

Привлеченные средства коммерческого банка.

В общей сумме ресурсов
коммерческого банка
привлеченные средства
составляют от 70 до 90%.

Привлеченные средства формируются за счет:

- 1) депозитных операций
- 2) не депозитных операций

Депозитные операции

операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

***Исходя из категории
вкладчиков выделяют
депозиты***

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков)
- физических лиц.

По форме изъятия

- до востребования
- срочные.

По экономическому содержанию делятся

- депозиты до востребования, включая остатки средства на текущих и расчетных счетах;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.

Депозиты до востребования:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах, государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- остатки средства на корреспондентских счетах ЛОРО;
- вклады до востребования.

Депозитные счета до востребования характеризуются

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом,
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ (если ставки дифференцированы).

Самые распространенные депозиты до востребования это расчетные счета предприятий и организаций.

Такие средства есть у каждого банка.

Для банка они бесплатные. Банк за обслуживание счета получает комиссионное вознаграждение.

- Но следует помнить, что такие средства в любой момент клиент может забрать для своих нужд. Значит для банка они не стабильны.
- Чтобы своевременно обслуживать клиентов приходится оставлять больше средств в кассе и на корреспондентском счете.

срочные депозиты по срокам хранения

- до 30 дней,
- от 31 до 90 дней,
- от 91 до 180 дней,
- от 181 до 360 дней,
- свыше 360 дней.

Особенности срочных вкладов и депозитов:

- не могут использоваться для расчетов и по ним не выписываются расчетные документы,
- средства на счетах оборачиваются медленно,
- уплачивается фиксированный процент; максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральным банком,

- устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег,
- определяется более низкая норма обязательных резервов (если ставки дифференцированы).

Сберегательные счета:

- отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств,
- не требуется предупреждение об изъятии денежных средств,
- при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

- Срочные и сберегательные депозиты оформляются договором банковского вклада.

Депозитный и сберегательный сертификат

письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющих право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечению установленного срока и процентов по нему.

Принципы организации депозитных операций:

- депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с активными операциями,
- способствовать максимизации прибыли или создавать для этого условия,
- особое внимание следует уделять срочным и сберегательным депозитам с фиксированным сроком,

- резерв свободных средств не вовлеченных в активные операции должен быть минимальным (по нормативам),
- следует расширять виды депозитных операций, предоставляя дополнительные услуги или льготы с целью увеличения числа депозиторов.

Коммерческий банк самостоятельно разрабатывает собственную депозитную политику.

Филиалы коммерческих банков такой самостоятельностью не обладают, они действуют в соответствии с политикой головного банка