**Содержание**

[Введение 2](#_Toc74936377)

[1. Операции по формированию собственных ресурсов банка 4](#_Toc74936378)

[3. Привлеченные средства банка их роль в формировании банковских ресурсов 11](#_Toc74936379)

[4. Управляемые пассивы как источник привлечения денежных ресурсов 21](#_Toc74936380)

[Заключение 26](#_Toc74936381)

[Список использованной литературы 28](#_Toc74936382)

# Введение

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 - Центральном банке Российской Федерации. 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.

Для успешного проведения активных операций коммерческому банку необходимо располагать немалыми денежными ресурсами. Значительная их часть сегодня формируется за счет привлеченных средств, в которых можно выделить депозиты; управляемые пассивы (получаемые банком займы, выставленные на денежный рынок долговые обязательства и т. п.).

По российскому законодательству, банк отличается от всех других финансовых посредников тем, что только он имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, депозитные операции, являясь исключительным правом коммерческого банка, и отличающие его от прочих финансовых институтов, играют важнейшую роль в формировании ресурсной базы банка.

Исходя из актуальности темы, целью данной работы является исследование сущности пассивных операций коммерческих банков, их видов и назначения, исследование роли каждого из структурных элементов в формировании ресурсной базы банка.

Для достижения поставленной в работе цели определены следующие задачи, которые и сформируют структуру данной работы:

1) определение порядка формирования собственных средств (капитала) банка, их источников и структуры;

2) раскрытие сущности и структуры привлеченных средств банка; определение роли депозитных операций банка в процессе формирования банковских ресурсов;

3) исследование характеристики управляемых пассивов банка как источника привлечения денежных ресурсов.

В работе использованы как нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы формирования банковских ресурсов и проведение банками пассивных операций, так и литературные источники таких авторов, как Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков и др.

# 1. Операции по формированию собственных ресурсов банка

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 20% общей потребности в средствах, в то время как у коммерческих предприятий доля собственных средств находится на уровне 50-60%.[[1]](#footnote-1) Эта разница характеризует главную особенность банковского бизнеса – выполнять роль финансового посредника.

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.

Собственные средства банка - это совокупность различных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность функционирования банка.

Собственные средства включают: уставный фонд, специальные фонды банка, износ основных средств, фонды экономического стимулирования, средства, направленные банком из прибыли на производственное и социальное развитие, фонд переоценки валютных средств, прибыль текущего года и прошлых лет, а также резервные фонды, созданные для покрытия рисков по отдельным банковским операциям.

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.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обес­печивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их спо­собность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредви­денных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления. Однако не все элементы собственного капи­тала в одинаковой степени обладают такими защитными свойства­ми. Многие из них имеют свои, присущие только им особенности, которые оказывают влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы. Это обстоятельство обу­словило необходимость выделения в структуре собственного капита­ла банка двух уровней: основного (базового) капитала, представляю­щего капитал первого уровня, и дополнительного капитала, или ка­питала второго уровня.

В соответствии с положением Банка России от 26 ноября 2001 г. № 159-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кре­дитных организаций» к источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный харак­тер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убыт­ков. Эти элементы отражаются в публикуемых банком отчетах, со­ставляют основу, на которой базируются многие оценки качества работы банка, и, наконец, влияют на его доходность и степень конкурентоспособности. В состав дополнительного капитала с определен­ными ограничениями включают средства, которые носят менее по­стоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на указанные выше цели. Стоимость таких средств способна в течение определенного времени изменяться.

В частности, в составе источников основного капитала банка вы­деляются:

- уставный капитал акционерного коммерческого банка в части обыкновенных акций, а также акций, не относящихся к кумулятивным;

- уставный капитал коммерческого банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью;

- фонды коммерческого банка (резервный и иные), сформиро­ванные за счет прибыли прошлых лет и текущего года (на основании данных, подтвержденных аудиторской организацией);

- эмиссионный доход банка, созданного в форме акционерного общества;

- эмиссионный доход банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью;

- прибыль прошлых лет и текущего года, уменьшенная на вели­чину распределенных средств за соответствующий период, данные о которых подтверждены аудиторским заключением, т.е. нераспреде­ленная прибыль;

- часть резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, ак­ций и долей участия.

В состав основного капитала включаются фонды, использование которых не уменьшает величины имущества банка.

Источниками дополнительного капитала банка являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;

- часть резерва на возможные потери по ссудам;

- фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года;

- субординированные кредиты;

- привилегированные акции с кумулятивным элементом. Может быть включена в состав дополнительного капитала прибыль прошлого года до аудиторского подтверждения.

Основным элементом собственных средств банка является уставной фонд (капитал). ***Уставный капитал*** - это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал создается путем выпуска акций (акционерные банки) или перечисления паевых взносов (паевые банки). Для обеспечения устойчивости банков устанавливается минимальная сумма уставного капитала. В настоящее время в соответствии с указаниями Банка России от 24.06.99 № 586-У минимальный размер уставного капитала коммерческого банка должен составлять не менее суммы, эквивалентной 1 млн. евро; минимальный размер уставного капитала создаваемой небанковской кредитной организации должен быть не менее суммы, эквивалентной 100 тыс. евро; минимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка должен быть не менее суммы, эквивалентной 10 млн. евро; минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро.[[2]](#footnote-2)

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.

Коммерческие банки в ходе своей деятельности по мере накопле­ния прибыли создают за счет нее другой источник собственного ка­питала коммерческого банка – различные фонды: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и др. Указан­ные фонды включаются в состав основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета банка, заверенного аудитор­ской организацией.

Создаваемый в обязательном порядке ***резервный фонд*** предназна­чен для покрытия убытков и возмещения потерь, возникающих в результате текущей деятельности банка, и служит, таким образом, обес­печением стабильной работы банка. Резервный фонд банка не может составлять менее 15% величины его уставного капитала.

***Фонды специального назначения и фонды накопления*** призваны обес­печить производственное и социальное развитие самого банка. В со­ответствии с целевым назначением они используются на приобрете­ние новых мощностей (оборудования, вычислительной техники, компьютеров и т.п.) в период роста банка, т.е. выполняют оператив­ную функцию собственного капитала банка, а также направляются на социальное развитие коллектива, материальное поощрение работни­ков банка, выплату пособий и другие цели.

Особую составную часть собственного капитала банка представ­ляют собой ***страховые резервы***, образуемые банком для поддержания устойчивого функционирования коммерческого банка в ходе совер­шения конкретных операций. Это резерв под обесценение вложений в ценные бумаги и резерв на возможные потери по ссудам. Формиро­вание таких резервов носит обязательный характер и находится под жестким контролем Банка России.

Назначение резерва под обесценение вложений в ценные бумаги со­стоит в устранении негативных последствий, связанных с падением курса приобретенных банком ценных бумаг, в то время как резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия не погашен­ной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. При этом первый имеет более постоянный характер (ежемесячно банком производится переоценка вложений в ценные бумаги по их рыночной цене) и включается в отличие от второго в состав основного капитала банка.

В роли капитала второго уровня (дополнительного капитала) мо­жет выступать такой гибридный инструмент, как субординированный кредит. Он предоставляется коммерческому банку на срок не менее пяти лет и может быть востребован кредитором только по окончании срока действия договора, а в случае ликвидации банка — после пол­ного удовлетворения требований иных кредиторов.

Однако, несмотря на то что субординированный кредит не подле­жит погашению по инициативе его владельца, он продолжает оставать­ся срочным долговым обязательством с фиксированным сроком воз­врата и, как правило, не может быть полностью использован для по­крытия убытков банка, что послужило основанием для введения Дополнительных ограничений на его величину. В частности, суборди­нированный кредит используется в качестве элемента дополнительно­го капитала, не может превышать 50% стоимости основного капитала и должен подвергаться амортизации.

Эффективность функционирования собственного капитала банка во многом зависит от количества и качества тех компонентов, кото­рые формируют состав его источников. Рассмотрим источники собст­венного капитала на условном примере двух коммерческих банков (табл.1).

Таблица 1

Источники собственного капитала коммерческих банков[[3]](#footnote-3)

| Показатели | % к общей сумме источников собственного капитала банка М | % к общей сумме источников собственного капитала банка Н |
| --- | --- | --- |
| 1. Источники основного капитала: |  |  |
| 1.1. Уставный капитал | 38,2 | 38,7 |
| 1.2. Фонды банка, всего | 12,9 | 13,0 |
| Из них резервный фонд | 8,6 | 7,1 |
| % к уставному капиталу | 22,5 | 18,3 |
| 1.3. Безвозмездно полученное банком имущество | 5,3 | - |
| 1.4. Нераспределенная прибыль | 1,9 | — |
| 1.5. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги | 0,1 | 0,6 |
| 2. Источники дополнительного капитала: |  |  |
| 2.1. Субординированный капитал | 18,3 | 26,6 |
| 2.2. Часть резерва на возможные потери по ссудам | 17,2 | 21,1 |
| 2.3. Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 3,3 | — |
| 2.4. Привилегированные акции с кумулятивным элементом  - | 2,8 | — |

Данные табл. 1 подтверждают, что фундаментом собственного капитала коммерческих банков остается их уставный капитал, кото­рый по банкам М и Н составляет соответственно 38,2 и 38,7% от об­щей суммы источников их собственных капиталов. Другим, не менее важным и обязательным источником собственного капитала являют­ся сформированные банками из чистой прибыли различные фонды, составившие по банкам соответственно 12,9 и 13% от общей суммы всех источников.

При этом ключевой элемент - резервный фонд, доля которого в собственном капитале рассмотренных банков колеблется от 7 до 9%. Доля резервного фонда в уставном капитале - 22,5% по банку М и 18,3% по банку Н - свидетельствует о выполнении этими банками требований Банка России по его размеру (как уже отмечалось, размер резервного фонда должен составлять не менее 15% величины уставного капитала). В обоих банках в составе дополнительного капитала преоб­ладает доля субординированного кредита и резерва на возможные по­тери по ссудам. Одновременно по банку М, в отличие от банка Н, в со­ставе его собственного (основного) капитала присутствует безвозмезд­но полученное имущество (5,3% от общей суммы всех его источников) и нераспределенная прибыль (1,9%), а размер капитала второго уровня Увеличен за счет прироста стоимости имущества при переоценке вследствие инфляции и привилегированных акций.

Таким образом, по банкам М и Н большая часть их собственных капиталов (более 70% всех источников) формировалась за счет самых Устойчивых и стабильных средств, и прежде всего - уставного капи­тала, фондов банка и страховых резервов, а по банку М - дополните­льно за счет безвозмездно переданного ему имущества. Следовательно, оба банка имеют достаточно собственных средств, которые могут обеспечить продолжение ими операций в случае непредвиденных потерь. Кроме того, превышение фактической величины резервного фонда над минимально допустимой величиной позволяет обоим банкам увеличить за счет этой части путем капитализации размеры своих уставных капиталов и тем самым повысить гарантию защиты интересов вкладчиков и кредиторов, а наличие различных фондов является важным показателем реальной возможности их организационного роста.

Размер капитала (собственных средств) банка имеет исключительно важное значение для его деятельности. Чем больше размер капитала банка, тем выше уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов, поскольку при этом повышается его надежность. Капитал банка является резервом для адекватных действий в неожиданно возникающих непредвиденных обстоятельствах, позволяющих избежать неплатежеспособности в процессе приспособления к работе в изменяющихся условиях, или, иначе говоря, источником финансирования в случае финансовых трудностей. Капитал банков служит основой (капитальной базой) для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели их деятельности, в том числе показатели ликвидности.

Центральным Банком устанавливаются нормативы достаточности капитала. Таким нормативом в соответствии с Инструкцией № 1 от 30 января 1996 г. является:

Н1 = К / (Ар – Ро) х 100%

Ар - активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска;

Ро - общая величина созданных резервов;

К - собственные средства (капитал) кредитной организации - определяются как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

В целях приведения уровня достаточности капитала в соответствие с международными стандартами минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10% для средних банков и 11% для крупных банков.

# 3. Привлеченные средства банка их роль в формировании банковских ресурсов

Привлеченные средства коммерческих банков покрывают по различным оценкам от 70% до 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных[[4]](#footnote-4). 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.

Структура привлеченных средств зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

* депозиты физических лиц;
* депозиты юридических лиц;
* другие привлеченные средства

Основную часть привлеченных средств коммерческого банка составляют депозиты, то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк и которые в процессе осуществления банковских операций находятся определенное время на счетах в банке.

Депозитные услуги, связанные с хранением свободных денежных средств клиентов на банковских счетах с условием начисления определенных процентов на них, являются одними из старейших, традиционных банковских услуг. Депозит – это форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование. «Депозит» в переводе с латинского – вещь, отданная на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Существуют различные и нередко противоположные точки зрения по вопросу депозитов и применению депозитных счетов в банковской практике. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения.

В российской банковской практике используются другие понятия депозита. Так, Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты.

Наиболее емким будет следующее понятие: депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций - физические и юридические лица - вносят в банк на депозитный счет либо на конкретный срок, либо до востребования.[[5]](#footnote-5)

Таким образом, депозитные операции – это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Депозитные счета бывают самыми разнообразными, и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из *категории вкладчиков*, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, банков и т.д.);

- депозиты физических лиц.

В свою очередь, депозиты как юридических лиц, так и физических лиц по форме изъятия подразделяются на:

- депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

- срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);

- условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

*Депозиты до востребования*представлены средствами на различных банковских счетах, которые их владельцы (юридические и физические лица) могут получить по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов (счета «on call» в мировой практике). К депозитам до востребования в отечественной практике относят:

* средства, находящиеся на расчетных, текущих счетах предприятии и организаций
* средства фондов различного назначения
* средства в расчетах
* остатки средств на корреспондентских счетах других банков
* средства во вкладах до востребования физических лиц
* сберегательные вклады

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются депозитами до востребования.

Как правило, депозиты до востребования являются самым дешевым источником образования банковских ресурсов. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов. Поэтому по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают самые минимальные процентные ставки.[[6]](#footnote-6)

Открытие и обслуживание всех видов счетов до востребования предусматривает составление и оформление между банком и клиентом соответствующего договора. Если счет открывается физическому лицу, то данный договор называется *договором банковского вклада до востребования*. Для расчетных и текущих счетов юридических лиц предусматривается заключение *договора банковского счета*. Оба договора являются публичными и стандартными для всех клиентов банка. При этом заключение договора банковского вклада осуществляется сотрудниками операционных подразделений банка, а договора банковского счета – сотрудниками управления пассивных операций и клиентского отдела банка.

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

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

*Срочные депозиты* - это денежные средства, находящиеся на счетах и внесенные в банк на фиксированный срок. Банки требуют от вкладчика специального уведомления на изъятие средств и вводят ограничения по досрочному изъятию в виде штрафа или уменьшения выплачиваемого процента.

Размер вознаграждения, выплачиваемого клиенту по срочному депозиту, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Твердо обозначенный срок хранения очень важен для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. Разумеется, это и позволяет банкам начислять по срочным депозитам повышенные проценты.

Срочные депозитыклассифицируются в зависимости от их срока:

* депозиты со сроком до 3-х месяцев;
* депозиты со сроком от 3-х 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.

То обстоятельство, что владелец срочного депозита может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможность досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

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

Кроме срочных, депозитами можно считать вклады до востребования, а также текущие счета, по которым денежные средства могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

*Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.*

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета следующие:

* деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;
* разрешается брать с этого счета в установленном Центральным Банком РФ порядке наличные деньги.

Основными недостатками депозитов до востребования являются:

1. для их владельцев – отсутствие уплаты процентов по счету (или очень низкий процент);
2. для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

Срочные депозитные счета имеют четко установленный срок, по ним уплачивается владельцам фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вкладов. Для денежных средств, хранящихся на срочных депозитных счетах, устанавливается более низкая норма обязательных резервов, чем по депозитам до востребования.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.

Недостаток срочных депозитов для клиентов заключается в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений.

Недостатки сберегательных вкладов для банков состоят в следующем:

1. необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение, таким образом, маржи (разницы между процентом по активным и пассивным кредитным операциям);
2. подверженность этих вкладов различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка;
3. неспособность банка возобновлять эти ресурсы на постоянной основе.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет 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 заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам). При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

* депозитные операции должны содействовать в получении 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 операциями 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.

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждым коммерческим банком собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле – это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующих комбинаций источников средств. В узком смысле – это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного изыскания привлечения средств, в т.ч. и заемных.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Основными элементами депозитной политики коммерческого банка являются:

1) стратегия банка по разработке основных направлений депозитного процесса;

2) тактика банка по организации формирования ресурсной базы;

3) контроль за реализацией депозитной политики.

Как правило, банкам предлагается разрабатывать специальный документ по депозитной политике, который позволял бы определять стратегию и тактику банка в организации депозитного процесса. Документ «Депозитная политика банка» разрабатывается на основе анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка, а также в тесной увязке с такими документами, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств. Конкретно в депозитной политике банк предусматривает перспективы роста собственных средств, а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами; структуру привлеченных средств; предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами и вкладами на срок и депозитами до востребования; основной контингент по вкладам и депозитам и т.д.

Учитывая мировой опыт проведения банками депозитных операций и возможность его адаптации к российским условиям, можно было бы рекомендовать следующую схему модели формирования депозитной политики коммерческого банка (рис. 1):[[7]](#footnote-7)

Общие положения и цели депозитной политики

Аппарат управления пассивными операциями и полномочия сотрудников банка

Организация депозитного процесса на различных этапах реализации депозитного договора

Банковский контроль и управление депозитным процессом

Рис. 1. Модель формирования депозитной политики коммерческого банка

Приведенная выше модель сформирована исходя из текущих задач, которые требуется решать в процессе осуществления пассивных операций и создания оптимальной ресурсной базы банка.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор *генеральной линии*.[[8]](#footnote-8) 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.

В условиях конкуренции банки вынуждены проводить агрессивную политику. На рынке частных вкладов стратегию лидера проводит, безусловно, Сберегательный банк России.

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.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается федеральный фонд обязательного страхования вкладов.[[9]](#footnote-9) Участниками Федерального фонда обязательного страхования вкладов являются Банк России и банки, привлекающие средства граждан. Порядок создания, формирования и использования средств Федерального фонда обязательного страхования вкладов определяется федеральным законом.

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним.[[10]](#footnote-10) Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации. Число банков - учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного Банком России для банков на дату создания фонда. Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и федеральными законами. Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов. В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

# 4. Управляемые пассивы как источник привлечения денежных ресурсов

Управляемые пассивы – это пассивы, создаваемые банками по их собственному желанию. В этом их отличие от «основных пассивов» - вкладов до востребования, «обычных» сберегательных и срочных депозитов и т.д. - формирующихся независимо от потребностей банковских институтов, по воле населения.

Первым видом управляемых пассивов были межбанковские кредиты, позволявшие банкам с нехваткой резервов получать их у банков с избыточными запасами денег.

Другими важными видами управляемых пассивов, возникшими за последние 25-35 лет, являются депозитные сертификаты, соглашения об обратном выкупе (репо) и евродолларовые займы.

Стратегия управляемых пассивов позволяет банкам профинансировать инвестиции промышленных фирм даже при нехватке резервов за счет деятельности на оптовом рынке банковских инструментов. Посредством этой стратегии банки получают возможность изменять структуру своих пассивов, так, чтобы больший удельный вес в их портфеле составляли новые финансовые инструменты, пока еще не попавшие под контроль центрального банка (практика показывает, что центральные банки обычно вообще не налагают резервные ограничения на большую часть управляемых пассивов, не рассматривая их в качестве вероятного объекта изъятий при банковских паниках и возможной причины краха банковской системы).

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся межбанковские кредиты (МБК) и кредиты, полученные от ЦБ РФ. Свободными кредитными ресурсами торгуют устойчивые в финансовом отношении банки, у которых есть излишек ресурсов.

Привлечение 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.

***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 пополнения 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.

***Кредитование путем подкрепления корреспондентского счета.*** Данный вид перераспределения ресурсов является скрытой формой, 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.

***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, временные 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 в день. 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.

***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 на 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.

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

К другим наиболее распространенным формам недепозитных операций относят:

***Евродолларовые займы* -** один из способов внешних заимствований характеризующийся следующими параметрами:

- местонахождение рынка - Европа

- размер рынка измеряется сотнями миллиардов долларов

- сроки займов в среднем 3 -5 лет, что по российским меркам является - сверхдолгосрочным

- данные заимствования едва ли не самые дешевые из-за большого объема предложения на мировом рынке

- выпуск евродолларовых облигаций не требует обеспечения.

- выпуск облигаций в отличие от акций не приводит к размыванию капитала.

Выпуск ценных бумагдля резидентов - один из способов привлечения дополнительных ресурсов для коммерческих баков: выпуск облигаций; векселей; депозитных и сберегательных сертификатов.

Эта категория банковских ресурсов называется эмитированными средствами 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 банковской практике встречаются двухвалютные облигации, то есть облигации, выплата купонного дохода по которым предусмотрена по выбору держателя облигации: в национальной валюте или в долларах США (или в евро).

Одна из разновидностей ценных бумаг, эмитируемых банками, – ценные бумаги с «плавающей процентной ставкой».

Разновидностью управляемых пассивов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат.

***Депозитный сертификат***– это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента. Т.е. депозитный сертификат – это письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный сертификат выдается только юридическим лицам. Он имеет две разновидности – непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и при наступлении их срока предъявляются в банк; и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном денежном рынке, где право на получение вклада по депозитному сертификату может быть передано другому лицу; другими словами он может быть именным и на предъявителя.

Депозитный сертификат выпускается банками под определенный в договоре процент на конкретный срок или до востребования. Для физических лиц используются ***сберегательные сертификаты***, выдаваемые банком, как на фиксированный срок, так и до востребования.

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Депозитные и сберегательные сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством.

Сертификаты выпускаются в валюте РФ. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Формирование пассивных операций и увеличение ресурсов коммерческих банков должно быть гарантировано рядом факторов: устойчивой их работой, ростом доверия к банкам со стороны потенциальных инвесторов, разнообразием видов вкладов, расширением банковских услуг, эффективной процентной политикой.

# Заключение

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:

- 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.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ (в ред. Федеральных законов от 20.02.96 № 18-ФЗ, от 12.08.96 № 111-ФЗ, от 08.07.99 № 138-ФЗ). – М., 2000
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»
3. Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 28.11.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации»
5. Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в редакции от 31 августа 1998 г.) / Письмо ЦБР от 10 февраля 1992 г. N 14-3-20
6. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»
7. Указание ЦБ РФ от 27.03.98 г. № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 02.07.98 № 274-У, от 26.11.99 № 687-У).
8. Указания Банка России от 24.06.99 № 586-У «О минимальном размере уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций и минимальном размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций».
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2003
10. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001.
11. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001.
12. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие / Под ред. О.Г. Семенюты. – Р-н-Д: «Феникс», 2002
13. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2002.

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2003. - с. 105 [↑](#footnote-ref-1)
2. Указания Банка России от 24.06.99 № 586-У «О минимальном размере уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций и минимальном размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций». – ст. 1 [↑](#footnote-ref-2)
3. Цифры условные. Пример приведен в: Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2003. - с. 159 [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. – с.155. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. с. 147 [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2002. с. 214 [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2003. с. 210 [↑](#footnote-ref-7)
8. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2002. с.352 [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности». ст. 38 [↑](#footnote-ref-9)
10. Там же. ст. 39 [↑](#footnote-ref-10)