Содержание

Введение

Глава 1. Привлеченные средства - источник финансовых ресурсов банка

1.1 роль привлеченных средств в экономике банка

1.2 Структура привлеченных средств, их виды

1.3 Депозитная политика банка

Глава 2. Методы анализа банковских пассивов

## Введение

В курсовой работе поставлена цель рассмотреть депозитную политику коммерческого банка. Главной целью анализа депозитной политики является выявление причин экономического и организационного характера, сдерживающих активное привлечение ресурсов, разработка и осуществление мероприятий по увеличению ресурсной базы. Выводы из анализа должны использоваться при планировании развития учреждения банка.

Задачи данной работы:

Рассмотреть роль привлеченных средств в экономики банка.

Сравнить роль собственных и заемных средств.

Описать структуру заемных средств банков.

Выявить особенности каждого вида пассивов коммерческого банка.

Обозначить основополагающие принципы депозитной политики банка.

Описать методы, применяемые при проведение анализа депозитной политики коммерческого банка.

Первая глава - "Привлеченные средства - источник финансовых ресурсов банка" состоит из трех пунктов. В первом описывается роль привлеченных средств в экономике банка и дается сравнение привлеченных средств с собственными. Во втором пункте рассматривается разнообразие банковских пассивов, и выделяются их особенности. В следующем пункте описывается формирование депозитной политики банка.

При разработки предложений по формированию ресурсов банка необходимо опираться на четко разработанную аналитическую базу. Этому посвящена вторая глава курсовой работы - "Методы анализа банковских пассивов". В ней описан поэтапный анализ привлеченных средств, используемые при этом коэффициенты, таблицы, материалы для проведения исследования.

Все вышеописанные теоретические разработки я попыталась применить на практике в отношении одного из отделений Сбербанка РФ. В процессе своего ознакомления с работой данного отделения я попыталась выделить особенности депозитной политики применительно к конкретной ситуации: это специфика Сбербанка, как банка, ориентированного на работу с населением, особенности отделения, которое является центральным в крупном центре промышленного Екатеринбурга и др. Все эти вопросы нашли отражение в третьей главе моей курсовой работы, которая посвящена анализу депозитной политики на примере Екатеринбургского банка Сбербанка РФ. В заключение своей курсовой работы я попыталась сделать выводы и дать рекомендации.

## Глава 1. Привлеченные средства - источник финансовых ресурсов банка

## 1.1 роль привлеченных средств в экономике банка

Ресурсы коммерческого банка обычно определяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций. В качестве собственных ресурсов коммерческих банков выступают прежде всего уставный и резервный фонды, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, страховые резервы, а также нераспределенная в течение года прибыль. Среди привлеченных ресурсов можно выделить традиционные методы предприятий и организаций, привлеченные на банковские счета, среди населения во вкладах, бюджетные средства, ссуды, получения от Центрального банка и других кредитных учреждений и средства, полученные от выпуска долговых ценных бумаг. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время.

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Однако чтобы привлечь чужие капиталы, необходимо наличие соответствующего собственного капитала с тем, чтобы кредиторы и вкладчики были уверены, что в критический момент они могут на него рассчитывать.

Независимо от организационно - правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц и служит обеспечением их обязательств. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка. Не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Важнейшая функция собственных средств банка - служит обеспечением обязательств банка перед его вкладчиками. Они могут рассматриваться как величина, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам. В банковской практике собственные средства считаются резервом ресурсов, позволяющим банку сохранять платежеспособность, несмотря на появление убытков вследствие потери ресурсов, поскольку собственные средства не подлежат возврату акционерам. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности.

Собственный капитал позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков, поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка. Собственный капитал в составе ресурсов банка составляет малую величину, как правило, не более 10%. В тоже время в банках стран с развитыми рыночными отношениями доля собственных средств в составе ресурсов выше и определяется 15-20%, позволяет обеспечивать достаточную стабильность функционирования банков и их устойчивость.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций.

Следует обратить внимание на то, что до последнего времени у отечественных банков отсутствовала заинтересованность в привлечении денежных средств, поскольку размеры их активных операций определялись лимитами кредитных вложений, а не реально привлеченными на счета средствами. Отсутствие стимулов к привлечению средств было связано также с определенной финансовой политикой государства[[1]](#footnote-1). Переход к двухуровневой банковской системе обозначил проблему формирования пассивов как одну из наиболее актуальных в работе банков.

## 1.2 Структура привлеченных средств, их виды

Привлеченные средства коммерческих банков можно классифицировать по различным признакам. В зависимости от принадлежности они делятся на средства юридических и физических лиц. В зависимости от срока они бывают до востребования и срочные. С помощью механизмов, которыми они привлекаются - средства на счетах, вкладах, путем эмиссии ценных бумаг банка (векселей, облигаций и др.). По валюте, в которой они привлекаются - в национальной и иностранной.

Основное место в ресурсах банка занимают вклады и депозиты физических и юридических лиц, остатки на расчетных (текущих) и бюджетных счетах юридических лиц, ценные бумаги и межбанковские кредиты.

Исторически и традиционно важнейшим источником денежных средств коммерческого банка являлись и являются так называемые **депозиты -** денежные средства или ценные бумаги, помещенные для хранения в банки и подлежащие возврату по истечении определенного срока. В состав основных депозитов, открываемых в коммерческих банках, на привлечение которых направляются маркетинговые усилия банковских служб, могут входить следующие.

Возрастающая конкуренция на рынке депозитных услуг способствовала возникновению услуг новых чековых депозитов. Так, в 80-х гг. повсеместное распространение получила практика открытия банками NOW-счетов[[2]](#footnote-2). Они обладают достоинствами сберегательного и текущего счетов и выполняют такие же функции. Аналогично сберегательному, NOW-счет имеет повышенный размер процентных выплат, аналогично текущему - режим использования, предусматривающий возможность снимать средства со счета. Размер процентных выплат по NOW-счету определяется от суммы неснижаемого кредитного остатка на счете. Проценты рассчитываются ежемесячно и в последний месяц зачисляются на счет клиента. Счет NOW - это практически депозит до востребования, по которому выплачиваются проценты. Такие счета стали доступными по всей стране с 1981 г. И с тех пор оттянули значительные средства депозитов до востребования. Право владения счетами NOW дано только частным лицам и организациям, которые не ставят перед собой целей получения прибыли. Многие банки ограничивают число чеков, которые могут быть выписаны без вознаграждения. Устанавливаются и минимальные остатки, ниже которых проценты не выплачиваются. Многие банки призывают "привязывают" процентные ставки к размеру депозита - они тем выше, чем выше размер депозита. Цель банков - поощрить частных лиц и свести все свои депозиты в один крупный. В практике российских банков этот вид услуг - NOW-счета практически не предлагается.

Банки развитых стран предлагают более широкий спектр счетов. И одна из причин тому - жесткая конкуренция с небанковскими учреждениями за клиентов. Так, большинство американских банков предлагают четыре различных вида счетов с возможностью осуществить с помощью них сделки: депозиты до востребования (DDA), счета с оговариваемым порядком снятия (NOW), СуперNOW, а также депозитные счета рынка денег (MMDA). Банки различают депозиты по числу чеков, разрешенных к выписыванию, по минимальному номиналу, требуемому для открытия счета, и выплачиваемому проценту. Все эти счета страхуются в Федеральной корпорации по страхованию депозитов в банках до 1 млн. 200 тыс. долл. За каждый счет. У нас такой процедуры нет, что отрицательно сказывается на притоке денежных средств в банки.

Депозиты до востребования и NOW-счета были описаны выше.

Счет СуперNOW. Первоначально счета СуперNOW были счетами с возможностью выписывания чеков, дающих владельцу право получать проценты по рыночной ставке только в том случае, если средний остаток по счету был не менее 2500 долл. Сейчас счета NOW и СуперNOW функционально эквивалентны.

Депозитные счета рынка денег (ММDА) считаются срочными депозитами с ограниченной возможностью выписывания чеков. Эти счета отличаются от счетов NOW тем, что депозиторы могут совершать только шесть сделок в месяц, три из которых - с использованием чеков. Средний размер каждого чека счета ММDА гораздо выше, чем других расчетных счетов. Банки считают счета ММDА особенно привлекательными, потому что требуемые по ним резервы значительно ниже резервных требований по счетам до востребования и счетам NOW. Ограниченное число обрабатываемых чеков и низкий уровень резервов сокращают их фактическую стоимость. Таким образом, для привлечения средств ММDА банки платят более высокие проценты.

Другой формой чековых депозитов является *банковский вексель* - банковская ценная бумага на депозитной основе в отличие от кредитной основы классических коммерческих векселей. Банковские векселя выдаются банком - эмитентом только на основании депонирования клиентом определенной суммы денежных средств и предусматривают возможность их переуступки - индоссамент. Российские банки широко используют этот инструмент. Наиболее распространенным является вексель Сбербанка **РФ.**

**2. Сберегательные вклады населения -** денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков. Сроки и условия хранения денежных средств в банке устанавливаются договорным соглашением между клиентом и банком при открытии счетов по данному виду вкладов. В российской практике сберегательные вклады населения в зависимости от сроков и условий вкладных операций могут быть:

срочные;

срочные с дополнительными взносами;

срочные с ежемесячной выплатой процентов по вкладам;

выигрышные;

денежно-вещевые выигрышные;

на предъявителя;

номерные;

до востребования и пр.

В течение длительного времени срочные вклады в России были наиболее популярны у населения, так как обеспечивали стабильный доход. Но начиная с 1992 г. в связи с инфляцией появилась необходимость разбить срок хранения срочного вклада, так как сроки хранения более одного года (которые ранее использовались) оказались для клиентов невыгодными, поскольку за это время деньги быстро обесценивались.

Доход по срочным вкладам зависит от суммы вклада и срока хранения, процентные ставки также дифференцированы. Дополнительные взносы по этому вкладу не принимаются, частные выдачи не производятся. По истечении срока хранения вклада его можно пролонгировать на тот же срок. Причем пролонгация про изводится банком автоматически без явки вкладчика

В США также существуют срочные вклады. Они имеют строго оговоренные сроки погашения, начиная с 7 дней до другого приемлемого срока; за преждевременное снятие накладывается штраф в виде понижения процентов. Средний расход на выплату процентов по такому вкладу выше, а операционные издержки ниже (по сравнению со вкладом до востребования).

*Вклад до востребования* может быть открыт как наличным, так и безналичным путем. Принимаются дополнительные взносы и совершаются частичные выплаты со вклада. Объем этих вкладов обычно не очень велик по отношению к общему итогу привлеченных средств. Эти вклады не постоянны, и банку трудно спрогнозировать, как долго они будут лежать. Следовательно, банк, беря на себя риск, банк обычно выплачивает проценты по такому вкладу значительно ниже тех, которые получает вкладчик по срочным вкладам. Клиенту менее выгодно размещать свои сбережения во вклад до востребования, более привлекательными для него являются срочные вклады.

Стремясь расширить сферу депозитных услуг, оказываемых клиентам, банки предлагают для них возможность перечисления во вклад до востребования заработной платы, пенсии и других доходов, осуществления разовых и долгосрочных поручений банку для проведения платежей со счета (например, оплаты коммунальных услуг) и приобретения пластиковых карточек для оплаты без использования наличных денег покупки или различных услуг в магазинах и др.

*Срочный вклад* с *ежемесячной выплатой дохода.* Он может быть открыт как наличными деньгами так и безналичным путем. Клиент может разместить свой средства на любой срок, получить доход по первоначальному и дополнительным взносам в любое удобное для него время при условии хранения сумм не менее одного месяца.

*Номерной.* Особенность его состоит в том, что имя владельца счета неизвестно сотрудникам банка, кроме специально прикрепленного работника, совершающего операции по данному вкладу.

*Сберегательные вклады* в США относительно дешевы, потому что клиенты не могут выписывать чеки и им не высылается ежемесячный отчет об активности счета. Многие банки еще более сужают активность, вводя ограничения на число списаний и жесткие требования к минимальным остаткам.

**3. Срочные депозиты -** это вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения. В США сумма срочных депозитов установлена в пределах 100 тыс. долл. В России ограничений не существует. Свидетельством о вкладе является депозитный сертификат, содержащий условия депозитного договора (контракта), такие, как размер вклада, срок хранения, процентная ставка и пр. В этом и состоит их основное отличие от сберегательных вкладов. Депозитный сертификат объединяет для клиента в одном документе свойства срочного вклада и ценной бумаги. При этом вкладчик не просто может получить доход по вкладу, но и в случае необходимости денежных средствах продать данную ценную бумагу банку-эмитенту до наступления сроков ее погашения, но с уплатой определенного штрафа. Депозитный сертификат выдается только юридическим лицам. Ставка по срочному депозиту зависит от размера и срока. Банки заинтересованы в привлечении срочных депозитов, так как они стабильны и позволяют банкам располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

В мировой практике банковского дела депозитные сертификаты нашли широкое распространение. Так, в Великобритании, Германии, США, Японии практикуется выпуск обращающихся сертификатов, которые не только могут продаваться банку-эмитенту, но и перепродаваться другим субъектам депозитных операций с помощью надписей на них, а также продаваться, образуя тем самым рынок депозитных сертификатов.

В зарубежной практике банковского дела база привлеченных ресурсов универсальных банков почти на треть формируется за счет депозитных сертификатов, являющихся одним из видов краткосрочных ценных бумаг. В данном случае депозитные сертификаты имеют довольно высокий номинал, и срок их обращения составляет от одного до шести месяцев. Продаются они обычно со скидкой от номинальной стоимости (с дисконтом). Широко распространены также передаваемые депозитные сертификаты на предъявителя, свободно обращающиеся на вторичном рынке, имеющие высокую ликвидность, дополняющие функции денег как средства платежа без ущерба для скорости и масштабов их оборота.

"Джамбо " - крупные депозитные сертификаты достоинством 100 тыс. долл. и выше. Они выпускаются преимущественно крупными банками и покупаются компаниями и подразделениями правительства. Это самые популярные крупные "горячие деньги" банков. Существует много разновидностей депозитных сертификатов, и все они облодают определенными характеристиками. Во-первых, они имеют минимальный срок погашения - 7 дней. Наиболее часто встречающиеся сроки погашения - от 30 до 90 дней, но последние выпуски депозитных сертификатов с нулевым купоном имеют срок погашения до 10 лет. Во-вторых, процентные ставки по депозитным сертификатам котируются на основании 360 дней в году. Когда банк-эмитент переживает полосу финансовых затруднений, ему приходится платить устойчивую надбавку к действующим ставкам, и размер ее составляет 2-3%.

Среди банковских депозитов следует рассмотреть еще один особый тип депозитов - это *вклады государства (*опыт США). Они бывают трех видов: депозиты до востребования, срочные депозиты и депозиты Казначейства. Депозиты до востребования и срочные депозиты правительства штатов и местных органов власти в целом аналогичны соответствующим депозитам частных лиц и фирм. По вкладам Казначейства до востребования в коммерческих банках открывается так называемый заемный счет, куда зачисляются поступающие налоги, а также выручка от реализации ценных бумаг Казначейства. Далее, либо все поступления ежедневно переводятся на счет Казначейства в Федеральном резервном банке и рассматриваются как депозиты до востребования, либо коммерческий банк переводит все поступления за прошлый день на приносящие процент векселя до востребования. В любом случае. Казначейство уплачивает банку определенное вознаграждение за оказанные услуги.

Срочные депозиты придают стабильность ресурсной базе банка, с другой стороны, являются относительно дорогими ресурсами и, следовательно, их рост отражается на повышении процентных расходов. Рекомендуемый уровень доли срочных депозитов в совокупных пассивах - 60%.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их 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 в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Как выше уже отмечалось, привлеченные средства могут быть в национальной и иностранных валютах. Хочется отметить, что в России депозиты в валюте являются более устойчивыми, так как вкладчики предпочитают хранить свои деньги в иностранных валютах. Вклады в иностранных валютах принимаются на более длительные сроки. Если наблюдается повышение курса иностранной валюты по отношению к отечественной, то вкладчики, которые хранят деньги в инвалюте, выигрывают вдвойне по сравнению с вкладчиками, которые хранят деньги на рублевых депозитах. Но есть одно но: в условиях меняющейся политической обстановки трудно предугадать, какие запреты в виде новых нормативных актов "придумает" наше Правительство по отношению к хождению иностранной валюты в России.

В последнее время в России стали очень популярны счета пластиковых карточек их отличительной особенностью от обычных счетов является то, что они выполняют не только функции сохранения средств и получения дохода, но и расчетную функцию. Поэтому средний срок хранения вкладного рубля на таких счетах меньше, оборачиваемость средств и количество операций по таким счетам больше. Следовательно их стоимость находится в интервале между стоимостью счетов до востребования и срочных счетов. Операции с пластиковыми картами автоматизированы, а следовательно, больше и расходов на них. НО все же банки предлагают такие счета. Главная цель - привлечь как можно больше клиентов к себе, в результате чего у банка увеличится ресурсная база.

Для привлечения заемных средств банки выпускают собственные ценные бумаги: акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и простые векселя.

**Сберегательный сертификат** является предъявительской ценной бумагой обязательством банка по выплате размещенных у него средств и доходов по ним вкладчику - физическому лицу. Доход по нему выплачивается в виде процентов от его номинальной стоимости после истечения полных шести месяцев либо целого года со дня продажи ценной бумаги. Доход за каждый целый год хранения средств на сертификате капитализируется. Сбербанк выпускает сберегательные сертификаты сроком на три года достоинством 100, 500 и 1000 руб. Размер процентной ставки утверждается Советом Директоров Сберегательного банка.

Сравнительно недавно появились новые источники привлеченных средств банка. Речь идет о средствах, привлекаемых банками путем открытия ими корреспондентских счетов, а также предоставляемых по линии **межбанковских кредитов.** Это касается ресурсов, привлекаемых коммерческими банками, в том числе и Сберегательном банке, путем открытия корреспондентских счетов, в частности, счетов "Ностро" и "Лоро". Установление корреспондентских отношений и открытие соответствующих счетов позволяет банкам существенно увеличивать собственную ресурсную базу, что расширяет возможности для ведения активных операций. Кроме того, операции по корреспондентским счетам крайне выгодны для клиентов банков, поскольку существенно ускоряются платежи, сокращается документооборот, тем самым увеличивается ликвидность банков. Межбанковский механизм является источником для поддержания платежеспособности банка и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Привлечение межбанковского кредита осуществляется либо самостоятельно банком путем прямых переговоров, либо через финансовых посредников. Если банки сами договариваются о межбанковском кредите, то их отношения оформляются специальными договорами, основная масса которых заключается на срок. В условиях инфляционных процессов самые распространенные сроки межбанковского кредита - 3 - 4 месяца.

Не является исключением и Сберегательный банк России, который имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с множеством банков России и за рубежом. Банки-резиденты открывают в Сберегательном банке счет "Лоро", имеют на нем стабильные остатки. Ежемесячно Сберегательный банк начисляет проценты по остаткам средств на корреспондентских счетах "Лоро".

Банки также могут получить и **централизованные кредитные ресурсы.**

Кредиты Центрального банка предоставляются банком в порядке рефинансирования и на конкурсной основе. Естественно, это более дорогие заемные средства. **ЦБ Рф** выдает кредиты банкам под ставку рефинансирования, которая намного превышает ставку по межбанковскому кредитованию. Поэтому банки прибегают к ним лишь в случаях, когда уже нет доверия к этому банку со стороны других коммерческих банков или этот банк является системообразующим.

Кроме этих статей в пассиве баланса американского банка присутствуют такие статьи: покупные федеральные фонды, RP-соглашения, евродолларовые пассивы, удельный вес которых обычно небольшой.

## 1.3 Депозитная политика банка

Депозитная политика - комплекс мероприятий, направленных на формирование такого депозитного портфеля, который, с одной стороны, обеспечивал бы нужды коммерческого банка в финансовых ресурсах и позволял проводить планируемые объемы активных операций, а с другой стороны - позволял бы держать на необходимом уровне процентную маржу, т.е. положительную разницу между процентными доходами и процентными расходами банка.

Решения в области управления пассивами воздействуют на прибыльность разными способами: путем определения расходов, связанных с выплатой процентов по заемным средствам; расходов, не связанных с выплатой процентов, но связанных с такими затратами, как обработка чеков, оплата труда служащих и расходы на основные фонды, а также воздействием на доходы от деятельности, не связанной с получением процентов, как, например, сбор за обслуживание депозитов. Они оказывают влияние и на риски, связанные с изменением процентной ставки, и на риски ликвидности тем, что определяют чувствительность пассивов к изменениям процентных ставок и легкость доступа к приобретаемым средствам.

Методику принятия решений можно описать следующим образом. Сначала руководство банка решает проблему выбора генеральной линии: то ли банк выберет в качестве своих потенциальных клиентов частных депозитов - "розничных" клиентов, то ли "оптовых" - коммерческие фирмы и правительственные органы, то ли и тех, и других. Такой выбор особенно важен, поскольку клиентура банка влияет на систему доставки продуктов - пассивов и на расходы, связанные с выплатой процентов. Тот банк, который не делает упора в своей деятельности на розничные депозиты до востребования, может закрыть свои отделения и заменить постоянные издержки процентными. В свою очередь, крупный банк полагается на средства, приобретаемые на национальных и международных рынках. Эти средства обычно выступают в виде депозитных сертификатов и евродолларов и приобретаются через дилеров ценных бумаг. Следующий шаг - установление цены и торговля банковскими пассивами, с целью добиться желаемого сочетания состава и срока погашения длительности для достижения рубежных показателей прибыльности и риска.

Стратегии в области цен оказывают влияние на составы счетов через сборы, взимаемые за услуги, требования в отношении минимального остатка и выплачиваемые ставки процентов. Плата за услуги может взиматься либо ежемесячно, либо за каждую сделку, либо сочетать и тот и другой сбор вместе. Многие банки для того, чтобы ограничить число мелких счетов выставляют весьма высокие требования к минимальному остатку, а за счета с малыми остатками взимают высокие ежемесячные сборы за услуги. Банки поощряют клиентов за сведение всех средств воедино (концентрацию средств на одном счете): например, могут поставить процентную ставку в зависимость от размера депозита.

Важной составляющей анализа пассивов банка является анализ процентной политики. Проценты по вкладам выступают серьезным стимулом при выборе формы хранения денежных средств. Построение гибкой и привлекательной для вкладчика процентной политики может обеспечить максимальное вовлечение денежных средств населения во вклады. При этом учитываются следующие основные принципы:

достижение оптимального объема при влечения средств во вклады;

получение банком прибыли;

обеспечение социально-экономической защищенности вкладчиков.

Одним из направлений совершенствования процентной политики банка служит усиление стимулирования стабильного и длительного срока хранения денежных средств. Целесообразно также компенсировать населению потери от инфляции. В идеале процентная ставка должна распадаться на собственно процент, который обеспечивает приращение стоимости вложенной суммы, и инфляционный коэффициент, обеспечивающий сохранение реальной стоимости вложений. Должны приниматься во внимание рост и дифференциация доходов населения.

Таким образом, при формировании процентной политики банка важно руководствоваться следующими принципами:

• Уровень процентов должен находиться в зависимости от состояния спроса и предложения на кредитные ресурсы. Повышение спроса должно определять повышение процентных ставок по активным операциям.

• Процентная ставка должна быть связана со сроком хранения средств. Цель данного увязывания - привлечение средств населения на более длительные сроки. Продолжительное изъятие средств обусловливает необходимость установления более высоких процентов.

• Процентная ставка так же должна увязываться с суммой депозита. Общий принцип - чем больше сумма, тем больше ставка. Наивысшим отражением этого принципа являются так называемые "номерные вклады", когда процентная ставка устанавливается по индивидуальному договору банка с клиентом.

• При назначении процентных ставок по депозитам действует так же всеобщий закон конкуренции. Заниженная по сравнению с конкурентами процентная ставка отталкивает клиента, а завышенная вселяет в него вполне обоснованные подозрения.

• Процентные ставки по активным операциям должны быть выше процентных ставок по пассивным операциям. Размер процентных ставок должен учитывать необходимость обеспечения рентабельности банковской деятельности.

• в условиях инфляции про центы должны выполнять гарантийною - страховую роль, быть формой социально-экономической защиты вкладчиков.

Как показывает мировой опыт практики банковского дела, депозиты представляют важнейший источник привлечения банковских ресурсов в целях обеспечения ликвидности, доходности и платежеспособности. Однако этот источник в то же время обладает и рядом принципиальных недостатков и прежде всего в плане целенаправленного воздействия на регулирование ликвидности банка:

• привлечение депозитов связано со значительными маркетинговыми усилиями коммерческих банков;

• основным субъектом депозитных банковских операций является не сам банк, а вкладчик свободных денежных средств. Поэтому при необходимости дополнительного привлечения денежных ресурсов при их физическом отсутствии на депозитном рынке банк оказывается в достаточно сложном положении; • для отдельного региона, в котором функционирует конкретный коммерческий банк, общий объем свободных денежных средств, которые можно было бы привлечь во вклады, - величина весьма неустойчивая и в ряде случаев ограниченная;

• привлекая денежные средства в депозиты, банки обязаны держать соответствующие резервы и оплачивать их страхование.

Банки для обеспечения своей ликвидности в целях своевременного погашения долговых обязательств и снижения риска неплатежеспособности должны всегда быть в состоянии постоянной готовности к непредвиденным обстоятельствам - неожиданному оттоку депозитов, неожиданным заявкам на предоставление кредита и т.д.

На сетку тарифов по депозитам, применяемым в данном банке, действуют как объективные, так и субъективные факторы. К объективным можно отнести рыночный уровень процентных ставок по депозитам, зависящий от конъюнктуры денежного рынка. Банк на него воздействовать не может и вынужден ему только подчиниться. А структура депозитной базы находится в непосредственном управлении руководства банка, и степень ее совершенства находится в прямой зависимости от компетенции руководства и принятой в данном банке депозитной политики. Рост доли дорогостоящих депозитных инструментов (главным образом межбанковских кредитов) в общей сумме мобилизуемых средств приводит к увеличению затрат по обслуживанию депозитов, т.е. процентных расходов.

## Глава 2. Методы анализа банковских пассивов

**П**режде всего, надо сказать о материалах для проведения экономического анализа банковских пассивов:

бухгалтерские балансы;

оперативная статистическая отчетность учреждения банка;

материалы проверок, ревизий;

сведения, характеризующие экономическую ситуацию в данном регионе.

Особое внимание при анализе пассивов должно уделяться их структуре, имея в виду привлечение дешевых ресурсов, которые в большей мере содействуют получению банковской прибыли. Поэтому для анализа депозитной политики банка следует распределить все привлеченные ресурсы по видам, срокам и структуре в отношении платности привлекаемых средств. В этом аспекте наименее дорогими для банка являются депозиты до востребования, к которым относятся средства на счетах бюджетных организаций; расчетных и текущих счетах предприятий и организаций, предпринимателей; во вкладах населения, а также средства в расчетах. Более дорогими являются срочные депозиты, кредиты других банков.

Во-первых, при анализе структуры пассивов коммерческого банка следует разделить их по видам, а именно на вклады граждан, счета предприятий, сберегательные сертификаты, депозитные сертификаты, векселя, межбанковские кредиты, др. кредиторов, депозиты юридических лиц и прочие пассивы.

Во-вторых, пассивы группируются по срокам: до востребования и срочные.

Депозиты также делятся по видам валют, в которых они привлечены.

Исчисляется сумма отдельных статей баланса и ее удельный вес в общей сумме пассивов.

Анализ структуры пассивов можно проводить с использованием табл.1 (см. Приложение 1), где они разделены по физическим и юридическим лицам (в рублях и иностранной валюте). Нельзя забывать, что анализ должен проводиться в динамике. По конкретным банкам структура пассивов характеризуется различиями, связанными с разными сроками их деятельности с момента образования, разницей в величине их уставных капиталов, количестве обслуживаемой клиентуры и т.д. и зависит от степени их специализации, особенностей деятельности, состояния рынка кредитных ресурсов. Например, универсальные коммерческие банки, осуществляющие преимущественно операции по краткосрочному кредитованию, в качестве основного вида привлеченных ресурсов используют краткосрочные депозиты, а инвестиционные банки - покупку ценных бумаг, долгосрочные займы.

Политику банка по бесплатным ресурсам можно выразить очень просто: чем больше этих ресурсов, тем для банка выгоднее. Несмотря на то, что эти ресурсы очень непостоянны (сегодня их много, завтра мало, а через день снова много), но поскольку колебания их несинхронные, в целом они сглаживаются и приводятся к какому-то относительно постоянному уровню. Этот уровень может быть рассмотрен как источник для финансирования того или иного проекта или кредитования.

Что касается платных ресурсов, то рост доли срочных депозитов и заемных средств в общей сумме привлеченных ресурсов приводит к удорожанию пассивов. С другой стороны, срочные депозиты на длительный срок придают стабильность ресурсной базе.

Перейдем далее к поэтапному анализу этих привлеченных средств.

Анализ вкладов граждан осуществляется в следующем порядке.

**Этап 1.** Определяется доля (сберегательная квота) привлеченных средств во вклады и депозиты в доходах населения, учтенных при анализе данных статистики о доходах и расходах населения, а также привлеченных средств граждан во все виды сбережений (вклады, депозиты, сберегательные сертификаты, облигации, акции и др.) в их доходах.

1. Сначала была монополия Госбанка, а после реформы 1988 г. – монополия специализированных банков, которая выражалась в закреплении средств клиентов за тем или иным банком. [↑](#footnote-ref-1)
2. NOW означает «обращающиеся приказы об изъятии» [↑](#footnote-ref-2)