Введение

Данная курсовая работа посвящена рассмотрению роли денежных вкладов в банки России.

Банковская система – совокупность различных видов кредитно-финансовых учреждений в их производственно-экономической взаимосвязи; составная часть кредитной системы.

Привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков 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. Такая ситуация происходит потому что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы — Национальном банке. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения, это способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органично входящего в систему денежных отношений.

Цель курсовой работы: рассмотрение сущности, роли вкладов(депозитов), каково место вкладов (депозитов) в деятельности банков.

Глава 1. Сущность и виды депозитов (вкладов)

1.1 Депозит как основной источник привлеченных средств

Привлеченные средства коммерческих банков покрывают по различным оценкам от 70% до 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

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

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

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

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

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

* 1. Виды банковских депозитов (вкладов)

Депозитные услуги банков — это услуги по привлечению, хранению и прираще­нию стоимости свободных денежных средств клиентов. Для организаций и част­ных лиц банковские депозиты являются активом, приносящим доход, а для бан­ков они — источник формирования ресурсов.

Различают депозиты юридических и физических лиц. Среди депозитов юриди­ческих лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой обо­рот являются:

* средства клиентов на расчетных счетах;
* средства на счетах банков-корреспондентов.

По своей экономической сути эти счета представляют собой депозиты до вос­требования. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет друго­го лица без каких-либо ограничений (полностью или частично), в любое время, без предварительного уведомления, по первому требованию их владельцев. По этой причине банк уплачивает по счетам до востребования минимальные процен­тные ставки. Инициатива открытия таких счетов исходит соответственно от хо­зяйствующих субъектов либо банков-респондентов в связи с потребностью про­изводить расчеты, совершать платежи и получать в свое распоряжение денежные средства при посредничестве банков. Режим работы данных счетов регулируется соответственно договором банковского счета и договором корреспондентского счета. На этих счетах оседают временно свободные средства хозяйствующих субъек­тов различных форм собственности, бюджетов и бюджетных организаций, вне­бюджетных фондов, а также банков-респондентов (счета лоро) по совершению операций, связанных с обслуживанием их деятельности. Так, на расчетных сче­тах юридических лиц отражаются поступающая в их адрес от контрагентов вы­ручка от реализации товаров, работ, услуг, доходы от внереализационных опера­ций, суммы полученных от банков кредитов, а также расходование этих средств на платежи поставщикам, уплату налогов в бюджеты разного уровня, перечисления в различные внебюджетные фонды, выплаты заработной платы рабочим и служа­щим, погашение банковских кредитов и процентов по ним и т. д. Движение средств по этим счетам может оформляться переводом, чеками и иными расчетными до­кументами, а также наличными деньгами. Остатки средств на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и корреспондентских счетах банков-корреспондентов являются подвижными, что заставляет коммерческие банки в целях сохранения своей ликвидности при выполнении требований владельцев этих счетов постоянно держать на достаточном уровне свои высоколиквидные активы (денежные сред­ства в кассе банка и на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, в государ­ственных ценных бумагах). Вместе с тем юридические лица могут устойчивую величину своих временно свободных денежных средств разместить в банке на счетах срочных депозитов.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные в банк на определен­ный фиксированный срок. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. В течение срока действия депозита допол­нительные взносы от его владельца — юридического лица на депозитный счет не принимаются. В зависимости от срока размещения различают депозиты на срок 1-3 месяца, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года и свыше года. Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором — договором банковского вклада (депозита), который обязательно должен составляться в пись­менной форме.

Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер. В дого­воре предусматриваются сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока договора, порядок их начисления и вы­платы, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов. Споры, возникающие между банком и вкладчиком, долж­ны решаться в арбитражном или судебном порядке (если вкладчиком является физическое лицо). Срочный депозит для клиента банка является не только потен­циальными деньгами, но и капиталом. Он приносит своему владельцу определен­ный доход в виде процента, величина которого фиксируется в договоре и варьи­руется в зависимости от срока депозита и его суммы (чем больше срок хранения и сумма вклада, тем выше процентная ставка по нему). Со срочного депозита кли­ент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами). Возврат средств осуществляется непосредствен­но на расчетный счет владельца депозита. Перевод этих денежных средств третьим лицам запрещен. Если вкладчик пожелает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять свой вклад и переофор­мить его на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию Банка Рос­сии и включены в список участников системы страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках РФ. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после 2 лет их ус­пешной и устойчивой работы на рынке банковских услуг. Официально физиче­скими лицами — вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства. Банки принимают от физических лиц вклады как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя. Именной вклад — это вклад на имя одного конкретного физического лица. Вклад может быть внесен как лично самим вкладчиком, так и через его представителя, т. е. доверенным лицом. В от­ношении физических лиц ГК РФ предусматривает открытие им вкладов третьи­ми лицами (например, предприятиями, организациями для перечисления зара­ботной платы во вклады граждан).Привлекаются вклады населения на такие же сроки, что и депозиты юридических лиц.

Вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада, который в соответствии с ГК РФ признается публичным договором. Договор банковско­го вклада с физическим лицом имеет некоторые особенности по сравнению с де­позитным договором с юридическим лицом. Так, например, в нем может быть предусмотрено право вкладчика распоряжаться его вкладом по доверенности, право завещать вклад в установленном порядке, право на невозможность изменения банком в одностороннем порядке процент­ной ставки по срочному вкладу. ГК РФ предусмотрено, что вклады граждан долж­ны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора, предусматри­вающее отказ от получения гражданином своего вклада по первому требованию, считается ничтожным. При этом если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возможность выпла­ты ему процентов не ниже, чем по вкладу до востребования. Основанием для за­ключения договора банковского вклада является письменное заявление вклад­чика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад может быть внесен гражданином в кассу банка наличными или поступить на его счет в безналичном порядке (путем перевода средств треть­им лицом или самим вкладчиком на срочный вклад со своего счета до востребова­ния, открытого в этом или в другом банке). Вклады граждан (независимо от их вида) могут удостоверяться и сберегательной книжкой (или книжкой денежного вклада), которая может быть именной и на предъявителя. Последняя признается ценной бумагой. В сберкнижку вносятся и удостоверяются банком:

•наименование и местонахождение банка (или его филиала), в котором вклад­чику открыт счет по вкладу;

* вид вклада, его срок;
* номер вкладного счета вкладчика;

• фамилия, имя, отчество вкладчика;

* суммы денежных средств, внесенных и/или зачисленных на счет;
* суммы денежных средств, списанные со счета вкладчика или выплаченные ему;
* величина начисленных и/или причисленных к вкладу процентов, согласно условиям договора;
* остаток денежных средств на счете вкладчика на момент предъявления им сберегательной книжки в банк.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вклад­чика о перечислении (списании) денежных средств со счета по вкладу осуществ­ляется банком при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, сберегательной книжки или договора, который всегда составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в банке, а другой предъявляется вкладчику. Сведения о вкладчиках, а также об операциях по их счетам составля­ют банковскую тайну.

Глава 2. Баки на депозитном рынке

* 1. Организация работы в банке по привлечение средств клиентов

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс при­влечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк, в депозиты (вклады), является «Депозитная политика банка». Этот документ разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратеги­ческого плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив развития, а также в тесной увязке с такими доку­ментами, которые определяют основные направления и условия размещения при­влеченных средств, как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная поли­тика банка».

В документе «Депозитная политика банка» должна быть определена его стра­тегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и за­дач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыль­ной работы. Конкретно в нем банк предусматривает перспективы роста собствен­ных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственным сред­ствами и привлеченными; структуру привлеченных и заемных средств (вклады, депозиты, межбанковские кредиты, в том числе кредиты ЦБ РФ); предпочтитель­ные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочны­ми депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»; основной контингент по вкладам и депозитам, т. е. категорию вкладчиков; географию привлечения и за­имствования средств; желательные банки-кредиторы по МБК, сроки привлече­ния последних; условия привлечения депозитов (вкладов) и МБК; способы привлечения депозитов (на основе договоров банковского счета, корреспондент­ского счета, банковского вклада (депозита), путем выпуска собственных серти­фикатов, векселей); соотношение между рублевыми и валютными депозитами (вкладами); новые формы привлечения средств в депозиты; особые условия от­крытия отдельных видов депозитов (вкладов); меры по соблюдению нормативов риска банка по привлеченным средствам.

Разработкой и реализацией депозитной политики банка занимаются в тесной взаимосвязи друг с другом целый ряд структурных подразделений банка (казна­чейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управ­ление, управление ценных бумаг), а также органы управления банка: правление банка и комитет по управлению активами и пассивами. Для осуществления прак­тической деятельности по привлечению средств банки разрабатывают положе­ния по депозитным (вкладным)1 операциям, в которых оговариваются правила и условия приема депозитов (вкладов); правовой статус субъектов договорных отношений; порядок заключения договора банковского вклада; его содержание; способы приема и выдачи вклада (депозита); перечень документации, необходи­мой для открытия и пользования вкладом (депозитом), и требования, предъявля­емые к нему; права вкладчиков и обязанности банка; способы начисления и вы­платы процентов по вкладам (депозитам).

Во внутрибанковских инструкциях о порядке совершения конкретных депо­зитных (вкладных) операций, которые разрабатываются банком в развитие поло­жений о вкладах (депозитах), прописываются организация работы филиала (под­разделения) банка с различными категориями вкладчиков; порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций, схема их документоо­борота; отражение в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче депози­тов, начислению и уплате процентов по ним.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты (вклады) находятся в зави­симости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой обо­рот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресур сов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свобод­ных средств во вклады (депозиты). Уровень процентных ставок по вкладам (депо­зитам) устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, с ориен­тацией на ставку рефинансирования Центрального банка и состояние денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики.

Определяющим фактором при установлении размера процентной ставки по срочным вкладам (депозитам) является срок, на который размещаются средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента. Не менее важным фактором является и сумма вклада, и, следовательно, чем больше сумма вклада и дольше срок его хранения, тем выше по нему процентная ставка. Существенным момен­том является и частота выплаты дохода по вкладам (депозитам). Ставка процента по вкладу находится в обратной зависимости от частоты выплаты дохода, т. е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процент­ной ставки по вкладу (депозиту). Выплата процентов по вкладу (депозиту) мо­жет производиться:

-ежемесячно;

-один раз в квартал;

-по окончании срока действия договора.

В целях стимулирования привлечения на срочные счета в банк средств клиен­тов в условиях вкладов (депозитов) может предусматриваться капитализация процентов. Она возможна, если банком при расчете дохода используется техника сложных процентов (начисление процента на процент). Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастаю­щей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Та­кой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко ис­пользовать зарубежный опыт. В частности, они осуществляют разработку различ­ных программ по привлечению средств населения; организуют предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского харак­тера (например, элементов медицинского обслуживания, подписку на периоди­ческие издания экономической литературы, выдачу абонементов на экскурси­онное обслуживание в музеях и т. д.); проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры; использование «тихой» целевой рекламы (по почте, по телефону); использование высокой процентной ставки по вкладам инвестици­онного характера с выплатой премии по окончании срока вклада; выплату посто­янным вкладчикам премии «за верность банку» и т. д.

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать своим вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов (вкладчиков) и предоставления им гарантий компенсации средств в случае банкротства банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фон­ды страхования депозитов.[[1]](#footnote-1) Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен иметь доступ­ную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам, инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальными агентствами, бюро.

Следует отметить, что не вся сумма привлеченных банком средств своих кли­ентов может выступать в качестве ресурсов для осуществления им активных опе­раций. Часть привлеченных средств в размерах, установленных советом директо­ров Банка России, подлежит обязательному депонированию на отдельном счете в ЦБ РФ. Банк России образует резервный фонд кредитно-банковской системы государства. Он может использоваться для оказания кредитной помощи коммер­ческим банкам со стороны ЦБ РФ в различных вариантах, для расчетов с вклад­чиками и кредиторами в случае банкротства кредитной организации, а также для регулирования текущей банковской ликвидности.

Изменяя нормы обязательных резервов, ЦБ РФ оказывает влияние на кредит­ную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. Так, например, уменьшение норм обязательного резервирования привлеченных банками средств позволяет им в более полной мере использовать в своем обороте сформированные ресурсы, т. е. увеличить кредитные вложения в народное хозяй­ство, и наоборот — при увеличении норм резервирования. Обязательные резервы (резервные требования), представляя собой механизм регулирования общей лик­видности банковской системы, используются для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Обязанность выполнения резервных требований возникает у коммерческого банка с момента получения лицензии Банка России на право совершения соответствующих банковских опе­раций.

Нормы обязательных резервов устанавливаются ЦБ РФ на определенный пе­риод времени и могут периодически пересматриваться, но они не должны пре­вышать 20% от обязательств кредитной организации. Следует отметить, что нор­мативы обязательных резервов могут дифференцироваться в зависимости от категории вкладчиков (физические лица или юридические), сроков привлечения средств, вида валюты депозитов (вкладов).

* 1. Система страхование вкладов (депозитов)

Российская система страхования вкладов, соз­данная в конце 2003 г., по мнению большинства экспертов, уже доказывает свою состоятель­ность.Анализ ее действенности, изучение влияния страхования на рынок банковских вкладов физиче­ских лиц а именно на этих клиентов банков распро­страняется действие системы - необходимо оцени­вать, принимая во внимание целый ряд аспектов. Вы­делим три подхода к подобному анализу:

-анализ изменений количественных характеристик рынка банковских вкладов физических лиц под дей­ствием системы;

-изучение влияния системы на стратегии участни­ков данного рынка, т. е. качественные характеристики рынка (особое внимание при этом стоит уделять стра­тегиям, выбираемым вкладчиками);

-выявление соответствия между полученными ре­зультатами и теми целями, которые изначально стоя­ли перед системой страхования вкладов.

Сложность первого подхода обусловлена тем, что количественные изменения на рынке могут быть обу­словлены целым комплексом причин. Появление сис­темы страхования вкладов среди них, безусловно, присутствует, однако вычленить влияние лишь этого фактора является проблематичным и требует особого внимания к выбору данных количественных характе­ристик, а также к источникам данных. Использование второго подхода также не лишено сложных моментов, так как анализ агрегированных данных может приво­дить к выпадению из внимания важных изменений в поведении агентов, а использование неагрегированных данных об участниках рынка (чаще всего - дан­ных опросов) затрудняется необходимостью точной спецификации особых характеристик выборки. Осо­бенностью третьего подхода является то, что он пред­полагает использование результатов применения и первого, и второго подхода, однако выбор этих ре­зультатов строго ограничивается теми целями, кото­рые постулируются как основные при введении сис­темы страхования вкладов в России. На наш взгляд, такой подход наиболее продуктивен, и неудивитель­но, что именно его придерживаются многие исследо­ватели'. Однако в силу упомянутых особенностей, его использование сочетает в себе не только сложности двух первых подходов, но и подразумевает необходи­мость решения проблемы выбора необходимых пока­зателей для каждой из целей. Задачей данного иссле­дования является попытка учета всех особенностей количественного и качественного подходов в рамках анализа соответствия результатов целям введения системы страхования вкладов в России.

Итак, можно выделить следующие основные це­ли введения системы страхования на российском рынке банковских вкладов физических лиц: защита прав и интересов вкладчиков; стимулирование при­влечения сбережений населения в банковскую систе­му; укрепление доверия к российскому банковскому сектору; обеспечение стабильности банковской сис­темы, предотвращение банковских паник.

Первые три цели постулируются специалистами Агентства по страхованию вкладов, однако также необходимо рассматривать и четвертую цель, так как именно предотвращение банковских паник видится ключевым предназначением ССВ авторам большин­ства исследований в данной области.

Зашита интересов вкладчиков. Достижение первой цели следует признать осуществившимся с той точки зрения, что введение ССВ в значительной степени снизило трансакционные издержки получе­ния средств вкладчиками при возникновении страхо­вого случая. Также в значительной степени возросла вероятность получения 100%-ной компенсации по вкладам, так как доля вкладчиков, которые полностью вернут вложенные средства при возникновении стра­хового случая, составляла 93% на начало 2008г.3, а в связи с повышением максимальной компенсации по вкладам с 400 до 700 тыс. руб. и отменой ступенча­той шкалы выплат, в настоящий момент, вероятно, стремится к 100%.

Стимулирование привлечения сбережений на­селения в банковскую систему. Большинство экс­пертов отмечают, что введение ССВ помогло восста­новить темпы прироста вкладов физических лиц по­сле резкого их снижения в 2004 г. Действительно, после падения с 47,4% в 2003 г. до 30,3% в 2004 г., темпы прироста в 2005 г. составили уже 39,3%. Однако важно отметить, что перело­мить тенденцию снижения темпов прироста вкладов так и не удается, хотя с тех пор произошло уже два повышения максимального страхового покрытия. Та­кое положение вещей можно объяснить двумя груп­пами причин. Первые связаны с тем, что введение системы страхования не привело к масштабному при­влечению новых вкладчиков и к увеличению вклад­чиками размеров существующих вложений. Так, по результатам опроса Всероссийского центра изучения общественного мнения , проведенного по заказу, в 2007 г. лишь 14% вкладчиков благодаря гарантиям, предоставленным ССВ, открыли вклады.

Вторая группа причин обусловлена факторами, непосредственно не связанными с ССВ. Во-первых, это темпы прироста закономерно снижаются благода­ря эффекту базы: для поддержания определенного темпа прироста необходимо постоянное увеличение прироста в абсолютном выражении,, так как накоп­ленная сумма вкладов физических лиц также посто­янно увеличивается. Во-вторых, значительная доля россиян в принципе отказывается от вложения сво­бодных средств (если таковые имеются) в какие-либо финансовые инструменты, позволяющие сберечь и преумножить их. Так, по данным опроса, доля респондентов, которые не видят смысла в фор­мировании накоплений и стремятся потратить поя­вившиеся свободные средства, составляет 10%, еще 26% предпочитают хранить свободные средства в наличных, причем с ростом доходов респондентов доля как первых, так и вторых увеличивается1. Этот фактор можно связать с ростом потребительской ак­тивности населения, которая обусловлена высокой инфляцией и отсутствием адекватных инвестицион­ных инструментов, позволяющих ее покрыть, с одной стороны, и разнообразием предлагаемых банками программ кредитования, с другой стороны. Особенно четко данная тенденция проявляется в крупнейших городах России - Москве и Санкт-Петербурге.

Укрепление доверия к российскому банков­скому сектору. Степень доверия к банкам достаточно сложно измерить. Среди количественных показателей об ее изменении можно судить лишь по изменениям в структуре вложений. В первую очередь, необходимо отметить, что вкладчики с появлением ССВ стали отдавать все большее предпочтение долгосрочным вложениям. После того, как большинство банков, ра­ботающих с вкладами физических лиц, вошли в сис­тему, доля долгосрочных вложений в структуре средств физических лиц значительно возросла. Так, доля вложений сроком более полугода вкладчиков национальных частных банков наращивалась как за счет доли краткосрочных вкладов, так и за счет вкла­дов до востребования.

* 1. Объём вкладов(депозитов) в России

Российский рынок банковских вкладов демонстриру­ет впечатляющие результа­ты: на 1 октября 2010 года остатки средств физиче­ских лиц на счетах коммер­ческих банков составили 8,87 трлн ру­блей, достигнув предкризисных темпов роста в 32,4% годовых. С мая 2009 года ежемесячный темп прироста депозитов населения в банках ни разу не был отрицательным. Вместо сезонного затишья летом 2010 года рынок ускорился, за июнь—август вклады выросли на 6,6% против 5,6% годом ранее. Вкладчиков не останавливают даже постоянно сни­жающиеся ставки по новым депозитам: в августе 2010 года средневзвешенная процентная ставка по вкладам со сро­ком свыше одного года составила 5,3% (против 8,9% на начало года).

20 крупнейших банков по объёму депозитов на 1 октября 2010 года.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| банки | Объём депозитов (тыс. руб.) | Темп прироста вкладов (% к 01.10.2009) |
| Сбербанк России | 3 747 870 382 | 24.4 |
| ВТБ 24 | 466 584 678 | 38.7 |
| Банк Москвы | 149 489 943 | 9.7 |
| МДМ- банк | 106 888 741 | 53.0 |
| Райффайзенбанк | 100 733 995 | -1.2 |
| Россельхозбанк | 99 231 904 | 59.4 |
| Росбанк | 92 935 942 | 7.1 |
| Промсвязьбанк | 90 977 689 | 39.9 |
| Уралсиб | 90 412 724 | 44.5 |
| Альфа-банк | 88 574 744 | 35.1 |
| Траст | 71 165 743 | 128.3 |
| Возрождение | 64463 123 | 38.3 |
| Санкт-Петербург банк | 53 020 190 | 18.3 |
| Восточный | 49 389 132 | 84.4 |
| Петрокоммерц | 47 844 406 | 29.2 |
| МИНБ | 46 836 154 | 81.1 |
| Бинбанк | 46 340 388 | 31.8 |
| Открытие | 43 232 063 | 242.3 |
| Номос-банк | 40 823 338 | 22.9 |

Глава 3. Перспективы депозитных операция

* 1. Перспективы развития депозитных операций в России

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России) в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению.

Обслуживание депозитов и сбережений населения

Одним из условий качественно нового этапа развития операций банков с реальным сектором экономики является создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы.

Ключевым фактором решения данной стратегической задачи является рост вкладов населения. Предпосылками увеличения вкладов населения в банках являются:

* повышение реальных доходов населения;
* реализация положений Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
* укрепление устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом;
* развитие правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
* повышение доверия клиентов и вкладчиков к финансовым посредникам;
* сохранение института банковской тайны, в том числе тайны вклада;
* расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что принятие Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" обеспечивает необходимую правовую базу для государственной защиты интересов вкладчиков, особенно тех, кто имеет небольшие сбережения. Тем самым создаются условия как для увеличения притока вкладов в банковский сектор, так и для развития конкуренции между банками в сфере привлечения вкладов.

В рамках практических мероприятий по функционированию системы страхования вкладов будет принят комплекс мер, направленных на минимизацию рисков системы страхования, прежде всего путем предотвращения участия в ней неустойчивых банков. Для участия в системе страхования вкладов кредитные организации должны соответствовать предусмотренным в законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России критериям допуска в эту систему.

В целях обеспечения формирования реальной срочной структуры пассивов и снижения риска ликвидности банковского сектора планируется пересмотреть положения статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации и внести в указанную статью изменения, предусматривающие предоставление кредитным организациям права определять в договоре банковского вклада различные условия досрочного возврата вклада.

Заключение

И так можно сделать следующие выводы исходя из данной курсовой работы: депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов. Это можно достигнуть путем расширения депозитных счетов юридических и физических лиц до востребования, что позволит полнее удовлетворить потребности клиентов, улучшить обслуживание, повысить заинтересованность в размещении средств в банках.

В целом же можно отметить, что в нашей стране наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, увеличивающих свои ресурсы за счет привлечения средств физических лиц, а в целом наблюдается улучшение ситуации в банковской сфере.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ (в ред. Федеральных законов от 20.02.96 № 18-ФЗ, от 12.08.96 № 111-ФЗ, от 08.07.99 № 138-ФЗ). – М., 2000

2.Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»

3.Федеральный закон от 03.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

4.Федеральный закон от 28.11.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации»

5.Авдеева В. Д. Заветный рубеж достигнут // Финансовые известия. **–** 2003. **–** №9. – С. 4.

6.Ахметов А. Е. Как оценить ликвидность и платежеспособность банка. – Саратов: ЗАО «Финиз», 2000. – 78с.

 7.Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. **–** СПб.: Питер, 2001. – 345с.: ил.

 8.Банковское дело: Учебник. Под ред. Колесникова В. И. **–** М.: Финансы и статистика, 1999. **–** 536с.: ил.

 9.Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. **–** М.: Логос, 2002. **–** 152с.: ил.

 10.Белоглазова Б. Н., Толоконцева Г. В. Денежное обращение и банки. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 355с.

11. Объем вкладов населения/ Экономика и жизнь,2010.-№4.-5с.

12. Деньги, кредит, банки / под ред. Г.Н. Белоглазовой: учебник. М.: Юрайт- Издат, 2009. 624с.

1. [↑](#footnote-ref-1)