Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:
https://stuservis.ru/vkr/322845

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 5
1.1. Характеристика привлеченных ресурсов в коммерческом банке 5
1.2. Методы управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке 11
1.3. Показатели эффективности управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке 13
2. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 17
2.1. Финансово-экономическая характеристика банка ВТБ, г.Курск 17
2.2. Структура и динамика ресурсной базы банка 18
2.3. Оценка эффективности управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке 25
3.НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 36
3.1 Особенности управления привлеченными ресурсами в российских коммерческих банках 36
3.2 Предложения по совершенствованию управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке 39
3.3 Оценка и перспективы оптимизации управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке 48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 53
ПРИЛОЖЕНИЯ 56

Формирование ресурсной базы коммерческих банков происходит в ходе реализации ими кредитной политики и организации своих пассивных операций, к числу которых, главным образом, относится политика привлечения дополнительных денежных средств.
Таким образом, финансовые ресурсы банков формируются в процессе осуществления депозитных операций, от эффективности организации которых зависит финансовая устойчивость и рентабельность деятельности кредитных организаций.
Актуальность данной темы заключается в том, что эффективность формирования депозитной политики – это основа реализации активных кредитных операций банков, эффективного формирования ресурсной базы, поддерживающей ликвидность и обеспечивающей возможность дальнейшего развития.
Предмет данной темы - политика и операции коммерческого банка по привлечению дополнительных денежных средств у клиентов во вклады и счета с целью получения максимальной прибыли и удовлетворения потребностей клиентов.
Цель исследования - комплексный анализ формирования и реализации депозитной политики и операций коммерческого банка для формирования его кредитных ресурсов.
В связи с этой целью ставится ряд задач:
- дать понятие и привести классификацию основных видов депозитных операций банка,
- проанализировать основы их регулирования,
- проанализировать депозитные операции ВТБ, г.Курск,
- разработать направления по улучшению депозитной политики банка.

Дипломная работа состоит из трех основных частей, в которых рассматриваются теоретические основы реализации депозитных операций банка, проводится анализ депозитных операций на примере ВТБ, г.Курск, а также разрабатываются мероприятия по улучшению депозитной политики банка.
Для раскрытия данной темы были использованы нормативно-правовые акты в сфере регулирования депозитной политики банков, банковские порталы и ресурсы Интернет.

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Характеристика привлеченных ресурсов в коммерческом банке

Важнейшая составляющая всей банковской деятельности является тактика и политика формирования

ресурсной базы функционирования кредитных организаций.
Формирование ресурсной базы коммерческих банков происходит в ходе реализации ими кредитной политики и организации своих пассивных операций, к числу которых, главным образом, относится политика привлечения дополнительных денежных средств.
Таким образом, финансовые ресурсы банков формируются в процессе осуществления депозитных операций, от эффективности организации которых зависит финансовая устойчивость и рентабельность деятельности кредитных организаций.
Основной документ, регламентирующий процессы привлечения денежных средств клиентов на счета банка в различного рода депозиты (вклады), - это депозитная политика банка. Этот документ разрабатывается банком на основе стратегии его экономического развития, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы [7, с.22].
Реализация депозитной политики является одной из главных целей и условий формирования средств коммерческих банков. Депозитные операции представляют собой, по мнению специалиста Белоглазовой Б.Н., операции по привлечению денежных средств во вклады на определенные сроки, либо до востребования [8, с.102].
Таким образом, депозиты, по мнению Каджаевой М.Р., являются базовым элементом понятия «депозитной политики» и представляет собой то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность, т. е. осуществляет операции по привлечению денежных средств на депозитные счета банка [12, с.508].
Субъекты депозитных операций [2]:
1. государственные предприятия;
2. акционерные общества;
3. общественные фонды;
4. финансовые и страховые компании;
5. инвестиционные фонды.

Рисунок 1 - Содержание депозитной политики банка [15]

Осуществление депозитных операций предполагает разработку и реализацию собственной депозитной политики кредитных организаций, мероприятий банков по определению форм, задач и содержания их деятельности по формированию банковских ресурсов, планированию и оптимизации.
Целью депозитной политики кредитной организации является процесс привлечения в достаточных объемах денежных средств с минимальными затратами, обеспечения такой комбинации денежных ресурсов, которая бы помогла создать все необходимые условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств [13, с.202].
Значение депозитных операций банка, согласно исследованиям Бруно Бухвальда, заключается, прежде всего, в необходимости поддерживать его финансовую устойчивость [9, с.109]. На начальном этапе создания банка именно денежные средства клиентов способны покрывать различные расходы. За счет ресурсов банки создают необходимые им резервы и осуществляют вложения в долгосрочные активы. Основная часть ресурсов банка приходится именно на привлеченные средства, которые покрывают до 90% всех потребностей банков в денежных ресурсах, чтобы осуществить активные банковские операции, кредитование. Мобилизация свободных средств юридических и физических лиц позволяет коммерческим банкам удовлетворять потребности народного хозяйства, способствовать превращению денежных средств в капитал, обеспечивать потребности населения.
Рассмотрим теперь основные виды депозитных операций, осуществляемые банками.
Существуют разные банковские депозиты, их классифицируют в зависимости от таких критериев, как источник вкладов, целевое назначение, степень доходности и т.д., отнесение к определенной категории вкладчиков и форма изъятия.
Таким образом, депозиты классифицируются [7, с.146-147]:
1) По категории вкладчиков:
– депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
– депозиты физических лиц.
2) По срокам вложения:
– срочные депозиты (денежные средства, вкладываемые на депозитный счет банка на определенные сроки с выплатой последующих процентов по вкладам);

– депозиты до востребования (предназначены для осуществления текущих расчетов банка и могут быть в любой момент времени востребованы клиентами);
– сберегательные вклады населения (вклады населения с целью хранения и постепенного накопления, являются источником долгосрочных вложений)
- ценные бумаги.
3) По валюте:
- в национальной валюте,
- в иностранной валюте.

Рисунок 2 - Классификация депозитов коммерческого банка [16]

Депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банка. К таким депозитам относят средства на текущем, расчетном, бюджетном и прочих счетах банка, которые связаны с расчетами или использованием денежных средств.
Особенности депозитов до востребования:
– осуществление взноса и изъятия денежных средств в любое время без ограничений;
– уплата комиссии за использование счета;
– уплата банком небольшого процента за хранение денежных средств на счете.
Депозиты до востребования решают задачи получения прибыли банками, погашения затрат на обслуживание расчетных и текущих счетов клиентов.

Рисунок 3 - Основные виды депозитов по срокам вложений [17]

Срочные депозиты — это денежные средства, которые зачисляются на счета на определенный срок с уплатой процентов. Ставка по ним зависит от размеров и сроков вклада.
Главным преимуществом срочных депозитов является возможность получения клиентами высоких процентов, возможность для банков поддерживать ликвидность.
Сберегательные вклады изымаются в полной сумме или частично. Банки принимают такие вклады, а их выплата происходит в период отпусков, дней рождений и т.д.
К сберегательным вкладам относят вклады, которые появились с целью накоплений или сохранений денежных сбережений. При этом они обладают обычно высоким уровнем доходности.
Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью происходит мобилизация неиспользованных доходов населения и превращение в производительный капитал. Недостатком является необходимость уплаты банком повышенных процентов по сберегательному вкладу.
Таким образом, для коммерческих банков депозиты являются главным и относительно дешевым видом ресурсов.
Согласно главе VI (ст.36-39) «Закона о банках и банковской деятельности» банковские вклады представляют собой средства, размещенные клиентами банка в целях их хранения и последующего получения некоторого дохода [2].
Право привлечения денежных средств получают банки, размер уставного капитала которых превышает сумму 3 млрд. 600 тыс. рублей и которые осуществляют раскрытие своей информации.
Согласно ст.37 вкладчиками могут выступать граждане РФ и иностранные граждане, которые могут распоряжаться своими вкладами, получать по ним доход в соответствии с договором [2].

1. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант – плюс»
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. // Справочно-правовая система «Консультант – плюс».
3. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. – СПб: Питер, 2021. – 227 с.
4. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. - М.: Логос, 2020. – 211 с.
5. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 448 с.
6. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2020. – 266 с.
7. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система. – М.: Юнити-Дана, 2021. – 418 с.

8. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела [Текст]. – М.: Изд-во Сирин, 2019. – 258 с.
9. Деятельность коммерческих банков// под ред. Калтырина А.В. - Ростов на Дону: Феникс, 2019. - 384 с.
10. Ермакова Н.Б, Варламова Т.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Издательство «РИОР», 2021. - 121с.
11. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. - М: ИКФ «Омега-Л», 2019. - 399 с.
12. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2020. – 234 с.
13. Колесникова В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 548 с.
14. Коробова Г.Г. Банки и банковское дело. – М.: Экономиста, 2018. – 772 с.
15. Кузнецова Е.И. Банки и денежное обращение. М.: Дашков и К, 2019. –612 с.
16. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 590 с.
17. Максютов А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие. - М.: Альфа-Пресс, 2019. - 318 с.
18. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А. П. Насырова // Молодой ученый. — 2019. — №2. — С. 508-511.
19. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов [Текст]. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2020. – 312 с.
20. Нешитой А.С. Финансы и кредит. – М.: Дашков и К, 2019. – 465 с.
21. Нешитой А.С. Финансы, денежного обращение и кредит. - М.: Дашков и К, 2019. – 312 с.
22. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
23. Сотникова Л.Н. Аудиторская проверка кассовых операций банка. - М.: Дашков и К, 2019. – 142 с.
24. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 544 с.
25. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией. – М.: Дело, 2019. – 341 с.
26. Толпыгина Л.М. Анализ деятельности коммерческого банка. – И.: ИГЭА, 2019. – 186 с.
27. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ. - М.: Издательство «Консалтбанкир», 2018. – 288 с.
28. Щегорцев В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 461 с.
29. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. - М.: Вершина, 2022. - 310 с.
30. Йода Е.В. Организация деятельности коммерческого банка. – Тамбов: ТГУ, 2019. – 274 с.
31. Экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа http://institutiones.com/
32. Retail Banking Research [Электронныйресурс]. Режим доступа http://www.rbrlondon.com/
33. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. Режим доступа http://www.finmarket.ru
34. Портал о банках [Электронный ресурс]. Режим доступа http://bankir.ru/
35. Информационный портал [Электронный ресурс]. Режим доступа http://www.banki.ru/
36. Деньги. Кредит. Банк [Электронный ресурс]. Режим доступа http://www.dkb-fin.ru/

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:
https://stuservis.ru/vkr/322845