МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики и финансов

Кафедра финансового менеджмента

РЕФЕРАТ

на тему: «РОЛЬ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ»

по предмету: «Организация деятельности коммерческих банков»

Выполнил: ст. 37 гр. Семенюк С.А.

 Проверил: Романова О. Г.

ОМСК 2011

ПЛАН РЕФЕРАТА

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………..…………………....3

1 РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА………………………….4

2 ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИК РЕСУРСНОЙ

БАЗЫ БАНКА……………………….. ………………….…………..…...……..12

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………….....…14**

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК…………………………………….……15

ВВЕДЕНИЕ

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Специфика банковского учреждения состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств.

Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации.

Переход к рыночным условиям хозяйствования, возникновение экономически самостоятельных банков и предприятий способствовали созданию рынка банковских ресурсов. Наличие конкуренции обостряет борьбу между банками за привлеченные ресурсы. Одним из важнейших составляющих привлеченных ресурсов банка в рыночной экономике являются депозиты физических лиц, т.е. вклады населения.

В условиях конкуренции между банками возрастает необходимость привлечения как можно большего количества клиентов, вкладчиков, денежные средства которых являются источником пополнения ресурсной базы банка.

Проблема привлечения свободных денежных средств физических лиц – одна из наиболее актуальных сегодня, как для отдельно взятого банка, так и для банковской системы в целом, которая должна опираться на интересы вкладчиков, чтобы максимально заинтересовать их в хранении средств на банковских счетах. Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций.

Главная цель работы проанализировать роль и место вкладов населения как источника формирования ресурсной базы российских банков.

1. РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧКОГО БАНКОВ

Пассивные операции – это операции, связанные с мобилизацией ресурсов банка. В результате проведения пассивных операций коммерческие банки получают необходимые средства для финансирования активных операций. Окончательные результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, где выступают как источники формирования его ресурсов.

Ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлечённых средств.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Собственные средства банка включают:

1. уставный (акционерный) капитал;
2. резервный, страховой и другие фонды банка, созданные за счёт прибыли;
3. нераспределённую в течение года часть прибыли коммерческого банка.

Уставный капитал является отправной точкой при организации коммерческого банка. Принципы его формирования зависят от организационно-правовой формы банка и определяются действующим законодательством.

Важным источником формирования собственных средств банка служат ресурсы резервного фонда. Резервный фонд (капитал) создается из прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования.

Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и

«О банках и банковской деятельности».

Страховые резервы (фонды) банка также являются источником собственных средств и формируются за счёт отчислений от прибыли. Эти резервы необходимы для нивелирования потерь в случае утраты предоставленных клиентам кредитных ресурсов, а также для гарантированного обеспечения возврата привлечённых банком денежных средств.

Источниками собственных средств банка выступают также различные специальные фонды, предусмотренные уставом и создаваемые за счёт прибыли для производственного и социального развития банка. Их размеры и порядок формирования устанавливаются банком самостоятельно и регулируются внутрибанковскими документами.

Нераспределённая прибыль коммерческого банка существует в течение финансового года и является важным источником формирования собственных средств. Это текущая прибыль банка, которая ещё не распределена по результатам его финансовой деятельности в течение года среди акционеров и не зачислена в резервы или страховые фонды. Таким образом, банк в течение года может использовать нераспределённую прибыль по своему усмотрению.

Собственные средства являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание последней на необходимом уровне является для банка одной из первостепенных задач.

«Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам».[3]

Как уже отмечалось, ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлечённых средств. Рассмотренные выше собственные средства составляют в настоящее время лишь небольшую долю всех ресурсов современного коммерческого банка (от 22 до 30 %). Основную часть его ресурсов составляют привлечённые средства.

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

- депозиты;

- недепозитные привлеченные средства.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

До сих пор в теории и практике сберегательного дела отсутствует однозначное определение понятий: «депозит» и «вклад», а также их видов.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Права выпуска ценных бумаг имеет банк, проработавший не менее года, опубликовавший годовой отчет с заключением аудитора и создавшимся резервным фондом не менее 15% от уставного капитала.

Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Право требования по депозитному сертификату может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в Российской Федерации или в ином государстве, использующем рубль в качестве официальной денежной единицы.

Коммерческие банки Российской Федерации могут выпускать срочные депозитные сертификаты с максимальным сроком обращения до 1 года. В западной практике передаваемые депозитные сертификаты выпускаются на срок от 14 дней до 8 месяцев.

К числу форм мобилизации кредитных ресурсов следует отнести банковские векселя. Банки выпускают только простые векселя. «Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность».

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов иностранной валюте.

Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка. Этот способ привлечения дополнительных ресурсов используется чаще всего коммерческими банками, испытывающими сезонные колебания ресурсов, или при возникновении у них чрезвычайных обстоятельств. Центральный банк при этом следит, чтобы его ссуды не превратились в постоянный источник средств. При получении таких займов коммерческие банки представляют обеспечение в виде различных ценных бумаг казначейства, обязательств федеральных и местных органов власти, краткосрочных коммерческих векселей.

Не менее привлекательными пассивами для банка являются остатки средств на счетах клиентов, т.к. банк практически бесплатно может распоряжаться этими средствами. При регулярном использовании хранящихся средств все равно остаются определенные неиспользованные остатки. Наличие остатков связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерческих банках. Банк, открывая счета клиентам, использует остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Так же средством привлечения клиентов можно назвать банковские карты. «На сегодняшний день в России собственные карточки выпускают несколько сот банков, причем свыше 100 из них – с логотипом крупнейших международных карточных ассоциаций». Выпуск банковских карт дает возможность интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок. В сфере денежного обращения банковские карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов, в которой они представляют собой особый инструмент платежа, обладающий дебетовыми и кредитными возможностями.

Недепозитные привлеченные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения средств принадлежит самому банку.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций.

На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (дебетовые остатки на этих счетах).

Межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами.

Большими перспективами для российских банков обладает такой недепозитный источник ресурсов, как выпуск облигаций. Банки вправе выпускать облигации в размере не более 25% уставного капитала и после полной оплаты всех ранее выпущенных акций. Облигации могут быть как именные, так и на предъявителя. Погашается заем за счет чистой прибыли банка либо, при ее недостатке, за счет резервного фонда. Для воздействия на курс облигаций банк может покупать или продавать их на бирже.

Займы на рынке евродолларов – это способ привлечения ресурсов, доступный крупным коммерческим банкам, как имеющим, так и не имеющим заграничные филиалы. Евродоллары – это вклады, выраженные в долларах США, но принадлежавшие банкам или другим владельцам, расположенным за пределами США, включая филиалы американских банков. Крупные банки США используют рынок евродолларовых вкладов для получения займов обычно в периоды затруднений на внутреннем рынке. Главный рынок евродолларов находится в Лондоне.

«Коммерческие банки России с целью увеличения собственного капитала и, следовательно, банковских ресурсов производят эмиссию акций. В мировой же практике для этих целей коммерческие банка могут выпускать капитальные ноты и облигации. Ноты и облигации выпускают в основном крупные банки. Выпуск этих видов долговых обязательств банка увеличивает, с одной стороны, капитал банка, а с другой – его ресурсы».[5]

Таким образом, специфика деятельности коммерческих банков, как кредитных организаций, заключается в том, что большая часть используемых ими финансовых ресурсов формируется за счёт средств клиентов и других привлечённых средств.

Соотношение между собственным и заёмным капиталом в экономически развитых странах колеблется в пределах от 1:10 до 1:100. Так, в Японии этот показатель равен 1:83, в Германии 1:30, в США – 1:15, в Швейцарии 1:12. Наиболее оптимальным в условиях рыночной экономики считается соотношение собственных и заёмных средств в швейцарских банках.

Важнейшим источником банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения.

Сбережения населения составляют отдельную группу ресурсов банков. Общая основа оседания денег у населения как сбережений заключается в том что, распоряжаясь своими доходами, граждане соответственно потребностям могут отсрочить расходование денег на какой-либо промежуток времени. Принадлежащая населению масса стоимости, пока она не превратилась из денежной формы в предметы личного потребления остается временно в распоряжении банка. Возврат этих средств, предоставляемых населением в качестве кредита государству или банку, происходит, по мере того как граждане используют свои денежные средства на покупку товаров и оплату услуг. Параллельно с использованием денежных сбережений одними гражданами образуются новые сбережения другими. Поэтому общая сумма денежных средств населения, которой могут распоряжаться банки в качестве кредитного ресурса, не только не уменьшаются, но и, как правило, систематически возрастает.

Основные причины привлечения банками денежных средств населения во вклады – следующие:

1) денежные средства населения – это относительно стабильный ресурс для банка. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно, и размеры доходов банков;

2) коммерческие банки могут привлечь достаточно много ресурсов;

1. вклады населения – это относительно дешевый ресурс для банка по сравнению с межбанковскими займами и другими финансовыми инструментами;
2. частные вклады выгодны для банков, т.е. даже по текущим вкладам населения наблюдается существенно меньшая активность движения средств, чем по счетам предприятий и организаций. Что же касается срочных вкладов, то их размещение в банке создает практически идеальные условия для его деятельности.

2ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИК РЕСУРСНОЙ

БАЗЫ БАНКА

Важнейшей характеристикой банка как специфического института является работа преимущественно на привлеченных ресурсах. Банк напрямую зависит от привлеченных ресурсов, их количественные и качественные характеристики определяют потенциал банка, влияют на его ликвидность и устойчивость. Грамотная и взвешенная политика в области управления привлеченными ресурсами является не только атрибутом качественного банковского менеджмента успешно функционирующего банка, но и непременным условием его конкурентоспособности, стабильной и прибыльной деятельности.

Источником накопления сбережений является доходная часть бюджета населения, которая состоит из натуральных и денежных доходов. Но доход, полученный в натуральном выражении, в прямом виде не пригоден для накопления, поэтому население используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход, так как доход в денежной форме более удобен для накопления сбережений.

В экономической литературе встречается большое количество определений понятия «сбережения». Поэтому в первую очередь рассмотрим, что представляют собой сбережения домохозяйств. Наиболее простое определение термина «сбережения» дано О.И.Лаврушиным: «…воздержание от трат». [4]

«Личные сбережения — часть денежных доходов населения, не используемая на потребление, а откладываемая в целях накопления. Численно равна разности между личным располагаемым доходом и личными потребительскими расходами». «Сбережения — доля дохода лица (домохозяйства), предприятия или организации, которая не расходуется на текущее потребление».

Из этих определений можно сделать вывод — сбережения представляют собой результат накопления собственниками богатства, в частности, в виде денежных средств, а область его применения распространяется на действия отдельных лиц и членов их семей, то есть, прежде всего, на домашние хозяйства. Таким образом, уровень сбережений зависит от уровня доходов домохозяйств и уровня цен на потребляемые товары и услуги.

Источником накопления сбережений является доходная часть бюджета населений, которая состоит из натуральных и денежных доходов. Но доход, полученный в натуральном выражении, не пригоден для накопления, поэтому население используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход, так как доход в денежной форме более удобен для накопления сбережений.

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, образующихся в различных звеньях хозяйства и у населения для предоставления ссуд предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения.

Так как банки в большей части используют привлеченные денежные средства, для них жизненно важно наличие достаточного объема привлеченных средств для работы банка, объем этих средств влияет на конкурентоспособность банка на рынке банковских услуг.

Сопоставляя различные виды денежных накоплений, следует выделить *накопление наличных денег у населения.*Практически в отношении таких остатков отсутствуют какие-либо ограничения в их использовании для оплаты товаров и обязательств. Это наиболее мобильный и ликвидный вид денежных накоплений. Тем более, что наличные деньги служат законным платежным средством и обязательны к приему во все виды платежей. [5]

Несколько меньшие мобильность и ликвидность присущи причинам остаткам средств юридических и физических лиц на счетах в банках. При использования таких средств могут возникнуть при определенных условиях некоторые ограничения. Так, при недостаточности средств на расчетном счете предприятия для удовлетворения всех претензий имеющиеся средства могут использоваться в соответствии с установленной очередностью удовлетворения претензий, а не только по распоряжению предприятия-владельца счета. Тем не менее нельзя упускать из виду, что остатки на счетах в банках в определенной мере представляют собой не только накопление денег, но и вложения средств, приносящие доход.

В связи с этим следует отметить, что деньги, вложенные в акции, облигации и другие ценные бумаги, представляют собой уже не столько накопление денег, сколько их вложение для получения дохода.

Деньги в функции средства накопления в виде наиболее мобильной и ликвидной их части (наличные деньги), с одной стороны, не приносят доход; с другой (особенно в условиях инфляции) - подвержены опасности обесценения. Различные условия использования денег в функции накопления предполагают необходимость определенных усилий по целесообразному размещению накопленных денег.

При решении проблемы целесообразного размещения денежных сбережений принимается во внимание следующий комплекс требований:

- возможность беспрепятственного использования размещенных денежных средств. Накопление наличных денег населением обладает этим преимуществом

- надежность вложений;

- минимизация риска;

- возможность получения дохода от вложений средств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007
2. Давыденко Л.Н. Экономическая теория: Уч. пособие. – Минск. Высшая школа, 2009
3. Ковалев А.П. Финансы и кредит: Учебник. – Ростов-на-Дону. Феникс, 2007
4. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2008
5. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки: Уч. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007