фонды отличаются от других форм банковского кредита тем, что представляют собой средства, находящиеся на счетах в резервных банках: тратты, выписанные на эти счета, оплачиваются немедленно.

Получение займа у центрального резервного банка - традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанных с оказанием им помощи центральным банком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает большой ликвидностью. Фирма может вернуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

Евровалютные займы - это финансовый инструмент управления пассивными операциями, возникающий на основе вкладов, выраженных в иностранной валюте и хранящихся в коммерческих банках данной страны. Евровалютный банковский бизнес приобрел мировой характер. Ведущей евровалютой в структуре международного рынка ссудных капиталов являются евродоллары. Коммерческие банки, которые имеют такие депозиты, используют их для кредитных операций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело / Под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой М., Финансы и статистика. - 2016. - 231с.
2. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Пособие для ВУЗов. М.: Юрайт-Издат, 2006. - 158 с.
3. Джозеф Ф. Синки. Управление финансами в коммерческих банках / пер. с англ. - М., 2004. - 733с.
4. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Банки и банковские операции. М., Финансы и статистика, 2005. - 342с.

5. Козлов А.И. Деньги, кредит, банки: конспект лекций. – Н.Новгород: НИМБ, 2003. – 278с.
6. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Банковское дело. М., Банки и биржи. - 2000. – 334с.
7. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М: ИКЦ «МарТ», 2004. – 480 с.

Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) (ред. от 24.12.2018)

Федеральный закон "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 29.12.2014 N 451-ФЗ (последняя редакция)

Сайт студопедия [Электронный ресурс] URL:

https://studwood.ru/649133/bankovskoe_delo/vidy_passivnyh_operatsiy. (Дата обращения 04.01.20)

Сайт Банки.ру [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/wikibank/veksel/>. (дата обращения: 03.01.20)

1. Козлов А.И. Деньги, кредит, банки: конспект лекций. – Н.Новгород: НИМБ, 2003. С. 212 [↑](#)
2. Сайт студопедия [Электронный ресурс] URL: https://studwood.ru/649133/bankovskoe_delo/vidy_passivnyh_operatsiy. (Дата обращения 04.01.20) [↑](#)

3. **Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов**

по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) (ред. от 24.12.2018)

[↑](#)

4. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Банковское дело. М., Банки и биржи. - 2000. - 334с. [↑](#)
5. Сайт Банки.ру [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/wikibank/veksel/>. (дата обращения: 03.01.20) [↑](#)
6. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Пособие для ВУЗов. М.: Юрайт-Издат, 2006. - 158 с. [↑](#)
7. Сайт Банки.ру [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/wikibank/veksel/>. (дата обращения: 03.01.20) [↑](#)
8. Банковское дело / Под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой М., Финансы и статистика. - 2016. - 231с. [↑](#)
9. Джозеф Ф. Синки. Управление финансами в коммерческих банках / пер. с англ. - М., 2004. - 733с. [↑](#)

10. **Федеральный закон "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 29.12.2014 N 451-ФЗ (последняя редакция)**

[↑](#)

11. Сайт студопедия [Электронный ресурс] URL:
https://studwood.ru/649133/bankovskoe_delo/vidy_passivnyh_operatsiy. (Дата обращения 04.01.20) [↑](#)
12. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М: ИКЦ «МарТ», 2004. – 480 с. [↑](#)