

Игнатьева Е.В.
студент 4 курса
Карцева Н.С.
ассистент

кафедра «Финансы и кредит»

Институт финансов, экономики и управления
Тольяттинский государственный университет
Россия, г. Тольятти

СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению банковской деятельности, и одному из ее направлений: пассивным операциям банка. В статье рассматривается сущность такого понятия как пассивные операции, собственный и заемный капитал банка. В статье освещается предназначение пассивных операций в банковской деятельности и их виды.

Ключевые слова: пассивные операции банка, заемный капитал, привлечение средств, собственный капитал, депозит, уставный фонд, ценные бумаги.

Annotation. The article is devoted to the banking activity, and one of its directions: passive operations of the bank. The article deals with the essence of such a thing as a passive operation, equity and debt capital of the bank. The article highlights the equipment passive operations in banking and their types.

Keywords: passive operations of the bank, borrowed capital, when, attracted funds, equity, deposit charter capital securities.

Банковская деятельность, сконцентрированная на формировании набора источников собственных и привлеченных средств с целью их дальнейшего использования для совершения операций и получения дохода, называется пассивными операциями банка.

Собственный капитал банка является фундаментом для последующего развития банка, а также запасом для покрытия появляющихся в ходе работы банка рисков. Собственный капитал банка создается с помощью внешних источников и внутренних источников. Привлеченные и заемные средства для банка – это временный источник ресурсов. Основную часть ресурсов коммерческих банков составляют привлеченные средства. Привлеченными средствами можно назвать вклады и депозиты клиентов, временно свободные денежные средства на счетах клиентов, долговые ценные бумаги банка, прочие привлеченные средства. Заемные средства коммерческого банка: межбанковский кредит и кредиты НБ РБ [1].

По качественному содержанию пассивы коммерческого банка делятся на две категории: собственный капитал (средства); привлеченные ресурсы от разных клиентов.

Предназначение пассивных операций:

- 1) создание и приумножение собственного капитала;
- 2) привлечение средств для проведения активных операций;
- 3) создание резервных и страховых фондов для возмещения убытков;

- 4) привлечение дополнительных денежных средств с помощью эмиссии ценных бумаг;
- 5) создание условий для оплаты труда и поощрения сотрудников банка;
- 6) организация условий для доходной работы банка с целью обеспечения интересов государства, собственника, в целях развития самого банка, его структуры и т.д.;
- 7) формирование результативной и эффективной системы контроля по уменьшению рисков при совершении пассивных операций, по защите интересов вкладчиков и кредиторов;
- 8) формирование привлекательной процентной политики по пассивным операциям.

Суть пассивных операций – это привлечение разных видов вкладов в рамках депозитных и сберегательных операций, получение кредитов от других банков, эмиссия всевозможных ценных бумаг, а также осуществление других операций, в следствие которых увеличивается объем денежных средств в пассиве баланса коммерческого банка [2].

К пассивным операциям относят: формирование собственного капитала банка; привлечение вкладов (депозитов); открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов; привлечение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов; эмиссия собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов); операции РЕПО; евровалютные кредиты.

Пассивные операции помогают привлечь в банк денежные средства, уже состоящие в обороте. Новейшие ресурсы образуются банковской системой в ходе активных кредитных операций. Основными видами пассивных операций банка являются депозитные, кредитные и эмиссионные.

В широком смысле депозитные операции являются действиями, направленными на привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады.

Размещение денежных средств вкладчиком в банке с целью получения дохода – это депозит (вклад). Только получив лицензию Банка России банк получает право привлечения денежных средств физических лиц.

Главное условие для получения данной лицензии – это вступление банка в систему обязательного страхования вкладов граждан.

В группу депозитных операций входят две разновидности: по привлечению денежных средств клиентов на счета; по привлечению денег во вклады и депозиты.

Депозиты являются для банков главным видом пассивных операций, а также основным ресурсом для проведения активных операций. Также банки привлекают денежные средства в форме кредитов от других банков и Банка России. Выступление банка в роли заемщика - это условие, что кредитные операции являются пассивными [3].

Операции выпуска и размещения собственных ценных бумаг банка для

целей привлечения денежных средств называются эмиссионными пассивными операциями банка. Банки в праве совершать эмиссию долговых (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей) и долевых (акций) ценных бумаг. В первом варианте формируются заемные средства банка, во втором варианте формируются собственные средства.

Собственными средствами банка называются уставный и другие его фонды, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости деятельности банка, а также прибыль, приобретённая банком в текущем и в прошедшие годы. Состав собственных средств банка: уставный, резервный и другие специальные фонды, нераспределенная в течение года прибыль.

Объем уставного фонда можно увеличить с помощью средств акционеров (пайщиков) банка, собственных средств (резервного и специальных фондов), дивидендов акционеров (пайщиков), прибыли.

Резервный фонд (капитал) нужен для покрытия потенциальных убытков по проводимым банком операциям. Размер его определяется в процентах к уставному фонду. Источник пополнения резервного фонда – это отчисления от прибыли.

Межбанковский кредит – это основной источник заемных ресурсов коммерческих банков, источник средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения выполнения обязательств.

Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручению друг друга.

Межбанковский кредит привлекается с помощью прямых переговоров или с помощью финансовых посредников.

Ценные бумаги, находящиеся на балансе банка и продающиеся с обязательством обратного их выкупа, - это еще один вид привлечения денежных средств. Соглашение РЕПО заключается между банком и предприятием или между банком и другим банком. При желании предприятие вкладывает большую сумму наличных денежных средств на очень непродолжительный срок в ценную бумагу, тем самым совершая сделку об обратном выкупе. У предприятия есть возможность вернуть данную ценную бумагу даже на следующий день, но при этом все равно получить доход. Такого рода контракты становятся значимым путем по привлечению временно свободных средств.

В последнее время быстро набирает популярность межбанковский евровалютный кредит – еще один инструмент по управлению пассивными операциями. Основной формой таких кредитов является межбанковский депозит в евровалюте. Основной валютой международного рынка ссудных капиталов являются евродоллары.

Использованные источники:

1. Кутафьева Л. В. Виды операций коммерческих банков [Текст] / Л. В. Кутафьева // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). — М.: Буки-Веди, 2013.

— С. 67-70.

2. Лаврушин О.И. Банки и банковские операции. М.:КНОРУС, 2012. 106 с.
3. Симановский А.Ю. Банковское регулирование: реэволюция (тезисы) // Деньги и кредит. 2014. №1. С. 44-47.

*Игнатьева Е.В.
студент 4 курса
Фролова О.Ю.
студент 4 курса
Шапагатов С.Р.
студент 2 курса*

*Институт финансов, экономики и управления
Тольяттинский государственный университет
Россия, г. Тольятти*

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Статья посвящена проблеме управления финансовыми рисками на предприятии. В статье рассматриваются такие методы управления финансовыми рисками как: уклонение, диверсификация, страхование, распределение, самострахование и хеджирование, рассматриваются положительные и отрицательные стороны каждого из данных методов.

Ключевые слова: уклонение, диверсификация, страхование, распределение, самострахование, хеджирование, финансовый риск.

Annotation. The article is devoted to the problem of managing financial risks in the enterprise. This article discusses these methods of financial risk management as: avoidance, diversification, insurance, distribution, self-insurance and hedging, are considered positive and negative aspects of each of these methods.

Keywords: avoidance, diversification, insurance, distribution, self-insurance, hedging financial risks.

Максимальное снижение потерь – это основная цель управления финансовым риском. Оцениваются не только сами потери (как правило, в денежном выражении), но также и шаги по их минимизации. Управление рисками можно осуществлять при помощи уклонения, диверсификации, страхования, распределения, самострахования и хеджирования.

Уклонение от риска – это отказ от совершения рискованной операции. Данный метод является самым кардинальным, т.к. для коммерческого предприятия уклонение от риска означает в большинстве случаев отказ от получения прибыли. При использовании этого метода разрабатываются следующие мероприятия, полностью исключающие данный вид финансового риска:

- 1) отказ от совершения финансовых операций с высоким уровнем риска;