**Содержание**

Введение

1. Банки и банковские операции

1.1 Экономическая сущность, функции и принципы деятельности банка

1.2 Классификация банков

1.3 Классификация банковских операций

2. Пассивные операции банка

2.1 Структура собственных средств банка

2.2 Обязательства банка

2.3 Методы управления привлеченными ресурсами банка

3. Современное состояние банковского сектора. Проблема привлечения «длинных денег»

Заключение

Список литературы

Приложение

**ВВЕДЕНИЕ**

Развитие банков в современной истории России имеет незначительный период, всего 16 – 18 лет.

Банковская система России – один из наиболее развивающихся секторов отечественной экономики, переход на рыночные отношения в котором произошел наиболее быстро.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционно депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, траст и т.д.). Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, банки обеспечивают тем самым свою устойчивость, надежность и стабильность функционирования в системе рыночных отношений. Все аспекты и сферы деятельности коммерческих банков объединены единой стратегией управления банковским делом, цель которых – достижение доходности и ликвидности.

Пассивные операции банка – это операции по формированию ресурсной базы. Пассивные операции играют важную роль в деятельности банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Цель курсовой работы заключается в изучении пассивных операций банков.

В связи с поставленной целью поставлены следующие задачи:

изучить структуру собственных средств банка,

структуру обязательств банка,

изучить методы управления привлеченными ресурсами банка.

Курсовая работа составлена из введения, 3 глав, заключения, списка использованных источников, приложения.

Для написания курсовой работы были использованы учебные издания по банковскому делу, денежно-кредитной системе, экономике, периодические издания («Банковские услуги», «Эксперт» и др.), информационное учебное пособие «Консультант Плюс: Высшая школа», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности, изучены Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ», «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций, использовалась информация с сайтов (cbr.ru, bankir.ru, banki.ru и др.).

**1. Банки и банковские операции**

**1.1 Экономическая сущность, функции и принципы деятельности банка**

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.[[1]](#footnote-1)

Место банка в современной экономике уникально: с одной стороны, банк – это предприятие; с другой стороны, деятельность этого предприятия специфична по сравнению с иными субъектами предпринимательства.

Отнесение банка к числу предприятий означает что он, как и любой другой субъект экономических отношений, стремится к получению максимальной прибыли в результате реализации собственного продукта, обладает всеми правами, присущими юридическим лицам, действует по принципу самоокупаемости и самостоятелен в принятии хозяйственных решений. Как и большинство других предприятий, банк работает на основании лицензии. В лицензии, которую выдает банку от имени государства Центральный банк, утверждается перечень разрешенных к проведению операций.

Специфика банковского предприятия заключается в следующем:

1. Банк является не производственным, а торговым предприятием. Деятельность банка направлена на то, чтобы купить временно свободные денежные ресурсы на рынке (то есть привлечь средства, в первую очередь в виде различных депозитов), а затем продать эти средства своим клиентам (в виде кредитов, инвестиционных вложений и т.п.). При этом, в обоих направлениях движутся деньги, так как именно они выступают в качестве объекта сделки.
2. Банк – это предприятие, занимающееся кредитной деятельностью. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), то есть капитала предоставляемого в ссуду. В каждой кредитной сделке принимают участие две стороны: кредитор и заемщик. Банк постоянно выступает в качестве кредитора, и в роли заемщика.
3. Банк – это посредническое предприятие. Банк осуществляет посредничество по многим направлениям:
* посредничество в кредите;
* посредничество в расчетах;
* посредничество в операциях с ценными бумагами;
* посредничество в валютных операциях.

и т.д.

Таким образом, банк является универсальным кредитным институтом, оказывающим широкий спектр финансовых услуг своим клиентам, крупнейшим посредником на денежном рынке.

Понять сущность банка можно, лишь изучив выполняемые им функции:

1. Стимулирование сбережений и формирование накоплений в обществе. Основой современной системы сбережений служит депозитный процент, получаемый собственниками средств за хранящиеся в кредитном институте ресурсы. Банки проводят гибкую процентную политику, стремясь привлечь оптимальное количество ресурсов для полноценного удовлетворения спроса на кредит со стороны своих клиентов. Важным условием для успешного привлечения средств становится уровень их сохранности. Такие гарантии должно предоставлять государство в лице Центрального банка, проводящего лицензирование банковской деятельности и осуществляющего надзор за деятельностью кредитных организаций. Немаловажное значение имеет информированность вкладчиков о состоянии банка, поэтому банки обеспечивают доступ к информации о своей деятельности.
2. Осуществление безналичных расчетов в экономике. Необходимым условием реализации данной функции банка является обязательство всех юридических лиц, независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности, хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.
3. Посредничество в кредите. Банки выступают посредниками между собственниками временно свободных денежных ресурсов и теми, кто нуждается в средствах. Банковское кредитование осуществляется на основе возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера выдаваемой ссуды.
4. Посредничество в операциях с ценными бумагами. Банк может осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа. Все шире в практике российских банков применяется доверительное управление пакетами ценных бумаг по договору с физическими и юридическими лицами.
5. Создание кредитных инструментов обращения. В результате проводимых банками операций, создается группа финансовых инструментов, способных заменять наличные деньги в расчетах. Как следствие возрастает общая масса платежных инструментов в экономике.

Принципы деятельности банка в современной экономике:

* 1. Банк работает в пределах реально привлеченных ресурсов
	2. В своей деятельности банк обязан руководствоваться нормами закона, строго соблюдать правила и нормативы, устанавливаемые контролирующими и регулирующими органами.
	3. Полная экономическая самостоятельность банка.
	4. Банк строит взаимоотношения с клиентами на рыночной основе.

**1.2 Классификация банков**

Банки можно классифицировать в соответствии с рядом признаков:

1. По охватываемой территории:
	1. Региональные банк – кредитные институты, проводящие свои операции на части территории страны (местные, непосредственно региональные, межрегиональные).
	2. Национальные банки – кредитные организации, которые работают на всей территории страны или большей ее части.
	3. Международные банки – кредитные организации, которые проводят операции и имеют свои представительства в нескольких государствах.
	4. Заграничные банки – организации, созданные нерезидентами на территории другого государства.
2. По страновой принадлежности учредителей:
	* 1. Отечественные банки – кредитные институты, созданные резидентами той страны, в которой работает банк.
		2. Иностранные банки – кредитные организации, капитал которых полностью или в большей мере принадлежит нерезидентам, а сами банки созданы в иной стране, по ее законодательству.
		3. Совместные банки – кредитные институты, создаваемые представителями нескольких стран с целью объединения усилий и ведения эффективного банковского бизнеса.
3. По форме собственности:
	* + 1. Частные банки – кредитные организации, капитал которых создается хозяйствующими субъектами, ведущими самостоятельный бизнес.
			2. Государственные банки – организации, капитал которых формируется денежными взносами государства и которые управляются государственными органами.
			3. Банки со смешанной формой собственности – кредитные организации, в капитале которых принимают участие и государство, и хозяйствующие субъекты.
4. По организационно-правовой форме:
	* + - 1. Банки, созданные в форме акционерного общества: капитал разделяется на определенное число акций, подтверждающих права акционеров по отношению к данному банку: право на часть прибыли по результатам деятельности, право на часть имущества и право голоса на общем собрании акционеров. Если банк создан как открытое акционерное общество, его акционеры имеют право самостоятельно, без согласования с иными участниками, распоряжаться принадлежащими акциями. Если банк – закрытое акционерное общество, то операции по движению его акций ограничены определенным кругом лиц, а число участников не может превышать 50.
				2. Банки, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью: капитал делится на определенные доли, размер которых оговаривается в учредительных документах, участники данного банка несут ответственность за результаты деятельности банка лишь в пределах своего взноса.
				3. Банки, созданные в форме общества с дополнительной ответственностью: участники несут солидарную субсидиарную ответственность за результаты деятельности кредитного института всем своим имуществом в пропорциях, кратных доле в утвержденном капитале.
5. По масштабам деятельности: крупные, средние, мелкие.
6. По степени независимости:
	* + - 1. Самостоятельные – это те банки, где ни один из участников не имеет значительной доли в капитале, а следовательно, не может оказывать серьезного влияния на принимаемые решения.
				2. Зависимые: банк признается зависимым в том случае, если имеется участник, способный оказать существенное влияние на принятие решений.
7. По наличию филиальной сети: если банк настроен на расширение своей деятельности на новых территориях, он открывает филиалы, а если же деятельность кредитной организации нацелена на обслуживание уже существующей клиентской базы в рамках головного офиса, тогда банк называют бесфилиальным.
8. По характеру проводимых операций:
9. Универсальные банки: проводят широкий спектр кредитно-финансовых операций при обслуживании клиентов.
10. Специализированные банки: сосредоточивают внимание лишь на некоторых аспектах банковской деятельности:
	* При операционной специализации банки подразделяются в соответствии с выполняемыми операциями:

- сберегательные банки, которые работают с населением, аккумулируют большое количество мелких вкладов и направляют собранные ресурсы в кредитные операции для населения 9реже – юридических лиц\_ или на рынок межбанковского кредитования, при этом вкладные операции являются основными;

- инвестиционные банки, работающие на рынке ценных бумаг, обычно такие институты не проводят операций с населением, а активы формируют посредством покупки различных ценных бумаг, выпущенных корпоративным сектором экономики, а также иностранными участниками;

- ипотечные банки, специализирующиеся на выдаче ипотечных кредитов, то есть долгосрочных ссуд на приобретение недвижимости (или под залог недвижимости);

- инновационные банки, работающие с венчурными предприятиями и проектами.

* Банки, специализирующиеся на обслуживании предприятий одной отрасли, можно подразделить на несколько групп:

- торговый банк, деятельность которого направлена на обслуживание предприятий торговли, общественного питания, иных обслуживающих предприятий и организаций;

- промышленный банк, обслуживающий предприятия промышленности

- строительные банки, призванные кредитовать операции, связанные с освоением капитальных вложений;

- сельскохозяйственные банки, которые обслуживают предприятия, занимающиеся производством и переработкой сельскохозяйственной продукции.

**1.3 Классификация банковских операций**

В нашей стране банком называют такую кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности ряд основных банковских операций. Именно выполнение определенного набора основных банковских операций дает возможность квалифицировать кредитную организацию как банк.

К банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью[[2]](#footnote-2) .

Помимо перечисленных основных банковских операций, отечественным банкам предоставлено осуществлять дополнительно целый ряд хозяйственных сделок:

1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требование от третьих лиц исполнение обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. предоставление в аренду физическими и юридическими лицами специальных помещений или находящиеся них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.

Несмотря на то, что банки выполняют обширный круг операций, принято подразделять их на три группы:

 - пассивные (операции по привлечению средств);

 - активные (операции по размещению средств);

 - активно-пассивные – комиссионные, посреднические и доверительные (операции по оказанию соответствующих услуг на комиссионной основе).

Под *пассивными* понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах и которые отражаются по пассивной стороне банковского баланса. При этом пассив баланса складывается из долговых обязательств банка (задолженности по привлеченным и заемным средствам) и капитала (собственных средств).

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

*Активные операции* – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций; предоставление ссуд другим банкам

*Активно-пассивные* операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле – продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр.

Комиссионные операции – это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

-операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

- переводные операции;

-торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и другие операции);

- доверительные (трастовые) операции;

- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Наконец, все операции банка делятся следующим образом:

* ликвидные и неликвидные;
* операции в рублевом и валютном выражении;
* регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);
* балансовые и забалансовые

**2.** **Пассивные операции банка**

**2.1 Структура собственных средств банка**

Собственные средства банка состоят из основного и дополнительного капитала. На долю собственных средств приходится от 12 % до 20 % общей суммы пассивов банка.

Собственные средства выполняют три функции: защитную, оперативную и регулирующую.

Защитная функция означает защиту вкладчиков и кредиторов, т.е. возможность выплаты им компенсаций в случае возникновения убытков или банкротства банка; сохранение его платежеспособности за счет созданных резервов; продолжения деятельности банка, независимо от угрозы появления убытков. Это главная функция собственных средств.

Проблема защитной функции капитала банка особенно актуальна для нашей страны, так как с одной стороны, еще не создана эффективная система страхования депозитов, с другой – нестабильная экономическая ситуация, конкуренция в банковском секторе, проведение агрессивной банковской политики и другие негативные факторы приводили в недавнем прошлом к банковским банкротствам и потере вкладчиками своих средств. Поэтому наличие собственного капитала является первым условием надежности банка.

Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, найма сотрудников, а также на создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция собственного капитала связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений. Эти правила требуют соблюдения минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредита (риска) на одного заемщика.

**Основной капитал** составляют: уставный капитал; резервный капитал; не распределенная в течение года прибыль; нераспределенная прибыль прошлых лет; прочие фонды.

**Дополнительный капитал** составляют: резерв на возможные потери по ссудам (по стандартным ссудам), прочие резервы, другие средства.

Основной капитал банка имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы, он необходим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу.

Основным элементом собственных средств банка является уставный капитал. *Уставный капитал* - это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка или законодательством. Уставный капитал создается путем выпуска акций (акционерные банки) или перечисления паевых взносов (паевые банки). Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается. В соответствии с нормативами ЦБ РФ для обеспечения устойчивости банков устанавливается минимальная сумма уставного капитала – 5 млн. евро.

Уставный капитал включает: номинальную стоимость выпущенных акций, сумму вложений государственных средств или частных паевых взносов, передачи на баланс учреждаемой организации зданий, сооружений, оборудования, материальных ценностей. В Уставный капитал входит стоимость основных и оборотных средств. Взнос в У. к. может осуществляться не только в виде денежных средств, но и в имущественной форме, в виде строений, земли, а также объектов интеллектуальной собственности. Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в У.к. создаваемой путем учреждения кредитной организации не может превышать 20 процентов уставного капитала кредитной организации.[[3]](#footnote-3)

 При внесении материальных и нематериальных активов в уплату уставного капитала необходимо иметь в виду, что принимаются только те активы, которые могут использоваться в непосредственной деятельности банка, определяемой законодательством и лицензией. Кроме того, оценка указанных активов должна быть утверждена протоколами собраний акционеров (пайщиков) банка.

Если коммерческий банк создан как паевой, то прием новых участников осуществляется с согласия большинства пайщиков банка, а увеличение капитала производится по мере внесения дополнительных взносов пайщиками.

Уставный капитал акционерного банка формируется путем выпуска акций и регламентируется Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006 №128 –И (ред. от 10.03.2007) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», которая предусматривает следующие особые требования.

Выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России (Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальных учреждениях Банка России (далее - регистрирующие органы)).

Реализация акций должна быть закончена после регистрации:

* для акций первого выпуска - не позднее, чем через 30 дней после ее регистрации;
* для акций повторного выпуска - не позднее, чем через 6 месяцев после его регистрации.

При несоблюдении перечисленных требований ЦБ РФ может аннулировать проведенный выпуск акций.

Увеличение уставного фонда (капитала) банка проводится по решению собрания акционеров (пайщиков) банка либо Совета банка, если ему делегированы такие права. Паевой банк после принятия решения об увеличении уставного капитала уведомляет главное управление ЦБ РФ о принятом решении и проводит аккумуляцию паевых взносов. По завершении этой работы банк направляет письмо с приложением списка пайщиков и суммы пая каждого пайщика в ГУ ЦБ РФ по месту нахождения коммерческого банка с просьбой зарегистрировать произведенное увеличение уставного фонда. При решении собрания пайщиков об уменьшении уставного фонда процедура регистрации остается такой же.

Акционерный банк после принятия решения об увеличении уставного фонда подготавливает проспект эмиссии, который подлежит регистрации в ЦБ РФ. Только после регистрации проспекта эмиссии и его публикации для акционерных банков открытого типа коммерческий банк имеет право проводить продажу акций. При этом следует иметь в виду, что по предыдущим выпускам акций отчет об их выпуске должен быть утвержден ЦБ РФ.

Увеличение уставного капитала может осуществляться как за счет средств пайщиков или акционеров банка, так и за счет его собственных средств. На увеличение уставного капитала действующие коммерческие банки могут направить:

* средства из резервного фонда банка, если его величина превышает 10% от оплаченной суммы капитала;
* средства специальных фондов;
* неиспользованные средства фондов экономического стимулирования по итогам года;
* основные средства, приобретенные банком за счет средств фондов экономического стимулирования, направленных на производственное и социальное развитие банка, разделенных в установленном порядке между членами трудового коллектива после уплаты подоходного налога и других обязательных платежей;
* средств от переоценки валютной части собственных средств в размере 50% от кредитового остатка на конец отчетного года;
* дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка. Эти средства используются на капитализацию по согласованию с акционерами и после уплаты налогов в бюджет;
* нераспределенную прибыль по итогам предыдущего года.

Акционерные банки в оплату вновь эмитируемых акций могут принять конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, выпущенные ими в соответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.

На сегодняшний день зарегистрировано более 28% кредитных организаций с Уставным капиталом свыше 300 млн. руб (см. Приложение В).

*Резервный капитал* банка – часть собственных средств банка, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли. Целью создания резервного фонда является покрытие общих рисков, вытекающих из основной деятельности банка, по которым не формируются специальные резервы. Он может быть также использован на выплату процентов по выпущенным банком облигациям при недостаточности текущей прибыли и на увеличение уставного капитала банка. При расчете нормативов достаточности собственного капитала резервный капитал, законодательно созданный, в международной практике относится к капиталу 1 уровня, т.е. к основному капиталу. (см. Приложение А).

*Специальные фонды* банка состоят из следующих видов:

«Дополнительные собственные средства банка» - средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости (учредительская прибыль). Этот фонд образуется, как правило, только на увеличение уставного фонда. К специальным фондам относятся также средства, полученные в результате проведенной по решениям Правительства России переоценки основных фондов банка. Эти средства могут быть использованы на доначисление амортизации по выбывающим основным фондам, по которым начислен износ не в полном объеме, а также на увеличение уставного капитала. Следующим видом специальных фондов является «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов».

Фонды экономического стимулирования создаются из прибыли банка после налогообложения. Порядок образования этих фондов определяется общим собранием акционеров банка и может быть закреплен в Положении об использовании прибыли, остающейся в распоряжении банка. Этим Положением определяются виды создаваемых фондов и пропорции, т.е. в процентном выражении устанавливается доля каждого фонда, а также доля прибыли, направляемая на выплату дивидендов. В составе фондов экономического стимулирования коммерческие банки могут формировать другие фонды по усмотрению правления коммерческого банка.

Средства фонда материального поощрения используются на выплату премий, покупку акций для работников банка и другие цели аналогичного характера. Средства фонда производственного и социального развития направляются на приобретение и строительство здания банка, оборудования, на покупку жилья сотрудникам банка и т.д. Другие фонды, созданные из чистой прибыли банка, используются в соответствии с их целевым назначением, указанным в Положении о распределении прибыли, остающейся в распоряжении банка. Неиспользованные остатки фондов экономического стимулирования по итогам года могут быть направлены на увеличение уставного капитала.

К основным средствам банка относятся также средства от переоценки иностранной валюты.

Нужно отметить, что курсовые разницы формируются путем переоценки иностранной валюты, внесенной в оплату акций коммерческого банка как разница между текущим курсом валюты, установленным на межбанковской валютной бирже, и курсом, рассчитанным коммерческим банком при пересчете иностранной валюты, внесенной в уставный фонд в рублевое покрытие. В этом случае части средств от переоценки валютной части собственных средств может быть направлена на увеличение уставного капитала. Денежные средства в виде положительных курсов и их разница по валютной позиции банка в конце года включается в доходы банка, а при отрицательных - относятся на операционные расходы и, что, либо увеличивают, либо уменьшают собственные средства банка.

Средства перечисленных выше фондов включаются в состав капитала банка

Для снижения рисков по отдельным операциям коммерческие банки имеют право создавать соответствующие *резервные фонды*. Все банки должны создавать резервы на покрытие кредитных рисков. Расходы банков по созданию резервов на возможные потери по ссудам относятся на себестоимость оказываемых банком услуг.

Банки также создают резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги. Резервы создаются пропорционально вложениям банка в акции акционерных обществ, в негосударственные долговые обязательства и другие ценные бумаги по специальному указанию Центрального банка Российской Федерации. Объем создаваемых резервов определяется отдельно для ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, и для ценных бумаг, не имеющих рыночной котировки. Резервы на обесценение этих бумаг создаются из прибыли банка после налогообложения.

Создаваемые резервы на покрытие кредитных рисков и обесценение ценных бумаг увеличивают собственные средства банка, создают условия для обеспечения его платежеспособности и надежности, но не включаются в состав собственного капитала.[[4]](#footnote-4)

**2.2 Обязательства банка**

Обязательства банка подразделяются на три основные группы: депозиты, займы и прочие обязательства. На долю обязательств приходится до 90 % общей суммы пассивов банка.

К пассивным кредитным операциям прежде всего относят депозитные операции.

*Депозит* (лат. depositium – вещь, отданная на хранение) – вклад в банк, денежные средства, временно хранящиеся в банке и принадлежащие другим учреждениям и лицам.[[5]](#footnote-5)

Депозиты – средства банков, размещенные на депозитных корреспондентских счетах в данном банке; средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и валютных счетах; средства предприятий и организаций, привлеченные на накопительные депозитные счета; средства населения во вкладах; бюджетные средства местных бюджетов – для банков, получивших от местных исполнительных органов разрешение на исполнение местного бюджета; средства общественных организаций; средства кредитных товариществ, кредитных союзов, ломбардов.

По своему экономическому содержанию депозиты принято подразделять на три группы:

1. срочные депозиты;
2. депозиты до востребования;
3. сберегательные вклады населения.

В свою очередь каждая из этих групп классифицируется по разным признакам.

Срочные депозиты – это денежные средства, привлекаемые банками от юридических и физических лиц на фиксированный срок. До истечения оговоренного в договоре срока клиент не вправе отозвать свой вклад из коммерческого банка. В противном случае банк применяет экономические санкции к вкладчику, выражающиеся, главным образом, в лишении клиента причитающейся ему по договору суммы процентов, которая снижается обычно до размера процентов, выплачиваемых по депозитам до востребования.

Принято различать срочные депозиты в зависимости от их срока:[[6]](#footnote-6)

* депозиты со сроком до 3 месяцев;
* депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
* депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
* депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
* депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах: средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий и организаций разных форм собственности; средства на специальных счетах по хранению различных по своему целевому экономическому назначению фондов. Депозиты до востребования представляют собой счета, на которых хранятся временно денежные ресурсы, находящиеся в расчетном обороте фирмы. Они наиболее подвижны и могут быть возвращены вкладчику по первому требованию, как по частям, так и в полном объеме. Он может получить как наличные деньги, так и воспользоваться именным денежным документом: чековой книжкой, обыкновенной или электронной кредитной карточкой.

В операциях с населением в экономически развитых странах широко распространены сберегательные вклады. Их главная цель – накопление или сохранение денежных сбережений. Наличие сберегательного вклада удостоверяется сберегательной книжкой, в которой отражаются все операции по его ведению, а также содержатся правила пользования счетом.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Недостатком их является подверженность этих вкладов самым различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих вкладов и потери ликвидности банка.

*Займы* – ссуды, полученные от центрального банка; ссуды, полученные от других кредитных организаций..

Межбанковский кредит это финансовые ресурсы, предоставляемые одним коммерческим банком другому для использования в целях уставной деятельности последнего. В мировой практике под межбанковскими кредитами в основном понимаются кредиты, обеспечивающие нормализацию текущей ликвидности банков, поэтому срок таких кредитов колеблется от одного до нескольких дней.

Кроме того, существуют целевые межбанковские кредиты – международные, предоставляемые в рамках целевых программ международных кредитных организаций, субординированные отечественные и международные ссуды, стабилизационные кредиты национального банка и пр. Подобные ссуды носят долгосрочный характер.

Особенностью межбанковского кредита является его конъюнктурный характер: цена на ресурсы напрямую зависит от спроса и предложения на межбанковском рынке. В целом эффективность использования межбанковского кредита в рамках экономической системы зависит от следующих факторов:

- степени развитости межбанковского рынка как части рынка ссудных капиталов,

- уровня развития системы расчетов в государстве,

- направления денежно-кредитной политики центрального банка.

Прочие обязательства банка - средства, полученные от выпуска и распространения облигаций; ресурсы, мобилизованные за счет создания собственных долговых обязательств и платежных средств банка (депозитных и сберегательных сертификатов, банковских векселей и др.); прочие средства.

Облигация – это эмиссионная ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец внес денежные средства эмитенту данной бумаги, который обязан по истечении указанного срока погасить данное долговое обязательство по номинальной стоимости. Кроме возмещения номинальной стоимости, эмитент обязан выплачивать доход держателю данной ценной бумаги. Как правило, банковские облигации эмитируются на достаточно длительный срок.

Облигации являются одним из наиболее дорогих инструментов для банка. Это связано, во-первых, с наиболее длительными сроками привлечения ресурсов; во-вторых, с тем, что они обеспечивают формирование устойчивой ресурсной базы, так как облигации не могут быть предъявлены к досрочному погашению по усмотрению их держателя. Возможность досрочного погашения может быть определена решением банка-эмитента, выпустившего в обращение отзывные облигации. Однако и в этом случае устанавливается определенный срок погашения и предусматривается изменение стоимости облигации при досрочном отзыве.

Выпуск облигации предполагает регистрацию проспекта эмиссии, что дополнительно повышает качество этой ценной бумаги. На последнее также влияет и то, что в случае банкротства банка владельцы облигации при взыскании своих средств имеют приоритетные права по отношению к владельцам сертификатов.

Срочный депозитный сертификат – это денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенный срок и предаваемый (либо не передаваемый) другим владельцам по индоссаменту. Таким образом, отдельные виды депозитных сертификатов могут выступать в качестве платежного средства.

Выделяют депозитные и сберегательные сертификаты. Они различаются по сроку обращения: один и три года соответственно.

Сегодня в банковской практике широкое развитие получили депозитные сертификаты. Депозитный сертификат - это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента. Депозитные сертификаты различаются по срокам и условиям обращения. На каждом из них указываются сумма, срок обращения и процент доходности, выплачиваемый банком. Существует две разновидности депозитных сертификатов - непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и по наступлении срока предъявляются в банк, и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном финансовом рынке.

Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые как на определенный срок, так и до востребования.

Банковские векселя, как и сертификаты, являются инструментами краткосрочного рынка и не относятся к эмиссионным ценным бумагам. Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, в соответствии с которым векселедержатель имеет право требовать от векселедателя выплаты указанной суммы по истечении определенного времени. Банки выпускают преимущественно простые векселя, которые можно подразделить на: процентные и дисконтные; векселя до востребования, срочные и условно-срочные; вексель в иностранной валюте и в российских рублях.

Процентные векселя продаются по номиналу, на который и начисляется процент. Дисконтные векселя предполагают, что они продаются по цене ниже номинала, а погашаются по номиналу.

Векселя до востребования, то есть со сроком платежа «по предъявлении», могут быть предъявлены к оплате в любое время, но в течение одного года с момента их составления, после этого срока оплата векселя может осуществляться в течение трех лет, однако доход за данный период не предполагается, это условие применимо к любым видам векселей, срок обращения которых истек. Срочные векселя имеют четко установленную дату погашения долговых обязательств, срок платежа в таких обязательствах указывается «на определенный день», что означает необходимость его предъявления к платежу в этот либо в один из двух следующих рабочих дней. Условно-срочные векселя представлены несколькими видами долговых обязательств: векселя со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее определенной даты» могут быть предъявлены к оплате в течение года после даты, указанной в данном документе; векселя со сроком погашения обязательств «по предъявлении, но не ранее и не позднее определенной даты»; векселя со сроком платежа «через один день от предъявления», его можно считать обязательством «до востребования», то есть подлежащим погашению в течение года с момента составления, но при этом оплачен он будет на второй рабочий день после предъявления.

# 2.3 Методы управления привлеченными ресурсами банка

Усиливающая конкуренция за средства клиентов требуют от современных банков повышенного внимания к вопросам совершенствования используемых методов управления привлеченными ресурсами.

Используют различные аналитические методы.

Я рассмотрю, на мой взгляд, наиболее интересные.

Наиболее распространенным и широко используемым отечественными банками является метод структурного анализа. Это вполне обоснованно, учитывая, что структурный анализ позволяет сопоставить, сравнить и оценить абсолютные и относительные значения отдельных видов привлеченных ресурсов за определенный период времени, проследить тенденции их изменения и на основе полученных результатов строить прогнозы на будущее. Для любого банка структура привлеченных им ресурсов имеет большое значение, поскольку она является отражением его возможностей.

Анализ привлеченных ресурсов по критерию срочности позволит банку прогнозировать, когда ожидать оттока ресурсов в связи с истечением срока их размещения в банке, исходя из чего банк будет поддерживать готовность ответить по обязательствам в момент наступления срока погашения. Кроме того, анализ привлеченных ресурсов по признаку срочности позволит оценить уровень устойчивости ресурсной базы.

Анализ привлеченных ресурсов по типу клиентов даст представление о доли того или иного типа банковских клиентов, представление о том, кто основные клиенты банка, от кого банк получает большую часть ресурсов. Каждый банк, не смотря на наличие общих черт, индивидуален, и картина будет разниться в зависимости от специализации банка.

Для выявления причин изменения состояния привлеченных ресурсов, а также оценки степени влияния различных причин на состав и структуру привлеченных ресурсов применяется факторный анализ.

На состояние привлеченных ресурсов банка могут влиять как внутренние факторы, так и факторы, непосредственно не связанные с самим банком.

В числе внутренних факторов, влияющих на структуру ресурсов банка можно выделить:

* размер и имидж коммерческого банка;
* число клиентов;
* специализацию;
* продолжительность функционирования банка (так, к примеру, по российскому законодательству, банки не могут привлекать вкладов физических лиц, если с момента их создания и деятельности на рынке банковских услуг не прошло двух лет);
* наличие соответствующей лицензии на проведение операций с иностранной валютой и по привлечению средств физических лиц;
* финансовое состояние банка;
* численности филиалов.

К внешним факторам относятся:

* общая экономическая ситуация в стране;
* правовая среда;
* региональные особенности;
* состояние банковской системы;
* состояние денежного рынка (в частности, рынка межбанковских кредитов и рынка ценных бумаг);
* денежно-кредитная политика Центрального банка.

Влияние вышеперечисленных факторов обусловливает состав и структуру ресурсов коммерческих баков, в связи с чем банки очень тщательно должны анализировать степень их влияния в целях прогнозирования возможных изменений. От полноты охвата факторов зависит эффективность анализа.

Для современных банков в условиях усиления конкуренции за привлеченные ресурсы особую актуальность приобретают различные специфические методы управления.

Важным методом управления привлеченными ресурсами является диверсификация привлеченных ресурсов. Основным полем для расширения спектра банковских услуг в области привлечения ресурсов служат депозиты.

Диверсификация («изменение») депозитов предполагает расширение модификаций депозитных услуг, а говоря по-простому, увеличение разнообразия предлагаемых банком видов депозитов.

Сегодня коммерческие банки предлагают разнообразные виды депозитов. Учитывая особенности разных категорий вкладчиков: банк определяет ассортимент предлагаемых видов депозитов, ориентируясь на разнообразные жизненные потребности вкладчиков, различные социальные группы. Потенциальному вкладчику предлагаются различные виды депозитов исходя из приоритетности для него доходности или возможности снятия в любой момент, накопления или удобства в произведении расчетов (банковские карты) и т.д.

На основании анализа информации о предлагаемых российскими банками депозитных услуг можно судить о некоторых нетрадиционных подходах в их деятельность с учетом того, что за последние годы ассортимент депозитных услуг значительно расширился и продолжает расширяться и банки стремятся максимально учесть потребности различных категорий вкладчиков: отсюда детские вклады, пенсионные, для VIP-клиентов и т.п.):

1. учет психологического фактора: предложение вкладов с подчеркиванием в названии влияющего стимула («Стабильный», «Оптимальный», «Доходный», «Престижный», «Выгодный», «Удобный», «Привилегированный» и другие вклады);
2. увязка отдельных видов вкладов социальными и материальными потребностями вкладчиков («Образовательный», «Медицинский», «Жилищный», «Отпускной», «Мой автомобиль» и другие вклады);
3. творческий подход к определению названия вклада (например, вклады «Зимняя сказка», «Быстрый доход», «Золотой ларец», «Золотой вариант» и т.д.);
4. сохранение на ряду с новыми традиционных названий вкладов с расчетом на консервативных вкладчиков («Срочный», «Сберегательный», «Накопительный» и т.д.);
5. для отдельных банков характерно увязывать название различных видов вкладов с названием банка (вклады «Импэкс-инвестор», «Импэкс-финансист», «Диалог-Престиж», «Русский Стандарт-Депозит» и т.д.);
6. предложение особого вида вклада в связи с годовщиной деятельности банка: во-первых, подчеркивается деятельность срока функционирования, во-вторых, в связи с годовщиной по данному вкладу предлагаются более выигрышные для вкладчика условия (например, вклад «К десятилетию банка» и т.п.);
7. в пределах одного вида вклада предлагаются различные условия. Как правило, это касается минимальной суммы и срока вклада: чем выше минимальная сумма вклада, тем выше проценты;

В целом банки активно ищут пути для дальнейшей диверсификации ресурсов.

Кроме того, еще одной важной современной тенденцией является развитие технологии гибких депозитных счетов, когда в одном счете сочетаются преимущества счетов до востребования и срочных счетов. По таким счетам устанавливается, как правило, сравнительно небольшая сумма первоначального срочного вклада и предоставляется возможность неограниченных дополнительных взносов и снятий в любое время средств сверх основной суммы вклада.

Анализу банковских процентов уделяется особое внимание, поскольку проценты – это основной источник операционных доходов банка (проценты полученные) и основной источник операционных расходов банка (проценты уплаченные). С одной стороны, банк заинтересован в том, чтобы платить более низкий процент, с другой – он должен устанавливать «конкурентоспособный» процент, чтобы привлечь клиентов, для которых основной критерий – доходность вклада.

Следующая группа методов управления привлеченными ресурсами непосредственно связана с клиентами, их изучением, диагностикой, стимулированием. Сюда входят: формирование картотеки клиентов, мониторинг рынка банковских услуг, рекламирование банковских продуктов, формирование имиджа, обеспечение высокого качества обслуживания, формирование комплексных услуг.

Каждый банк имеет определенную базу данных, где хранится информация о его клиентах. Естественно, что в век стремительного прогресса эти базы имеют электронную основу. Подобные базы данных по сути представляют собой картотеку клиентов. Формирование картотеки клиентов имеет для банка особое значение, поскольку каждый клиент – это особая история и ситуация. По каждому клиенту должны отражаться все входящие данные (личные данные, дата обращения в банк и т.п.), перечень оказываемых и оказанных услуг, условия оказания услуг (могут быть специфичными для конкретного клиента), движение средств по открытым счетам (в зависимости от характера счета) и т.п.

Большое значение для улучшения банком своих конкурентных позиций имеет оценка мотивации клиентов при выборе банка. Некоторые банки в целях определения мотивов, побуждающих клиентов открывать счета, проводят анкетирование на этапе открытия и закрытия счета. Как показывают исследования, для корпоративных клиентов важным является имидж банка, предоставление полного комплекса услуг, открытость банка для общения с клиентом, высокая скорость проведения платежей и т.п. Немаловажную роль играют рекомендации других клиентов. Основной причиной закрытия счета является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания (более низкие тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, упрощенная процедура выдачи кредита и т.п.).

Мониторинг рынка банковских услуг на постоянной основе необходим для отслеживания изменение спроса потребителей банковских услуг и гибкого реагирования на «прописки» конкурентов по «перехвату» и «переманиванию» клиентов. И то и другое ориентировано на поддержание конкурентной позиции банка. Разумеется, каждый банк заинтересован в усилении своей рыночной позиции, вплоть до монополизации отдельных сегментов. Однако в условиях, когда рынок поделен между банками, актуальность приобретает сохранение занятых рыночных позиций или поиск новых ниш. Даже рынок обанкротившихся банков в условиях сильной конкуренции нелегко захватить. Это требует от банка быстрой реакции и готовности ответить на действия конкурентов. Кроме того, особенностью современного рынка банковских услуг является «прозрачность». Достаточно банку совершить ошибку или понизить качество услуг, он начинает терять клиентов.

Особую роль банки отводят рекламированию своих услуг в целях стимулирование притока средств. Большей частью рекламы банковских услуг основываются на внушении доверия к банку, подчеркивая его надежность, длительность существования, какие-то конкурентные преимущества («только мы предлагаем…», «только у нас вы сможете…» и т.п.), место в рейтинге (например, что банк входит в десятку крупнейших банков (в Приложениях В и С предложены крупнейшие банки г. Екатеринбурга и России) и т.п.), удобство обслуживания и др.

Однако крупные банки рекламируют и отдельные виды услуг, более того конкретные вклады (например, в зимний период рекламируются вклады «Новогодний», «Рождественский» и т.п.).

Несомненно грамотная рекламная политика сегодня необходима банкам и призвана помочь в поиске новых клиентов.

Формирование имиджа также требует определенных затрат денег и сил, однако, как в случае с рекламой, это оправданные расходы. Для вкладчика традиционно было главным наличие имиджа надежного банка. Сегодня, когда государство позаботилось об обеспечении интересов вкладчиков, создав систему гарантирования вкладов, важность надежности банка для вкладчиков, а следовательно, рискованности вклада, несколько «отступила» на задний план. Поэтому сегодня для банков является более актуальным формирование имиджа высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания.

Дизайн офисов, отличное обслуживание являются сегодня необходимым атрибутом конкурентоспособности банка. Текущие условия рынка требуют от банка не только качественного оказания услуг, но и заставляют постоянно совершенствовать технологию обслуживания для достижения максимального удобства клиентов.

Используемые современными банками способы оказания услуг условно можно разделить на традиционные и дистанционные. Дистанционное обслуживание предполагает обслуживание клиента на расстоянии путем использования различных каналов передачи информации. Обслуживание клиентов на дому или на рабочем месте, так называемый home banking, является сегодня одной из наиболее перспективных форм предоставления банковских услуг физическим лицам. Благодаря такой форме взаимоотношений с банком клиент получает возможность управлять открытыми ему счетами (текущими, депозитными и т.д.), осуществлять расчеты, контролировать движение средств на счетах и т.д., не выходя из дома.

В последнее время в обиход стало входить выражение «пакетирование услуг», которое, по сути, характеризует комплексные услуги. Некоторые российские коммерческие банки, к примеру, предлагают своим клиентам пакет услуг, включающий открытие срочного депозитного счета, оплату коммунальных услуг и других счетов, заказ авиабилетов со специальной скидкой. Несомненно, предоставление комплексных услуг имеет большие перспективы, поскольку выгодна как для банка, так и для клиентов.

**3. Современное состояние банковского сектора. Проблема привлечения «длинных денег»**

В последние годы отечественная банковская система интенсивно развивается, поддерживая высокую кредитную активность. Но масштабы последней пока явно недостаточны, чтобы обеспечить структурную перестройку российской экономики. Во-­первых, круг компаний, имеющих возможность регулярно удовлетворять свои инвестиционные потребности за счет банковских кредитов и облигационных займов, весьма узок, а объемы, сроки и условия кредитования, предлагаемые банками, никак не могут устроить клиентов — как корпоративных, так и частных.

Причины известны: высокий уровень рисков, а самое главное — дефицит устойчивых пассивов. Это остается одной из основных нерешенных проблем большинства наших банков, ограничивающей их возможности по предоставлению «длинных» кредитов.

В последнее время тема **рефинансирования российских банков** вызывает оживленные дискуссии в печати. Рост российской экономики требует адекватной финансовой поддержки со стороны банковского сектора как предприятиям и организациям, так и частным лицам. На первый план выступает проблема привлечения дешевых ресурсов для российских кредитных организаций.

Банки, ориентированные на активное развитие и расширение своей деятельности в настоящее время сталкиваются с необходимостью **привлечения значительных ресурсов**. Расширение возможностей по кредитованию населения и предприятий в условиях роста российской экономики побуждает российские кредитные институты к активному поиску источников финансирования. Кредитные организации стараются не упустить своих позиций и активно развиваться. Данная тенденция характерна для всех российских кредитных институтов, начиная от крупных столичных банков, заканчивая небольшими региональными банками.

Крупные банки (Внешторгбанк, Газпромбанк) и средние (Международный банк Санкт-Петербурга, Юниаструм банк) присматриваются к такому виду финансирования как **IPO**. Участники рынка ожидают привлечь значительные средства через данный инструмент финансирования. IPO имеет ряд принципиальных преимуществ перед другими формами привлечения ресурсов. В частности, **привлечение акционерного капитала** позволяет улучшить баланс банка, повысить значения коэффициентов достаточности капитала. Центральный банк РФ в прошлом году призвал отечественные кредитные организации к активному выходу на IPO. Банк России стал беспокоиться о необходимости **повышения капитализации российских банков** в связи с заметным снижением средних показателей достаточности капитала в 2005 году с 19% до 16% и приближением его к значению норматива (10%).

Однако несмотря на все преимущества следует учитывать, что в действительности к инструменту IPO смогут прибегнуть лишь немногие банки. К ним относятся наиболее крупные кредитные институты с государственным участием, а также крупные банки с прозрачной структурой собственников и понятным, диверсифицированным бизнесом. Несмотря на избыток ликвидности на фондовом рынке следует понимать, что стоимость банка в силу (специфики активов) оценить зачастую сложнее, чем стоимость нефтяной компании. Хорошую перспективу при выходе на фондовый рынок имеют банки, занимающие лидирующие позиции на каком-либо сегменте рынка финансовых услуг. за счет понятной и прозрачной структуры операций каждого из банков.

IPO, разумеется, является не единственной формой привлечения банками финансирования. Хорошей альтернативой **размещению акционерного капитала** может стать **привлечение синдицированного кредитования и облигационных займов**. Эти формы долгового финансирования активно использовались российскими банками в последние 5-10 лет. Облигационные займы и синдицированные кредиты являются более дешевым средством привлечения ресурсов, чем размещение акций. При выпуске облигаций банку необходимо предоставить инвесторам конкретную информацию о направлении вложений полученных средств. В российской практике облигационные средства привлекались на развитие факторинговой деятельности (Банк "Национальная факторинговая компания"), ипотечное кредитование (Банк Жилищного Финансирования), потребительское кредитование (Банк "Русский Стандарт"), на финансирование программ агропромышленному комплексу (Татфондбанк) и т.п. В последнее время банки стали все активнее использовать облигации как инструмент заимствования.

**Синдицированное кредитование** уже давно используется российскими банками в качестве источника финансирования. Еще в 1995 году Мосбизнесбанк первым среди российских кредитных институтов получил синдицированный кредит на 20 млн долл. от консорциума международных банков, возглавляемых Union Bank of Switzerland (UBS), по ставке LIBOR+5,5%. В настоящее время объемы заимствований российских банков у своих зарубежных коллег значительно выросли, а цена заимствований существенно снизилась. В частности, в апреле 2006 года Внешторгбанк привлек синдицированный кредит 17 зарубежных банков на сумму 600 млн долл. по ставке LIBOR+0,375%. Эта премия за риск является самой низкой для трехлетних синдицированных кредитов российским заемщикам (если не учитывать заимствования Внешэкономбанка, специализированного государственного банка Российской Федерации). В том же месяце Газпромбанк получил кредит по ставке LIBOR+0,5% 25 банков на сумму 500 млн долл. Кредит был организован банками ABN AMRO, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited.

По некоторым параметрам синдицированные кредиты предпочтительнее облигационных займов. Эффективная процентная ставка по кредитам ниже, чем доходность облигаций. Кроме того, раскрытие информации о заемщике происходит в том объеме, в каком это было согласовано между банками-кредиторами и банком-заемщиком. Выпуск долговых ценных бумаг предполагает более полное раскрытие информации об эмитенте. Привлечение синдицированного кредита требует предоставления существенно меньшего количества документов.

Российские банки неохотно используют такой механизм финансирования как **кредиты Банка России**. Основным сдерживающим моментом является, безусловно, достаточно высокая ставка привлечения средств (10,25%) Большинство средних и крупных банков имеют возможность привлекать долговое финансирование под меньшие проценты. К рефинансированию ЦБ банки прибегают лишь в исключительных случаях недостатка ликвидности. Основным спросом в связи с этим пользуются именно внутридневные кредиты и операции прямого РЕПО (на 1 день). Более долгосрочные инструменты практически не используются. В то же время, позицию регулятора понять можно. **Роль Центрального банка** заключается в том, чтобы выполнять функции "кредитора в последней инстанции", он не должен составлять конкуренцию другим источникам финансирования и тем самым искажать рыночные стимулы. В связи с этим критика Центрального Банка в завышении процентных ставок представляется не вполне обоснованной.

Межбанковское кредитование также как и финансирование ЦБ носит краткосрочный характер. Большинство кредитов укладываются в однодневный срок, максимум месяц. Однако банки пока еще неохотно открывают лимита на своих контрагентов в результате чего данный механизм не может представлять собой существенного финансового ресурса. Его основное предназначение в настоящее время — "корректировка" баланса и нормативных показателей для соответствия требованиям регулятора.

**Депозиты пока являются основным инструментом привлечения финансирования для российских банков** (см. Приложение С). Коммерческим банкам в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов необходимо постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Деятельность коммерческого банка при этом заключается в следующем:

* депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
* депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
* особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;
* должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
* организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;
* банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

За последние два года доля средств клиентов в пассивах российских банков выросла на 5 п.п.: с 53,6% до 59,7%. Этот рост обусловлен, в первую очередь, увеличением доли депозитов юридических лиц. Доля депозитов физических лиц и средств предприятий и организаций практически не изменилась. Представленные данные свидетельствуют о том, что пока еще преждевременно говорить о снижении роли депозитов как **источника средств для банков**.

Оценивая более продолжительный период (в 5-6 лет) можно говорить о повышении роли депозитов. Доля депозитов физических лиц в пассивах банковского сектора в настоящее время демонстрирует положительную тенденцию.

У крупных банков, больше возможностей привлекать ресурсы по разумным процентным ставкам, но депозиты всё равно остаются важным источником формирования ресурсной базы. В среднесрочной перспективе благодаря экономическому росту все банки будут остро нуждаться в привлечении средств и депозиты останутся **важным источником финансовых ресурсов**. Тенденция перехода на другие источники ресурсов, характерная для Европы, до нас еще не скоро доберется. Пока спред между ставками привлечения и ставками кредитования на российском рынке достаточно высокий, и это позволяет банкам получать хорошую процентную маржу.

Выбор того или иного источника финансирования зависит, прежде всего, от **целей привлечения средств**. Банк должен следить за тем, чтобы соблюдался, до определенной степени, паритет привлеченных и размещенных средств по срочности и стоимости привлечения. Стоимость привлечения средств банком, как и корпоративным заемщиком, будет существенно различаться для различных банков и зависеть от целого ряда факторов. Одним из важнейших факторов является **рейтинг кредитоспособности (надежности)**, присвоенный банку рейтинговыми агентствами. Другим фактором является структура собственности кредитной организации и ее транспарентность. Также многое зависит от уровня развития банка и его стратегии. В частности, если банк планирует расширение масштабов деятельности (например, экспансию в регионы страны), то банк может привлечь акционерный капитал. На Западе это является нормальными "правилами игры". В западных странах средства от IPO принято направлять именно на развитие бизнеса, а не "замораживать" на чьих-либо счетах. Ведь потенциальные акционеры готовы платить высокую цену за банк только в том случае, если они четко видят перспективы развития его деятельности.

В то же время средства облигационных займов можно направлять на кредитование и т.п. Некоторые международные организации (МФК, МБРР) открывают специальные целевые **кредитные линии** российским банкам, кредитующим малый и средний бизнес. К сожалению, пока не все банки четко осознали, что перед тем как привлекать средства необходимо иметь четкое представление о том, куда они будут направлены. Банку будет проще найти общий язык с потенциальными акционерами (заемщиками) в том случае, если он предоставляет информацию об объектах вложения привлеченных ресурсов.

Другим важным фактором является размер банка. Банки, не входящие в топ-50 российских банков и не занимающие при этом лидирующих позиций в каком-либо определенном сегменте рынка (будь то потребительское кредитование, либо факторинговые операции или системы денежных переводов) сильно ограничены в инструментах привлечения средств. Для них практически закрыта дорога на IPO и облигационные займы обойдутся слишком дорого. Не стоит забывать и тот факт, что привлечением ресурсов в объемах менее 50 млн. долл. (через облигационный заем, либо IPO) практически не предоставляет интереса ни для зарубежных, ни (даже) для российских организаторов. Да и у потенциальных инвесторов/кредиторов интереса к подобным кредитам (или пакетам акций) может не возникнуть. Как правило, в настоящее время банки привлекают через данные механизмы суммы от 100 млн. долл. и выше. Поэтому для подобных банков не остается выбора относительно **источников привлечения средств**: депозиты физических и юридических лиц, средства собственников банка, выпуск векселей, кредиты Банка России и рынок межбанковского кредитования.

**Заключение**

Итак, пассивные операции банка – это такие операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах и которые отражаются по пассивной стороне банковского баланса. Пассив баланса складывается из долговых обязательств банка (задолженности по привлеченным и заемным средствам) и капитала (собственных средств). При этом доля собственных средств в общей сумме пассивов составляю всего 12 – 20%, а доля обязательств банка – до 90%. Следовательно, в современных условиях банки стремятся как можно больше привлечь денежных средств с помощью депозитов, займов (у ЦБ РФ и на межбанковском рынке), а также эмиссии ценных бумаг. Однако основную долю занимают депозиты физических и юридических лиц, они остаются главным источником формирования денежных средств банка.

Таким образом, на сегодняшний день банки стремятся учесть при формировании политики в области привлечения ресурсов все факторы, которые могут оказать воздействие на ресурсную базу; они используют различные методы управления привлеченными ресурсами, стремятся обеспечить адекватность качественных характеристик предлагаемых услуг (условий привлечения) целям вложения клиентов (для проведения расчетов, сбережения, накопления, получение доходов и т.п.); расширяют ассортимент предлагаемых банковских и комплексных услуг; при этом главным приоритетом становится приоритет формирования имиджа высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания.

Не смотря на все это, главной проблемой в банковской системе остается проблема привлечения «длинных денег», которые очень необходимы для развития той же ипотеки.

**Список литературы**

Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 17.05.2007) «О банках и банковской деятельности»

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И (ред. от 14.05.2007) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 №128-И (ред. от 10.03.2007) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Борисова А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2006. – 860 с.

Деньги. Кредит. Банки.: учебник для вузов / А.Ю. Казак, М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, Е.Г. Шатковская, О.А. Солодова, Т.Д. Сиколенко; под ред. проф. А.Ю. Казака, проф. М.С. Марамыгина. – Екатеринбург: Издательство АМБ, 2006.-688с, 37 рис., 57 табл. + Прил. – (Современные финансы и банковское дело).

Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2006.-560 с.

Банковское дело: Учебник 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика 2002. -464.

Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие / Под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург: РИФ «Солярис», 2001.

Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ВЗФЭИ, 2004.

Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. Пособие. М.: ЮРАЙТ. 2002.

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ, 2003.

Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского и Г.Н. Белоглазовой. М.: ЮРАЙТ, 2003.

 Л.Х.-М. Хашиева Методы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка: классификация, характеристика и основные тенденции развития // Финансы и кредит. 2005. №28 (196).

Ивантер А. Как создать капитал // Эксперт. – 2005. №1/2 – С. 60-63.

Васильева Н.Ф. Методика комплексного анализа привлеченных средств банка // Банковские услуги. – 2006. №8 – С. 10-19.

Оленин А.Е. Договор банковского вклада: правовая основа, виды, порядок начисления процентов // Аудиторские ведомости. – 2005- №1 – С.57-67.

Романова М.В., Суворова С.А. Привлечение корпоративных клиентов на обслуживание в банк с учетом налогообложения // налоговый вестник. -2005. №7 – С. 93-97.

Сатарова Н.А. Банковский счет: открытие и закрытие по новым правилам // Право и экономика. – 2007. №1- С.57-61.

www.cbr.ru

www.bankir.ru

www.lia.net.economics.ru

www.banki.ru

www.bibliotekar.ru

www.raexpert.ru

www.hi-edu.ru

1. Федеральный закон: Выпуск 51 (318). О банках и банковской деятельности в Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 49 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон: Выпуск 51 (318). О банках и банковской деятельности в РФ. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 49 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И (ред. от 14.05.2007) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операции» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2004 № 5551) [↑](#footnote-ref-3)
4. www.lia.net.ru [↑](#footnote-ref-4)
5. Боисов А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2006. 860с. [↑](#footnote-ref-5)
6. www.lia.net.ru [↑](#footnote-ref-6)