**Введение**

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Для осуществления своих задач банк должен производить ряд действий, которые называются банковскими операциями. Они играют первостепенную роль не только в функционировании самого банка, но и в развитии промышленности и сельского хозяйства, других отраслей экономики. Среди основных банковских операций выделяются пассивные и активные. Посредством первых банки привлекают и концентрируют в своих кассах как можно больше капиталов, то есть запасаются оборотными средствами, а посредством вторых – размещают эти капиталы. Пассивные операции банков – это операции по формированию собственных ресурсов для проведения кредитных и других активных операций банка. С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы. К пассивным операциям относят: прием вкладов (депозитов); открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов; выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов); получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов; операции РЕПО; евровалютные кредиты. Управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка.

**Структура и общая характеристика пассивных операций банков**

операция коммерческий банк депозитный

Пассивные операции банка – это совокупность операций, посредством которых формируются его ресурсы, увеличиваются денежные средства, находящиеся на пассивных или на активно-пассивных счетах.

Формирование пассивов – базовая задача любого коммерческого. С помощью пассивных операций банки приобретают ресурсы для совершения активных операций.

К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

1) взносы в уставный фонд банка (продажа акций и т.д.);

2) получение прибыли банком, а также формирование или увеличение фондов, образуемых банком в ходе его деятельности;

3) депозитные операции (получение ресурсов от клиентов банка);

4) внедепозитные операции (получение ресурсов от центрального банка и на денежных рынках).

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью 1-го и 2-го видов пассивных операций формируется первая крупная группа кредитных ресурсов (собственные ресурсы), с помощью третьего и 4-го видов – вторая крупная группа ресурсов (привлеченные (заемные) ресурсы).

**Собственные ресурсы банка** – это банковский капитал и приравненные к нему статьи. Их задача – поддерживать устойчивость банка. На начальном этапе собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудования, заработная плата), без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы – главный источник вложений в долгосрочные активы. Структура собственных средств разных банков неоднородна. Они включают:

1) уставный капитал;

2) резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды банка;

3) нераспределенную прибыль.

Привлеченные (заемные) ресурсы банка покрывают до 90% (а в отдельных банках и более) всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мбилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки удовлетворяют таким образом потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают население потребительским кредитом.

Привлеченные ресурсы подразделяются на **депозитные,** получаемые банком от своих клиентов, в том числе от других коммерческих банков, с которыми у него установлены корреспондентские отношения, и **недепозитные**, приобретаемые на рынке на конкурентной основе (инициатива их привлечения принадлежит самому банку). Привлечение недепозитных ресурсов – это операции оптового характера, на крупные суммы.

**Операции по формированию собственных ресурсов**

Коммерческий банк самостоятельно определяет величину и структуру собственных средств, руководствуясь стратегией развития, конкурентной позицией на денежном рынке, характером проводимых денежных операций и размером рисков.

Собственный капитал коммерческого банка должен выполнять ряд функций:

• функция капитала как амортизатора, временно позволяющего банку покрывать убытки и продолжать операции в случае крупных непредвиденных потерь или чрезвычайных расходов.

• функция капитала как регулятора деятельности банка (органы надзора, выдвигая определенные требования к достаточности капитала, тем самым задают нормы экономического поведения, призванные оберегать банк от неустойчивости и чрезмерных рисков).

Наличие у банка капитала определенной величины и качества рассматривается как средство защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка и снижения вероятности его несостоятельности. Чем больше при прочих равных условиях удельный вес рисковых операций в балансе банка и чем выше риски его забалансовых операций, тем больше требования предъявляются к его собственному капиталу. Таким образом «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка. В этом смысле пользуются термином «регулятивный капитал», понимая под ним капитал, которым банк должен располагать для проведения соответствующих операций, поскольку этого требует регулирующий орган.

Уставный капитал кредитной организации формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уставный капитал банка, создаваемого в форме акционерного общества, состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями, а уставный капитал банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, – из номинальной стоимости долей ее учредителей. Законодательно установлен минимальный размер уставного капитала- 5 млн. евро в пересчете на рубли.

Учредители не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации. Учредитель кредитной организации – юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение и достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджета субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года.

Вклад в уставный капитал кредитной организации может представлять собой:

1) денежные средства в валюте РФ;

2) денежные средства в иностранной валюте;

3) принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

4) иное имущество в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой кредитной организации не может превышать 20% уставного капитала.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России.

Юридическое лицо (в том числе входящее в группу лиц – приобретателей) вправе приобрести более 20% акций (долей) кредитной организации (в том числе на вторичном рынке) в том случае, если оно имеет устойчивое финансовое положение и осуществляет деятельность в течение не менее трех лет.

Образование фондов кредитной организации проводится в соответствии с порядком, установленным ею в положениях о фондах, а также нормативными актами Банка России.

**Резервный фонд** создается за счет прибыли банка за отчетный год, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей (чистой прибыли). Размер резервного капитала определяется уставом банка, но не может составлять менее 5% величины зарегистрированного уставного капитала. До достижения минимальной установленной уставом банка величины размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от чистой прибыли банка.

**Страховые резервы** коммерческого банка создаются для покрытия рисков и включают резервы на возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг и по прочим активным операциям. Они формируются в соответствии с Положениями Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 26 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Амортизационный фонд** банка, как и амортизационные фонды других организаций, создается в соответствии с установленными нормами амортизации.

Нераспределенная прибыль – это прибыль, оставшаяся у банка после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет до распределения, т.е. до выплаты дивидендов акционерам (пайщикам) и образования фондов.

## Депозитные и недепозитные операции банков

## Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций приходится основная часть их пассивов.

## 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.

## К депозитным относят средства, полученные банком путем заключения банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание) и договора банковского вклада (депозитный договор для юридических лиц и сберегательный – для физических), а также остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке.

## В России к ним относят также средства, привлеченные путем продажи банком своим клиентам банковских сертификатов и векселей.

## По срокам депозиты принято подразделять на две группы:

## – депозиты до востребования;

## – срочные депозиты (с их разновидностям и сберегательными сертификатами).

## Депозиты до востребования – это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, а также вклады юридических и физических лиц до востребования. Возврат вклада до востребования означает, что банк выдает или перечисляет сумму вклада (целиком или частично) немедленно после получения об этом надлежаще оформленного письменного распоряжения вкладчика или распорядителя счета (если счет был открыт вкладчиком на имя другого лица).

## Средства, принятые до востребования имеют следующие особенности:

## – деньги вносятся(зачисляются) и изымаются(списываются) свободно (применяются лишь некоторые ограничения на изъятие);

## – владелец счета платит банку комиссию за открытие и / или пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах от дебетового оборота по счету (суммы списаний со счета);

## – банк платит владельцу счета невысокий процент либо вообще не платит (средства в расчетах).

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

## Срочные банковские депозиты подразделяются на:

## – *условные* (депозит хранится до наступления какого-либо события);

## – *с предварительным уведомлением об изъятии средств* (когда клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятие);

## – *собственно срочные вклады*.

## Собственно срочные депозиты по срокам хранения 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.

## 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.

## Характерные особенности срочные банковских депозитов заключаются в следующем:

## – они привлекаются на четко определенные сроки, но клиенты, особенно физические лица могут и не соблюдать эти срока;

## – средства на срочном депозите юридического лица не могут использоваться для платежей, на них не выписываются платежные документы;

## – владельцам соответствующих счетов банк платит фиксированный процент.

## Банки заинтересованы в привлечении срочных депозитов, поскольку эти средства могут быть использованы для долгосрочных вложений.

*К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся:* – получение займов на межбанковском рынке; – соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка; – продажа банковских акцептов; – выпуск коммерческих бумаг; – получение займов на рынке евродолларов; – выпуск капитальных нот и облигаций.

На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в центральном банке. Рынок межбанковских кредитов делится на три сегмента: – трехмесячные кредиты; – одно-двухмесячные кредиты; – «короткие деньги» (самые краткосрочные ссуды вплоть до 1–2 дней).

Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет меньшие средства держать в оперативных резервах банков для поддержания их ликвидности.

Большими перспективами для банков обладает такой недепозитный источник ресурсов, как выпуск облигаций. Банки вправе выпускать облигации в размере не более 25% уставного капитала и после полной оплаты всех ранее выпущенных акций. Облигации могут быть как именные, так и на предъявителя. Погашается заем за счет чистой прибыли банка либо, при её недостатке, за счет резервного фонда для воздействия на курс облигаций банк может покупать или продавать их на бирже.

Таким образом, коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков. По фиксированности срока привлеченные ресурсы подразделяются на управляемые и текущие пассивы. Управляемые ресурсы включают срочные депозиты, привлеченные банком, и межбанковские кредиты. Текущие пассивы формируются остатками средств на расчетных, текущих и корреспондентских счетах.

**Заключение**

Банк постоянно проводит самые разнообразные финансовые действия, именуемые его операциями (сделками). Каждая такая операция – это определенные профессиональные действия работников банка. Вся совокупность таких операций делится на 2 крупные группы – пассивные и активные операции. Выше были более углубленно рассмотрены все виды пассивных операций банков, которые направлены в основном на привлечение первичных ресурсов и создание финансовых резервов банка. Проблема наличия у банка достаточного в количественном и качественном аспектах капитала стала ключевой с точки зрения органов регулирования и надзора большинства стран мира в последние 10–15 лет, что свидетельствует о том, что пассивные операции банков являются необходимыми для их успешного функционирования.

**Список использованной литературы**

1. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 640 с.
2. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е издание, перераб. И доп.-М.: КНРОУС, 2009. – 352 с.