Федеральное агентство по образованию

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Сибирская академия государственной службы»

**ИНСТИТУТ ПЕРЕПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По дисциплине: **Деньги, кредит, банки.**

Тема: Сущность пассивных операций коммерческих банков.

**НОВОСИБИРСК 2010**

**Оглавление**

Введение

1. Происхождение и сущность банков

2. Функции банков

3. Виды банков

4. Принципы деятельности коммерческих банков

5. Пассивные операции коммерческих банков

5.1 Собственные ресурсы коммерческих банков

5.2 Банковские риски и величина банковского капитала

5.3 Привлеченные средства коммерческих банков

6. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы

Заключение

Список использованных источников информации

**Введение**

Согласно ст.1 Федерального Закона №359-1 "О банках и банковской деятельности", 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.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, 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 - Банке России. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных средств. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемые для осуществления активных операций.

Пассивные операции коммерческого банка - это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы. Они делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуется собственный капитал банка. Наличие этого капитала служит основанием для привлечения чужих средств. Основными источниками собственного капитала являются: акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

В условиях мирового финансово кризиса и неустойчивого экономического положения, в следствие которого именно банковская система пострадала первой, деятельность коммерческих банков, их банкротства или же, напротив, умение оставаться на плаву благодаря своему мастерству манипулирования финансовыми потоками играют решающую роль при выборе банка физическими и юридическими лицами для наиболее эффективного и безопасного хранения и приумножения своих сбережений.

Все изложенное объясняет актуальность выбранной темы: пассивные операции коммерческих банков, которая и будет рассмотрена мной в данной работе.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система- это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Цель курсовой работы показать, что такое коммерческий банк его сущность и цели, описать его методы работы. Описать банковские операции. Проанализировать пассивные операции коммерческого банка, и понять для чего и какую роль играют пассивные операции в коммерческом банке.

Чтобы выполнить поставленную цель нужно решить главные задачи:

1.Понять происхождение и сущность банков.

2.Понять функции банков.

3.Описать виды банков.

4.Понять принципы деятельности коммерческих банков.

5.Описать пассивные операции коммерческого банка

6.Понять необходимость коммерческого банка в пассивных операциях.

7.Сделать соответствующие выводы по данной теме.

**1. Происхождение и сущность банков**

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности. Первые банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцам и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита у них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Сегодня «деятельность банковских учреждений так многообразна, что их истинная сущность оказывается действительно неопределенной» . В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации»- довольно распространенный термин, сплошь и рядом его можно встреть как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Здесь и далее не следует забывать, что «организация» отсылает нас к определенной совокупности людей. Но банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям «благотворительная организация», «общественная организация». Однако следует отметить, что банк, хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия— он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять некоторые виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат законам страны и вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дало основание ряду авторов считать, что банк — это торговое предприятие.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы «покупают» ресурсы, «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается.

Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом. Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают с обменом (покупкой-продажей) валют на денежном рынке, когда валюта одной страны (а также золото) покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

Функционирование банка в сфере обмена порождает и другие представления о его сущности. Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус (срок), обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов— кредитора и заемщика.

Деятельность банка в сфере обращения порождало и представление о нем как об агенте биржи еще в 20-е годы. Поводом для этого, как известно, послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, все более становился кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом.

Кредит — это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк — это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредитора и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Следовательно, банк— это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит — это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк — следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку фундаментом.

Как отмечалось, банки занимались не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который в целом можно определить как «систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело». Главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков. А в 1970 г. конгресс США определил коммерческий банк как «финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию».

**2. Функции банков**

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

- кредитование предприятий, государства и населения;

- выпуск кредитных денег;

- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

- эмиссионно - учредительская функция;

- консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

Эмиссионно - учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

**3. Виды банков**

Сегодня во всех развитых народных хозяйствах существуют двухступенчатые банковские системы: Центральный банк является эмиссионным банком и осуществляет еще другие важные функции. Наряду с этим существуют «коммерческие банки с различным по своей широте ассортиментом («дифференцированная универсальность»), различными целями и часто также различными группами клиентов; они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке».

По характеру деятельности банки подразделяются на:

- эмиссионные

- коммерческие

- инвестиционные

- ипотечные

- сберегательные

- специализированные (например, торговые банки).

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков».

Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на:

а) частные акционерные,

б) кооперативные,

в) государственные.

На ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы, но с развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках. Развитие государственно-монополистического капитализма нашло выражение в коммерческих банков некоторых государств (например, во Франции).

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. Развитие этого звена кредитной системы характерно для современного рыночного хозяйства. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг – закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев предприниматели.

Ипотечный кредит фермеры нередко предназначают для покупки земли. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства. Кроме того, покупка земли этими фермерами дает им возможность расширять свое хозяйство.

Получение ипотечных ссуд (в США) по-разному влияет на различные группы фермеров: в то время как крупные капиталистические фермеры используют эти ссуды для расширения своих земельных владений и ферм, на мелких фермеров ипотечная задолженность оказывает пагубное действие и способствует их разорению. Общая сумма ипотечного кредита значительно превышает ипотечную задолженность фермеров, включая ипотечные ссуды под городскую недвижимость.

Ипотечный кредит предоставляется в США различными видами банков (коммерческими, сберегательными), а также страховыми компаниями, ссудосберегательными ассоциациями.

Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

**4. Принципы деятельности коммерческих банков**

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможности самостоятельно создавать денежные средства на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов ограничены.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т. е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объёме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операции. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операции (ипотечных, инвестиционных и т. п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операции, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операции (при соблюдении установленных экономических нормативов), т. е. объем его активных операции не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берёт на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риск и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

**5. Пассивные операции коммерческих банков**

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков.

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. 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.

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

К пассивным операциям относят:

- образование собственного капитала банка;

- прием вкладов (депозитов);

- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

-получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов;

- выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);

- операции РЕПО;

- евровалютные кредиты.

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

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

**5.1 Собственные ресурсы коммерческих банков**

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами.

Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Собственный капитал выполняет 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 собственного капитала.

Оперативная функция - обеспечение финансовой основы деятельности банка - является второстепенной, т.к основными ресурсами для активных операций выступают привлеченные средства. В этой функции собственный капитал банка обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка.

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 учреждениях. Эти правила требуют соблюдения минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредита (риска) на одного заемщика. Таким образом, собственный капитал банка имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы. В виде акционерного (паевого) капитала он необходим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу.

Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение.

Уставный капитал - это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей (в ред. Федеральных законов от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ).

Уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов банка, и служит обеспечением его обязательств. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. Банковские аналитики исходят из того, что банк в отличие от других коммерческих предприятий сохраняет свою платежеспособность до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

Резервный капитал формируется в размере не менее 5 процентов от уставного капитала. В отличие от акционерных обществ (АО), общества с ограниченной ответственностью (ООО) не формируют резервный капитал.

Размер резервного капитала определяется уставом организации в определенных пределах: для акционерных обществ этот предел 15 % уставного капитала, а размер ежегодных отчислений не менее 5 % годовой чистой прибыли. Резервный капитал используется для покрытия непредвиденных потерь и убытков, а также для выплаты дивидендов акционерам, держателям привилегированных акций при недостаточности для этих целей прибыли. Кроме того, средства резервного капитала могут использованы для погашения облигаций организаций и выкупа ее собственных акций.

Резервный капитал предназначен для покрытия общих убытков при отсутствии других возможностей их покрытия и формируется за счет резервов, образованных в соответствии с действующим законодательством, и за счет резервов, образованных в соответствии с учредительными документами. Согласно законодательству некоторые организации обязаны создавать резервный фонд. Например, ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ предусмотрено создание в акционерных обществах резервного фонда в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 % от его уставного капитала. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Исходя из этих нормативных требований, многие предприятия не обязаны формировать резервный фонд, но могут это сделать в соответствии с учредительными документами или учетной политикой. В ст. 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ говорится, что общество может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества. Выше было сказано, что резервный капитал используется на покрытие убытков, полученных предприятием. Для большинства из них порядок использования резервного капитала законодательно не установлен. Однако для акционерных обществ он определен ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах», где говорится, что резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Важный источник финансирования деятельности торгового предприятия в части воспроизводства (простого и расширенного) основных фондов — амортизационные отчисления.

Нераспределенная прибыль - накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка. В конце периода (года, квартала) сумма всех результативных счетов банка зачисляется на счет прибылей и убытков. Часть этих средств направляется на выплату дивидендов, налогов, формирование резервных фондов. Оставшаяся часть - нераспределенная прибыль - представляет собой фонд денежных средств, которым распоряжается дирекция банка и собрание акционеров.

Увеличение удельного веса капитала в пассиве баланса банка, и как следствие уменьшение удельного веса вкладов, как правило, связано с выравниванием соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсами.

**5.2 Банковские риски и величина банковского капитала**

Величина банковского капитала должна быть достаточной для покрытия банковских рисков.

Основные виды банковских рисков следующие:

- кредитные риски (потери от невозврата кредитов);

- финансовые риски (курсовые риски, связанные с переоценкой вследствие резких изменений валютного курса; риски рынка ценных бумаг, связанные с обесцениванием вложений вследствие изменения процентных ставок);

- риски потери ликвидности (оцениваются через затраты на восстановление ликвидности).

Кроме рисков, реализация которых отражается в балансах, необходимо учитывать и риски по внебалансовым операциям, прежде всего по срочным сделкам с валютой и другим финансовым инструментам.

Таким образом, качество капитала банковской системы (банка) можно измерить и тем, насколько он способен компенсировать потери, вызванные различными видами рисков. Основной критерий - величина располагаемого капитала, который остается у банка после покрытия уже реализованных рисков. Он равен:

РК = БК - ПЗ - ИА,

где РК - располагаемый капитал; БК - балансовый капитал; ПЗ - просроченная задолженность; ИА - иммобилизованные активы (реализованный риск потери ликвидности).

В соответствии с международной практикой качество капитала оценивается соотношением его с теми видами активов, на покрытие которых потребуется капитал. К наиболее рискованным активам относятся кредитные вложения, инвестиции в корпоративные ценные бумаги, иммобилизованные активы.

**5.3 Привлечённые средства коммерческих банков**

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.

Исторически пассивные операции играли первичную роль по отношениям к активам, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность ресурсов.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. Вклады составляют основную часть привлеченных средств.

Вклады (депозиты) — это денежные средства, переданные в банк их собственником (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте) для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Для банков вклады — это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных операций.

Существуют различные признаки классификации вкладов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока изъятия вклады подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

В международной банковской практике принята следующая классификация, подразделяющая депозиты на четыре группы:

- срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);

- депозиты до востребования;

- сберегательные вклады населения;

- ценные бумаги.

Группа срочных депозитов обычно классифицируется по срокам:

•депозиты со сроком до 3 месяцев;

•депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;

•депозиты со сроком от 9 месяцев до года;

•депозиты со сроком более года;

•депозитные сертификаты.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств¸ хранящихся на счетах:

- средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, учреждений;

- средства на специальных счетах по хранению различных (по своему целевому экономическому назначению) фондов;

- собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах;

- средства в расчетах;

- кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками;

- средства местных бюджетов;

- средства на счетах по доходам местных бюджетов;

- кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов.

Вклады до востребования размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентами. Они предназначены для осуществления текущих расчетов и в любой момент могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов возможно как наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов.

Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

При регулярном использовании средств, хранящихся на текущих счетах, у клиентов все равно остаются определенные неиспользованные остатки. Это связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерческих банках в течение отрезка времени, установить который в момент их поступления на счет практически невозможно. Такими являются расчетные счета, текущие счета и бюджетные счета, на которых хранятся целевые средства, корреспондентские счета по расчетам с другими банками, а также средства в расчетах. Банк, открывая счета клиентам, использует кредитовые остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания.

По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации, размер которого в настоящее время определен в 11%.

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Сити-банк»). Владельцам счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указываются срок их погашения и уровень процента. Депозитные сертификаты – это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег (в практике работы западных банков не менее 50 тыс. долл. США), в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки.

Российские коммерческие банки стали выпускать депозитные сертификаты с 1991 г.

Депозитные сертификаты выдаются только юридическим лицам. Они могут быть именными и на предъявителя. Право на получение вклада по депозитному сертификату может быть передано другому лицу. Депозитные сертификаты выпускаются банком под определенный в договоре процент на конкретный срок. Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые банками на фиксированный срок под процент.

Сберегательные вклады населения играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции:

- срочные,

- срочные с дополнительными взносами¸

- условные,

- на предъявителя,

- до востребования,

- на текущие счета,

- депозитные сертификаты.

Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады»– в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Депозиты классифицируют также по степени удорожания:

- бесплатные - (средства на расчетных, текущих счетах клиентов)

- платные - (средства на депозитных счетах).

Бухгалтерская классификация депозитов подразделяет депозиты на:

- депозиты Минфина России

- депозиты органов субъектов РФ

- депозиты государственных внебюджетных фондов

- депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ

- депозиты предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности

- депозиты негосударственных организаций

- депозиты физических лиц резидентов

- депозиты юридических лиц-нерезидентов

- депозиты физических лиц-нерезидентов

Ценные бумаги как вид депозитов подразделяются на:

- акции и облигации предприятий и организаций, акционерных обществ и компаний, принадлежащие данному банку;

- акции и облигации¸ находящиеся на хранении и принятые в обеспечение ссуд;

- ценности и документы по иностранным операциям ( аккредитивы в иностранной валюте ).

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и поставлена в зависимость от конъюнктуры денежного рынка. Однако этому источнику формирования банковских ресурсов присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего 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 (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии. Банк может выбрать в качестве своих приоритетных потенциальных клиентов либо частных вкладчиков - "розничных" клиентов, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц, либо тех и других. Если банк не привлекает широко депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и банковским продуктам, а затем - стратегию развития и диверсификации.

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться управлению рисками в области депозитных операций. Ее основу составляет постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ресурсов, а также обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с его активами по срокам и процентным ставкам.

Задачами депозитной политики банка могут быть:

- соблюдение ликвидности баланса банка;

- привлечение ресурсов с минимальными расходами;

- привлечение в депозиты необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок;

- создание в перспективе условий для устойчивости привлеченных средств.

Поддержание стабильных остатков на счетах клиентов может стимулироваться, например, путем установления более высокой ставки процента, но на минимальный остаток средств на счете либо посредством дифференциации процента в зависимости от размера минимального остатка.

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально. Она может быть зафиксирована в виде самостоятельного документа на 1-2 года либо представлена отдельными положениями о порядке привлечения денежных средств во вклады и об открытии и ведении клиентских счетов.

Положение о депозитной политике банка может содержать следующие разделы:

- общие положения;

- цели ресурсной политики банка;

- взаимодействие структурных подразделений банка;

- структура ресурсов банка;

- сроки привлечения денежных средств и порядок установления условий договоров;

- перечень документов, необходимых для заключения договора и открытия депозита или счета в банке;

- перечень документов и порядок оформления операций по привлечению средств в - депозитные и сберегательные сертификаты;

- порядок привлечения средств и оформления операций по привлечению средств кредитных организаций;

- порядок начисления и уплаты процентов по пассивным операциям;

- порядок отчисления в фонд обязательного резервирования ЦБ РФ, контроль за соблюдением экономических нормативов;

- порядок хранения документов.

Кроме того, в зависимости от состава клиентуры и направления деятельности банка документ может включать и другие разделы.

Таким образом, депозитная политика банка определяется:

- во-первых, приоритетами в выборе клиентов и депозитных инструментов (сегментирование рынка),

- во-вторых, нормами и правилами (в том числе законодательными, инструктивными, внутрибанковскими и т.д.), регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике. Качество депозитной политики и эффективность пассивных операций зависят также и от компетентности руководства банка и уровня квалификации персонала и выработкой условий депозитных договоров.

Депозитная политика создает необходимые предпосылки эффективной работы персонала ресурсных подразделений банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Наличие системы гарантирования вкладов укрепляет доверие к национальной банковской системе и создает предпосылки для перетока сбережений населения в банки.

Важным источником банковских ресурсов выступают также как и депозиты межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Свободными кредитными ресурсами торгуют устойчивые в финансовом отношении банки, у которых есть излишек ресурсов. Привлечение межбанковского кредита (далее МБК) может быть осуществлено самостоятельно, путем прямых переговоров или через финансовых посредников. В их качестве могут выступать: сами банки, брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома, кредитные магазины.

На фондовом рынке распределение кредитных ресурсов осуществляется посредством аукциона. Организации и банки, желающие принять участие в проведении аукциона, должны подать в письменной форме или по факсу заявку на участие, в которой указываются: сумма средств, предлагаемая к продаже или купле, срок передачи или привлечения средств; желаемая процентная ставка, особые условия размещения; доверенные лица, которым разрешается представлять интересы сторон и подписывать документы. В результате торгов определяются конкретная сумма кредита, процентная ставка и срок предоставления МБК. При совпадении интересов покупателя и продавца заполняется регистрационное свидетельство об аукционной сделке, которое является основанием для заключения договора об МБК. За оказанное посредничество заемщик уплачивает бирже определенный процент от суммы сделки.

Однако коммерческие банки могут предоставлять друг другу ресурсы и без посредничества бирж и аукционов - путем установления прямых договорных отношений. Следует выделить несколько разновидностей межбанковских кредитов.

1) МБК, полученные от других коммерческих банков. Этот вид ресурсов весьма распространен и имеет как отрицательные, так и положительные стороны. Высокая доля МБК в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к сильному удорожанию кредитных ресурсов банка в целом, так как это самый дорогой инструмент. Кроме того, растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов может быть охарактеризована отрицательно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации. Желательный уровень МБК - не более 20% в ресурсной базе. Однако в современных условиях, когда привлечение срочных депозитов предприятий и населения затруднено, банк вынужден для дополнения своей ресурсной базы и обеспечения текущей ликвидности в целом все чаще прибегать к МБК, тем более что данный вид ресурсов не учитывается при исчислении и внесении в ЦБ РФ фонда обязательных резервов.

2) Кредитование путем подкрепления корреспондентского счета. Данный вид перераспределения ресурсов является скрытой формой МБК, поскольку кредит выдается в форме пополнения корреспондентского счета одного банка в другом на основе договора о корреспондентских отношениях. При этом прямой договор о предоставлении МБК не составляется, проценты за пользование ресурсами не выплачиваются, а вознаграждением является плата за остаток на корреспондентском счете. Данный вид перераспределения ресурсов используется в основном дружественными или связанными между собой иными отношениями коммерческими банками.

3) Кредитные ресурсы, полученные от других филиалов (в пределах одного и того же коммерческого банка). В общей структуре привлеченных средств эти ресурсы относятся к МБК. Однако здесь есть свои особенности, так как для получения МБК от других банков необходимо предоставление высоколиквидного залога, как правило, ценных бумаг государства. Это принуждает держать часть средств в государственных краткосрочных облигациях или высоколиквидных бумагах сторонних эмитентов, что не всегда целесообразно, так как отсутствие возможности игры на курсовых разницах при повышении или понижении тех или иных серий оставляет возможность довольствоваться доходностью к погашению, а это не всегда выгодно. В то же время предоставление других форм залога (например, зданий) требует дополнительных расходов, и весьма существенных. К тому же оформление любого залога требует времени. А когда речь идет о ликвидности банка, временное рамки сужаются порой до нескольких часов. Ресурсы, предоставляемые другими филиалами, удобны тем, что для их привлечения не требуется залог, оформление и обмен договорами происходит уже после сделки, операции осуществляются день вдень. Для покупки ресурсов достаточно телефонного звонка, а гарантией совершения операции служит подтверждение, отправленное по электронной почте или по факсу. Все перечисленное делает данный инструмент наиболее мобильным и удобным, позволяющим привлекать с минимальными затратами требуемую сумму средств на любой срок от одного дня до месяца и по минимальной цене.

4) Овердрафт головного банка (для филиалов коммерческого банка). Данный вид ресурсов также можно отнести к МБК с той лишь разницей, что процентная ставка по данному виду источника привлеченных средств не является компромиссом двух сторон, достигнутым в процессе переговоров, а устанавливается головным банком директивно. Несмотря на относительно невысокую стоимость этих ресурсов, из-за непредсказуемости процентной ставки по ним наличие их в структуре привлеченных средств нежелательно. Поэтому надо изыскивать возможность для замены ресурсов головного банка на более стабильные с контролируемой процентной ставкой. Центральный банк РФ осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики страны и в зависимости от направления кредитной политики строит свои отношения с коммерческими банками. При этом используются такие инструменты, как изменение уровня учетной ставки (ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам), размера требований по обязательному резервированию части привлеченных банками ресурсов, объемов операций, проводимых на открытом рынке. ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам прежде всего для инвестирования в приоритетные отрасли народного хозяйства: кредитование конверсионных программ, оборонных отраслей промышленности, предпосевных затрат, досрочного завоза товаров в районы Крайнего Севера, затрат на строительство объектов социального назначения (школ, больниц, жилья) и т.д. При этом ЦБ РФ стремится не допустить использования централизованных ресурсов па проведение операций, не связанных напрямую с производственной деятельностью. Поэтому наиболее доступными оказываются ссуды ЦБ РФ для коммерческих банков, созданных на базе бывших государственных специализированных банков, сохранивших клиентуру. Условием предоставления коммерческому банку ресурсов является также соблюдение им размера маржи, т.е. разницы между ценой приобретения и ценой перепродажи в виде ссуды клиентам. В рыночных условиях коммерческие банки должны уделять серьезное внимание привлечению ресурсов.

Контокоррент – единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки, этот счет является активным. Как по дебету, так и по кредиту контокоррентного счета начисляются проценты, причем по дебету, то есть по дебетовому сальдо счета корпорации, больше, чем по кредитовому. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения. Начисление процентов по дебету контокоррентного счета может осуществляться только в пределах кредитного лимита – кредитной линии, которая определяется в договоре между клиентом и банком (договор о кредитной линии и расчетно-кассовом обслуживании).

Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

В современной зарубежной практике встречаются двухвалютные облигации, то есть облигации, выплата купонного дохода по которым предусмотрена по выбору держателя облигации: в национальной валюте или в долларах США.

Одна из разновидностей ценных бумаг, эмитируемых банками, – ценные бумаги с «плавающей процентной ставкой». Например, в США в середине 1970-х гг. два крупных коммерческих банка – «Ситибэнк» и «Чейз Манхэттен Бэнк» холдинговые компании выпустили «плавающие расписки», процент по таким вкладам выплачивался на один процент выше, чем по трехмесячным казначейским векселям. Банки обязались дважды в год по желанию подписчиков производить их погашение. Для этого клиент за неделю до назначенного срока обязан был уведомить банк об изъятии средств.

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Межбанковский кредит является основным источником заемных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручению друг друга. Привлечение межбанковского кредита осуществляется путем прямых переговоров либо через финансовых посредников.

Пассивной операцией коммерческих банков является получение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты центрального банка предоставляются банкам в порядке рефинансирования, на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов.

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с обязательством обратного их выкупа. Соглашение РЕПО заключается между банком и фирмой или другим банком. Когда фирма хочет вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их, заключая соглашение об обратном выкупе. Фирма может вернуть денежные средства на следующий день, получив доход лишь немного ниже, чем, например, по депозитным сертификатам. Подобного рода соглашения стали важным каналом для привлечения временно свободных средств.

За последние годы получил развитие такой инструмент управления пассивными операциями, как межбанковские евровалютные кредиты. Основная форма таких кредитов — межбанковские депозиты в евровалютах. Ведущей валютой международного рынка ссудных капиталов являются евродоллары. Коммерческие банки, находящиеся за пределами США и имеющие вклады в долларах, могут использовать их для пополнения своих ресурсов.

**6. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы**

Под банковским кризисом обычно понимается устойчивая неспособность большого числа банков выполнять свои обязательства перед контрагентами. Такая неспособность выражается в виде невыполнения условий расчетно-кассового обслуживания, обязательств перед вкладчиками, держателями банковских обязательств. А в тяжелой форме кризиса - в банкротстве и ликвидации банковских учреждений.

В отличие от финансового кризиса, банковский кризис в России ощущается сильнее. Во время финансового кризиса банковская система страдает первой. Можно сказать, что в результате мирового финансового кризиса 2007-2008 наступил банковский кризис в России.

Рассмотрим причины банковского кризиса в России. Низкая капитализация большинства банков в России и низкий уровень доверия банков друг к другу, и как следствие не развитость рынка межбанковского кредитования. Крупные (системообразующие) российские банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ имеют возможность брать дешевые кредиты на Западе, в крайнем случае, могут занять у государства. Когда на Западе случился финансовый кризис, банки, которые занимали там, потеряли такую возможность. Банкам, с небольшим капиталом, живущим на заемные средства, пришлось отдавать долги. В этой ситуации перекредитоваться им стало негде - дешевые кредиты на Западе не дают, рынок межбанковского кредитования не работает. В результате такие банки не могут выполнять свои обязательства как перед вкладчиками, так и пред кредиторами.

Теперь обратимся к возможным и уже произошедшим последствиям банковского кризиса в России. До кризиса в России насчитывалось около 1000 банков, после кризиса их станет значительно меньше. Как минимум крупные банки скупят более мелкие (часто по дешевке), то есть произойдет консолидация активов. С рынка исчезнут неэффективные банки, либо банки, которые фактически не являлись банками, а были "карманными кассами" определенных бизнес структур. По стране прокатилась волна слияний и поглощений. Например, банк “КИТ-Финанс" купили всего за 100 рублей, МДМ и УРСА банки объединились и т.д. Многие эксперты отмечают снижение доверия населения к банковской системе. Банки в срочном порядке увеличивают процентные ставки по кредитам и ужесточают требования к заемщикам. Большинство банков сворачивают ипотечные программы. Так, например, ТрансКредиБанке еще в октябре прошлого года закрыл ипотечную программу, а кредиты стали выдавать только работникам Железной дороги.

Однако в банковской сфере не все так однозначно. Би-би-си приводит мнение эксперта Максима Осадчего, одного из руководителей группы финансового анализа газеты “Коммерсант" по поводу банковского кризиса в России: “Российская банковская система фактически разделилась на две большие группы. Одна группа - это госбанки, это крупнейшие частные банки и это иностранные дочки иностранных банков - тот же “ЮниКредит Банк”, “Росбанк", “Банк Сосьете Женераль Восток” и так далее, которые имеют доступ к кредитным ресурсам и Центробанка, и Минфина, и друг друга. Они не испытывают особых проблем с ликвидностью. А другая группа - это мелкие и средние банки, у которых есть проблемы с ликвидностью”

Кризис банковской системы это всегда тяжелое испытание не только для самих банков, но и для государства, которое в ситуации кризиса банковской сферы обязано предпринять определенные шаги для ее спасения. Государству для спасения банковской системы предлагается два пути. Первый путь - национализация крупнейших банков во имя их спасения. Так, например, поступили в США и в Западной Европе. Второй путь - сильная девальвация рубля до 35-45 рублей за доллар.

Ресурсная база, как экономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности состоит в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В рыночных условиях коммерческие банки должны уделять серьезное внимание привлечению ресурсов и для этого необходимо:

- разрабатывать собственную депозитную политику;

- особое внимание в процессе осуществления депозитной политики уделять срочным вкладам;

- разнообразить виды вкладов;

- расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков;

- проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определенную привлекательность для вкладчиков.

В глобальном плане от банковского кризиса 2008 года проигрывают почти все. Население потеряло возможность брать более-менее дешевые кредиты, государство теряет стабилизационный фонд и сокращает бюджет, предприятия - возможность развивать производство в кредит. В выигрыше останутся только крупные банки с государственной поддержкой, они увеличат свои активы, число филиалов и число клиентов, причем за счет нас с вами.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что дно банковского кризиса в России еще не достигнуто. Таким образом, банковский кризис в России закончится не скоро. Когда? Вероятнее всего многое будет зависеть от внешних факторов, в частности, цен на нефть и другие экспортные товары.

Мировой финансовый кризис - это испытание, сложно точно определить последствия кризиса или тем более дать однозначный прогноз кризиса. Особенно сейчас, в условиях глобальной нестабильности, когда мировой кризис прочно укоренился во всех сферах хозяйствования. Экономический кризис 2009 безусловно закончится, сложно точно определить когда, в 2009, 2010 или быть может даже в 2011 году, можно с уверенностью сказать лишь одно, все мы станем сильнее и мудрее, когда закончится кризис.

**Заключение**

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов).

Коммерческие банки пытаются создать такие условия, при которых население могло и хотело вкладывать свои деньги в них, а также создать гарантии для населения, что банк является ликвидным и достаточно денежно способным. Поэтому пассивные операции очень важны для коммерческих банков. Они делают его ликвидным и денежно способным.

**Список использованных источников информации**

1. Корчагин Ю.А. Деньги. Кредит. Банки.2006г. изд. Феникс.

2. Золотовский Ю.Л., Корчагин Ю.А. Полисистемный кризис в России и его корни. Теоретические и прикладные проблемы образования и науки. - Воронеж: ВЭПИ, 2005

3. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 2005

4. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: 2006г.

5. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. 2006

6. Киселева Е.А., Чепурин М.Н. Курс экономической теории: Учеб. Для вузов. Изд.5. Киров: Аса. 2006

7. Овчинников Г.П., Яковлева Е.Б. Макроэкономика: Учебник для вузов. СПб.: Поиск. 2006.

8. Тарасов В.И, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - МН.: Мисанта, 2005.

9. Экономическая теория: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Д. Камаева. - 12-е изд., перераб. и доп. - М.: Гуманитар, изд. Центр ВЛАДОС, 2006

10. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. 2007.

11. Банковская система России/ Бизнес и банки. Митрофанова Ж..А. – 2008.

12. Общая теория денег и кредита: Учебник Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: 2007.

13. Кодексы и Законы Российской Федерации. - СПб.: ИГ «Весь», 2007.

14.Статья от 17.04.2007 в газете «Ведомости»| Коммерческие банки обгоняют Сбербанк.

15.Информация с сайта http://www.bibliotekar.ru/biznes-21/39.htm