

*Ткачева Анастасия Викторовна*

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

## **ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация:* автором описаны пассивные операции коммерческих банков.

*Подчеркнута роль пассивных операций в формировании капитала банка.*

*Ключевые слова:* коммерческий банк, пассивные операции, депозит, кредит.

Пассивные операции являются источником денежных средств банка, которые размещены на пассивных счетах. Они крайне важны для любого коммерческого банка, так как выступают источником ресурсов.

Все пассивные операции коммерческого банка делятся на четыре группы: депозитные операции, первичная эмиссия ценных бумаг, кредиты, получаемые банком, формирование фондов банка за счет прибыли. Пассивные операции дают банку возможность привлечь денежные средства.

Активные операции коммерческих банков создают новые ресурсы, а пассивные операции привлекают средства, уже находящиеся в обороте.

Эмиссия ценных бумаг и формирование фондов банка формируют собственные ресурсы банка. Депозитные операции и получение кредитов от других банков позволяют формировать заемные ресурсы.

Отличием банка от предприятия является тот факт, что коммерческий банк собственным капиталом около 10% потребности в средствах. Остальная потребность покрывается заемным капиталом.

Около 95% пассивных операций коммерческого банка составляют депозитные операции. Это такие операции, в рамках которых банк привлекает денежные

средства юридических и физических лиц в качестве вкладов. Субъектами пассивных операций выступают организации, предприятия, физические лица и их объединения.

Объектом депозитных операций выступают денежные средства, вносимые субъектом в банк. Все депозиты делятся на три большие группы: срочные, до востребования и сберегательные. Каждая из этих групп делится на несколько подгрупп в зависимости от условий (сроков и условий хранения средств).

Существует современная тенденция снижения четкого разграничения между видами депозитов. К примеру, в США получила распространение форма депозитных счетов. Их суть состоит в том, что выплачивается рыночная ставка процента на средства счета и одновременно они могут использоваться для платежей.

Получают распространение депозитные сертификаты, представляющие ценную бумагу – свидетельство вноса срочного депозита. Депозитные сертификаты бывают передаваемые, то есть продающиеся на вторичном рынке и непередаваемые.

Целью каждого коммерческого банка является рост привлечения средств на депозиты для роста кредитных ресурсов. Существуют принципы организации депозитных операций:

- депозитные операции должны вести к получению прибыли;
- необходимо стремиться к уменьшению свободных ресурсов;
- должна быть четкая взаимосвязь кредитных и депозитных операций;
- постоянное развитие депозитных операций.

Недепозитные источники привлечения ресурсов банка: эмиссия ценных бумаг, межбанковские займы, получение ссуд у Банка России, продажа аакцептов коммерческого банка. В России в основном недепозитными источниками ресурсов коммерческого банка являются кредиты Банка России и межбанковские кредиты.

Кредиты банка России предоставляются коммерческим банкам на условиях рефинансирования. Это говорит о распределительной системе.

Централизованные кредиты быстро поступают в коммерческий банк. В структуре пассивных операций доля межбанковских и централизованных кредитов варьируется от 1% до 60%. Межбанковские кредиты помогают банкам перераспределять избыточные ресурсы и повышают эффективность всей банковской системы страны. Помимо этого, развитый рынок межбанковских кредитов ведет к снижению оперативных резервов коммерческих банков, затрачиваемых на поддержание ликвидности.

Пассивные операции коммерческих банков являются главным источником их ресурсов. От количества привлеченных средств зависит сумма выдаваемых кредитов, а в итоге прибыль банка. Каждый банк должен разрабатывать новые банковские продукты с целью увеличения привлекаемых средств.

### ***Список литературы***

1. Буранбаева Л.З. Цифровизация банковской системы: проблемы и современные тенденции / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова, Г.А. Мусина // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2022. – №1 (54). – С. 16–21. – DOI 10.47598/2078-9025-2022-1-54-16-21. – EDN RYHLRY.

2. Сабирова З.З. Развитие сельскохозяйственной кооперации в современных условиях хозяйствования / З.З. Сабирова // Перспективные технологии и инновации в АПК в условиях цифровизации: материалы Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 15 февраля 2022 года). – Чебоксары: Чувашский государственный аграрный университет, 2022. – С. 560–561. – EDN MQRPYM.

3. Сабирова З.З. Анализ международного опыта становления цифровизации / З.З. Сабирова, Ю.В. Изгибаева // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) (Сибай, 25 ноября 2022 года). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 216–218. – EDN ATLLYW.

4. Сабирова З.З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З.З. Сабирова, Л.А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные,

экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 134–136. – EDN LQFEYM.

5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 13.03.2024).