Содержание

Введение 3

Глава 1. Депозитные операции коммерческого банка.

* 1. Пассивные операции коммерческих банков. 5
  2. Операции коммерческого банка. 6
  3. Пассивные операции коммерческого банка. 9

Глава 2. Динамика привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в 2009 г. 13

Глава 3. Методы управления и анализа пассивных операций коммерческих банков. 18

Заключение 25

Список использованной литературы 27

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.

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.

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.

Глава 1. Депозитные операции коммерческого банка.

* 1. Пассивные операции коммерческих банков

Коммерческий банк – учреждение акционерного типа, осуществляющее свою деятельность в целях получения прибыли.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право проводить следующие операции: привлечение во вклады свободных денежных средств юридических и физических лиц и размещение их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а так же открытие и ведение банковских счетов.

Уставный капитал формируется путем выпуска и размещения акций.

Банк – основная структурная единица сферы денежного обращения.

Коммерческий банк является частью кредитной системы РФ, которая состоит из двух уровней. Первый уровень – Центральный Банк РФ, второй – кредитные организации и филиалы иностранных банков.

Функции коммерческого банка в экономике:

1. Создание безналичных денег с помощью кредитного механизма. Центральный Банк в прямом смысле имеет право создания денег в наличной форме посредством их эмиссии.
2. Распределительная – проявляется посредством депозитных и ссудных операций способствующих перераспределению ресурсов между субъектами экономических отношений.
3. Расчетная – банки участвуют в исполнении практически всех расчетов.
4. Контрольная – через банки происходит регулирование рыночной экономики, посредством проведения определенной денежно кредитной политики, совершения эмиссионных операций, при помощи специальных методов банковского регулирования: учетной политики, обязательного резервирования, валютного регулирования и т.п.
5. Финансовое посредничество – банки выступают посредниками между экономическими субъектами.

Принципы деятельности коммерческого банка:

- Коммерческий банк работает с клиентами в пределах реально имеющихся ресурсов в условиях рыночных отношений.

- Банк обладает высокой степенью экономической самостоятельности при полной экономической ответственности за результаты деятельности при условии регулирования его работы косвенными экономическими методами.

- Банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Все риски от своих операций банк берет на себя.

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы на свой страх и риск. Активные операции банка разнородны по экономическому содержанию и с точки зрения доходности. Часть их представляет собой безальтернативное размещение: фонд обязательного резервирования, корреспондентские счета в РКЦ и т.п. такие операции не приносят дохода банку, но позволяют ему стабильно работать.

Таблица 1. Виды операций коммерческого банка[[1]](#footnote-1).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | | Пассив | |
| ФОР | Абсолютно ликвидные активы | Перед акционерами | Собственный капитал |
| Касса | Перед клиентами | Расчетные счета |
| Остаток на корсчете | Депозиты |
| Кредиты клиентам | Кредиты | Сберегательные вклады |
| Кредиты банкам | Выпущенные ценные бумаги |
| Инвестиции в капитал | Инвестиции в ценные бумаги | Перед другими банками | Кредиты ЦБРФ |
| Операции на фондовом рынке | Кредиты и депозиты других коммерческих банков |
| Лизинг | Другие вложения |
| Факторинг |
| Ипотека |
| Другие вложения |

Активные операции банка – операции по размещению привлеченных средств.

Основой активных операций является кредитование - экономические отношения между кредитором и заёмщиком по поводу передачи временно свободной денежной суммы (стоимости) на принципах возвратности, срочности, платности

Инвестиционные операции банка могут быть активными и пассивными. Если коммерческий банк является эмитентом ценных бумаг, то операции будут пассивными.

Лизинговые операции - коммерческие банки финансируют покупку и сдают в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения т.д. предприятиям и заключают с ними лизинговые соглашения. Арендная плата является лизинговым платежом.

Факторинг – комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента.

Пассивные операции коммерческого банка – операции по формированию ресурсов коммерческого банка.

В условиях кризисной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

Ресурсы коммерческого банка формируются из собственных, заемных и привлеченных средств. Привлеченные средства составляют большую часть средств банка.

Собственные средства – уставный и другие фонды, прибыль банка. Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности от характера использования получаемой банком прибыли.

К пассивным операциям банка относят:

1. Прием вкладов (депозитов) в национальной и иностранной валюте;
2. Открытие и ведение счетов клиентов, в т.ч. счетов ЛОРО банков-корреспондентов в национальной и иностранной валюте;
3. Выпуск собственных ценных бумаг (акций и облигаций), а так же выпуск ценных бумаг как финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
4. Получение межбанковских кредитов (централизованных, приобретенных на аукционах, либо полученных от ЦБ РФ).

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Большую часть привлеченных средств составляют депозиты.

Коммерческий банк может привлекать ресурсы путем выпуска ценных бумаг.

При недостаточности средств для своевременного обеспечения платежей банк привлекает дополнительные ресурсы. Наиболее оперативным способом такой мобилизации является межбанковский кредит.

Задачи, решаемые на рынке рублевых межбанковских кредитов:

- обеспечение текущей ликвидности;

- привлечение ресурсов для кратко и среднесрочных проектов банка;

- установление партнерских отношений с другими банками и т.д.

Межбанковские кредиты могут принимать завуалированную форму: депонирование средств на корреспондентском счете банка; купля-продажа банковских векселей и т.д.

Другим способом мобилизовать ресурсы является кредит ЦБ РФ.

Возможность получения кредита зависит от ряда факторов:

- состояние денежно-кредитной сферы страны;

- финансовое положение кредитополучателя.

Кредиты ЦБ различаются:

- формой обеспечения (учетные и ломбардные);

- методом предоставления (прямые и выдаваемые на основе аукционов);

- сроками предоставления (среднесрочные – 3-4 месяца, краткосрочные – от одного до нескольких дней);

- целевым характером (корректирующие и продленные сезонные кредиты).

1.2 Депозитные операции коммерческого банка

Депозитные операции коммерческого банка – операции по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады на определенный срок, либо до востребования, а так же остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их для размещения.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

- получение текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;

- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;

- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;

- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Важно отметить, что вклады принимаются только банками, имеющими на это право в соответствии с лицензией Банка России.

Вклад – денежные средства, размещаемые физическим лицом в банке на определенный срок, под оговоренные проценты, с целью получения дохода.

Вкладчиками могут быть резиденты и нерезиденты. Резиденты имеют право открывать любое количество вкладов на любой срок на условиях банка. Нерезиденты только в соответствии с условиями ЦБ РФ.

Вклад может быть открыт вкладчиком, либо его доверенным лицом, на основании нотариально оформленной доверенности.

Третьи лица могут перечислять средства во вклад при наличии необходимых реквизитов.

Вклад возвращается вкладчику по первому требованию. Это условие негативно влияет на ликвидность банка.

Банк гарантирует тайну вклада. Справки, содержащие информацию о вкладе, выдаются только вкладчику, его законному представителю, суду, при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия, по делам, находящимся в производстве.

Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Размер процентных ставок устанавливается в соответствии с коньюктурой рынка исходя из складывающегося уровня процентных ставок на рынке депозитных и кредитных ресурсов доходов банка, уровня инфляции, экономической ситуации в стране и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и, соответственно, депозитных счетов:

- депозиты до востребования;

- срочные депозиты;

- сберегательные вклады;

- вклады в ценные бумаги.

Депозиты до востребования

Срочный вклад - депозит под проценты, внесённый на определённый срок и изымаемый полностью по истечении обусловленного срока. Срочные депозиты менее [ликвидны](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%BA%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), чем сберегательные вклады до востребования, но приносят более высокий процент дохода. Срочные вклады зачисляются на депозитные счета. Владелец получает сертификат, в котором отражаются: вложенная сумма, ставка процента, срок погашения и другие условия договора.

Сберегательные депозиты – это вклад, который позволит вкладчику не только получать процентный доход, но и снимать часть вклада до минимальной суммы вклада. Для того чтобы делать это регулярно, можно оставить в банке распоряжение для автоматического перечисления денег с текущего счёта на накопительный.

Накопительный счёт — это счёт, который можно пополнять на любую сумму, а также свободно её снимать, процентный доход начисляется в основном на ту часть денег, которая пролежала на счету месяц.

Накопительные счета в обязательном порядке открываются при создании юридического лица. В соответствии с требованиями законодательства вновь создаваемое юридическое лицо на момент государственной регистрации должно сформировать в установленном порядке в зависимости от его организационно-правовой формы уставный капитал (уставный фонд, складочный капитал, паевые взносы). Аккумулирование денежных средств для формирования уставного капитала и должно осуществляться на накопительных счетах, открываемых в кредитных организациях.

Встречается деление депозитов на основные и «летучие». В качестве основных депозитов выделяют депозитные счета, по которым вероятность снятия денег рассматривается как минимальная, вследствие чего можно говорить о том, что чем выше их доля в структуре привлеченных ресурсов банка, тем меньше потребность в ликвидных средствах и, следовательно, тем выше ликвидность банка. В данном аспекте наибольшей стабильностью обладают депозиты «до востребования», поскольку они не чувствительны к колебаниям процентных ставок. К основным депозитам относят и часть срочных вкладов в зависимости от характера отношений банка с вкладчиком.

Банки предоставляют клиентам услуги по страхованию вкладов и депозитов. Они создаются для согласования целей и интересов банка и вкладчиков.

Цели создания системы гарантирования вкладов и депозитов:

- содействие мобилизации сбережений для обеспечения необходимой общенациональной нормы накопления реальных инвестиций;

- защита банковских систем от финансовых кризисов;

- обеспечение устойчивости банковских систем и денежного обращения;

-защита мелких вкладчиков от рисков, которые они не способны учесть и оценить при принятии экономических решений;

- поддержание социальной стабильности;

- предотвращение массового изъятия из вкладов.

Ресурсы физических лиц используются банками для инвестиционной и кредитной деятельности.

* 1. Депозитная политика коммерческого банка

Глава 2. Динамика объемов привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в 2009 года.

Рассмотрим динамику привлечения кредитными организациями средств физических лиц во вклады (депозиты) на примере вкладов «до востребования», вкладов сроком от 91 до 180 дней и вкладов, на срок свыше 3-х лет в течение 2009 года.

Таблица 2. Данные об объемах привлечения средств физических лиц во вклады (депозиты) в 2009 г. (руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дата | по срокам вклада | | |
| до востребования | от 91 до 180 дней | свыше 3 лет |
| 01.01.2009 | 838138 | 132929 | 346881 |
| 01.02.2009 | 723350 | 127203 | 322881 |
| 01.03.2009 | 751973 | 128359 | 327702 |
| 01.04.2009 | 725513 | 137805 | 334880 |
| 01.05.2009 | 778272 | 153409 | 342166 |
| 01.06.2009 | 793153 | 167451 | 349882 |
| 01.07.2009 | 850153 | 177092 | 360205 |
| 01.08.2009 | 852637 | 180627 | 364184 |
| 01.09.2009 | 822665 | 182688 | 360313 |
| 01.10.2009 | 821681 | 185657 | 360731 |
| 01.11.2009 | 842248 | 193234 | 363600 |
| 01.12.2009 | 854712 | 198979 | 368657 |

1. Вычислим средний объем вкладов в 2009 году.

(1)



x – средняя величина;

n – численность совокупности.

а) Средний объем вкладов «до востребования»:

Х = 9 654 495 / 12 = 804 541,25

б) Средний объем вкладов сроком от 91 до 180 дней:

X = 1 965 433 / 12 = 163 786,08

в) Средний объем вкладов сроком свыше 3-х лет:

X = 4 202 082 / 12 = 350 173,5

1. Вычислим базовый и цепной абсолютный прирост и базовые и цепные темпы роста:

Абсолютный базовый прирост:

(2)



Абсолютный цепной прирост:

(3)



Базовый темп роста:

(4)



Цепной темп роста:

(5)



а) вклады «до востребования»:

Таблица 3. Расчет показателей вкладов «до востребования».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| дата | абсолютный базисный прирост | абсолютный цепной прирост | базисные темпы роста | цепные темпы роста |
| 01.02.2009 | -114788 | -114788 | 0,863 | 0,863 |
| 01.03.2009 | -86165 | 28623 | 0,897 | 1,040 |
| 01.04.2009 | -112625 | -26460 | 0,866 | 0,965 |
| 01.05.2009 | -59866 | 52759 | 0,929 | 1,073 |
| 01.06.2009 | -44985 | 14881 | 0,946 | 1,019 |
| 01.07.2009 | 12015 | 57000 | 1,014 | 1,072 |
| 01.08.2009 | 14499 | 2484 | 1,017 | 1,003 |
| 01.09.2009 | -15473 | -29972 | 0,982 | 0,965 |
| 01.10.2009 | -16457 | -984 | 0,980 | 0,999 |
| 01.11.2009 | 4110 | 20567 | 1,005 | 1,025 |
| 01.12.2009 | 16574 | 12464 | 1,020 | 1,015 |

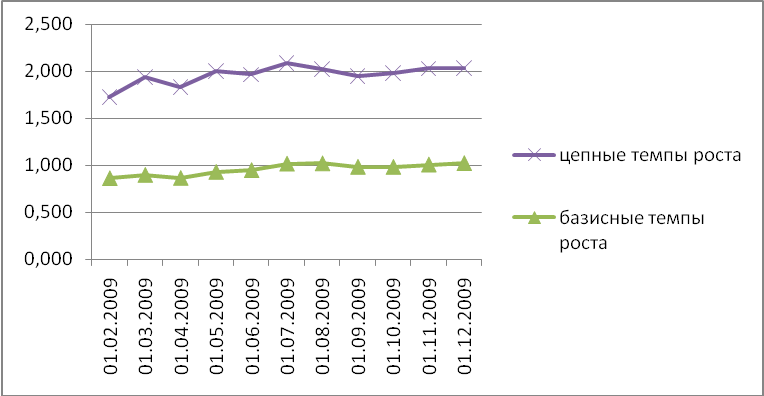
Рисунок 1.Абсолютный прирост вкладов «до востребования».



Из рисунка 1 видно, что в начале 2009 года абсолютный цепной прирост хаотичен. Отсутствует постоянный прирост. Присутствует и повышение и понижение объема вкладов «до востребования».

Если рассматривать базисный абсолютный прирост, то видно, что к концу года объем вкладов «до востребования» немного увеличился.

Рисунок 2. Базисные и цепные темпы роста вкладов «до востребования».



Из рисунка 2 видно, что темпы роста объема вкладов «до востребования» плавно увеличиваются.

б) вклады сроком от 91 до 180 дней:

Таблица 4. Абсолютный прирост и темпы роста объема вкладов сроком от 91 до 180 дней

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| дата | абсолютный базисный прирост | абсолютный цепной прирост | базисные темпы роста | цепные темпы роста |
| 01.02.2009 | -5726 | -5726 | 0,957 | 0,957 |
| 01.03.2009 | -4570 | 1156 | 0,966 | 1,009 |
| 01.04.2009 | 4876 | 9446 | 1,037 | 1,074 |
| 01.05.2009 | 20480 | 15604 | 1,154 | 1,113 |
| 01.06.2009 | 34522 | 14042 | 1,260 | 1,092 |
| 01.07.2009 | 44163 | 9641 | 1,332 | 1,058 |
| 01.08.2009 | 47698 | 3535 | 1,359 | 1,020 |
| 01.09.2009 | 49759 | 2061 | 1,374 | 1,011 |
| 01.10.2009 | 52728 | 2969 | 1,397 | 1,016 |
| 01.11.2009 | 60305 | 7577 | 1,454 | 1,041 |
| 01.12.2009 | 66050 | 5745 | 1,497 | 1,030 |

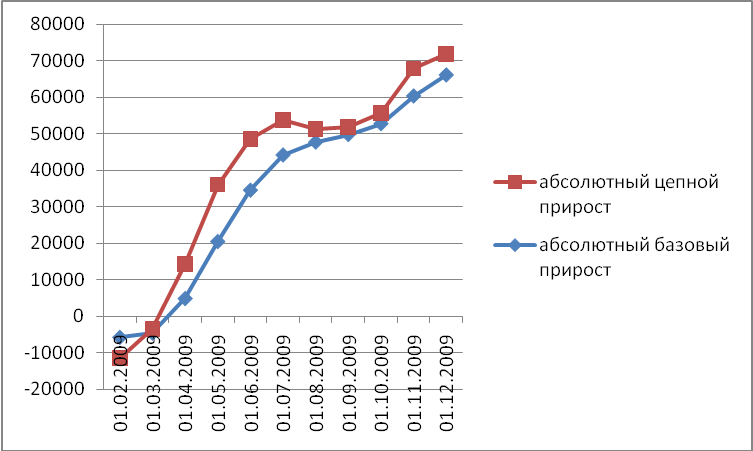


Рисунок 3. Абсолютный прирост объема вкладов сроком от 91 до 180 дней.

Из рисунка 3 видно, динамика цепного и базисного прироста положительна. Объемы вкладов сроком от 91 до 180 дней увеличиваются к концу года.

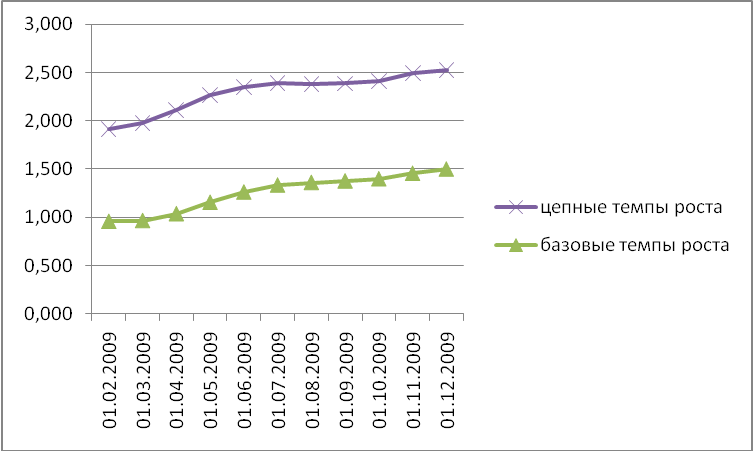


Рисунок 4. Темпы роста объемов вкладов сроком от 91 до 180 дней

Из рисунка 4 видно увеличение базисных и цепных темпов роста объемов вкладов сроком от 91 до 180 дней.

в) Вклады сроком свыше 3-х лет:

Таблица 5. Абсолютный прирост и темпы роста объемов вкладов сроком свыше 3-х лет:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| дата | абсолютный базисный прирост | абсолютный цепной прирост | базисные темпы роста | цепные темпы роста |
| 01.02.2009 | -24000 | -24000 | 0,931 | 0,931 |
| 01.03.2009 | -19179 | 4821 | 0,945 | 1,015 |
| 01.04.2009 | -12001 | 7178 | 0,965 | 1,022 |
| 01.05.2009 | -4715 | 7286 | 0,986 | 1,022 |
| 01.06.2009 | 3001 | 7716 | 1,009 | 1,023 |
| 01.07.2009 | 13324 | 10323 | 1,038 | 1,030 |
| 01.08.2009 | 17303 | 3979 | 1,050 | 1,011 |
| 01.09.2009 | 13432 | -3871 | 1,039 | 0,989 |
| 01.10.2009 | 13850 | 418 | 1,040 | 1,001 |
| 01.11.2009 | 16719 | 2869 | 1,048 | 1,008 |
| 01.12.2009 | 21776 | 5057 | 1,063 | 1,014 |

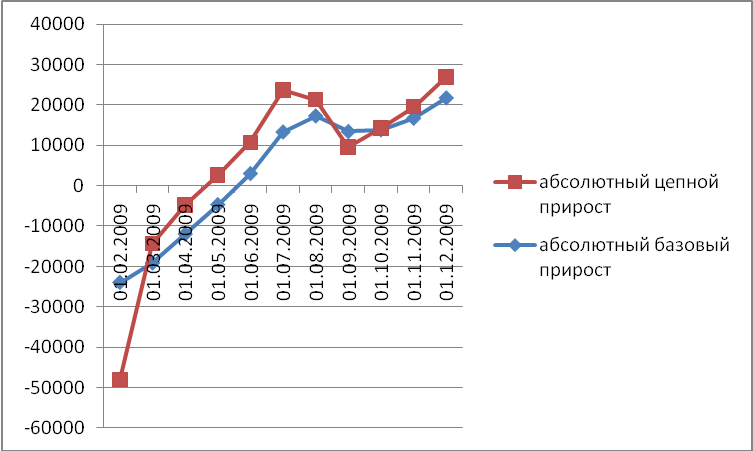


Рисунок 5. Абсолютный прирост объема вкладов сроком свыше 3-х лет

Из рисунка 5 видно, что суммы вкладов сроком свыше 3-х лет, в течение 2009 росли. С июня-июля наблюдается небольшое понижение сумм вкладов, но с сентября снова наблюдаем плавное увеличение.

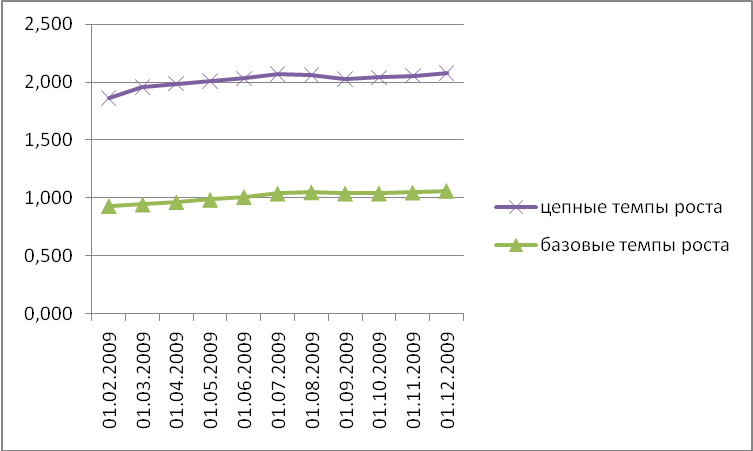


Рисунок 6. Темпы роста объемов вкладов сроком свыше 3-х лет

Из рисунка 6 видно, что и базисные и цепные темпы роста увеличиваются, но происходит это практически незаметно. Разница между базисным темпом роста в начале и в конце года составляет всего 0,132; между цепным – 0,083.

Глава 3. Методы управления пассивными операциями коммерческих банков

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:[[2]](#footnote-2)

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

Рисунок 7. 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.[[3]](#footnote-3) 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 перелива 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.[[4]](#footnote-4) 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.[[5]](#footnote-5) 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.

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. – М., 2009
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»
3. Федеральный закон от 15 .02.2002 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 29.10.1998 г № 164-ФЗ «О Лизинге»
6. Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в редакции от 30 декабря 1999 г., №103-П)
7. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»
8. Указание ЦБ РФ от 27.03.98 г. № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (в ред. От 29.12.2000).
9. 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».
10. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: учебник/под ред. Елисеевой – 5-е изд. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004, 656 с.
11. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник – 6-е изд. перераб. и доп. – М.: «Омега Л», 2008, 476 с.
12. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 2004, 399 с.
13. Жуков Е.Ф., Зеленкова Е.М., Литвиненко Л.Т. : Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2008, 703 с.
14. Коробова Г.Г., Рябова А.Ф., Коробов Ю.И. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2005, 751 с.
15. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2002, 688 с.
16. Семенюта О.Г. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие / Под ред. О.Г. Семенюты. – Р-н-Д: «Феникс», 2001, 448 с.
17. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – бюллетень банковской статистики.

1. Е.П.Жарковская «банковское дело»,стр 112. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. – М.: «Юрист», 2003. с. 210 [↑](#footnote-ref-2)
3. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2002. с.352 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности». ст. 38 [↑](#footnote-ref-4)
5. Там же. ст. 39 [↑](#footnote-ref-5)