**Пассивные операции банков**

[Коммерческий банк](http://www.finekon.ru/komm%20banki.php) проводит операции пассивные - по привлечению денежных средств и [активные](http://www.finekon.ru/aktiv.php) - по размещению денежных средств.

Пассивные операции банков, посредством которых образуются банковские ресурсы, играют всегда первичную роль по отношению к активным операциям, так как прежде чем размещать что-либо, необходимо сформировать ресурсы.

Пассивные операции подразделяются на привлечение собственных средств и заемных, к числу которых относятся прием вкладов, получение [межбанковских кредитов](http://www.finekon.ru/mezhbank%20otnoshenija.php), выпуск собственных[ценных бумаг](http://www.finekon.ru/rynok%20zen%20bum.php), операции РЕПО.

Управление пассивными операциями представляет собой деятельность банка, связанную с привлечением финансовых средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств, необходимой для удовлетворения[ликвидности](http://www.finekon.ru/likvidnost.php).

Финансовые ресурсы банка формируются за счет собственных и привлеченных (заемных) средств. Посредством этих средств банки создают ресурсы, используемые для проведения активных (кредитных и иных) операций.

Анализируя собственный [капитал банка](http://www.finekon.ru/ustavnyj%20kapital.php), можно подразделить его на собственный капитал нетто и собственный капитал брутто. Таким образом, собственные средства нетто можно получить, вычитая из средств брутто величину средств иммобилизации. ( иммобилизованные собственные средства банка отражаются в активе [баланса](http://www.finekon.ru/fin%20otchjotnost.php).) Знать точное значение суммы нетто важно, так как эти средства рассматриваются в качестве кредитного ресурса. У банка может и не быть средств нетто, о чем будет свидетельствовать превышение иммобилизованных собственных средств над средствами брутто. В такой ситуации, очевидно, что на покрытие собственных затрат банка направляются привлеченные ресурсы, что является симптомом неэффективной деятельности банковского учреждения.

Средства брутто содержат:

1.Фонды банка**:**[уставный](http://www.finekon.ru/ustavnyj%20kapital.php), резервный, специальный, [основных средств](http://www.finekon.ru/ocenka%20osnovnyh%20sredstv.php), [амортизации](http://www.finekon.ru/amortizacija.php), экономического стимулирования (развития банковского дела, социального развития, оплаты труда),  [страховые](http://www.finekon.ru/strah.php)резервы [коммерческого риска](http://www.finekon.ru/predprinimatelskie%20riski.php).

2. Собственные средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений.

3. [Прибыль](http://www.finekon.ru/fin%20rezultaty.php).

4. Собственные средства в расчетах.

5. Сумму иммобилизации**:**капитализированные собственные средства, отвлеченные средства за счет прибыли, собственные средства, перечисленные другим организациям для участия в их деятельности, собственные средства, вложенные в [ценные бумаги](http://www.finekon.ru/rynok%20zen%20bum.php), собственные средства, перечисленные фактор - банком поставщикам по [факторинговым операциям](http://www.finekon.ru/faktoring.php),  собственные средства, отвлеченные в расчеты,  [дебиторская задолженность](http://www.finekon.ru/upravlenie%20dz.php).

Собственные средства составляют лишь от 8 до 18% ресурсов современного банка относительно заемных средств. Основной источник привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты (в западных банках  их размер достигает 70% всех пассивов).

Управление пассивами дает возможность банку изыскать возможность получения дешевых [финансовых средств](http://www.finekon.ru/fin%20resursy%20i%20kapital.php) и дифференцировать структуру пассивов, все это позволит контролировать [расходы](http://www.finekon.ru/rashody.php) и добиваться их возможного снижения.

Собственный капитал банка состоит  из [уставного](http://www.finekon.ru/ustavnyj%20kapital.php), резервного, страхового и других фондов, образуемых за счет[прибыли](http://www.finekon.ru/chistaja%20pribyl.php) прошлых периодов. Положение о порядке образования и использования фондов утверждается советом банка. Страховой и иные фонды специального назначения, формируемые из прибыли, создаются и используются в соответствии с решением общего собрания и утвержденным "Положением о порядке формирования и использования доходов".

Для анализа структуры привлеченных средств статьи пассива комплектуются в группы, сумма которых составляет общий размер привлеченных средств. Среди таких групп выделяют*:*

1. Срочные депозиты и депозиты до востребования.

2. Средства в расчетах: [расчеты банка с другими организациями](http://www.finekon.ru/mezhbank%20raschjoty.php), средства заказчиков на специальных счетах, привлеченные средства по [факторинговым операциям](http://www.finekon.ru/faktoring.php),[межфилиальные](http://www.finekon.ru/filialy.php) обороты,  средства на [корреспондентских счетах](http://www.finekon.ru/mezhbank%20raschjoty.php).

3. Средства, поступившие от юридических и физических лиц, от продажи ими [акций](http://www.finekon.ru/akcii.php) и других ценных бумаг.

4. Кредиторы.

5. [Кредиты](http://www.finekon.ru/kredit,%20kak%20osnova.php) других банков.

Определив удельный вес каждой из этих групп в общей сумме привлеченных средств, можно составить представление о структуре пассивов банка.

***Депозит (вклад)***- это [денежные средства](http://www.finekon.ru/dengi.php), оформленные на хранение в банковское или иное кредитно-финансовое учреждение. Депозиты бывают: текущими (до востребования) и срочными. К основным источникам средств, помещаемых во вклады, прежде всего, относятся средства на [счетах предприятий](http://www.finekon.ru/scheta%20po%20dogovoru.php), на счетах заработной платы рабочих и служащих, на счетах [государственных учреждений и предприятий](http://www.finekon.ru/gos%20i%20municipal.php), которые временно не используются.

К***депозитам до востребования***относятся средства, которые хранятся на [расчетных и текущих счетах предприятий](http://www.finekon.ru/scheta%20po%20dogovoru.php), организаций, учреждений,   и которые могут быть изъяты практически в любой момент времени по первому требованию вкладчика. По вкладам до востребования начисляется относительно низкий [процент](http://www.finekon.ru/jekon%20priroda%20ssud%20kap.php), но во многих случаях процент не выплачивается вообще. Данный вид вкладов называют также чековыми депозитами, поскольку средства могут изыматься со счета путем выставления [чеков](http://www.finekon.ru/chek.php).

Депозиты до востребования предназначены главным образом для осуществления текущих [расчетов](http://www.finekon.ru/raschjotno-kass.php), которые производятся владельцем счета, причем в различных формах: либо наличными деньгами, либо [чеками](http://www.finekon.ru/cheki%20Sberbanka.php), либо переводом (или [векселем](http://www.finekon.ru/veksel.php)). Открытие такого счета означает одновременно, что клиент передает банку техническое ведение своих платежных операций. По счетам предприятия банк ежедневно совершает бухгалтерские проводки. При этом затраты банка возмещаются за счет так называемого твердого [кассового остатка](http://www.finekon.ru/kassovye%20operacii.php), который образуется благодаря тому, что клиент не полностью использует имеющиеся на счете денежные средства. Твердый кассовый остаток банк может использовать на обслуживание депозитных и контокоррентных счетов. С депозитного счета клиент может снять сумму в пределах фактического остатка на нем.

С контокоррентного счетаклиент может фактически в любое время изъять свой вклад, но он может также проводить финансовые операции за счет [кредита](http://www.finekon.ru/kredit.php), который банк ему предоставит, исходя из установленного лимита кредитования (открытие этого счета зависит не только от финансовых возможностей банка, но также и от репутации клиента, прочности его связей с банком).

Значительную часть банковских пассивов составляют срочные вклады, поскольку именно они в наибольшей степени поддерживают[ликвидность банка](http://www.finekon.ru/likvidnost.php).

***Срочные депозиты***- [денежные средства](http://www.finekon.ru/dengi.php), помещаемые на хранение на заранее определенный срок. По сравнению с текущими вкладами, имеющими в основном краткосрочный характер, они вносятся на более длительные сроки (как правило, не менее одного месяца). Преимущество долгосрочного вложения для вкладчика заключается в получении более высоких процентов.

Различаются собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением об изъятии. Первые возвращаются владельцу в заранее установленный день - до этого момента [банк](http://www.finekon.ru/bank.php)вправе полностью распоряжаться ими. Если же вклад не изымается в установленный день, то в дальнейшем владелец распоряжается им как текущим счетом. В зависимости от сроков, на которые принимаются такие вклады, изменяется уровень начисляемых процентов. Установлено 4 вида сроков: от 30 до 80, от 90 до 170, от 180 до 359 и более 360 дней. Обычно по вкладу с большим сроком выплачивается и более высокий процент. Однако если коммерческие банки ожидают в ближайшем будущем снижения учетной ставки, то изменяется их депозитная политика: процент по вкладам с более длительными сроками может устанавливаться на[уровне ставок](http://www.finekon.ru/vidy%20stavok%20ssud%20kap.php) по депозитам с короткими сроками.

Для того чтобы снять срочный вклад с предварительным уведомлением, необходимо подать в банк специальное заявление вкладчика - уведомление об изъятии вклада. Срок его подачи предварительно оговаривается. Начисление процента, выплачиваемого банком вкладчикам за привлекаемые ресурсы, - это важнейший инструмент депозитной политики и основная статья[операционных расходов](http://www.finekon.ru/rashody.php).

Банк, естественно, не заинтересован в слишком высоком уровне [процентной ставки](http://www.finekon.ru/differenciacija%20ssud%20kap.php). Вместе с тем он должен поддерживать ее на таком уровне, который был бы привлекательным для клиентов. Для выработки действенной депозитной политики целесообразно обратиться к опыту зарубежных коммерческих банков. Особенно ценно в этом опыте наличие устойчивой зависимости между величиной процента, сроком и суммой депозита: чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозита, тем больший процент гарантирует банк.

Наиболее распространенной формой срочных вкладов частных лиц являются сберегательные вклады.***Сберегательные вклады***позволяют вовлечь [сбережения населения](http://www.finekon.ru/invest%20sber.php) в ссудный фонд страны, обеспечить их сохранность и накопление. Владельцу сберегательного вклада выдается свидетельство о наличии и движении вклада - сберегательная книжка. Денежные суммы, предназначенные для осуществления платежей или размещенные клиентом на неопределенный срок, сберегательными вкладами не являются.

Для мобилизации свободных денежных средств населения банки используют различные виды сберегательных вкладов: выигрышные, премиальные, детские целевые, [пенсионные](http://www.finekon.ru/negos%20pens.php), новогодние и т.п.

В целях привлечения денежных средств банки также выпускают в оборотсрочные [ценные бумаги](http://www.finekon.ru/rynok%20zen%20bum.php): [облигации](http://www.finekon.ru/obligacii.php), [векселя](http://www.finekon.ru/veksel.php), сертификаты**.**

Например, ***депозитный сертификат***- эта разновидность срочных ценных бумаг получила широкое распространение в[банковской практике развитых капиталистических стран](http://www.finekon.ru/analiz%20razvitija.php), а в настоящее время и многие российские [коммерческие банки](http://www.finekon.ru/komm%20banki.php)практикуют выпуск своих депозитных сертификатов. Этот документ представляет собой письменное подтверждение банком прав владельца на получение указанных в нем и внесенных на депозит денежных средств и получение по ним оговоренных процентов. Если депозитный сертификат выдан на предъявителя, то он может обращаться на [рынке](http://www.finekon.ru/vidy%20dejat.php), как и любая другая ценная бумага.

Кроме того, депозитные сертификаты могут использоваться и в качестве [залога](http://www.finekon.ru/zalog.php). [Процентные ставки](http://www.finekon.ru/vidy%20stavok%20ssud%20kap.php) по депозитным сертификатам варьируются в зависимости от их сроков и сумм.

Анализ практики работы российских банков показывает, что в основном клиенты предпочитают срочные вклады со сроком не больше полугода - в условиях нестабильности это наиболее оптимальный вариант.

|  |  |
| --- | --- |
|  | 26.02.2010, 16:12 |
| Анализ привлеченных ресурсов коммерческих банков СОДЕРЖАНИЕ  Введение 1  1. Состав привлеченных ресурсов и их значение для деятельности банка 3  2. Депозитные источники ресурсов коммерческого банка 7  3. Недепозитные источники ресурсов банка 25  Заключение 29  Список литературы 32    **Введение**  Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве. Начиная с 1996 года, Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) отказался от прямого регулирования соотношения между размером капитала банка и объемом привлеченных средств и перешел к косвенному регулированию через ряд обязательных экономических нормативов, таких как норматив достаточности капитала, максимальный размер риска на одного кредитора, максимальный размер привлечения денежных вкладов населения и других.  Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).  ...................  Банковский кризис 1998 года и последующее развитие банковской системы России подтвердили необходимость повышения роли депозитной политики коммерческих банков, а, следовательно, ее совершенствования.  Целью работы является анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка.  Задачи:   1. Проанализировать состав привлеченных ресурсов и их значение для деятельности банка; 2. Рассмотреть депозитные источники ресурсов коммерческого банка; 3. Показать недепозитные источники ресурсов коммерческого банка   Предметом исследования является система экономических и организационных отношений, складывающихся в процессе формирования и реализации российскими коммерческими банками их депозитной политики.  Объектом исследования выступает деятельность ОАО «Импэксбанк».   1. Состав привлеченных ресурсов и их значение для деятельности банка 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 – Центрального Банка. 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.  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.  ...................................    **Заключение**  Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.  В то же время нельзя не сказать, что такому источнику формирования банковских ресурсов, как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады зависит в значительной степени от клиентов, а не от самого банка. Поэтому конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из их целей и задач. Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов.  ..............................  В работе был обозначен ряд проблем, стоящих в настоящее время перед российскими банками. В их числе можно выделить проблему формирования ресурсной базы банков, а так же незащищенность вкладов граждан в коммерческих банках.  Исследование теоретических основ депозитной политики и оценка сложившейся ситуации в сфере привлечения средств во вклады позволили выработать ряд предложений и рекомендаций по совершенствованию вкладной политики Импэксбанка.  Таким образом, в ходе написания работы была достигнута поставленная цель и решены задачи, сформулированные исходя из целевой установки.    **Список литературы**   1. Авдеева В. Д. Заветный рубеж достигнут // Финансовые известия. – 2003. – №9. – С. 4. 2. Ахметов А. Е. Как оценить ликвидность и платежеспособность банка. – Саратов: ЗАО «Финиз», 2000. – 78с. 3. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. – СПб.: Питер, 2001. – 345с.: ил. 4. Банковское дело: Учебник. Под ред. Колесникова В. И. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 536с.: ил. 5. Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152с.: ил. 6. Белоглазова Б. Н., Толоконцева Г. В. Денежное обращение и банки. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 355с. 7. Банковское право России: современные проблемы (Н.Ю. Ерпылева, "Гражданин и право", N 1, 2, январь, февраль 2004 г.) 8. Буйлов М. Т., Потоцкая Е. А. Две большие розницы. // Коммерсант- Деньги. – 2003. – №14. – С. 27. 9. Виноградов А. В. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире // Деньги и кредит. – 2002. – №6. – С. 62-67. 10. Грозовский Б. Г. Полная взаимонепригодность // Компания. – 2000. – №22. – С. 23. 11. Емельянов А. М. и др. Финансы, налоги и кредит: Учебное пособие. – М.: РАГС, 2001. – 180с. 12. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции. – СПб.: Питер, 2001. – 234с.: ил. 13. Заславская О. Д. Надежность в обмен на доход // Деловая хроника. – 2002. – №30. – С. 12. | |