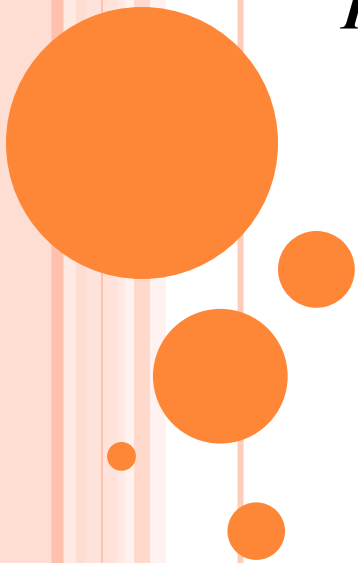


***ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ И
ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***



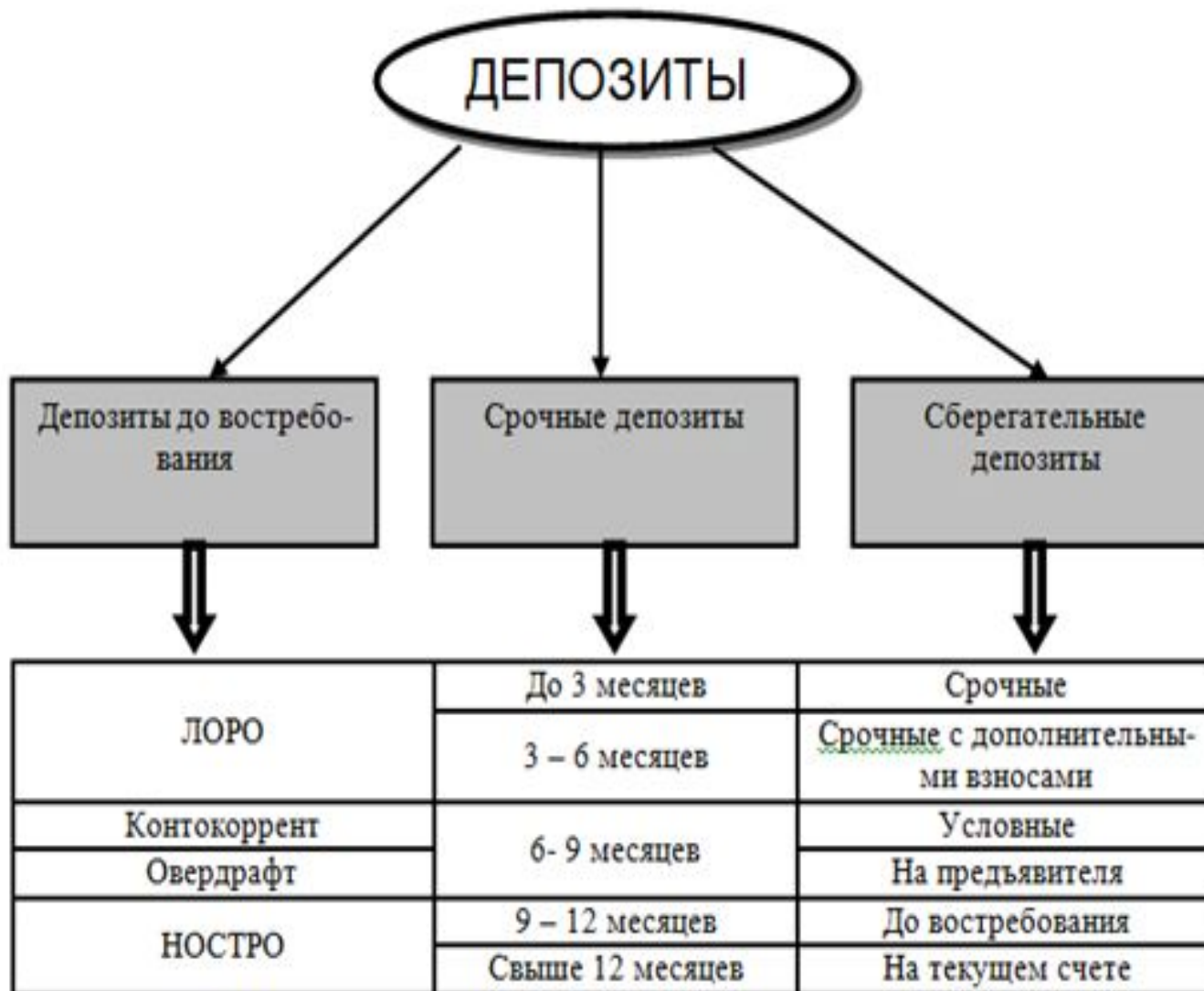
- Слово «депозит» происходит от латинского *depositum* – вещь, отданная на хранение. Под депозитом (вкладом) в мировой банковской практике понимается денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в кредитно-финансовые или банковские учреждения.



- Вклад, как экономическое понятие, по мнению многих авторов, определяется как денежные средства граждан и юридических лиц, находящиеся на хранении в банках. Вклады или депозиты представляют собой форму ссудного капитала и являются частью банковских ресурсов .



ДЕПОЗИТЫ

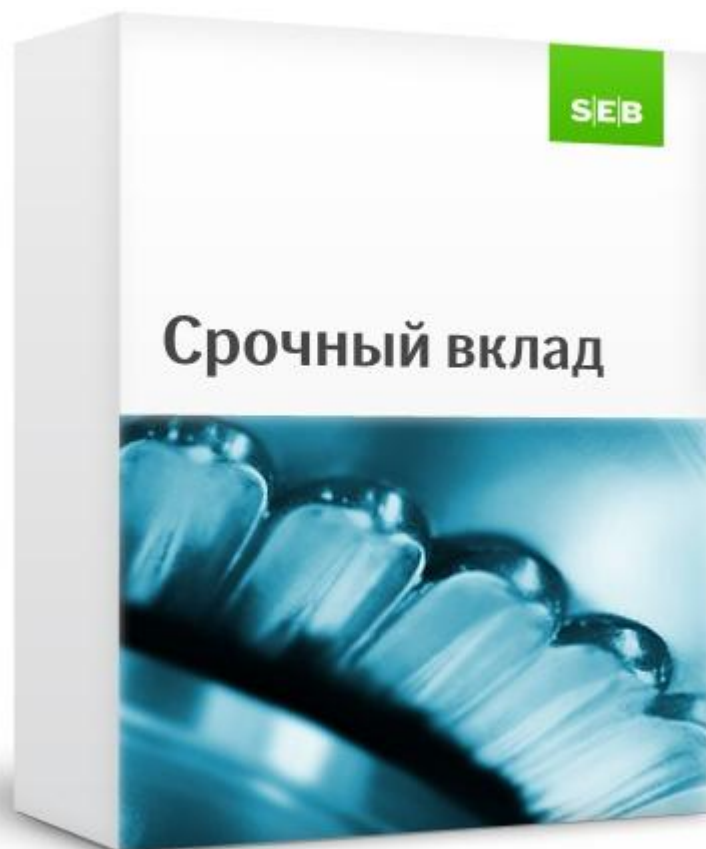


Вклад до востребования – это вклад, который подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика. Он может быть открыт как наличными, так и безналичным путем. Объем этих вкладов обычно не очень велик по отношению к общему итогу привлеченных средств. Эти вклады непостоянны, и банку трудно спрогнозировать, как долго они будут лежать на счете. Следовательно, банк, беря на себя риск, обычно выплачивает проценты по такому вкладу значительно ниже тех, которые получает вкладчик по срочным вкладам. Клиенту менее выгодно размещать свои сбережения во вклад до востребования, более привлекательными для него являются срочные вклады.





Срочный вклад – это вклад, который вносится на определенный срок. **Ставка** по ним зависит от размера и срока вклада. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.



Условный вклад — это вклад, который вносится
до наступления определенных договором
банковского вклада обстоятельств



- В настоящее время в Казахстане начинает развиваться новый вид привлечения вкладов с использованием депозитных сертификатов. Депозитный сертификат - это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента. Существует две разновидности депозитных сертификатов – непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и по наступлении их срока предъявляются в банк, и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном денежном рынке.



- Депозитная политика является стратегией и тактикой банка по привлечению средств вкладчиков и других кредиторов и определению наиболее эффективной комбинации источников средств. Это предполагает определение эффективной, оптимальной комбинации ресурсов банка. Оптимизация депозитной политики банка – это сложная многофакторная задача, в основу решения которой следует положить учет интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, как субъекта экономики, клиента и персонала банка. Очевидно, что их интересы далеко не всегда совпадают. Поэтому оптимальная депозитная политика предполагает прежде всего согласование их интересов



Депозитная политика коммерческого банка

Субъекты депозитной политики

Коммерческий банк

Клиенты банка:

- Физические лица.
- Юридические лица.

Государственные учреждения:

- Центральный банк.
- Министерство по налогам и сборам.

Объекты депозитной политики

Привлеченные средства:

- Депозиты.
- МБК.
- Векселя.
- Сертификаты

Дополнительные услуги банка
(комплексное обслуживание)





- Депозитный портфель рассматривается как совокупность депозитов клиентов банка. Диверсификация и оптимизация депозитного портфеля банка является необходимым условием успешного управления ликвидностью. Неспособность же банка удовлетворить обоснованные и законные потребности клиентов приведет к немедленной потере выгодных контрактов, ослаблению его конкурентных позиций и, в конечном счете, к возможному краху банка как жизнеспособного субъекта рыночных отношений

