# содержание

[**Введение**](#_Toc200891729) **3**

[**1** **Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческих банков**](#_Toc200891730) **4**

[1.1 Депозитные операции комерческого банка и их сущность](#_Toc200891731) ……………..4

[1.2 Оценка качества депозитов](#_Toc200891732) 10

[2 **Современное** **состояние** **депозитных** **операций** **в** **коммерческих** **банках**…………………………………………………………………………….](#_Toc200891734)....22

[2.1 Анализ депозитных операций в коммерческих банках.](#_Toc200891735) 22

3 ПРОБЛЕММЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШПНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ……………………………….……….….26

**3.1 Проблемы депозитной политики коммерческих банков…………………...…………………………………………………….……26**

**3.2 Перспективы развития депозитных операций в России………………………………………………………………………………32**

[**Заключение……………………………………………………………………………………....**](#_Toc200891739)**35**

Список использованной литературы **……………………………………….……37**

# Введение

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 привлеченных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве. Начиная с 1996 года, Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) отказался от прямого регулирования соотношения между размером капитала банка и объемом привлеченных средств и перешел к косвенному регулированию через ряд обязательных экономических нормативов, таких как норматив достаточности капитала, максимальный размер риска на одного кредитора, максимальный размер привлечения денежных вкладов населения и других[[1]](#footnote-1).

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Следует отметить, что вопросам формирования депозитной политики в нашей стране не уделялось должного внимания. Это было связано с тем, что спрос на банковские услуги значительно превышал предложение при высокой инфляции и наличии дешевых ресурсов – все эти условия обеспечивали высокую норму прибыли банковских операций, меняя саму природу их риска.

Целью моей курсовой работы является оценка качества депозитов, проведение анализа депозитных операций банка.

Исходя из данной целевой установки, в работе решены следующие задачи:

* дано понятие коммерческого банка, рассмотрены его основные функции и операции;
* дана классификация депозитных операций коммерческого банка, рассмотрены их особенности;
* исследованы теоретические основы депозитной политики коммерческого банка, раскрыта ее сущность и принципы формирования, цели и задачи;
* проведено исследование депозитного рынка;
* осуществлен анализ деятельности субъекта банковской системы в сфере привлечения средств от физических и юридических лиц;
* сформулированы перспективные направления оптимизации депозитной политики коммерческих банков.

Предметом исследования является система экономических и организационных отношений, складывающихся в процессе формирования и реализа­ции российскими коммерческими банками их депозитной политики.

# Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческих банков

## Депозитные операции коммерческого банка и их сущность

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

- Гражданский кодекс РФ: ст. 834 – 844 (глава 44), ст. 845 – 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818 ч. 2;

- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-I, в ред. от 21.03.2002;

- Положение ЦБ РФ № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98;

К пассивным кредитным операциям, прежде всего, относятся депозитные операции.

По мнению Белоглазова - **Депозит** есть форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.

По мнению Лаврушина – **Депозит** это денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.

Исследуемая сущность банковского депозита, Э.С.Каценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе. «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят %. Они выступают для вкладчиков в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего %, с другой стороны. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит % ... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный % по сравнению с тем %, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный % - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что %, платимый по депозитам, ниже того %, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал. Эта разница % … составляет около ¼ тех %, которые взимаются по активным операциям».[[2]](#footnote-2)

«Депозит» - в переводе с латинского обозначает вещь, отданную на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Депозитными операциями называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95% пассивов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

1. государственные предприятия и организации;
2. государственные учреждения; кооперативы;
3. акционерные общества;
4. смешанные предприятия с участием иностранного капитала;
5. общественные организации и фонды;
6. финансовые и страховые компании;
7. инвестиционные и трастовые компании и фонды;
8. отдельные физические лица и объединения этих лиц;
9. банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

Исходя из категории вкладчиков, различают следующие виды депозитов:

* Депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков)
* Депозиты физических лиц

В свою очередь депозиты как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

* срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);
* депозиты до востребования;
* условные депозиты (договором может быть предусмотрено внесение вкладов на заранее оговоренных условиях их возврата, не противоречащих закону).

В банковской практике наиболее распространены вклады до востребования, т.е. выдача вклада производится по первому требованию вкладчика, и срочный вклад - возврат вклада осуществляется по истечении определенного договором срока.

В свою очередь каждая из этих групп классифицируется по разным признакам. Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

* на срок до 30 дней
* на срок от 31 до 90 дней
* на срок от 91 до 180 дней
* на срок от 181 дня до 1 года
* на срок от 1 года до 3 лет
* на срок свыше 3 лет

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах:

1. средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий и организаций разных форм собственности;
2. средства на специальных счетах по хранению различных по своему целевому экономическому назначению фондов (собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений;
3. средства предприятий и организаций в расчетах; средства на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства местных бюджетов).

Сберегательные вклады в зависимости от особенностей их хранения подразделяются на: срочные, срочные с дополнительными вносами, выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, молодежно-премиальные, условные, на предъявителя на текущие счета, до востребования, сберегательные сертификаты, пластиковые карточки (кредитные и прочие). Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Депозиты до востребования наиболее ликвидные. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования.

Содержание депозитного договора, права и ответственность сторон.

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным 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.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.[[3]](#footnote-3)

В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита (вклада), величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента. Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пеней или 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).

Сумма срочного депозита, как правило, устанавливается круглыми суммами и должна быть неизменна в течение всего срока действия договора. Если вкладчик (юридическое лицо) желает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад 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. Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета.

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т. д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Рис. 1 Депозиты по форме изъятия

**По форме изъятия**

***Депозиты до востребования***

***Срочные депозиты***

***Условные депозиты***

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

Режим работы данных счетов регулируется соответственно договором банковского счета и договором корреспондентского счета. На этих счетах оседают временно свободные средства хозяйствующих субъектов, бюджетов и бюджетных организаций, а также банков-корреспондентов по совершении операций, связанных с обслуживанием их деятельности.

Устойчивую величину временно свободных средств юридические лица тут разместить в банке на счетах срочных депозитов.

А срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита. В течение срока действия депозита дополнительные взносы на его счета от владельца не принимаются. Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами). При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

**1.2 Оценка качества депозитов**

В условиях рыночных отношений роль депозитных банковских операций возрастает. Основное внимание следует уделять анализу депозитных операций банка по привлечению денежных средств, ибо ресурсная база имеет первостепенное значение для банковской деятельности и является важнейшим источником денежных средств. В советской банковской практике использовалось закрепленное инструктивными материалами ЦБ понятие «депозита» как срочного вклада. В связи с этим до сих пор привлеченные средства банков формируются путем аккумуляции средств на расчетные и депозитные счета.

До последнего времени в отечественной банковской практике вопросом анализа и управления депозитами не уделялось должного внимания. Перед учреждениями банков не ставилась задача обеспечения выдачи ссуд в зависимости от размеров, сроков и специфики мобилизируемых ими кредитных ресурсов. Плановые балансы кредитных вложений и ресурсов отделениями банков не составлялись. Подобное положение было вызвано централизацией управления процессами формирования и использования ссудного фонда страны. Сейчас депозиты являются основным источником (до 70%) ресурсов коммерческих банков.

Субъектами анализа депозитных операций выступают, с одной стороны, в качестве должников коммерческие банки, а с другой – как кредиторы: государственные и частные предприятия и организации; коммерческие банки и другие кредитные учреждения; общественные организации и фонды; физ лица.

Объектами анализа депозитных операций являются вклады, которые на определенное время оседают на счетах банков. Основой организации депозитных операций служат следующие принципы:

* особое внимание необходимо уделять срочным вкладам, в наибольшей степени поддерживающим ликвидность баланса;
* следует принимать меры к развитию нетрадиционных банковских услуг, способствующих привлечению депозитов;
* должна проводиться гибкая депозитная политика с целью поддержания ликвидности баланса банка;
* необходимо обеспечивать согласованность между пассивными и активными депозитными операциями по срокам и суммам;
* депозитные операции должны содействовать получению банковской прибыли.

По экономическому назначению депозиты делятся на 4 группы: срочные, до востребования, сберегательные вклады населения, ценные бумаги.

Срочные депозиты подразделяются по срокам: до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до года, более года.

Депозиты до востребования подразделяются по характеру и принадлежности средств:

* средства, хранящиеся на расчетных, текущих счетах предприятий и организаций; на специальных счетах; на счетах предприятий; на счетах по доходам местных бюджетов;
* средства местных бюджетов;
* кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками и счетах иностранных банков – корреспондентов.

Сберегательные вклады населения делятся по срокам и условиям вкладной операции. В зависимости от срока различают вклады до востребования, срочные и квазисрочние (средства, привлеченные на достаточно длительный, но в то же время неопределенный срок).

Ценные бумаги делят на следующие группы: акции и облигации предприятий, акционерных обществ: акций и облигаций, находящиеся на хранении в банке; ценности и документы по иностранным операциям.

Депозитный сертификат – разновидность срочного сертификата со сроком более 1 года. В отличие от обычного срочного сертификата он оформляется специальным документом, который и называется депозитным сертификатом, т.е. письменным свидетельством кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющим право вкладчика на получение депозита.

Депозитный сертификат имеет 2 преимущества в сравнении с другими инструментами депозитной политики:

* является предметом биржевой игры, следовательно, покупатель может рассчитывать на извлечение дополнительной прибыли в результате благоприятного изменения ситуации на рынке;
* в случае осуществления Правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретении сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, дает их владельцам некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

**Рис.2 Схема анализа качества управления пассивами банка**

**ПАССИВЫ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА**

**РЕСУРСНАЯ БАЗА**

Наращенные расходы и незаработанные доходы

Иные средства в расчетах, кроме временно свободных

За вычетом иммобилизованных средств

Не принадлежащие банку средства

Принадлежащие банку средства

Заемные средства

Привлеченные средства

Межбанковские ссуды

Межбанковская финансовая помощь

Долговые ценные бумаги

Депозиты

Фонды спецназначения

Временно свободные средства на счетах и в расчетах

Кредиторская задолженность банка

Резервы по расчетам с дебиторами

Уставный капитал за вычетом выкупленных банком собственных акций

Нераспределенная прибыль, фонды

Чистая прибыль отчетного периода

Эмиссионный доход

За вычетом расходов, влияющих на величину собственных средств

Анализ финансового состояния банка следует начинать с изучения эффективности управления его пассивами (рис.), поскольку активные операции по размещению средств могут быть осуществлены лишь после проведения операций по привлечению ресурсов.

На основе таблицы, можно получить более подробную информацию об основных источниках формирования ресурсов банка. Данная таблица позволяет проанализировать структуру ресурсной базы по ее срочности в разрезе депозитов, межбанковских кредитов, выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, выданных собственных векселей. Если анализировать пассивы по срокам их возврата за несколько отчетных периодов (месяцев), можно выявлять основные тенденции в изменениях объемов пассивных операций и их влиянии на ликвидность банка.

При проведении анализа стабильности депозитной базы используют всевозможные математические ситуационные модели, а также изучают динамику показателей стабильности депозитов, таких например, как *средний срок хранения вкладного рубля (Сд), уровень оседания средств (Уо), доля средств от плановой выручки предприятия, оседающая на его расчетном счете (Дос), относительный объем денежных средств на счетах до востребования, который может быть использован, как стабильный ресурс (Двос), средний срок хранения в банке краткосрочных депозитов и займов (Т).*

*Средний срок хранения вкладного рубля* (оценивает возможность использования средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования):

Сд = \_ОВср x\_Д\_\_

ОВК

Где: ОВср – средний остаток вкладов (сумма вкладов на начало и на конец периода, деленная пополам);

ОВК - оборот по выдаче кредитов;

Д – количество дней в периоде.

*Уровень оседания средств, поступающих во вклады:*

Уо = ОВ-ОВн × 100%

 Вп

Где: ОВк и ОВн - остатки вкладов на конец и на начало периода;

Вп – поступления во вклады за период.

Данный коэффициент показывает, сколько % средств осталось в отчетном периоде во вкладах от суммы их поступления. Чем выше данный показатель, тем больше ресурсов имеется у банка для осуществления его активных операций.

*Доля средств от плановой выручки предприятия, оседающая на его расчетном счете* (Дос), которая без ущерба для последнего может быть помещена на срочный депозитный счет в планируемом периоде:

Дос = \_Впл x ОСср\_ × 100%

Вфакт

Где: ОСср – средний остаток средств на расчетном счете за соответствующий период прошлого года (3, 6, 9, 12 месяцев). Он рассчитывается как средняя хронологическая на основе фактических остатков на месячные или квартальные даты;

Вфакт – фактические поступления на расчетный счет предприятия;

Впл – ожидаемые поступления на расчетный счет в планируемом периоде.

*Относительный объем денежных средств на счетах до востребования, который может быть использован как стабильный ресурс,* можно определить следующим образом:

Двос = О × 100%

К

Где: Двос – доля средств, хранящихся в течение определенного расчетного периода на депозитных счетах до востребования, которые могут быть использованы, как стабильные кредитные ресурсы в течение такого же следующего промежутка времени;

О – средний остаток средств на депозитных счетах за расчетный период;

К – кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования за расчетный период.

*Средний остаток средств на депозитных счетах за период* (О) равен их среднеарифметической сумме (сумма остатков на начало и на конец периода, деленная пополам).

Для того чтобы привлекаемые банками краткосрочные депозиты можно было использовать для предоставления долгосрочных ссуд, осуществляют так называемую *трансформацию пассивов по срокам.* Для этого рассчитывают коэффициент трансформации (Кт):

Кт = 1 - \_До

 Ко

Где: До – дебетовый оборот по выдаче краткосрочных ссуд;

Ко – кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета сроком до одного года.

Общая сумма средств, которую банк может выделить из краткосрочных ресурсов для долгосрочных вложений будет равна дебетовому обороту по депозитным счетам до востребования и сроком до одного года (сумма снятых средств со счетов), умноженному 6на коэффициент трансформации.

*Средний срок хранения в банке краткосрочных депозитов и займов* (Т) (оборачиваемость в днях) рассчитывается по формуле:

Т = \_ОКДср x Д\_ = \_\_Д\_\_

 КД Коб

Где:Д – число дней в периоде из расчета: 30 дней в месяце;

Кд – дебетовый оборот за анализируемый период по краткосрочным депозитам;

ОКДср – средние остатки по краткосрочным депозитам, рассчитываемые по формуле:

ОКДср = ОКДн + ОКДк

 2

Где:ОКДн и ОКДк – остатки краткосрочных депозитов на начало и конец периода.

Коб – коэффициент оборачиваемости (количества совершаемых депозитами и займами оборотов за анализируемый период времени):

Коб = \_\_КД\_\_

 ОКДср

По данным Центробанка, объем депозитов, привлеченных банками от физических лиц, на начало марта составлял 2,8 трлн. руб. Несмотря на столь значительную цифру, эксперты отмечают, что депозиты перестали быть инструментом для заработка. Теперь основная их функция – сбережение и управление деньгами.

Таблица 1. Динамика оплачиваемых депозитов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение показателя по кварталам года** | **Темп роста, %** |
| **2008** | **2009** | **За год** | **По кварталам** |
| I | II | III | IV | I | II | III | I | II | III | IV |
| Средние остатки оплачиваемых депозитов, тыс.руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Средние остатки совокупных пассивов, тыс.руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Удельный вес оплаченных депозитов в совокупных пассивах, % |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Рост доли оплачиваемых депозитов в пассивах нельзя оценивать однозначно. С одной стороны, оплачиваемые депозиты – это как правило, срочные вклады, они придают стабильность ресурсной базе банка. С другой стороны, срочные депозиты – это относительно дорогие ресурсы, поэтому их рост отражается на повышении %-х расходов. Рекомендуемый уровень доли срочных депозитов в совокупных пассивах составляет 60%.

Существует определенная взаимосвязь депозитной политики банка с %-ой, так как увеличение % является одним из способов привлечения средств. При этом следует помнить, что чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозитов, тем более высокий % может гарантировать вкладчикам банк.

Банки начисляют % по активным (выданным ссудам) и пассивным (привлеченным депозитам) кредитным операциям. Размер %-х ставок по которым определяется сумма %-х платежей по активным и пассивным операциям, порядок, период и сроки начисления и уплаты %, а так же механизм их взыскания определяется банком на договорной основе с клиентом. Начисленные суммы %-х выплат должны отражаться в балансе банке в тот же период, за который они были начислены. Процентные ставки по депозитным вкладам сроком на 3 и 1 месяц в январе 2008 года составили соответственно: 105 (номинальная), 154 (фактическая) и 108 (номинальная), 181 (фактическая).

На среднюю %-ю ставку по депозитам влияют следующие факторы:

* рыночный уровень %-ой ставки по депозитам, зависящей от конъюнктуры денежного рынка. Это – объективный фактор и банк не может на него воздействовать, а вынужден только подчиняться ему.
* Структура депозитной базы, рост доли дорогостоящих депозитных инструментов (главным образом, межбанковских кредитов) в общей сумме мобилизируемых средств приводит к увеличению затрат по обслуживанию депозитов т.е. %-х расходов.

Таблица 2. Структура депозитной базы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2008г.** | **В том числе по полугодиям** |
| **тыс.руб.** | **% к итогу** | **1-е** | **2-е** |
| **тыс.руб.** | **% к итогу** | **тыс.руб.** | **% к итогу** | **Темп роста, %** |
| Расчетные, текущие и другие счета клиентовДепозиты и вклады предприятий, организацийМежбанковский кредитПривлеченные средства |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всего** |  | **100** |  | **100** |  | **100** |  |

В первом полугодии 2008 года в банках страны отмечался рост депозита всех категорий клиентов, причем в наибольшей степени физических лиц. медленнее увеличивались депозиты коммерческих структур. Во втором полугодии темп роста вложений всех категорий клиента замедлился. Очевидно, что на это повлияло отвлечение средств из банков в фондовый рынок. Кроме того, оказал влияние снижение %-х ставок по вкладам. В 2008 году продолжали расширяться средства банков за счет межбанковских кредитов хотя в меньших масштабах, чем раньше.

# СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

## 2. 1. Анализ депозитных операции в коммерческих банках.

Особенностью банковского бизнеса является традиционно низкое соотношение капитала и обязательств, в принципе неприемлемое для любого другого вида бизнеса, не связанного с финансовыми услугами. При этом важно, чтобы сумма капитала соответствовала рискам, присущим банковским активам, и обеспечивала тем самым платежеспособность банка в любой момент времени.

Основную же долю в пассивах коммерческих банков, как правило, составляют средства других банков, средства клиентов, выпущенные банком долговые обязательства. Структура пассивов меняется в зависимости от текущей рыночной ситуации и обуславливает цену, а значит и доходность активных операций. При этом структура пассивов зависит от используемых банком стратегий и методов управления активами и пассивами.

Соотношение различных элементов пассивов кредитной организации характеризует разную степень риска, присущую источникам финансирования деятельности банка.

В ходе анализа ресурсной базы банка определяют ежемесячные объем каждого вида привлеченных и заемных средств, их удельный вес, оценивают значимость в кредитном потенциале банка каждого вида ресурсов, динамику изменений объемов привлеченных и заемных средств. При этом следует исходить из того, что заимствование средств, как и привлечение, является нормальной текущей деятельностью банка, но первое, как правило, осуществляется банком при недостатке привлеченных средств и является более дорогим, а значит и менее предпочтительным.

Анализ крупнейшего элемента банковских обязательств – депозитов – осуществляется по срокам и категориям вкладчиков, условием внесения и изъятия вкладов, размеру уплачиваемых %, возможностям получения ими льгот по активным операциям банка. Поскольку депозиты бывают рублевыми, в долларах США, в евро и других валютах, то необходимо установить абсолютный объем депозитов в каждой их перечисленных валют. При этом нерублевые депозиты подвергают банк дополнительному валютному риску, а рублевые – риску их обесценивания в результате инфляции.

Согласно действующему Плану счетов, депозитная база банков формируется с учетом двух основных принципов – *в зависимости от формы собственности клиентов и срочности их вложений.* По принципу срочности средства на счетах клиентов группируются в соответствии с приведенной выше таблицей, при этом по сроку до 30 дней подразделяются на депозиты до востребования, сроком на 1 день; от 2 до 7 дней; от 8 до 30 дней.

В ходе дальнейшего анализа устанавливают доли операций с депозитами, требующих, согласно Положению ЦБ РФ № 205-П, дополнительно контроля, в общей сумме соответствующих операций.

Используя форму № 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации», можно провести анализ депозитной базы банка в разрезе его основных клиентов, партнеров, контрагентов, выявить степень ее диверсифицированности или зависимость от вложений того или иного клиента. Такая зависимость устанавливается на основе %-го соотношения обязательств одного или нескольких связанных между собой кредитов и собственных средств кредитной организации.

Информация о том, что банковский процент по вкладам не только не приносит дохода, но даже не покрывает инфляции, не останавливает вкладчиков. Сейчас доход по годовым вкладам в рублях составляет в среднем 9-11%, или 0,8-0,9% в месяц. Инфляция за прошлый год составила почти 11%, а за три месяца этого года – 5%. Ставки по годовым валютным депозитам находятся на уровне 5-7%. При этом банки по-прежнему ориентируются на тарифную политику Сбербанка, который, потерял 17% рынка и сократил свою долю депозитов с 72% в 1998 году до 55% в 2008г.[[4]](#footnote-4)

Впрочем, невысокие средние ставки, согласно статистике, не останавливают граждан. Прирост депозитов за январь–февраль текущего года, по данным ЦБ, составил 2,4%. Это несколько меньше, чем за аналогичный период прошлого года, когда вклады выросли на 3,6%. Эксперты объясняют это тем, что часть средств физических лиц перешла в паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Население питает большее доверие к банковским вкладам, нежели ПИФам, в силу привычки и введения в 2005 году системы страхования вкладов. Ведь теперь депозиты на сумму до 700 тыс. руб. при отзыве лицензии или банкротстве кредитного учреждения полностью вернет Агентство по страхованию вкладов.

Еще одна причина, по которой объем вкладов не сокращается, заключается в том, что значительное количество вкладчиков ПИФов используют банковский вклад для сохранения денег при выходе из фонда и перед покупкой паев других ПИФов. Именно для них банкиры все активнее вводят новые вклады с возможностью пополнения депозита или частичного изъятия средств.

У банковских вкладов две целевые аудитории. Первые, это те, кто по старинке хранит деньги в банке с целью получения дохода. Для них при выборе депозита важен только начисляемый процент. Вторые – те, кто использует вклад как инструмент для управления деньгами, например при переходе из одного паевого фонда в другой или накопления на определенную цель.

Банки все чаще хвастают удачными заимствованиями на внешних рынках, и уже даже на внутреннем рынке, под небольшой процент. Депозиты частных лиц как пассив обходятся банкам дороже. С другой стороны, и для вкладчика ставки по вкладам не настолько уж высоки, чтобы покрыть хотя бы инфляцию.

Вкладчики — это стабильная ресурсная база, Даже в случае каких-то колебаний на рынке большая часть вкладчиков не бежит снимать свои деньги. А иные кредиторы, в том числе и иностранные, могут и потребовать досрочного исполнения обязательств. В случае изменения ситуации на рынке привлечение капитала на Западе оказывается под угрозой. Банк, не привлекавший средства частных лиц во вклады, может столкнуться с отсутствием ресурсов.

Исторически так сложилось, что в России люди больше склонны к сбережениям, чем к жизни в кредит. И сегодня количество банковских клиентов-вкладчиков в разы превышает количество заемщиков.

И даже те банки, которые изначально делали ставку не на вклады населения, а на кредиты, кредитные карты, сегодня развивают депозитное направление — потому что так хотят клиенты. Одним из показательных примеров в этом смысле является Ситибанк. В начале своей деятельности он не ставил своей целью привлечение депозитов и как следствие имел очень низкую ставку, а сейчас ставки Ситибанка по депозитам уже лишь чуть ниже рынка.

Крупнейшие российские банки, лидеры розничного рынка и универсальные кредитные организации продолжают наращивать объемы вкладов. Сбербанк, планово сокращающий свою долю этого рынка, тем не менее, в 2007 увеличил депозитный ресурс более чем на четверть, Банк Москвы — почти в полтора раза, ВТБ — на 80%, Росбанк — вдвое, «Уралсиб» — почти втрое. Номос-Банк (по данным ЦЭА «Интерфакс») увеличил объем вкладов в пять раз!

Главное для банка — разместить привлеченные средства в соответствии со сроками и заявленной доходностью. Если банк предлагает депозиты на 30 дней, значит, ему нужны «короткие» деньги. Если банк обещает 12 – 13% годовых, значит, у него есть потребитель на эти средства, готовый заплатить за их использование еще больше.

Банки, которые привлекают сегодня вклады под 8–10% на срок полгода-год, имеют возможность эффективно разместить эти средства.

Банки стремятся и часто достигают некоего равновесия интересов вкладчиков и своих собственных. В складывающейся системе условий привлечения средств населения и тарифов депозиты остаются привлекательным ресурсом, а банки — надежным и удобным партнером в деле сбережения и накопления средств.

По итогам первого полугодия 2008 года реальная рублевая доходность всех годовых банковских депозитов осталась отрицательной. Покупательная способность рублевых вкладов при этом за январь–июнь снизилась на 1,4%, в то время как вклады в евро и долларах потеряли 3,5 и 8,56% соответственно.

Доля организованных сбережений в структуре использования доходов населения в январе-июне 2008 г. составила 8,9%, оказавшись ниже соответствующего показателя 2007 г. на 1,3 процентных пункта. Доля расходов на покупку иностранной валюты в январе-июне 2008 г. по сравнению с аналогичным периодом 2007 г. уменьшилась с 8,5% до 7,4%. Доля расходов на потребление снизилась на 0,3 процентных пункта до 71,7%.

**3.** **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**3.1 Проблемы депозитной политики коммерческих банков**

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждая кредитная организация должна разработать собственную деловую политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка. Зарубежные и отечественные ученые по-разному трактуют сущность банковского депозита. Весьма интересную характеристику данной категории дает З. С. Каценелленбаум. Он отмечает особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию, но в то же время «банковские деньги» приносят проценты. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит процент и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент – не случайное явление, а существенный момент природы банка, так как вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозиту, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал».

В современной экономической литературе предлагается ряд определений депозита, а вот теме депозитной политики, по моему мнению, уделено гораздо меньше внимания. Недавно появились научные разработки, предлагающие рассматривать депозитную политику как этап формирования сберегательной стратегии банка.

Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем. Выделим три основных:

1. безотзывные вклады;
2. % ставки;
3. страхование вкладов.

 Уже в следующем году в банках могут появиться новые виды вкладов – безотзывные. Все зависит от того, как скоро будет принята поправка в 837-ю статью Гражданского кодекса. Сама идея вкладов, которые нельзя изъять раньше оговоренного срока, не нова, подобные депозиты широко распространены в большинстве развитых стран. В России над законопроектом по новому типу вкладов работа ведется уже больше года. Толчком к введению безотзывных вкладов послужил кризис доверия августа 2004 года, когда закрытие ряда банков привело к паническим настроениям среди населения, бросившегося снимать свои деньги.

 Появление такого рода депозитов позволит банкам привлечь долгосрочные ресурсы, которые сегодня крайне необходимы. По мнению аналитиков, если доля безотзывных депозитов у банка будет сравнительно велика, это, помимо прочего, защитит его от проблем с ликвидностью при возникновении кризисной ситуации на рынке. По мнению экспертов Альфа-банка, эти вклады необходимы банкам – они помогут увеличить стабильность срочных пассивов. Но они выгодны и вкладчикам. Их преимущество – более высокая доходность по сравнению с обычными вкладами. «Безотзывные вклады будут для клиентов одним из самых привлекательных инструментов размещения средств», – считает старший вице-президент Альфа-банка Дмитрий Ищенко.

 Правда, у аналитиков пока нет единого мнения относительно положительных и отрицательных последствий этого нововведения. «Система безотзывных вкладов имеет свои сильные и слабые стороны», – считает заместитель председателя правления АКБ «СОЮЗ» Екатерина Демыгина. Введение безотзывных вкладов позволит банкам привлечь долгосрочные ресурсы, а значит, у банков появляется возможность для выдачи долгосрочных кредитов, прежде всего ипотечных.

 Понятно, что привлечь вкладчика в банк для оформления безотзывного вклада можно только повышенной процентной ставкой. Но она вряд ли превысит ставку рефинансирования ЦБР (9%). Следовательно, по обычным срочным вкладам процентные ставки станут ниже действующих. Не исключено, что введение безотзывных вкладов заставит вкладчиков размещать свои накопления на короткие сроки, т.к. сложно спланировать свой бюджет на длительный срок и при этом учитывать невозможность досрочного возврата денег. Возможно, что это заставит часть вкладчиков искать альтернативные способы инвестиций.

 А эксперты Промсвязьбанка считают, что кардинальных изменений с появлением безотзывных депозитов ждать не стоит. «В депозитной линейке наряду с существующими появятся дополнительные виды вкладов, которые будут иметь свои особенности, а клиенту предоставят право выбирать условия, – уточняет директор департамента розничного бизнеса Промсвязьбанка Лидия Герцена. – Очевидно, что процентные ставки по безотзывным вкладам будут привлекательнее». Очень вероятно, что банки будут применять и другие стимулы с тем, чтобы обеспечить конкурентоспособность безотзывных вкладов: например, пакеты дополнительных банковских услуг на льготных условиях, кредиты с пониженными процентными ставками.

 В безотзывных вкладах заинтересованы все банки. Это длинные ресурсы, отсутствие которых для них сейчас, – одна из главных проблем. Абсолютно точно, 99% банкиров скажут, что им такие вклады нужны и интересны. В мае президент Дмитрий Медведев выступил против введения таких вкладов. Но тогда и кризисные ожидания были сильнее. Понятно, что в разгар кризиса вводить такие вклады ни в коем случае нельзя: население, скорее всего, отреагировало бы не лучшим образом.

 Но сейчас проблема оттока вкладов не столь актуальна. Мы наблюдаем спад кризисных ожиданий, и, судя по всему, наиболее тяжелый период позади. И банкам вновь приходится решать проблему с нехваткой долгосрочных ресурсов. Банкам нужен какой-то инструментарий, который помог бы направлять их в экономику. Других вариантов, где взять такие ресурсы, у банков практически нет. Поэтому заявление главы Банка России Сергея Игнатьева о необходимости вернуться к рассмотрению вопроса о безотзывных вкладах – абсолютно своевременное и очень правильное.

 В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2009 года N 23) начиная с 25 ноября 2009 года фиксированные процентные ставки по депозитным операциям Банка России, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2002 года N 203-П "О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года N 3947; 5 августа 2003 года N 4954; 6 августа 2007 года N 9962, 23 июня 2008 года N 11862 ("Вестник Банка России" от 5 декабря 2002 года N 65, 20 августа 2003 года N 47, 15 августа 2007 года N 46, 26 июня 2008 года N 34), устанавливаются в следующем размере[[5]](#footnote-5):

* + по депозитным операциям на стандартных условиях "том-некст", "спот-некст", "до востребования" - 3,75 процента годовых;
	+ по депозитным операциям на стандартных условиях "одна неделя", "спот-неделя" - 4,25 процента годовых.

 С тех пор, как в отечественной банковской системе была внедрена технология страховании вкладов, банкиры говорят о существующих в этой отрасли проблемах. Проблемы страхования вкладов конечно же не столь значимы что бы отказаться от этого сервиса, но все таки некоторые изменения могли бы упростить жизнь банковским организациям.

 Главное недовольство вызывает сравнительно небольшая сумма гарантированных средств, а процентное отчисление берется со всего вклада, какого бы размера он не был. Ожидалось, что повышение суммы гарантирования кардинально поднимет уровень доверия населения к банковскому сектору, однако на практике этого не случилось. Произошедший мировой финансовый кризис, который развалил несколько достаточно крупных банков, вообще очень снизил доверие людей к финансовым учреждениям. Это все стало причиной падения прибылей в банках, кроме того, ограничение суммы, сильно ущемляет права обеспеченных людей, которые имеют вклады, превышающие гарантированный для возврата государством минимум.

 То есть, по мнению банкиров, главные проблемы страхования вкладов состоят в малой гарантированной сумме и необходимости оплачивать сравнительно высокий процент коммерческими организациями – банками в государственный фонд гарантирования вкладов. Так как эта мера не смогла повлиять на падающее доверие населения, то по мнению «акул» банковского бизнеса необходимо лоббировать закон либо об отмене института государственного страхования вкладов, либо о кардинальном увеличении максимальной гарантируемой суммы вклада.

 Существует достаточно большое количество людей обеспеченных, чьи денежные инвестиции очень пригодились бы банку и экономике страны, а гарантия возврата суммы эквивалентной нескольким тысячам евро их не очень интересует при риске потерять миллионы. То есть что бы привлечь эти инвестиции необходимо решить проблемы страхования вкладов, которые были указаны выше. В другом случае, элитные клиенты будут покидать отечественный банковский рынок, переводя свои деньги на зарубежные счета.

**3.2 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.

Одним из условий качественно нового этапа развития операций банков с реальным сектором экономики является создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы. Для эффективной работы банка необходимы, во-первых, постоянное изучение и прогнозирование состояния рынка банковских услуг и, во-вторых, всестороннее планирование банковской деятельности и оперативное управление финансовыми ресурсами банка.

Банковские учреждения оказывают клиентам множество услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни, выполняют разнообразные функции, главными из которых являются кредитно-депозитные операции.

Для выживания в условиях кризиса банки должны искать пути совершенствования базовых технологий, внедрять новые банковские инструменты, поддерживать свою работу автоматизированной информационной системой управления и обработки данных, соответствующей международным требованиям и стандартам.

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

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

В то же время нельзя не сказать, что такому источнику формирования банковских ресурсов, как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады зависит в значительной степени от клиентов, а не от самого банка. Поэтому конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из их целей и задач. 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.

В курсовой работе рассмотрены теоретические аспекты деятельности коммерческих банков в сфере привлечения ресурсов, более детально рассмотрена классификация депозитных счетов, выявлены их особенности, а также преимущества и недостатки для обеих сторон депозитных операций.

В ходе написания работы проанализирована текущая ситуация на депозитном рынке страны и региона, а также изучена деятельность конкретного субъекта банковской системы в области вкладных операций.

По итогам исследования, проведенного в курсовой работе, можно сказать о том, что на депозитном рынке как страны в целом, так и региона наблюдается стабилизация ситуации с привлечением временно свободных средств граждан во вклады. Анализируя российский рынок депозитов, можно выявить тенденцию снижения доли депозитов юридических лиц в совокупных пассивах банковского сектора. В отношении же вкладов граждан наблюдается обратная ситуация – их доля на протяжении 2007 – 2008 годов неуклонно росла.

В работе был обозначен ряд проблем, стоящих в настоящее время перед российскими банками. В их числе можно выделить проблему формирования ресурсной базы банков, а так же незащищенность вкладов граждан в коммерческих банках.

Также в целом для коммерческих банков предлагается построение системы гарантирования банковских вкладов с учетом особенностей российской банковской системы.

# Список использованной литературы

* 1. Бюллетень банковской статистики Центрального Банка РФ. – 2007г. - №12, №11, № 3
	2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2. –М.: ИНФРА-М, НОРМА, 1996.
	3. Деньги, кредит, банки / Под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000.
	4. Зорина Е. Е. Обзор рынка депозитов. – М.: Конкурент, 2006г. - №9. – с.43
	5. Карпов М. Т. Вкладчики возвращаются в банки // Сегодня – 2007г. №16. – с. 13
	6. Кирьян, П.Р. Банки «не отдадут» вклады. // Эксперт.-2008., №24 – С.213.
	7. Лаврушин О. И. Деньги, Кредит, Банки – М. «Финансы и статистика», 2007
	8. Налоговый кодекс Российской Федерации (части 1 и 2). – Официальный текст. – М.: «Издательство ЭЛИТ-2000», 2003. – 392 с.
	9. Положение ЦБ РФ от 30.03.1996г. №37 «Об обязательных резервах кредитных организациях, депонируемых ЦБ РФ»
	10. Положение Центрального Банка РФ от 30.12.1999г. №103 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»
	11. Протокол ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.1997г. №1 в ред. Указаний Банка России от 27.05.1999г. №567-У // [Электронный документ] СПС «Референт»
	12. Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992 № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»» (в ред. от 29.11.2000).
	13. Письмо ЦБ РФ от 17.09.1996г. №8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»
	14. Письмо ЦБ РФ от 16.07.2004 № 82-т «О порядке расчета суммы процентов по привлеченному депозиту кредитных организаций».
	15. Семенюта, О. Г.Деньги, кредит, банки в РФ. – М.: Контур 2005. – 297с.
	16. Указание ЦБ России»О направлении средств фонда страхования депозитов коммерческих банков, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках» от 10.01.02 №1092-У // Вестник Банка России
	17. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 02.02.2006).
	18. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 20.10.2005).
	19. Финансы: Учебник. – 2-е изд., перер. и доп. / Под ред. В. В. Ковалева. – ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2004. – 634 с.
	20. Internet resource: <http://www.economy.gov/bankdep.ru>
	21. Internet resource: <http://www.mirkin.ru>
	22. Internet resource: <http://www.bankir.ru>
	23. Internet resource: <http://www.finansi.ru>
	24. Internet resource: <http://www.arb.ru>
	25. Internet resource: <http://www.cbr.ru>
1. Протокол ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.1997г. №1 в ред. Указаний Банка России от 27.05.1999г. №567-У // [Электронный документ] СПС «Референт» [↑](#footnote-ref-1)
2. Э.С.Каценеленбаум К вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и Кредит. – 1991. - №4. – с. 75-76 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 834 [↑](#footnote-ref-3)
4. Матовников, М.Ю.Снижение процентной ставки – риски и возможности//Банковское дело.-№10.–2008.- С.31. [↑](#footnote-ref-4)
5. УКАЗАНИЕ от 24 ноября 2009 г. N 2338-У О РАЗМЕРЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО ДЕПОЗИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ [↑](#footnote-ref-5)