Министерство образования и науки Российской Федерации

Сыктывкарский государственный университет

Финансово – экономический факультет

Кафедра банковского дела

## КУРСОВАЯ РАБОТА

**по дисциплине «Банковское дело»**

**Формы привлечения денежных средств от юридических лиц: состояние и тенденции развития**

# Исполнитель

# Батчаева Д.В. 455 группа

### Сыктывкар 2009

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Формы привлеченных ресурсов от юридических лиц и их правовая основа
	1. Депозиты, сберегательные сертификаты и векселя
	2. Банковские карты
	3. Счета юридических лиц

1.4 Недепозитные ресурсы (облигации)

1. Анализ рынка привлеченных средств от юридических лиц
	1. Динамика депозитов, депозитных сертификатов и недепозитных ресурсов
	2. Структура привлеченных ресурсов
2. Проблемы рынка привлеченных средств и возможные пути их решения

Заключение

Список литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность выбранной темы обусловлена тем что, в условиях рыночной 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. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Привлечение денежных средств именно от юридических лиц является для банка особенно выгодно, так как юридические лица – это наиболее надежные и прибыльные клиенты.

Цель работы – выявить наиболее перспективные формы привлечения денежных средств от юридических лиц.

Для достижения поставленной цели в данной работе были решены следующие задачи:

1. Определены основные формы привлечения денежных средств от юридических лиц;
2. Изучена нормативно-правовая база по операциям привлечения денежных средств от юридических лиц;
3. Проанализирована структура привлеченных средств от юридических лиц;
4. Сформулированы проблемы в деятельности коммерческих банков на рынке привлеченных ресурсов от юридических лиц;
5. Предложены несколько вариантов решения выделенных проблем.

Объектом исследования в данной работе является привлеченные банком денежные средства от юридических лиц.

Предметом исследования – деятельность коммерческих банков по привлечению денежных средств от юридических лиц.

Информационной базой данного исследования послужили учебная литература, статьи из газет и журналов. Аналитическая база для написания курсовой работы - Бюллетени банковской статистики, Вестник БР. Данная работы основана на действующих нормативно-правовых актах.

**1 ФОРМЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИХ ПРАВОВАЯ ОСНОВА**

* 1. **ДЕПОЗИТЫ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ**

В российской практике депозитаминазывают денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать как юридические, так и физические лица.

К депозитам относят средства, полученные банком путем заключения договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание) и договора банковского вклада (депозитный договор для юридических лиц), а также остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке (корреспондентских счетах ЛОРа). В российской банковской практике к ним относят также средства, привлеченные путем продажи банком своим клиентам банковских сертификатов и векселей. [1,c.71-73]

Правовой режим депозитов определяет: Гражданский Кодекс РФ; Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"; нормативные акты БР.

Гражданский кодекс закрепляет право банков на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Статья 836 Гражданского кодекса определяет письменную форму договора банковского вклада. Она считается соблюденной, если вклад оформлен сертификатом, сберкнижкой или другим документом. Статья 837 определяет право физических лиц в любой момент расторгнуть договор банковского вклада, и банк обязан вернуть вклад по первому требованию. Юридические лица такого права не имеют, если оно не определено договором. Поэтому с этой точки зрения, привлеченные средства в депозиты от юридических лиц более надежные, так нет риска досрочного изъятия денег. По статье 834 юридические лица не вправе перечислять денежные средства, которые находятся в депозите другим лицам. Средства с депозитного счета могут быть направлены только на расчетный счет.

Договором банковского депозита могут быть оформлены средства в рублях, иностранной валюте и в драгоценных металлах, следовательно, в банке открываются рублевые, валютные счета и обезличенные металлические счета. Драгоценные металлы на обезличенном металлическом счете имеют количественную характеристику (монеты – шт.) и стоимость .

По срокам депозиты принято подразделять на две группы:

1. депозиты до востребования;
2. срочные депозиты (с их разновидностями - депозитными и сберегательными сертификатами).

Депозиты до востребования включают средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счета, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, средства на корреспондентских счетах других банков (ЛОРа), а также вклады физических и юридических лиц до востребования.

Вследствие частоты операций по данным счетам операционные расходы по ним обычно выше, чем по срочным депозитам, но поскольку по этим счетам банки, как правило, выплачивают невысокие проценты либо совсем не выплачивают процентов (тогда клиентам могут предоставляться различного рода льготы), эти ресурсы для банка относительно дешевы. Вместе с тем это наименее стабильная часть ресурсов, банкам необходимо иметь по ним более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности. Поэтому оптимальным считается удельный вес таких средств в ресурсах банка до 30-36%. В России доля этих средств обычно выше.

Срочные депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. По ним владельцам обычно выплачивается более высокий процент, чем по депозитам до востребования и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию, а в ряде случаев - и по пополнению вклада.

Срочные банковские депозиты подразделяются так:

а) условные (депозиты хранятся до наступления какого-то события);

б) с предварительным уведомлением об изъятии средств (клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятие);

в) собственно срочные депозиты.

В свою очередь собственно срочные депозиты подразделяются на депозиты со сроком:

1. до 30 дней;
2. от 31 до 90 дней;
3. от 91 до 180 дней;
4. от 181 дня до 1 года;
5. от 1 года до 3 лет;
6. свыше 3 лет.

Депозит может быть оформлен сертификатом. Правила выпуска и обращения определены Гражданским Кодексом статьей 844 и письмом Банка России № 14-3-20. Право выпуска сертификатов предоставляется не каждому банку. [2,c.87-96]

Банк России устанавливает единые для всех кредитных организаций правила по выпуску и оформлению сертификатов. Они могут выпускаться в разовом порядке и сериями, могут быть именными и на предъявителя. Сертификаты не являются платежным или расчетным средством за проданные товары и услуги.

Через выпуск сертификатов КБ может привлекать только рублевые средства, как от резидентов, так и нерезидентов.

Сертификаты должны быть срочными. Срок обращения сертификата определяется банком. Проценты по ним должны начисляться не реже 1 раза в месяц, а выплата производится одновременно с погашением сертификата. Внесистемно проценты начисляются ежедневно в разрезе каждого сертификата. Бланки сертификатов изготавливаются полиграфическими предприятиями, которые имеют лицензию МФ. Сертификаты должны иметь корешки, в которых указывается номер сертификата, сумма, срок, кому выдан, подпись вкладчика. Корешки отрываются и хранятся в банке.

Сертификат должен содержать обязательные реквизиты

1. Наименование сертификата.
2. Номер и серия.
3. Дата внесения вклада.
4. Размер вклада прописью и цифрами.
5. Безусловное обязательство коммерческого банка вернуть указанную сумму и проценты.
6. Дата востребования.
7. Проценты (размер, сумма).
8. Процент при досрочном изъятии.
9. Наименование, местонахождение, корсчет коммерческого банка в Банке России.
10. Для именного сертификата наименование и местонахождение юридического лица.
11. Подписи 2-х лиц, ответственных за выпуск сертификатов и печать.

Владелец сертификата может уступить право требования другому лицу в течение срока обращения сертификата. По сертификатам кредитных организаций на предъявителя уступка осуществляется простым вручением, а по именному оформляется цессия.

Расчеты по купле-продаже для юридических лиц осуществляются только безналичным способом.

Сертификаты имеют вторичный рынок, и он должен делать ресурсную базу банков более устойчивой, но в РФ этот рынок не развит.

Для привлечения ресурсов банками выпускаются финансовые векселя, которые имеют депозитную природу.

Банки могут выпускать простые и переводные векселя, а также процентные и дисконтные.

Банки разрабатывают положение о выпуске векселей, которое утверждает Председатель правления банка.

Векселя позволяют привлечь ресурсы в рублях и иностранной валюте. Покупка-продажа векселя оформляется договором. В коммерческом банке ведется журнал регистрационного учета выпущенных векселей.

Оплата векселя производится по заявлению векселедержателя по предъявлению векселя к оплате. Оплата осуществляется только безналичным путем для юридических лиц.

Вексель может являться расчетным средством, использоваться в залоговых, внешнеторговых операциях, векселем может быть выдан кредит, что делает вексель привлекательным, как для банка, так и для его клиентов.

Через выпуск векселей банки привлекают достаточно дешевые ресурсы, но, в основном, краткосрочные.

* 1. **БАНКОВСКИЕ КАРТЫ**

К депозитным ресурсам относятся и средства, которые привлечены коммерческим банком и через эмиссию банковских карт. Порядок эмиссии и осуществление расчетов с их использованием определен в Положении №266-П.

Банковская карта – карта, обеспечивающая её держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе произведение безналичных расчетов и получение соответствующих денежных сумм со счета. Виды операций, которые держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому счету, устанавливаются законом и (или) договором между держателем и эмитентом банковской карты.

Банковские карты, которые выпускаются для юридических лиц:

* расчетная банковская карта – расходование средств в пределах суммы, которая имеется на счете или кредита предоставляемого КБ – эмитентом клиенту (овердрафт).
* кредитная – клиент может осуществлять операции сверх суммы, которая находится его на счете в пределах установленного лимита.

Обязательными реквизитами банковских карт юридических лиц являются:

* фирменное (официальное) наименование юридического лица –владельца картсчета (для корпоративных карт) и (или) его условный номер в платежной системе;
* образец подписи держателя платежной карты и (или) егоперсональный номер;
* фирменное (полное официальное) наименование эмитента банковской карты;
* срок действия платежной карты;
* номер платежной карты.

Коммерческий банк, который собирается эмитировать банковские карты, должен в 30-дневный срок уведомить Территориальное Управление Банка России, и в нем должна быть информация о платежной системе и типе банковских карт.

Банки могут заниматься эквайринговыми операциями, то есть осуществлять расчеты с предприятиями торговли и выдавать наличные деньги держателям карт, которые не являются клиентами данного банка.

* 1. **СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Средства на счетах клиентов юридических лиц попадают в банк через открытие и ведение счета (в рублях и в инвалюте) резидентам и нерезидентам. Движение средств по счетам связано с совершением расчетов или целевым использованием.

Виды счетов:

* Расчетные
* Текущие
* Бюджетные
* корсчета банков

**Расчетный** счет. Договоры расчетного счета заключаются с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Расчетные счета используются юридическими лицами и предпринимателями для зачисления выручки от реализации продукции (работ и услуг), учета своих доходов от внереализационных операций и иных операций, осуществления расчетов со своими контрагентами, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным кредитам и процентов по ним, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов в бесспорном порядке.

**Текущий счет.** Текущие счета открываются, как правило, для обеспечения деятельности филиалов и представительств юридических лиц.

Режим текущего счета филиала определяется при его открытии юридическим лицом, исходя из выполняемых филиалом задач.

Текущий счет представительства также открывается по ходатайству юридического лица, которое и определяет его режим. С текущего счета представительства осуществляются расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства и обязательствами перед бюджетами и внебюджетными фондами, а также расходы по содержанию аппарата представительства, включая выдачу средств на заработную плату и другие выплаты, включаемые в фонд потребления.

Таким образом, при открытии счетов филиалам и представительствам стороной в договоре банковского счета выступает юридическое лицо, которое предоставляет права распоряжения текущим счетом конкретным должностным лицам филиалов и представительств. Круг выполняемых по таким счетам операций, как правило, ограничен.

**Бюджетный счет** открывается предприятиям, учреждениям и организациям, финансируемым за счет бюджетов всех уровней для учета расходования бюджетных средств. Средства с таких счетов расходуются строго по целевому назначению.

**Корреспондентский счет.** Корреспондентские счета и корреспондентские субсчета открываются банками друг у друга для производства расчетов по поручению банка-корреспондента. В соглашениях о корреспондентских отношениях определяются: круг коммерческих организации, которым зачисляются, и которые будут зачислять платежи на корреспондентский счет; круг операций, совершаемых по корреспондентскому счету; условия платежей (вид акцепта); контрольные функции банков; порядок обмена информацией по совершаемым операциям и другие вопросы.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским отношениям коммерческих банков друг с другом урегулирован письмом Банка России от 4 октября 1995 г. № 18-2-1-21520 «О корреспондентских счетах № 167 и № 168».

В банковской практике различаются корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Счет ЛОРО предназначается для учета банком операций, осуществляемых им по поручению своего корреспондента. Счет НОСТРО предназначен для учета операций, осуществляемых банком-корреспондентом по поручению банка.

Условия расчетов с корреспондентских счетов, открываемых коммерческими банками в Центральном банке, определяются специальными банковскими правилами, в частности Положением о порядке проведения операций по оплате расчетных документов с корреспондентских счетов коммерческих банков[[1]](#endnote-1). По корреспондентским счетам банков в ЦБ РФ не допускается образование дебетового сальдо, все операции производятся только при наличии средств на счете.

По ГК банк вправе использовать денежные средства, находящиеся на счете (например, на расчетном счете), гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За использование денежных средств, которые находятся на расчетном счете клиента, банк может не уплачивать проценты, если это определено договором, либо начислять проценты лишь при наличии на счете определенного минимального остатка, что делает данные ресурсы для банка выгодными по цене привлечения.

Если процент начисляют, то сроки начисления определяется договором или поквартально. Размер процента может быть определен договором, если нет, то размер процента как по вкладу до востребования.

Клиент вправе в любое время расторгнуть договор в одностороннем порядке, что снижает устойчивость данного вида ресурсов для банка.

* 1. **НЕДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ**

Для привлечения ресурсов банки могут выпускать облигации. Порядок выпуска облигаций определен в Инструкции Банка России № 128-И. Решения о выпуске принимаются Советом директоров, если иное не определено уставом банка.

Банки могут выпускать облигации со следующими характеристиками:

* именные и на предъявителя;
* процентные и дисконтные;
* конвертируемые в акции;
* с единовременным сроком погашения или в определенные сроки;
* обеспеченные и необеспеченные имуществом банка или имуществом третьих лиц.

В качестве обеспечения может выступать залог (ценные бумаги и недвижимое имущество), поручительство, безотзывная банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия.

Банк России ставит вопрос, в целях увеличения ресурсной базы банка, об устранении привязки выпуска необеспеченных облигаций к уставному капиталу. В настоящее время коммерческий банк недостаточно активно выпускает облигации.

Номинальная стоимость облигаций может быть определена в рублях и в иностранной валюте. При размещении облигаций денежные средства сразу поступают на корреспондентский счет банка, так как не требуется открытие накопительного счета.

Банки могут выпускать облигации с ипотечным покрытием. В качестве ипотечного покрытия могут выступать:

1. кредитные договора, обеспеченные ипотекой;
2. денежные средства в рублях и иностранной валютой;
3. государственные ценные бумаги
4. недвижимое имущество, если оно приобретено коммерческим банком по неисполненным перед ним обязательствам. Срок приобретения должен быть не более двух лет с даты такого приобретения.

Для госрегистрации выпуска облигаций сумма ипотечного покрытия должна быть не меньше их общей номинальной стоимости и суммы процентов по этим облигациям. А на любую дату размер ипотечного покрытия должен быть не меньше, чем размер обязательств по данным облигациям.

**2 АНАЛИЗ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**2.1 ДИНАМИКА ДЕПОЗИТОВ, ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ И НЕДЕПОЗИТНЫХ РЕСУРСОВ**

Чтобы всесторонне оценить рынок привлеченных ресурсов от юридических лиц необходимо, прежде всего, проследить динамику различных форм привлечения, а также изучить их структуру.

Таблица №1

**Динамика привлеченных вкладов (депозитов) юридических лиц**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид валюты | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| привлечено (в млн.) | привлечено (в млн.) | прирост (в %) | привлечено (в млн.) | прирост (в %) | Привлечено (в млн.) | прирост (в %) |
| национальная (руб) | 636241 | 1165351 | 83,16 | 2095557 | 79,82 | 2606703 | 24,39 |
| Иностранная | 634896 | 981385 | 54,57 | 1424453 | 45,15 | 2338731 | 64,18 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Из данной таблицы видно, что происходит увеличение объемов привлеченных вкладов, но вместе с этим наблюдается замедление темпов прироста размещенных юридическими лицами средств на 51% (с 79% на 2008 до 24% на 2009). Данная тенденция объясняется воздействием на банковскую систему кризиса - ухудшение финансового состояния не кредитных организаций, вследствие этого закрытие банковских вкладов или досрочное изъятие крупных сумм - это повлекло за собой падение темпов прироста привлеченных вкладов.

Противоположная тенденция прослеживается и в динамике привлечения вкладов в иностранной валюте, в данном случае наблюдается увеличение темпов прироста на 19% (с 45% на 01.01.2008 до 64% на 01.01.2009). Это обусловлено ослаблением курса национальной валюты, а также желанием получить доход за счет разницы курса.

Таблица №2

**Динамика средневзвешенных процентных ставок по вкладам юридических лиц в рублях**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вклады по срокам | Процентная ставка на 2008 год (%) | Процентная ставка на 2009 год (%) | абсолютное изменение 2008/2009 |
| до 30 дней | 2,5 | 2,3 | -0,2 |
| от 31 до 90 дней | 4,8 | 5,8 | 1 |
| от 91 до 180 дней | 6,2 | 7,2 | 1 |
| от 181 до 1 года | 5,4 | 8,4 | 3 |
| свыше 1 года | 4,8 | 8,3 | 3,5 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Из приведенного анализа видно, что процентная ставка по срокам до 30 дней снизилась на 0,2%, от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней она возросла на 1%, от 181 дня до 1 года - на 3%, свыше 1 года ставка возросла на 3,5%. Ставки снизились по вкладам до 30 дней так, как банки в связи с кризисом нуждаются в долгосрочных ресурсах, именно поэтому ставка по вкладу свыше года увеличилась на 3,5 %. Так как юридические лица в первую очередь пострадали от кризиса, что привело к дефициту денежных средств, то банкам было необходимо повышать процентные ставки, чтобы клиенты заинтересовались размещением средств во вклады.

Таблица №3

**Динамика выпущенных коммерческими банками**

**депозитных сертификатов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Депозитный сертификат, из них по срокам погашения: | 2007 | 2008 | 2009 |
| привлечено (в млн. руб.) | привлечено (в млн. руб.) | прирост (в %) | привлечено(в млн.) | прирост (в %) |
| до 30 дней | 1237 | 1385 | 11,96 | 121 | - 91,26 |
| от 31 до 90 дней | 2225 | 1796 | - 19,28 | 493 | - 72,55 |
| от 91 до 180 дней | 3170 | 2214 | - 30,16 | 824 | - 62,78 |
| от 181 до 1 года | 22158 | 11785 | - 46,81 | 7565 | - 35,81 |
| от 1 до 3 лет | 3303 | 12478 | 277,77 | 5169 | - 58,57 |
| свыше 3 лет | 133 | 91 | - 31,58 | 17 | - 81,32 |
| Итого: | 33062 | 30049 | - 9,12 | 14533 | - 51,63 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Из таблицы №3 видно, как произошло снижение прироста в 2008 году на 9,12% , а в 2009 уже на 51,63%. Юридические лица особенно перестали приобретать депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет и до 30 дней. Это можно объяснить тем, что краткосрочные ресурсы предпочтительнее оставлять на расчетных счетах, а на долгосрочные вложения не хватает свободных ресурсов. В общем, по 2009 году произошло снижение по всем сберегательным сертификатам, что следовало ожидать, в следствии мирового кризиса.

Таблица №5

**Динамика выпущенных коммерческими банками облигаций**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Облигации, из них по срокам погашения: | 2007 | 2008 | 2009 |
| привлечено (в млн. руб.) | привлечено (в млн. руб.) | прирост (в %) | привлечено(в млн.) | прирост (в %) |
| до 30 дней | 0 | 0 | - | 0 | - |
| от 31 до 90 дней | 0 | 0 | - | 0 | - |
| от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| от 181 до 1 года | 0 | 0 | - | 544 | - |
| от 1 до 3 лет | 49175 | 69059 | 40,43 | 76958 | 11,44 |
| свыше 3 лет | 119126 | 221098 | 85,60 | 289646 | 31,00 |
| Итого: | 168301 | 290156 | 72,41 | 370148 | 27,57 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

В ситуации с облигациями всё наоборот – прирост за 2008 год составил 72,41%, а за 2009 год – 27,57%. Клиенты берут облигации со сроком погашения выше 180 дней, так как облигации – это ценные бумаги, которые имеют вторичный рынок, и высоколиквидны. Именно поэтому прирост по облигациям свыше 3 лет равен 85,60% за 2008 год, а в 2009 году он составляет 31,00%.

Рассматривая процентные ставки по депозитным сертификатам и облигациям, отмечается рост по всем срокам погашения в среднем на 2%. Это закономерно – чтобы привлечь больше ресурсов в период кризисных явлений коммерческим банкам необходимо повышать процентные ставки, тем самым делать для клиентов размещение более дорогим.

* 1. **СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ**

Таблица №6

**Структура привлеченных вкладов (депозитов) юридических лиц**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид валюты | 2007 | 2008 | 2009 |
| размещено (в млн) | удельный вес (в %) | размещено (в млн) | удельный вес (в %) | размещено (в млн) | удельный вес (в %) |
| национальная (руб) | 1165351 | 54,28 | 2095557 | 59,53 | 2606703 | 52,71 |
| Всего | 2146735 | 100 | 3520009 | 100 | 4945434 | 100 |
| иностранная | 981385 | 45,72 | 1424453 | 40,47 | 2338731 | 47,29 |
| Всего | 2146735 | 100 | 3520009 | 100 | 4945434 | 100 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

На фоне сокращающегося прироста размещенных юридическими лицами средств уменьшилась и их доля в общем сумме привлеченных депозитов: на 01.01.2009 данные вклады занимали 52,71% против 47,29% на 01.01.2008.

Данная тенденция не является положительной, так как падение объемов привлеченных средств, по причине того что в последнее время Центральный Банк и Правительство активизировали борьбу с инфляцией, причем одним из способов этой борьбы является замедление темпов прироста денежной массы в экономике. Ведь, чем больше объем денежной массы, тем больше шансов, что эти деньги окажутся на потребительском рынке, что приведет к росту цен. А такие шансы как раз выше в нашей стране по причине кризиса, когда накопления по своей сути являются отложенным спросом на товары и услуги, а не источниками инвестиций.

Напротив темп прироста привлеченных ресурсов в иностранной валюте увеличился, и их доля тоже увеличилась с 40,47 до 47,29% связано ослаблением курса национальной валюты.

Таблица №7

**Структура привлеченных вкладов (депозитов)**

**юридических лиц в рублях по срокам (в млн. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| сроки привлечения депозитов | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | доля в % 2007 | доля в % 2008 | доля в % 2009 |
| до востребования | 30 104 | 59 450 | 61 114 | 2,58 | 2,84 | 2,34 |
| на срок до 30 дней | 134 957 | 302 231 | 413 241 | 11,58 | 14,42 | 15,85 |
| на срок от 31 до 90 дней | 172 356 | 317 471 | 318 812 | 14,79 | 15,15 | 12,23 |
| на срок от 91 до 180 дней | 197 826 | 350 676 | 292 655 | 16,98 | 16,73 | 11,23 |
| от 181 до 1 года | **338 288** | **452 516** | **531 282** | **29,03** | **21,59** | **20,38** |
| от года до 3 лет | 197 681 | 467 869 | 685 877 | 16,96 | 22,33 | 26,31 |
| на срок свыше 3 лет | 94 104 | 145 343 | 303 721 | 8,08 | 6,94 | 11,65 |
| Всего | 1 165 351 | 2 095 557 | 2 606 703 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Из вышеприведенной таблицы видно, что вклады от 181 дня до 1 года в 2007 году имели удельный вес 29,03%, в 2008 году – 21,59%, а в 2009 году стало 20,38%. Но доля вкладов от года до 3 лет выросла до 26,31%, и незначительные понижения по всем остальным срокам. Итак, юридические лица стали больше открывать вкладов на большие суммы, причем приоритет вложений на срок выше 181 дней (в сумме 58,34%). В таблице №8 прослеживаются те же самые явления. Это положительная тенденция для банков, так как депозиты юридических лиц - самые надежные привлеченные ресурсы.

Таблица №8

**Структура привлеченных вкладов (депозитов) юридических лиц в иностранной валюте по срокам (в млн. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| сроки привлечения депозитов | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | доля в % 2007 | доля в % 2008 | доля в % 2009 |
| до востребования | 1 538 | 228 | 474 | 0,16 | 0,02 | 0,02 |
| на срок до 30 дней | 55 982 | 99 680 | 177 126 | 5,70 | 7,00 | 7,57 |
| на срок от 31 до 90 дней | 45 026 | 45 119 | 247 679 | 4,59 | 3,17 | 10,59 |
| на срок от 91 до 180 дней | 72 699 | 86 246 | 170 565 | 7,41 | 6,05 | 7,29 |
| от 181 до 1 года | 101 585 | 91 309 | 192 244 | 10,35 | 6,41 | 8,22 |
| от года до 3 лет | 278 089 | 535 613 | 669 200 | 28,34 | 37,60 | 28,61 |
| на срок свыше 3 лет | **426 466** | **566 256** | **881 442** | **43,46** | **39,75** | **37,69** |
| Всего | 981 385 | 1 424 453 | 2 338 731 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Таблица №9

**Структура привлеченных вкладов (депозитов) юридических лиц**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Объем привлеченных средств в млн. рублях | Прирост (в %) | Объем привлеченных средств в ин.валюте | Прирост (в %) |
| **Российская Федерация** |
| 01.01.2007 | 760 130  |   | 302 321 |   |
| 01.01.2008 | 1 824 669 | 240,05 | 1 407 179 | 465,46 |
| 01.01.2009 | 2 274 283  | 124,64 | 1283082 | 91,18 |
| **Республика Коми** |
| 01.01.2007 | 1 025 |   |  - |   |
| 01.01.2008 | 1 817 | 177,27 | 42,8 | - |
| 01.01.2009 | 2400 | 132,09 | 720 | 1682,24 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (2009 год)

Замедления прироста привлеченных вкладов за последний год вызвано, прежде всего, ухудшением общей макроэкономической ситуации в стране, а именно ухудшением финансового состояния организаций, инфляцией и прочими факторами, не позволяющими юридическим лицам размещать свободные средства в депозиты.

В РК ситуация неоднозначна на 01.01.2008 привлеченных средств в иностранной валюте не было вообще, зато на 01.01.2009 прирост составил 1682,24% трудно судить с чем это связано, но можно предположить, что юридические лица предпочли поменять наличность в рублях на иностранную валюту в ожидании повышения ее курса.

Насчет выпуска векселей кредитными организациями четко сказать по юридическим лицам невозможно, так нет разграничения Бюллетени Банковской статистике. Всего за 2008 год в рублях было привлечено путем выпуска векселей 746 416 млн. руб., а в иностранной валюте – 75 812 млн. руб. В 2009 году отрицательный прирост составил 4,83% в рублях, хотя в иностранной валюте наблюдается положительный прирост равный 8,5%. Как и с депозитами, имеется тенденция увеличения привлеченных средств от юридических лиц в иностранной валюте.

На одном конкретном банке хотелось бы рассмотреть его структуру привлеченных средств.

Таблица №10

**Структура привлеченных средств Сбербанка**

**на 01.01.2009 год (млн.руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа | Депозиты резидентов | Депозиты нерезидентов \* | Облигации рублевые | Собственные векселя | Расчетные счета | Вклады физлиц | МБК резидентов | МБК нерезидентов до 1 года | МБК нерезидентов свыше 1 года \* | Всего обязательства |
| Сбербанк | 648 647 | 41 178 | 0 | 176 394 | 698 024 | 2 810 517 | 44 247 | 20 273 | 92 125 | 4 531 404 |
| Удельный вес в% | 14,3 | 0,91 | 0 | 3,89 | 15,40 | 62,02 | 0,98 | 0,45 | 2,03 | 100 |

Источник: Рэнкинг банков России на 01.01.2009год bankir.ru/publication/rating/1385386

Для анализа был выбран Сбербанк по причине его значимости в банковской системе. Из таблицы нам необходимы данные по депозитам резидентов, по облигациям, по векселям и по расчетным счетам. Для Сбербанка основными клиентами являются физические лица, но если в целом рассматривать привлеченные средства от юридических лиц, то их доля будет равна 33,60%. При этом депозиты юридических лиц составляют 14,3%, это самые надежные привлеченные средства, а расчетные счета – 15,40% - наиболее дешевые ресурсы для банков.

**3 ПРОБЛЕМЫ РЫНКА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ**

**И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Самой главной проблемой на сегодняшний день является финансовый кризис. Он коснулся всех слоев финансовой системы. И в первую очередь пострадали юридические лица: проблемы с дебиторской задолженностью, невозможность гасить собственные кредиты, недоверие к банковской системе, повышение отраслевых рисков и т.д. По этой причине как следствие страдают сами коммерческие банки. В условиях кризиса они стараются не только привлечь как можно больше новых клиентов, но и удержать старых.

Для того, чтобы повысить доверие юридических лиц к банкам, рассматривается предложение «страхование вкладов юридических лиц». Так как депозиты юридических лиц - это самые надежные и выгодные привлеченные ресурсы, банки заинтересованы в них как можно на больший срок. Предложение о страховании вкладов могло бы решить сразу две проблемы: повысить доверие к коммерческим банкам и увеличить срок пребывания ресурсов в банках (юридические лица не боялись бы долгосрочно вкладывать свои средства).

К тому же банки, борясь за клиентов, подбирают индивидуальные подходы к ним. К примеру, предлагают портфель услуг, то есть если клиент приобретает в банке пакет услуг (открывает депозит, расчетный счет и берет кредит), то для него цена кредита может быть ниже, чем для клиента, получающего от банка только кредитные услуги.

Следующая проблема на данном рынке связана с 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» коммерческому банку запрещается открывать счета на анонимного вкладчика, либо наличие сведений об участие в террористической деятельности, либо при отсутствии по своему местонахождению юридического лица.

 Обязательному контролю подлежат: операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму равную 600 тыс. руб. и более. К числу операций подлежащих контролю относятся:

1. операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет ЮЛ денежных средств в наличной форме в случаях, если - не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.

1. зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита, операции с ценными бумагами, если ЮЛ зарегистрировано в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
2. операции по банковским счетам.
3. иные сделки с движимым имуществом.

Данная проблема может привести к незаконному отмыванию денег, поэтому банк обязан тщательно проверять юридические лица, пресекать возможные финансовые преступления и разоблачать фирм-однодневок.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи, 2008.
2. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник для вузов/ Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
1. письмо ЦБ РФ от 18 февраля 1994 г. № 13-1/204 [↑](#endnote-ref-1)