МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
НОУ СПО УРАЛЬСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Факультет финансов и бухгалтерского учета

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

«Вклады физических лиц как источник формирования ресурсной базы коммерческого банка(на примере ОАО ВУЗ-банк)»

Студентка:Шевченко Ольга Евгеньевна

Научный руководитель:Суворова Нина Васильевна
Ведущий специалист-эксперт отдела ОАСВ
Советник государственной гражданской службы РФ 2 класса

Допустить к защите в ГЭК
Завуч факультета _____/_____
«___ »_____2016 г.

Екатеринбург 2016

Содержание

Введение……...3

1. Ресурсная база коммерческих банков РФ……7
1.1. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и ее структура……..…7
1.2. Понятие место депозитов в ресурсной базе коммерческого банка...13
2. Современное состояние и тенденции развитие банковского рынка вкладов физических лиц РФ ……....27
2.1. Вклады населения: классификация и характеристика……27
2.2.Роль вкладов населения в ресурсной базе коммерческих банков РФ на современном этапе развития……...43
3.Анализ банковского рынка вкладов физических лиц ВУЗ-банка…....50
3.1.Общая характеристика ОАО ВУЗ-банка, его структура. Характеристика аппарата, занимающегося привлечением вкладов населения……....50
3.2. Вклады населения ОАО ВУЗ-банка, их характеристика……57
3.3.Анализ рынка вкладов физических лиц ВУЗ-банка. Перспективы его развития. Предложения по активизации разъяснительной работы среди населения, направленной на привлечение вкладов физических лиц ВУЗ-банка……...62

Заключение……74

Список использованных источников и литературы…….……....78

Приложение

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.

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).

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. 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. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в относительно неразвитых экономиках банки представляют по существу

все организованные финансовые рынки. Они играют ведущую роль в мобилизации и распределении капитала, трансформации сбережений общества в корпоративные инвестиции. Вместе с тем известно, что отличительной чертой российской банковской системы является ее слабость, что сопряжено со значительными трудностями при длительном цикле производства. Кроме того, слабость банковского сектора весьма неблагоприятно сказывается на структуре сбережений для накопления капитала.

В этих условиях проблема формирования эффективной депозитной политики коммерческих банков становится чрезвычайно актуальной не только в теоретическом отношении, но и для хозяйственной практики.

Продолжает действовать целый ряд факторов, препятствующих развитию эффективной депозитной политики. Особое место среди них занимают: низкая капитализация банков, ограничение денежной массы в обороте, долларизация сбережений. Особенно явно указанные проблемы проявляются в регионах, характеризующихся недостаточным уровнем развития традиционных для банковского сектора ресурсных источников. Отмеченные обстоятельства предопределили актуальность темы дипломной работы.

Фундаментальными исследованиями вопросов формирования ресурсной базы коммерческих банков за счет вкладов населения занимались такие отечественные ученые, как Л.Г. Батракова, Г.Н. Белоглазова, Э.Н. Василишен, Е.Ф. Жуков, З.С. Каценеленбаум, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Г.С. Панова, К.Р. Тагирбеков, Г.А. Тосунян, В.М. Усоскин, Е.Б. Ширинская, С.А. Шульков и др.

Анализ данных работ свидетельствует о необходимости всестороннего изучения вкладов физических лиц коммерческих банков с

позиции системного подхода, выявления специфики ее формирования в условиях российской экономики. Вместе с тем, уже полученные результаты научных исследований большинства перечисленных ученых послужили базой для более глубокого изучения вопросов разработки темы настоящего исследования.

Недостаточная изученность, актуальность, теоретическая и практическая значимость проблем формирования ресурсной базы коммерческих банков за счет вкладов населения определили выбор темы, цель исследования и его задачи.

Целью дипломной работы является обоснование теоретических подходов к формированию ресурсной базы коммерческих банков за счет вкладов населения, разработка методических и практических рекомендаций по ее совершенствованию и анализ текущей ситуации на рынке.

Достижение поставленной цели предопределило решение следующих задач:

- определить роль вкладов физических лиц в формировании ресурсной базы коммерческого банка;
- исследовать классификацию вкладов физических лиц и теоретические аспекты формирования депозитной политики коммерческого банка;
- провести анализ по состоянию вкладов физических лиц в банковском секторе на территории РФ; (ОАО ВУЗ-банк)

Объектом исследования является банковский сектор РФ (ОАО ВУЗ-банк).

Предметом исследования являются теоретические, методические и практические подходы к формированию эффективной депозитной политики ОАО ВУЗ-банк.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых,

публикации периодической печати, материалы международных, всероссийских и региональных научно-практических конференций и семинаров, посвященные теоретическим вопросам и практическим проблемам формирования ресурсной базы коммерческих банков за счет вкладов населения.

Исследование прикладных аспектов депозитной политики региональных коммерческих банков основывалось на законодательных и нормативных актах Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность в целом и пассивные операции в частности.

Информационную базу исследования составили статистическая информация и отчетные данные Центрального банка Российской Федерации, статистические данные ГК «Агентство по страхованию вкладов».

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного, структурного и функционального анализа, группировки, сравнения, графического и экономико-статистического представления результатов исследования.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию депозитной политики банков и ее совершенствованию.

Практическая значимость дипломной работы состоит в том, что основные теоретические положения и выводы работы доведены до уровня конкретных предложений, которые могут использоваться в целях развития и совершенствования операций по привлечению вкладов физических лиц.

1. Ресурсная база коммерческих банков

1.1. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и ее структура

Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. До недавнего времени в России ресурсной базе банка не придавалось серьезного значения. Ее объем, и, особенно, структура были фактически не важны для банка. У последнего отсутствовала заинтересованность в привлечении на свои счета свободных денежных средств. Это объяснялось существованием в условиях административно - командной экономики Государственной монополии на банковские ресурсы, которая выражалась в жестком распределении клиентуры между банками, обязательном хранении всеми предприятиями и организациями своих денежных средств, в конкретных банках и проведении своих расчетов только через них, наличием лимитов кредитных вложений, определяющих размеры активных операций банка.

Переход к рыночным условиям хозяйствования, возникновение экономически самостоятельных коммерческих банков и предприятий способствовали созданию рынка банковских ресурсов. Наличие конкуренции обостряет борьбу между банками за привлеченные ресурсы.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой - размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах, имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка.

Ресурсы коммерческого банка - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций[1].

Таким образом, ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства.

Собственный капитал банка служит, прежде всего, для страхования интересов вкладчиков (защитная функция капитала) и в меньшей мере - для финансового обеспечения оперативной деятельности. В этой связи размер собственного капитала является фактором обеспечения надежности функционирования банка и должен находиться под жестким контролем органов, регулирующих деятельность коммерческих банков. Поэтому, есть основания считать, что собственный капитал банков выполняет и регулирующую

---

[1]Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экономических наук, проф. Г.Г. Коробова. -М.: Юрист, 2002

функцию:через фиксирование его размеров регулирующие органы воздействуют на деятельность коммерческих банков в целом.

Защитная функция собственного капитала включает страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов банка в случае его ликвидации или банкротства, а также обеспечение функционирования банка даже при появлении убытков поего текущей деятельности. Эти убытки, как правило, покрываются за счет текущей прибыли, если ее недостаточно, а также для покрытия непредвиденных расходов используется часть собственного капитала. Поэтому, если банк имеет достаточный резервный капитал, он длительное время может считаться надежным и платежеспособным даже при появлении убытков по его основной деятельности.

Привлеченные средства носят для банка временной характер. Переход на рыночные отношения качественно изменил структуру как собственных, так и привлеченных ресурсов коммерческого банка. В качестве собственных средств (капитала) банка выступают элементы, способные служить подстраховкой на случай непредвиденных убытков.

Это в первую очередь: уставной капитал, резервные фонды, нераспределенная прибыль и другие собственные источники, образующие капитал первого уровня, или основной капитал, а также элементы капитала второго уровня, или дополнительного капитала, которые имеют менее постоянный характер, но также могут быть использованы для покрытия непредвиденных убытков (часть резерва на возможные потери по ссудам и др.)[1]

Уставный капитал - организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительным договором о создании банка и закрепляется в его уставе. Он включает номинальную стоимость выпущенных акций и внесенных долей и образуется путем выпуска

[1]Банковское дело: Учебник /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и Статистика, 2004

акций при создании акционерного банка и взноса долей участниками не акционерного банка. Если приобретаемая сумма акций или долей одного участника или связанных общими интересами участников банка составляет более 20% уставного капитала, необходимо получить согласие ЦБ РФ.

Величина уставного капитала банка для получения генеральной лицензии равна 900 млрд. рублей, для регистрации коммерческой организации равна 180 млн. рублей, для не банковской коммерческой организации не менее 90 млн. рублей.

Преобладающая форма - акционерный капитал. Уставный капитал акционерных банков состоит из обыкновенных и привилегированных, (их номинальная стоимость не должна превышать 25% уставного капитала банка) акций, уставный капитал не акционерных банков состоит из долей, внесенных участниками банка в соответствии с учредительными документами.

Резервный фонд - часть собственного капитала предприятия, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли. Резервный фонд служит для социального развития предприятия, для покрытия потерь, для выплаты дивидендов и для пополнения капитала в случаях недостаточности получаемой прибыли. Средства резервного фонда должны находиться в высоко ликвидных активах.

Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала

Среди привлеченных средств по способу их аккумуляции выделяют депозиты и прочие привлеченные средства. Депозиты - это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные в результате проведения банком операций по открытию и ведению счетов клиентов, приема вкладов (депозитов), выпуска собственных ценных

бумаг в виде долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций). Прочие привлеченные средства носят характер займов, так как приобретаются банком по его собственной инициативе, в основном на межбанковском рынке (реже у Центрального банка РФ).

В структуре ресурсов всех коммерческих банков большую долю занимают привлеченные ресурсы. Этим коммерческие банки отличаются от других субъектов экономики. На долю собственного капитала банка приходится до 20%, в то время как у коммерческих предприятий она находится на уровне 50 - 60%. Эту разницу можно объяснить характерной особенностью банковского бизнеса - выполнять роль финансового посредника. Кроме того, привлечение временно свободных денежных средств обходится коммерческому банку значительно дешевле, чем операции по увеличению собственного капитала банка.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов, как других коммерческих банков, так и от сложившихся в целом по региону.

Это зависит от многих факторов, например таких, как период функционирования банка, величина Уставного капитала, особенности деятельности банка, состав операций, предусмотренных банковской лицензией, количество и качество клиентуры, политика банка в области кредитования, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. При этом абсолютный размер банковских ресурсов по итогам дня может не изменяться, либо напротив, уменьшиться, поскольку одновременно

происходит погашение обязательств банка, связанное с наступлением срока платежа или возникновением потребности в денежных средствах их владельцев, списание денежных средств со счетов хозяйственных субъектов в оплату их платежных документов и другие текущие операции, приводящие к сокращению пассивов банка[1].

Однако, несмотря на то, что размер ресурсов - величина непостоянная, ежедневные колебания в целом за отчетный месяц сглаживаются и в конечном итоге приводят к какому-то относительно постоянному уровню (тенденции).

[1]Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях / Финансы и кредит № 4,2000.

1.2.Понятие и место депозитов в ресурсной базе коммерческого банка

До недавнего времени пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к активным и не воспринимались банками как объект, требующий эффективного управления. В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось и постепенно происходит переосмысление основ банковской деятельности и, прежде всего, роли пассивных операций.

По своему назначению пассивные операции, в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, играют первичную и определяющую роль по отношению к активам. Коммерческие банки могут осуществлять активные кредитные и другие операции в пределах имеющихся собственных и привлеченных источников денежных средств.

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 заемных средств.

Ресурсы (от французского ressources) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо.

Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций.

При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем не обращается внимание на источники формирования банковских ресурсов, которые зависят от пассивных операций банков. Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе

денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций[1].

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка.

Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств, право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других

---

[1]Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001

источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов.

Структура банковских ресурсов коммерческого банка представляется следующим образом:

- собственные средства;
- депозиты;
- межбанковское привлечение;
- другие привлеченные средства.

Для коммерческих банков вклады - главный вид пассивов, а, следовательно, и важный ресурс для проведения активных кредитных операций. За счет заемных средств формируется около 95% общей суммы активов коммерческих банков. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно, и размеры доходов банков.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд Национального банка).

Депозит (от лат.Depositum - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка[1]. Особенность депозита заключается в его двойственной природе. Депозиты являются для вкладчика потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить

[1]Словарь банковских терминов и экономических понятий.

соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны, в роли денег, с другой - в роли капитала, приносящего доход.

Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит доход, а недостаток перед капиталом в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем, что приносит капитал. Этот пониженный процент - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Поскольку вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который получает банк за помещаемый им в различные предприятия капитал. Эта разница в процентах составляет около 1/4 части тех процентов, которые взимаются по активным операциям.

Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он может разместить на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам, и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банка за проведенную работу по привлечению денежных средств и размещению ссудного капитала. Стремление банков увеличить объемы этого вознаграждения порождает у них желание расширить свою ресурсную базу посредствам создания «мнимых вкладов», почвой для появления которых являются счета до востребования.

Главное банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Следуя этому правилу, банки не могли бы использовать остатки по текущим счетам в качестве ресурса кредитования, так как те могут быть востребованы в любой момент.

Однако, как правило, клиенты не изымают одновременно все свои средства, поэтому наличные резервы банка могут быть относительно невелики. Кроме того, большинство банковских операций осуществляется в безналичном порядке. Не задействованная в качестве кассовых резервов сумма наличности увеличивает ликвидность банка и может быть направлена им на предоставление кредитов другим клиентам или другим банкам.

Субъектами депозитных отношений могут выступать не только юридические лица и физические лица, а также и коммерческие банки. Это обусловлено развитием прямых корреспондентских отношений, сопровождающихся, как правило, открытием корреспондентских счетов, а также практикой оформления предоставленных (полученных) ресурсов коммерческих банков договорами депозита, являющихся альтернативой кредитным договорам.

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.

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования.

Доход по банковскому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов, а также в иной форме, предусмотренной конкретным видом вклада, на условиях и в порядке, определенных договором[1].

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится, как о

[1]Лаврушин О. И. Банковское дело/О.И. Лаврушин.-М.: Финансы и статистика, 2012

количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

-депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

-депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

-особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

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 уменьшается, но и систематически возрастает.

Вклады (депозиты) населения в банках являются главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики.

Процесс привлечения сбережений населения в банковскую систему характеризуется совокупностью факторов, включая темпы роста реального валового продукта и реальных денежных доходов населения, уровень инфляции и связанные с ним значения реальных процентных ставок, степень доходности и надежности вложений в альтернативные формы сбережений, прежде всего, в иностранную валюту, наличие правовых гарантий сохранности и защиты от обесценения вкладов, спектр оказываемых населению банковских услуг. Значительное влияние на уровень сбережений оказывают социально-психологические аспекты поведения населения, вызванные, например, инфляционными ожиданиями[1].

В настоящее время активизация процесса привлечения сбережений населения в банковскую систему характеризуется следующим:

- увеличением вкладов населения в общем объеме привлеченных ресурсов банковской системы и обеспечением положительной доходности по ним;
- предоставлением гарантии возврата вложенных средств населения в коммерческие банки.

Одним из главных механизмов регулирования ситуации по привлечению денежных сбережений населения в банковскую систему является процентная политика.Уровень депозитных процентных ставок коммерческие банки определяют самостоятельно исходя из

[1]Казанцева Д.В. Ресурсная база коммерческих банков в условиях нестабильности / Экономика и социум №2(15), 20015

разработанной ими депозитной политики, однако на него оказывают влияние многие факторы. Кроме размера вклада и сроков договора, это состояние денежного рынка, спрос на кредитные ресурсы, ссудный процент, ставка рефинансирования, уровень инфляции, тип вкладчика и соблюдение им условий договора.

Важным фактором в этой области является функционирующая в стране система гарантирования возврата вкладов, механизмы регулирования деятельности банков, устанавливаемые Национальным банком, стабильность функционирования банковской системы в целом, так как от этого зависит уровень доверия населения к банкам.

Система гарантирования возврата вкладов это система страхования вкладов (ССВ) то есть механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования).

Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него соответствующей лицензии). Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

Опыт большинства экономически развитых стран мира показывает, что система страхования (гарантирования) банковских вкладов является эффективным инструментом для решения комплекса социальных и макроэкономических задач. Прежде всего, она позволяет предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивая тем самым стабильность работы банковской системы и сокращая общественные издержки на преодоление последствий кризисных явлений. Кроме того, наличие ССВ повышает доверие населения к банковской системе, создавая предпосылки к долгосрочному росту частных депозитов.В настоящее время ССВ в различных формах существует в 104 странах

мира. Более половины всех страховщиков входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов(МАСД или IADI).

Страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года (далее - Закон или закон о страховании вкладов).

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года - и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации[1].

Подлежат страхованию также денежные средства на банковских картах(кроме кредитных карт), так как это обычные банковские счета, открытые физическими лицами.

Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. В целях управления системой страхования вкладов на основании закона о страховании вкладов в январе 2004 года Российской Федерацией создана государственная корпорация - «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство, АСВ или ГК АСВ).

В России участие в системе страхования вкладов носит обязательный характер для всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц.

Главные отрицательные моменты от введения системы страхования вкладов в России можно отнести то, что из-завступления банков в систему страхования вкладов произошло снижение процентных ставок, особенно по рублевым депозитам. Уже после первого этапа действия закона многие банки снизили ставки по депозитам на 0,5 - 1% [2]

---

[1]Агенство по страхованию вкладов.налитика//URL.http://www.asv.org.ru/documents_analytik

[2]Трунин С.Н., Мартыненко П.Г. Значение системы страхования вкладов в Банковской системе России // Финансы и Кредит. 2008. №20 (308) - 2008. с.32

В настоящее время в ССВ входит 862 банка (данные на 19 декабря 2014 г.). ОАО ВУЗ-банк входит в систему обязательного страхования вкладов.

В реестре банков - участников обязательного страхования вкладов (подготовленного экспертами компании «Гарант») ОАО ВУЗ - банк имеет номер банка по реестру 376. Регистрационный номер банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1557. Дата включения банка в реестр 23.12.2004г.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. (для страховых случаев)[1].

Вклады в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.

Максимальная сумма компенсации составляет 1 400 000 руб. по всем вкладам и счетам в одном банке. Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга.

После выплаты страхового возмещения права требования вкладчика по вкладу, превышающие размер гарантий, удовлетворяются в ходе конкурсного производства в первой очереди кредиторов. Права требования вкладчика на сумму произведенных страховых выплат переходят к Агентству по страхованию вкладов.Если вкладчик получал кредит в банке, в отношении которого наступил страховой случай, то размер страхового возмещения уменьшается на сумму встречных требований банка к вкладчику на дату отзыва лицензии.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

---

[1]Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014)

- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Выплаты вкладчикам начинаются в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Выплаты производятся либо в офисе Агентства (если общая сумма выплат и число вкладчиков невелики), либо через один или несколько уполномоченных банков - агентов АСВ, а также по почте. Конкретный порядок выплат определяется отдельно для каждого страхового случая.

Существуют исключения из страхования.Не подлежат страхованию:

- средства на счетах адвокатов, нотариусов, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- вклады на предъявителя;
- средства, переданные банку в доверительное управление;
- вклады в зарубежных филиалах российских банков;
- денежные переводы без открытия счета;
- средства на обезличенных металлических счетах;
- электронные денежные средства (предназначенные для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета).

Финансовой основой системы страхования вкладов является фонд обязательного страхования вкладов (далее - Фонд). Размер фонда по состоянию на 7 мая 2014 года составлял 195,7 млрд. руб. (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям - 157,6 млрд. руб.). Основными источниками формирования Фонда являются имущественный взнос государства (7,9 млрд. руб.), страховые взносы банков и доходы от инвестирования средств Фонда.

Страховые взносы едины для всех банков - участников ССВ и подлежат уплате банком на ежеквартальной основе. Ставка страховых взносов банков в Фонд устанавливается советом директоров Агентства и в настоящее время составляет 0,1% среднего размера страхуемых вкладов физических лиц в банке за соответствующий квартал.

С момента начала работы ССВ максимальный размер страхового возмещения в России вырос в 14 раз. Вначале он составлял: 100 000 рублей, с 9 августа 2006 года был увеличен до 190 000 рублей, с 26 марта 2007 года - до 400 000 рублей, а с 1 октября 2008 года - до 700 000 рублей, 19 декабря 2014 года, Государственной Думой РФ в третьем чтении была принята поправка, предполагающая увеличение максимальной суммы компенсации до 1,4 млн. рублей.

За историю работы системы страхования вкладов в России по состоянию на 11 июня 2014 года произошло 183 страховых случая.

Объём ответственности по произошедшим страховым случаям на 20 января 2014 года составляет 208 млрд. рублей перед 2,5 млн. вкладчиков. На указанную дату страховое возмещение в размере 183,2 млрд. рублей выплачено 770,1 тыс. вкладчиков.

Система страхования вкладов - это комплекс государственных мер, благодаря которым физические лица - частные вкладчики, могут получить вложенные в банк или иную кредитную организацию денежные средства в том случае, если у них будет отозвана лицензия.

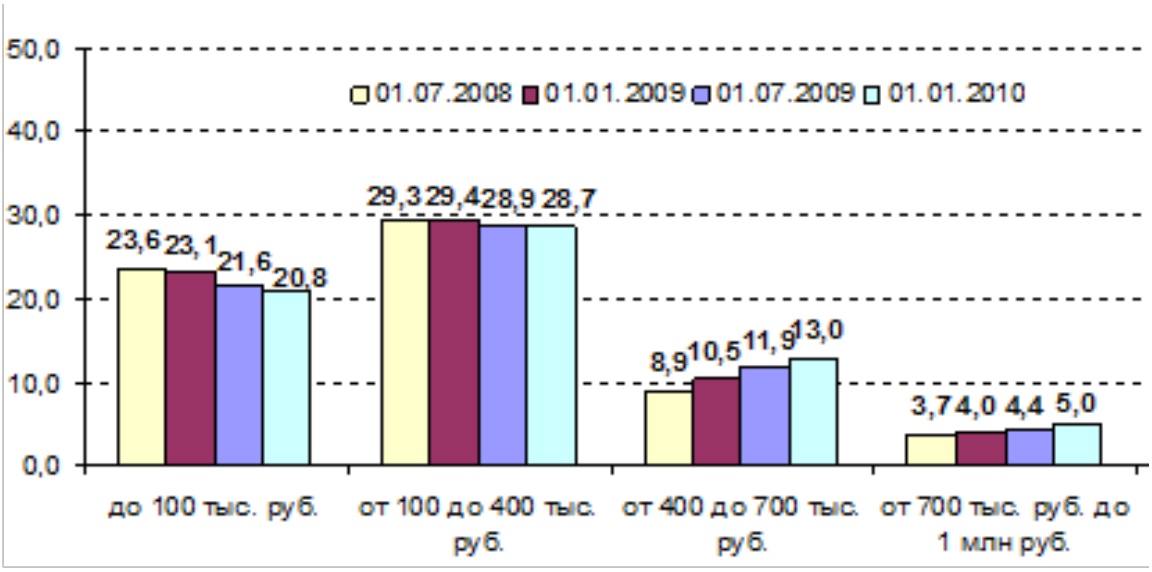
Отношения в сфере страхования в основном регулируются главой 48 Гражданского кодекса РФ. Конкретизируются правовые нормы, регламентирующие отношения страхования вкладов, в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года.

После начала действия ССВ наблюдалась тенденция к укрупнению структуры вкладов населения. Так, в 2005-2007 гг. вклады размером

свыше 100 тыс. рублей росли быстрее, нежели менее крупные вклады. При этом динамика роста вкладов свыше 100 тыс. рублей заметно ускорилась после двух повышений размера страхового возмещения - до 190 и до 400 тыс. рублей в 2006-2007 гг.

На 1 января 2010 г. вклады до 100 тыс. рублей составили 1 556,1 млрд. рублей или 20,8% суммы застрахованных вкладов.Сумма вкладов в интервале от 100 до 400 тыс. рублей - 2 140,2 млрд. рублей (28,7%). Сумма депозитов от 400 до 700 тыс. рублей - 968,7 млрд. рублей (13%). Сумма вкладов свыше 700 тыс. рублей - 2 799,4 млрд.рублей(37,5%). В (диаграмме 1.1) приведена структура депозитов в зависимости от размера вкладов (в %)[1].

Диаграмма 1.1Структура депозитов в зависимости от размера вкладов



Наибольшая доля страховой ответственности АСВ приходится на вклады от 100 до 400 тыс. рублей - 39,9%. Вторыми по объему ответственности являются вклады до 100 тыс. рублей - 29%. Депозиты

[1]Агенство по страхованию вкладов.
Аналитика//URL:http://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/

от 400 до 700 тыс. рублей занимают 18,1%. На вклады свыше 700 тыс. рублей приходится 13,1% страховой ответственности Агентства.

Пролонгация вклада - автоматическое продление банком действия договора вклада, в случае если клиент не отозвал сумму депозита по окончании срока его хранения. Чаще всего пролонгация осуществляется на тех же условиях вклада, но с процентной ставкой, действующей в банке на момент пролонгации. Она может производиться неограниченное количество раз или может быть ограничена банком конкретным количеством сроков, например не более двух. Условия и количество пролонгаций договора вклада на новый срок обязательно прописываются банком в договоре.

Сумма пролонгированного вклада будет равняться изначальной сумме депозита плюс начисленные за срок хранения проценты. Автоматическая пролонгация вклада происходит, как правило, на следующий день после окончания предыдущего срока хранения депозита.

Капитализация процентов по вкладу - накопленные за определенный период (чаще всего за месяц) проценты прибавляются к основной сумме вклада. Размер депозита при этом увеличивается, и следующее начисление процентов производится уже на большую сумму.

Таким образом, доход приносят не только первоначально размещенные денежные средства, но и все начисленные на них проценты. Подобную схему иногда называют вкладом со сложным процентом, потому что итоговая, или эффективная, ставка по такому вкладу оказывается выше, чем первоначальная.

2. Современное состояние и тенденции развитие банковского рынка вкладов физических лиц РФ

2.1. Вклады населения: классификация и характеристика

В настоящее время коммерческие банки совершают операции по привлечению средств, клиентов, в депозиты на различные виды вкладов, которые с точки зрения порядка изъятия и соответственно возможностей их использования в качестве кредитных ресурсов можно разбить на две основные группы:

- Вклады до востребования;
- Срочные вклады.

Понятие срочных вкладов относится к тем вкладам, которые открываются на строго определенный в депозитном договоре срок. Иногда банки открывают вклады со сроком погашения в течение установленного периода (например, депозиты со сроком погашения 50-60 дней).

Сберегательные вклады являются разновидностью срочных, особенностью которых является длительный срок накопления средств обычно на определенные цели. Операции по сберегательным вкладам, как правило, отражаются в сберегательной книжке клиента. Например, в Германии различают вклады до востребования, срочные и сберегательные. Причем срочные вклады делят на две группы:

- Вклады с фиксированным сроком хранения средств, по которым клиент получает повышенный процентный доход и по окончании срока эти вклады трансформируются во вклады до востребования;
- Вклады с последующим уведомлением о прекращении депозитного договора.

Существуют разные сроки отмены, прекращения вклада, например, неделя, месяц, 3 месяца или 6 месяцев. После расторжения

договора о срочном вкладе клиент имеет право использовать средства без каких-либо ограничений.

В зависимости от срока помещения средств во вклады в банки депозиты делятся на вклады до востребования и срочные вклады, разновидностью которых являются сберегательные вклады.

Вклады до востребования могут быть изъяты в любое время без предварительного уведомления банка клиентом. Как правило, проценты по ним либо не выплачиваются, либо их уровень значительно ниже, чем по другим видам вкладов. Это безопасно и экономично. По некоторым видам вкладов до востребования банки выплачивают вкладчикам проценты, но в этом случае с последних удерживаются комиссионные за оказываемые банком услуги по перечислению средств.

В отличие от вкладов до востребования срочные и сберегательные вклады помещаются в банки на определенный срок и приносят доход вкладчикам, обычно зависящий от длительности хранения средств на банковских счетах.

Срочные вклады могут быть изъяты только в соответствии со сроком хранения, в противном случае клиент лишается повышенных процентов или уплачивает банку штраф. Такие вклады выгодны банку, поскольку, используя депозиты вкладчиков в качестве ресурса, он может более свободно маневрировать ими, чем средствами во вкладах до востребования.

Определение сущности сберегательных вкладов затрудняется многоплановой природой и многоцелевым характером самих вкладов населения, их зависимостью от конкретной экономической и социально-политической ситуации в стране.

Сберегательные вклады населения - это разновидность срочных вкладов, которые открываются частными клиентами с целью получения повышенного дохода в течение относительно длительного срока

накопления средств на определенные, как правило, потребительские, цели.

Как свидетельствует практика нашей страны, а также мировой опыт, к сберегательным вкладам можно отнести такие вклады в кредитных учреждениях, в которые население помещает свои денежные средства с целью их хранения и постепенного накопления для осуществления в дальнейшем крупных покупок, обеспечения себя в старости, на случай непредвиденных расходов и т.п. Операции со сберегательными вкладами обычно отражаются в специальном документе (например, сберегательной книжке), который выдается вкладчику.

Вклады до востребования и вклады на текущие счета не могут быть отнесены к числу сберегательных вкладов, поскольку их основная функция - обслуживание текущего платежного оборота клиентов, а не оборота сбережений. Учитывая, что сберегательные вклады в учреждениях коммерческого банка в значительной своей части принадлежат гражданам, накапливающим денежные средства на случай болезни, обеспечение в старости, непредвиденные расходы, им обеспечивается наибольшая социальная защита. Это проявляется, прежде всего, в том, что вкладчики могут в максимально короткий срок снять в случае необходимости деньги с вклада (правда, как показывает мировой опыт, целесообразно ограничивать предельную сумму, которую можно снять клиенту в течение определенного срока). Несмотря на это динамика сберегательных вкладов характеризуется, как правило, наибольшей стабильностью.

Наряду с операциями со сберегательными вкладами другим важным видом пассивных операций банков являются операции с вкладами до востребования. Вклады населения до востребования могут быть изъяты вкладчиком или переведены другому лицу в любое время

без предварительного уведомления банка. Источником вкладов до востребования обычно являются временно свободные денежные средства граждан, которые они хранят в банке в ликвидной форме и используют для организации своего платежного оборота, как в наличной, так и безналичной форме.

Таким образом, экономическое назначение этих видов вкладов состоит, прежде всего, в том, чтобы помочь населению наиболее рационально организовать свой платежный оборот, включая как наличные, так и безналичные расчеты. Этим определяется режим распоряжения вкладами и срок нахождения привлеченных средств населения в обороте банка.

Важнейшее требование, предъявляемое к вкладам до востребования, заключается в том, чтобы вкладчики могли распоряжаться ими так же свободно, как и наличными деньгами.

Вклады до востребования вносятся обычно на сравнительно небольшой срок и отличаются высокой подвижностью. Это связано, прежде всего, с тем, что на вклады до востребования перечисляются заработная плата рабочих и служащих, пенсии и другие доходы и поступления граждан. В то же время с указанных вкладов списываются средства для осуществления тех или иных регулярных платежей (например, за квартиру, коммунальные услуги), а также непредвиденных расходов.

Развитие операций с вкладами до востребования все больше определяется перспективами развития безналичного платежного оборота населения и его автоматизации. Кроме обслуживания безналичных расчетов граждан вклады до востребования могут выполнять и другие важные функции.

Как показывает мировой опыт, на базе вкладов до востребования можно успешно развивать операции по кредитованию населения с

единого активно-пассивного счета (контокоррента). Те же денежные суммы, которые образуются у вкладчиков к концу каждого месяца за счет превышения текущих доходов над текущими расходами, рассматриваются как сбережения и перечисляются на сберегательные счета.

Значение вкладов до востребования для населения определяется тем, что они способствуют рационализации платежного оборота и семейных бюджетов вкладчиков, а также позволяют надежно хранить деньги и широко использовать возможности безналичных расчетов и перечислений.

Российские вкладчики нередко хранят на счетах до востребования не только денежные средства, необходимые для осуществления текущих платежей и расходов, но и свои денежные сбережения. Вряд ли это можно признать целесообразным как с точки зрения самих вкладчиков, так и банка.

По вкладам до востребования, с одной стороны, выплачивается более низкий процент, что, естественно, снижает доходы вкладчиков, а с другой стороны, банк не может гарантированно направлять средства на счетах до востребования на долгосрочное кредитование. Причиной использования частью вкладчиков вкладов до востребования для организации своих денежных сбережений может быть непонимание преимуществдругих форм сбережений или недостаточно экономически обоснованная процентная политика банка.

Разновидностью вкладов до востребования являются вклады на предъявителя. Вкладчиком по такому вкладу считается каждый, предъявивший вкладные документы «на предъявителя» (сберегательную книжку на предъявителя и контрольный лист к ней). Прием и выдача средств по вкладу осуществляется по предъявлении паспорта либо другого документа, удостоверяющего личность вкладчика или

получателя средств. Расчет процентов производится в порядке, установленном по вкладам до востребования.

Операции по вкладам до востребования имеют большое значение для банка, так как эти вклады являются дополнительным источником кредитных ресурсов. Несмотря на то, что вклады до востребования могут быть изъяты вкладчиками в любое время, взаимопогашающиесяколебания притока и оттока средств на эти счета приводят к тому, что на них образуется крупный и стабильный остаток средств. Этот остаток денежных средств может рассматриваться в качестве ресурса для краткосрочного и отчасти долгосрочного кредитования.

Помимо участия в формировании кредитных ресурсов операции с вкладами до востребования, в условиях нормальной экономической ситуации усиливают приток денежных средств, в банк, и тем самым повышают его текущую ликвидность[1].

Следует отметить, что средства, оседающие на счетах до востребования, представляют собой сравнительно дешевый вид кредитных ресурсов, особенно если учесть более низкую ставку процента, выплачиваемую по этим вкладам. В то же время ведение счетов по вкладам до востребования более трудоемко, чем при осуществлении операций со сберегательными вкладами, и объективно предполагает обеспечение полной автоматизации многих процедур, что в свою очередь требует крупных капиталовложений.

Учитывая, что средства, поступающие во вклады в учреждения коммерческого банка, направляются, в том числе и на пополнение кредитных ресурсов Банка России, большое значение приобретает стабильность вкладов. В условиях стабильной экономики длительные сроки хранения вкладов, устойчивый характер вкладных операций,

[1]Финансовая аналитика: проблемы и решения №32(122)-2012 август

позволяют рационально использовать средства, хранящиеся на счетах в банках, в качестве ресурсов для кредитования предприятий и частных лиц, дальнейшего развития экономики, содействуя увеличению национального дохода страны и повышению благосостояния населения.

Выплачиваемый вкладчикам доход в настоящее время не подлежит налогообложению, если он не превышает ставку рефинансирования. Тем не менее, в последнее время настойчиво ведутся дискуссии по вопросу о возможности и целесообразности налогообложения доходов по вкладам граждан в банках. В качестве примера нередко ссылаются на мировой опыт. Например, в Дании вкладчик обязан заплатить десятую часть дохода по банковскому вкладу в виде налогов.

До недавнего времени основным аргументом против введения налога на сбережения российских граждан был факт, что уровень процентов выплачиваемых по вкладам индивидуальных клиентом не покрывал реальные темпы инфляции, то есть было, по крайней мере, нелогично уменьшать накопления граждан, когда они стремятся хоть как-то компенсировать потери от инфляции. Сегодня этот аргумент потерял актуальность в связи со снижением темпов инфляции и закреплением положительных значений процентных ставок.

Представлены данные по месячной и годовой инфляции России начиная с 2012 года по настоящее время, выраженной в % относительно предыдущего периода в (табл.2.1). Инфляция рассчитывается на основе индексов потребительских цен, публикуемых Федеральной службой государственной статистики.

Таблица 2.1Показатели месячной и годовой инфляции России начиная с 2012 года по настоящее время, выраженной в % относительно предыдущего периода.

	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	год
2016	0,96	0,63	0,46	0,40									2,47
2015	3,85	2,22	1,21	0,46	0,35	0,19	0,80	0,35	0,57	0,74	0,75	0,77	12,91
2014	0,59	0,70	1,02	0,90	0,90	0,62	0,49	0,24	0,65	0,82	1,28	2,62	11,36
2013	0,97	0,56	0,34	0,51	0,66	0,42	0,82	0,14	0,21	0,57	0,56	0,51	6,45
2012	0,50	0,37	0,58	0,31	0,52	0,89	1,23	0,10	0,55	0,46	0,34	0,54	6,58

Ключевая ставка ЦБ РФ - это ставка, устанавливаемая Банком России в целях оказания прямого или опосредованного воздействия на уровень процентных ставок, складывающихся в экономике страны, которое происходит через кредитование Банком России коммерческих банков. То есть, с помощью ключевой ставки происходит воздействие на экономику, с целью достижения планируемого уровня инфляции.

Регулирование ключевой ставки, как правило, и является основным инструментом денежно - кредитной политики Банка России.
Ключевая ставка Банка России впервые официально была заявлена как основной инструмент денежно-кредитной политики 13 сентября 2013 года.

Банк России объявил ключевой ставкой денежно-кредитной политики процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (5,50 процента годовыхна 13 сентября 2013 года). Банк России использует ключевую ставку в качестве основного индикатора

направленности денежно-кредитной политики, это способствует улучшению понимания субъектами экономики принимаемых Банком России решений.

Действующая ключевая ставка ЦБ РФ на сегодня - 11,00% годовых, и она установлена с 03.08.2015 г. Очередной Совет директоров Банка России, состоявшийся 29 апреля 2016 года, принял решение оставить без изменения ключевую ставку Банка России[1].

Совет директоров отмечает позитивные процессы замедления инфляции и снижения инфляционных ожиданий, а также сдвиги в экономике, приближающие ее вхождение в фазу восстановительного роста. Вместе с тем, инфляционные риски сохраняются на повышенном уровне. Эти риски связаны, прежде всего, с медленным снижением инфляционных ожиданий к цели по инфляции, неопределенностью параметров государственного бюджета и неоднозначностью наблюдаемых изменений в динамике номинальной заработной платы. В случае снижения инфляционных рисков, позволяющего с большей уверенностью достичь цели по инфляции, Банк России возобновит постепенное снижение ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров. По прогнозу Банка России, с учетом принятого решения годовая инфляция составит около 5% в апреле 2017 года и достигнет целевого уровня 4% в конце 2017 года.

Принимая решение по сохранению ключевой ставки на прежнем уровне, Совет директоров Банка России исходил из следующего:

Первое: Инфляция заметно снизилась, однако есть риски неустойчивости данной тенденции. Замедлению роста потребительских цен способствует слабый спрос и постепенное снижение инфляционных ожиданий, в том числе под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики. При этом существенный вклад в снижение

[1]Официальный сайт Центрального Банка РФ. URL: http://cbr.ru/

инфляции также внесли факторы, действие которых может иметь временный характер. К ним относятся решения Правительства в части индексации зарплат, пенсий, регулируемых цен и тарифов, а также снижение мировых цен на продовольствие.По оценкам Банка России, годовой темп прироста потребительских цен снизился до 7,3% по состоянию на 25 апреля 2016 года. Это соответствует прогнозу инфляции на год вперед, опубликованному Банком России в пресс-релизе в апреле 2015 года («менее 8%»). В середине 2016 года возможно временное ускорение годовых темпов роста потребительских цен из-за эффекта низкой базы прошлого года. Но в дальнейшем инфляция продолжит снижаться. По прогнозу Банка России, с учетом принятого решения годовая инфляция составит около 5% в апреле 2017 года и достигнет целевого уровня 4% в конце 2017 года.

Второе: Основные макроэкономические показатели отражают повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть. Плавающий курс частично компенсирует негативное влияние внешних шоков. Развитие процессов импортозамещения и расширение несырьевого экспорта вносят положительный вклад в динамику промышленного производства. Увеличились показатели загрузки производственных мощностей. Происходящие сдвиги в экономике приближают ее вхождение в фазу восстановительного роста. Ожидается переход квартальных темпов прироста ВВП в положительную область во второй половине 2016 года - начале 2017 года.

Третье: Снижение процентных ставок в экономике продолжится даже при неизменности ключевой ставки. Это, главным образом, обусловлено планируемым расходованием средств Резервного фонда для финансирования дефицита бюджета и, как следствие, ожидаемым переходом банковского сектора к профициту ликвидности.

Четвертое: Сохраняются повышенные инфляционные риски. Они связаны, прежде всего, с медленным снижением инфляционных ожиданий к цели по инфляции, неоднозначностью наблюдаемых изменений в динамике номинальной заработной платы, неопределенностью параметров дальнейшей индексации зарплат и пенсий, а также отсутствием среднесрочной стратегии бюджетной консолидации. Из-за сохраняющегося избытка предложения на нефтяном рынке риски снижения цен на нефть и его негативного влияния на курсовые и инфляционные ожидания также остаются достаточно высокими.

Датой следующего заседания Совета директоров Банка России, на котором будут рассмотрены вопросы денежно-кредитной политики, установлено 10 июня 2016 года.Динамика изменения ключевой ставки ЦБ РФ с момента её введения с 13 сентября 2013 годаприводится в (табл.2.2).

Таблица2.2Динамика изменения ключевой ставки

Период действия	Ключевая ставка, %	Границы коридора процентных ставок (%)**	Ставка рефинансирования (справочно), %
с 03 августа 2015 г. по 10.06.2016 г.	11,00	12,00 - 10,00	8,25*
с 16 июня 2015 г. по 02 августа 2015г.	11,50	12,50 - 10,50	8,25
с 05 мая 2015 г. по 15 июня 2015 г.	12,50	13,50 - 11,50	8,25
с 16 марта 2015 г. по 04 мая 2015 г.	14,00	15,00 - 13,00	8,25
с 02 февраля 2015 г.	15,00	16,00 - 14,00	8,25

по 15 марта 2015 г			

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4
с 16 декабря 2014 г. по 01 февраля 2015 г.	17,00	18,00 - 16,00	8,25
с 12 декабря 2014 г.по 15 декабря 2014 г.	10,50	11,50 - 9,50	8,25
с 05 ноября 2014 г. по 11 декабря 2014г.	9,50	10,50 - 8,50	8,25
с 28 июля 2014 г. по 04 ноября 2014 г.	8,00	9,00 - 7,00	8,25
с 28 апреля 2014 г. по 27 июля 2014 г.	7,50	8,50 - 6,50	8,25
с 03 марта 2014 г. по 27 апреля 2014 г.	7,00	8,00 - 6,00	8,25
с 13 сентября 2013 г. по 02 марта 2014 г.	5,50	6,50 - 4,50	8,25

**Границы коридора процентных ставок указываются следующие: Предоставление ликвидности - Абсорбирование ликвидности.

*По 31.12.2015 год ставка рефинансирования составляла 8,25, а начиная с 01.01.2016 самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Ключевая ставка была заявлена как основной инструмент денежно-кредитной политики с 13 сентября 2013 г., и с этой даты и до конца 2013 года она составляла 5,50%годовых, инфляция по итогу года составила 6,45%.

В 2014 году ключевая ставка менялась 6 раз, и все в сторону роста. 2014 год Россия завершила с ключевой ставкой ЦБ в размере 17,00% и инфляцией в 8,8% (сведения Росстата). Резкое повышение ключевой ставки до 17,00% годовых произошло 16 декабря 2014 года. Совет директоров Банка России отметил, что данное решение было обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие в последнее время девальвационные и инфляционные риски. Инфляция по итогу 2014 года составила 11,36%.

Отметим что,2015 год, начавшийся со ставки 17% годовых, продолжился постепенным её снижением. С начала 2015 года произошло 5 изменений ключевой ставки, а самих ставок в течение года было 6. Год завершился при ключевой ставке 11,00%. Инфляция по итогу 2015 года составила 12,90%.

В течение января - июня 2016 года Банк России периодически принимает решение сохранять действовавшую в 2015 году ключевую ставку на уровне 11,0 % годовых. Инфляция на март 2016 года составляет 7,3 %.

Действующая ключевая ставка на сегодня и в ближайшее время (с 03.08.2015 г. по 10.06.2016 г.) - 11,00%.

С другой стороны, в современной нестабильной экономической ситуации отсутствие налогов на доходы по вкладам привело к тому, что наиболее высокооплачиваемые категории граждан получают заработную плату не в виде наличных, а в виде процентов по депозиту, положенному на их имя в банк работодателем, создавая, таким образом, своеобразные оффшорные зоны в системе налогообложения физических лиц.

Однако введение налога на доходы по вкладам частных лиц в банках может привести к весьма серьезным последствиям для экономики страны. Прежде всего, следует отметить, что подобная мера

может отпугнуть, не привыкших хранить денежные средства в банке отечественных вкладчиков. В результате макроэкономические последствия данной меры сложно предугадать, так как связать огромные средства населения другими финансовыми инструментами вряд ли удастся, что неминуемо начнет раскручивать спираль инфляции.

Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Для вкладчиков сберегательные вклады представляют интерес потому, что они:

- являются наиболее надежной формой хранения сбережений (например, по сравнению с корпоративными ценными бумагами), поскольку возврат вкладов в коммерческом банке гарантируется государством. Кроме того, в соответствии с действующим порядком банки образуют резервные фонды, которые служат дополнительной гарантией своевременного и полного возврата средств населения;
- представляют собой одну из наиболее выгодных форм вложения денежных сбережений, поскольку по ним обычно выплачивается более высокий процент, чем по другим вкладам. Кроме того, доходы по вкладам освобождаются от налогообложения (если уровень процентной ставки не превышает ставки рефинансирования), что их выгодно отличает в глазах вкладчика от акций;
- позволяют, учитывая большой выбор различных видов вкладов, наиболее полно удовлетворить потребности каждого конкретного вкладчика, а также тех или иных целевых групп сберегателей;
- являются одной из наиболее ликвидных форм вложения денежных сбережений.

Значение сберегательных вкладов для банка, да и всей кредитной системы определяется, прежде всего, возможностью их использования в качестве ресурсов для кредитования. Благодаря привлечению денежных средств населения на длительный срок сберегательные вклады

выступают также в качестве важного фактора сокращения эмиссии денежных знаков, а тем самым и общего финансового оздоровления экономики.

Анализируя эффективность операций со сберегательными вкладами с позиций затрат банка, важно отметить их меньшуютрудоемкость по сравнению с операциями по вкладам до востребования и в то же время относительно большую «процентоемкость».

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета следующие:

- деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;
- разрешается брать с этого счета в установленном Центральным Банком РФ порядке наличные деньги.

Основными недостатками депозитов до востребования являются:

- для их владельцев - отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент);
- для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи 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 (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а

не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам).

При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать в получении прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;
- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;
- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

2.2. Роль вкладов населения в ресурсной базе коммерческих банков РФ на современном этапе развития

Тенденция последних лет такова, что российские коммерческие банки игнорировали население как полноценный источник средств, потому что он был самым дорогостоящим. Они заимствовали «короткие» кредиты в валюте на срок не более трех лет, а размещали «длинные» кредиты в рублях, к примеру, в ипотеку. Но когда в конце лета на мировых финансовых рынках разразился кризис ликвидности, перед российскими банками появилась проблема рефинансирования задолженности.

Однако проанализировав структуру заимствований российских банков, аналитики пришли к выводу, что российской банковской системе не грозит кризис ликвидности. По статистическим данным, общий объем банковских заимствований составляет 13% от общего объема пассивов банков, сделавших заимствования за рубежом. Лишь у части банков этот показатель дошел до 50% от общего объема заимствований.

Эксперты считают, что возможности банков пережить кризис на международном рынке ограничены. Теперь они попытаются нарастить ресурсную базу за счет привлечения вкладов населения. Если недавно коммерческие банки игнорировали депозиты населения как полноценный источник средств, то сейчас, когда инвесторы опасаются покупать облигации, у них не остается иного выбора, как делать ставку на внутренний рынок, потенциал которого пока не раскрыт.Очевидно, что в этой ситуации выиграли накапливавшие ресурсы банки с «запредельной» ликвидностью в силу того, что на их счетах размещены свободные средства государства, средства корпораций, считают аналитики. Мелкие банки остались при своем (у них всегда ограничен

доступ к дешевым ресурсам). Проблемы возникли у средних и крупных кредитных организаций, которые привыкли размещать средства за рубежом и агрессивно наращивать активы. Сейчас им придется обратить внимание на внутренний рынок, депозитную базу, пересмотреть свою стратегию инвестирования средств. Не исключено, что часть игроков, ринувшихся в ипотеку, будет вынуждена этот рынок покинуть, поскольку большая часть российских банков занимали «короткие» деньги.

Одним из главных резервов в формировании ресурсной базы является привлечение средств населения. Пока здесь в основном лидируют банки с государственным участием. Но расстановка сил вполне может измениться с учетом таких обстоятельств, как формирование системы страхования вкладов и отмена гарантий по вкладам в банках, контролируемых государственными и местными органами власти. Можно ожидать, что теперь, принимая решение о размещении средств, в конкретном банке, граждане будут в меньшей степени руководствоваться «фактором доверия». Возможность получить компенсацию по вкладу в случае отзыва у банка лицензии в первую очередь снижает привлекательность депозитных продуктов Сбербанка РФ, ВТБ и ряда других банков, чей кредитный риск оценивается населением на уровне, близком кнезависимому, как следствие, число банков - участников депозитного рынка станет расширяться еще интенсивнее. Параллельно можно ожидать, что уровень депозитных ставок в банках различных групп будет все менее дифференцирован.

В таких условиях конкуренция за небольшие вклады граждан будет все в большей степени приобретать неценовой характер. Например, одним из важнейших конкурентных преимуществ должна стать близость банка к потребителю. Принимая во внимание высокий уровень развития региональной филиальной сети коммерческих банков

РФ, влияние данного фактора может быть особенно заметным в мегаполисах.

Особое внимание банки вынуждены будут уделять владельцам депозитов, превышающих по величине сумму возмещения, определенную законом о страховании вкладов. Наиболее вероятный сценарий - выраженная дифференциация условий по соответствующим счетам, которая позволит банкам удерживать данную клиентуру от дробления вкладов.

Опасения относительно резкого перераспределения вкладов в разных банках пока себя не оправдывают. С началом работы системы страхования вкладов не произошло оттока вкладчиков из банков с высоким рейтингом надежности в банки, предлагающие более высокие проценты. Более того, участники системы ожидают дальнейшего роста объемов депозитов.

Существует, еще немало препятствий, которые тормозят развитие этого сегмента банковской деятельности. Главное - несовершенство нормативно-правовой базы. По мнению участников рынка, в ближайшее время необходимо внести изменения в статью 837 Гражданского кодекса, которые расширят спектр возможностей и для банков, и для вкладчиков. Статья, призванная защитить права вкладчиков, обязывает банки возвращать им деньги по первому требованию - независимо от срока вложений. Таким образом, все вклады на самом деле имеют статус «до востребования», а это сдерживает полноценное кредитование экономики, нуждающейся в длинных деньгах.

Из-за общего недоверия к банковской системе клиенты не хотят размещать деньги на длительное время. Вкладчики не могут точно распланировать свой бюджет и траты на срок 4-5 лет, в результате чего не хотят надолго расставаться с деньгами. Для кредитных организаций длительные вклады невыгодны. Мало кто может принять на себя такой

высокий процентный риск. Если банк привлечет длинные пассивы под высокие проценты, а через 5 лет кредитные ставки упадут, то у него возникнут трудности с размещением привлеченных средств в активы с достаточным уровнем доходности.

Клиенту сложно предсказать свое финансовое состояние через 4-5 лет, поэтому банк, привлекая долгосрочные вклады, не может рассчитывать на них на 100%, ведь вкладчик может забрать деньги в любой момент, а они уже будут выданы другим клиентам в виде кредитов.В результате чего финансовая организация может попасть в затруднительное положение.

Решить проблему помогут безотзывные вклады, которые клиент не сможет закрыть до окончания срока, указанного в договоре. Пока же они встречаются довольно редко, максимальный срок - 5 лет.

Вклады и прочие привлеченные средства физических лиц в российских банках за январь-февраль текущего года увеличились на 5,3% - с 5,907 трлн. рублей по состоянию на 01 января до 6,218 трлн.рублей по состоянию на 01 марта.

Вклады физлиц на общую сумму 3,159 трлн. рублей в начале марта находились в Сбербанке России. Доля банка в общем объеме сбережений населения по сравнению с началом 2009 года сократилась на 0,2 процентного пункта и составляла 50,8%.

Рублевые банковские вклады населения на 01 марта составляли 4,105 трлн. рублей, валютные (в рублевом эквиваленте) - 2,112 трлн. рублей. В Сбербанке сумма рублевых вкладов составляла 2,471 трлн. рублей, валютных - 687,5 трлн. рублей.

Доля вкладов, привлеченных коммерческими банками у физических лиц до востребования, на 01 марта 2009 года составляла 15,2%,доля депозитов сроком до одного года - 19,8%, депозитов на срок от одного года и более - 65%. В (табл. 2.3) зафиксированы данные об

объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц (млн. руб.).

Таблица 2.3 Объём вкладов (депозитов) физических лиц

	01.01.2009	01.02.2009	01.03.2009
Вклады (депозиты) физических лиц			
всего	5 906 990	6 115 348	6 217 667
в рублях - всего	4 332 678	4 042 168	4 105 325
по срокам привлечения:			
до востребования	838 138	723 350	751 973
на срок до 30 дней	1 813	1 826	5 436
на срок от 31 до 90 дней	35 479	32 765	35 852
на срок от 91 до 180 дней	132 929	127 203	128 359
на срок от 181 дня до 1 года	471 130	447 826	451 023
на срок от 1 года до 3 лет	2 506 309	2 386 317	2 404 981
на срок свыше 3 лет	346 881	322 881	327 702
в иностранной валюте - всего	1 574 312	2 073 179	2 112 341
по срокам привлечения:			
до востребования	163 593	201 341	193 274

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4
на срок до 30 дней	2 153	2 838	4 889
на срок от 31 до 90 дней	47 072	66 138	60 626
на срок от 91 до 180 дней	90 919	136 132	131 023
на срок от 181 дня до 1 года	275 110	393 303	415 493
на срок от 1 года до 3 лет	922 156	1 175 789	1 207 847
на срок свыше 3 лет	73 310	97 639	99 190

Рассматривая данные ЦБ РФ о сроках и суммах привлечения денежных средств физических лиц по состоянию на январь, февраль, март 2009 г., приведенные в таблице, можно сказать о том, что с начала года существует позитивная динамика размещения депозитов физическими лицами в иностранной валюте. Объем привлеченных денежных средств на 01.03.2009г. в валюте вырос по сравнению с данными на 01.01.2009г. на 34%,в то время как вклады физических лиц в рублях снизились на 5,5%.

Рассматривая показатели привлечения депозитов физических лиц можно сказать о том, что рост вкладов физических лиц является для банка важным источником формирования устойчивой ресурсной базы.

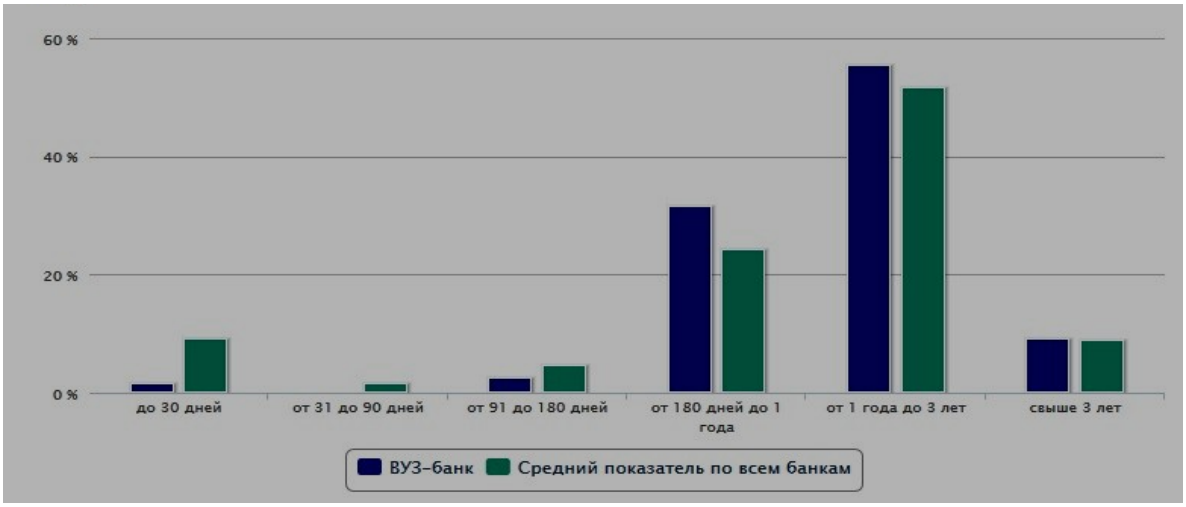
В (табл. 2.4) представленыданные по ВУЗ - банку. Вклады населения по срокам и долей от общей суммы вкладов в процентном соотношении.

Таблица 2.4 Вклады населения в ВУЗ- банк по срокам

Вклады населения в «ВУЗ-Банк» по срокам	Доля от общей суммы вкладов «ВУЗ-Банк» (показатель)	Доля от общей суммы вкладов (средний показатель по всем банкам)
до 30 дней	1,58%	9,14%
от 31до 90дней	-	1,62%
от 91до 180дней	2,36%	4,69%
от 181до 1года	31,62%	24,1%
от1года до 3лет	55,4%	51,56%
свыше 3лет	9,04%	8,89%

Доля вкладов, привлеченных коммерческими банками у физических лиц от 1 года до 3х лет составляет 55,4% от общей суммы вкладов. На втором месте идут вклады от 181 до 1 года доля составляет 31,62% от общей суммы вкладов[1].Статистические данные вклады населения по срокам, представлены в(диаграмме 2.1).

Диаграмма 2.1Вклады населения в ВУЗ- банк по срокам



3.Анализ банковского рынка вкладов физических лиц ВУЗ-банка

[1]Годовая консолидированная отчетность группы Лайф. // URL. http://www.prbb.ru

3.1.Общая характеристика ОАО ВУЗ-банка, его структура. Характеристика аппарата, занимающегося привлечением вкладов населения

ВУЗ-банк основан в 1991 году, на сегодняшний момент банк стал наиболее перспективным финансовым институтом. Всю свою деятельность банк осуществляет только в соответствии с лицензией, которую он получил непосредственно от Центрального банка РФ.
На начало 2014 г. Банк оказывает услуги населению и юридическим лицам в 60 офисах,в том числе головной офис, 10 дополнительных офисов, 49 операционных офисов.

До августа 2015года, ОАО ВУЗ-банк входил в Финансовую Группу Лайф, которая объединяла 6 динамично развивающихся региональных банков: ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО АКБ «Экспресс-Волга», ОАО «Банк24.ру», ООО КБ «Ивановский Областной Банк». Финансовая группа «Лайф» была представлена в 212 отделениях в 75 регионах России.

Временная администрация в ВУЗ-банке была введена с 12 августа 2015 года. В ее компетенцию входили мероприятия по финансовому оздоровлению банка, в частности, выбор нового акционера, которым стал Уральский банк реконструкции и развития. Все запланированные мероприятия были осуществлены, в связи, с чем Банк России принял решение досрочно прекратить деятельность временной администрации.

С 15 октября 2015 года в качестве инвестора ВУЗ-банка был выбран Уральский банк реконструкции и развития (УБРиР), в ноябре 2015 года УБРиР стал владельцем 99,99% акций ВУЗ-банка. По решению акционеров ВУЗ-банк продолжил свою работу на рынке Уральского федерального округа как отдельное юридическое лицо[1].

[1]Официальный сайт Банка ОАО ВУЗ-Банк. //URL: http://www.vuzbank.ru/

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) 11 февраля досрочно завершило исполнение функций временной администрации ВУЗ-банка. Общее собрание акционеров банка, утвердило состав нового совета директоров, который далее сформировал правление ВУЗ-банка. Председателем правления банка избран Геннадий Изевлин**.**

Таким образом, с 11 февраля руководство ВУЗ-банком осуществляют собственные органы управления. В состав нового правления банка, кроме Геннадия Изевлина, ранее возглавлявшего временную администрацию в качестве представителя АСВ, вошли главный бухгалтер ВУЗ-банка Светлана Беляевских, директор департамента розничного бизнеса ВУЗ-банка Ольга Стерхова и директор департамента малого и среднего бизнеса ВУЗ-банка Олег Попков

Организационно-управленческая структура ОАО ВУЗ-банк включает в себя все основные службы (департаменты, управления) и подразделения служб (отделы, рабочие группы), которые непосредственно координируют всю текущую деятельность банка. Основные департаменты и отделы ОАО ВУЗ-банк:

1. Департамент розничного бизнеса по продажам ОАО ВУЗ-банк Содержание деятельности этого департамента, заключается в следующем:

- обеспечение достижения поставленных плановых показателей в области продаж продуктов розничного бизнеса Банка, в рамках курируемого проекта;
- организация, планирование и контроль деятельности структурных подразделений розничного бизнеса филиалов Банка в области продаж розничных продуктов в рамках проектов;

-обеспечение оптимизации внутренних бизнес-процессов, направленных на повышение качества обслуживания Клиентов Банка и увеличения объемов продаж продуктов розничного бизнеса;

-мониторинг основных финансовых показателей эффективности курируемых продуктов розничного бизнеса.

2. Департамент розничного бизнеса по кредитованию ОАО ВУЗ-банк Содержание деятельности департамента:

- обеспечение увеличения и улучшения качества розничного кредитного портфеля;

- обеспечение роста продаж;

- реализация планов по продажам розничных кредитных продуктов;

- создание конкурентоспособного продуктового ряда (кредитование) для физических лиц;

- организация, планирование и обеспечение эффективной деятельности Департамента.

3. Департамент корпоративного бизнеса по продажам ОАОВУЗ-банк Содержание деятельности департамента:

Департамент корпоративного бизнеса работает с клиентами, у которых годовые обороты превышают 120 млн.рублей.

- прямые активные продажи;

- привлечение юридических лиц на обслуживание в банк;

- сопровождение юридических лиц;

- кросс-продажи;

- формирование и развитие клиентской базы;

- проверка кредитоспособности клиента: экспресс-анализа ФХД.

4.Департамента корпоративного бизнеса по кредитованию ОАО ВУЗ-банк.

Содержание деятельности департамента:

- проведение переговоров с клиентами, консультирование по вопросам кредитования;

- прием документов, экспертиза заявок о предоставлении кредитов, подготовка заключения о возможности кредитования и его защита на кредитном комитете;

- мониторинг финансового состояния и финансовой деятельности заемщиков, проверка залога и сопровождение выданных кредитов;

- оформление кредитной документации;

-проведение комплексного анализа и оценки рисков, связанных с работой по непортфельным активам банка и написание внутренних заключений;

-анализ устойчивости денежных потоков, бизнес-планов по реализуемым банком проектам, эффективности финансовых вложений;

- контроль исполнения всех условий решения по кредитной сделке;

-проведение ежемесячного мониторинга финансового состояния проблемных и предпроблемных ссуд и оценка исполнений проектов.

5.Департамент малого и среднего бизнеса по продажам ОАО ВУЗ-банк.

Содержание деятельности департамента:

- привлечение юридических лиц на депозиты («холодные звонки», переговоры с руководителями);

- продажа тарифных планов для VIP-клиентов;

-привлечение клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозиты.

6.Департамент малого и среднего бизнеса по кредитованию ОАО ВУЗ-банк.

Содержание деятельности департамента:

- проведение переговоров с клиентами, консультирование по вопросам кредитования;

- прием документов, экспертиза заявок о предоставлении кредитов, подготовка заключения о возможности кредитования и его защита на кредитном комитете;

- мониторинг финансового состояния и финансовой деятельности заемщиков, проверка залога и сопровождение выданных кредитов;

- оформление кредитной документации.

7. Отдел валютного контроля ОАО ВУЗ-банк

Содержание деятельности отдела:

- ведение валютного контроля в банке по операциям клиентов, связанных с внешнеэкономической деятельностью клиентов на экспорт, импорт товаров и услуг, займы с нерезидентами, операции физических лиц;

- валютный контроль по предоставлению резидентами и нерезидентами документов и информации при осуществлении валютных операций.

- оформление паспортов сделок;

-контроль сроков представления резидентами подтверждающих документов;

- консультирование клиентов по вопросам валютного законодательства, оформления документов валютного контроля;

- формирование отчетности по форме 664, 402, 407, п.40 по 1376-У, ПТКПСД;

- ведение базы по 117-И;

- фиксирование нарушений клиентами требований актов валютного законодательства.

8. Отдел анализа рисков при кредитовании ОАО ВУЗ-банк

Содержание деятельности отдела:

- проведение комплексного анализа и оценки рисков, связанных с работой по непортфельным активам банка и написание внутренних заключений;

-анализ устойчивости денежных потоков, бизнес-планов по реализуемым банком проектам, эффективности финансовых вложений;

- контроль исполнения всех условий решения по кредитной сделке;

- проведение ежемесячного мониторинга финансового состояния проблемных и предпроблемных ссуд и оценка исполнений проектов;

- подготовка всех форм отчетности по кредитному портфелю;

- разработка предложений по минимизации рисков по непрофильным активам, участие в Кредитном комитете;

- подготовка заключений для суда по ухудшению финансового состояния заемщиков, используемых схем в организации бизнес-процесса.

9. Отдел маркетинга и стратегического развития ОАО ВУЗ-банк

Содержание деятельности отдела:

- поддержание системы стратегического управления на основе Сбалансированной Системы Показателей (ССП (BSC));

- автоматизация ССП, п/о QPR;

- сбор и анализ статистической информации, в том числе анализ конкурентов;

- исследование лояльности клиентов.

10. Отдел рекламы и связей с общественностью ОАО ВУЗ-банк

Содержание деятельности отдела:

- участие в разработке и организации рекламных кампаний и мероприятий;

- разработка рекламно-информационных материалов (новости, листовки, буклеты, презентации, каталоги), сувенирной продукции;

- работа со СМИ и рекламными агентствами.

Совместная деятельность всех подразделений банка, а также их совершенствование и развитие помогают ОАО ВУЗ-банк держать позиции на рынке банков не только в городе Екатеринбург, но и в

других городах Свердловской, Тюменской, Челябинской областях на Урале; быть полезным обществу, и быть небольшим звеном экономики Российской Федерации.

3.2. Вклады населения ОАО ВУЗ - Банка, их характеристика

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» под вкладом понимаются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитных организациях в целях хранения и получения дохода.

Вкладом является денежная сумма или другие ценности, которые человек отдает в банк на определенных условиях, подразумевающих начисление процентов в денежной форме на вложенную сумму.

Банковский вклад является одним из самых надежных инструментов защиты, сбережения и накопления средств физических и юридических лиц. В нормальной экономической обстановке банковский вклад становится одной из наименее выгодных, но и наименее рискованных форм вложения денег.

В понятие банковского вклада входит обязательство банковской организации, принявшей от вкладчика денежную сумму, возвратить эту сумму и заплатить проценты за пользование на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право (разрешение) в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России.
ОАО ВУЗ-банк - небольшой региональный банк,основной бизнес которого сосредоточен в Свердловской области. Банк предоставляет услуги как юридическим, так и частным лицам.

Физические лица, в частности, могут открыть вклады в национальной или иностранной валюте (долларах, евро), с выплатой процентов каждый месяц или в конце срока, с капитализацией процентов или без, с возможностью проведения расчетных операций (пополнение и снятие) и без. Срок размещения средств - от нескольких дней до нескольких лет. Минимальная сумма - 5000 рублей, 200

долларов или евро. Доходность зависит от суммы и срока, на который размещаются средства. Есть пенсионные и детские вклады.

Для физических лиц представлена широкая линейка вкладов, которая ориентирована на все социальные группы населения. Теперь открыть депозит в банке стало проще. Каждый клиент может выгодно положить свои денежные средства под высокие проценты, в данном случае не только сохранить их в целостности, но и значительно преумножить их количество.

ОАО ВУЗ-банк является непосредственным участником системы государственного страхования вкладов, что и есть гарантией безопасности денежных вложений.

Каждый вклад имеет свои индивидуальные характеристики, с которыми знакомят вкладчика предварительно, перед тем как оформлять депозит. Основные виды вкладов ОАО ВУЗ-банк, а также особенности каждого из них, соотношение процентной ставки по вкладу представлены в (Приложении А (табл. 3.1)), и договор банковского вклада «Доверительный» в (Приложении Б).

Вкладчики ОАО ВУЗ-банка предпочитают делать сбережения в рублях. По данным на начало октября 2015 года, в общем объеме портфеля частных депозитов доля валютных вкладов составила 18,8%. При этом существенной динамики роста с начала года не наблюдалось. В пользу вкладов в рублях сыграло повышение ставок, которое в банковском секторе наблюдалось в конце 2014- начале 2015 годов.

Статистический финансовый показатель, характеризующий изменчивость (волатильность) на валютных рынках дезориентировала людей, и большинство выбрало консервативную стратегию сбережения - вклады в национальной валюте.

Физические лица (клиенты), выбирают банк не столько по размеру ставки вклада, сколько по уровню сервиса, надежности бренда.

Дополнительным преимуществам для клиента сегодня является возможность частичного снятия вклада, опция пополнения, подключение дистанционных сервисов управления счетами.

На текущий момент самым популярным вкладом у клиентов ОАО ВУЗ-банка - является «Супер-вклад». Этот депозит можно открыть на сумму от 1000 рублей, а затем распоряжаться как счётом до востребования, частично изымая средства без утраты начисленных процентов. Второй по популярности - вклад «Сберегательный», позволяющий получить максимальный доход в 12%, разместив денежные средства на один год, проценты по вкладу начисляются ежемесячно.

Также среди предложений ОАО ВУЗ-банка есть специальные вклады для пенсионеров с возможностью перечислять на счёт депозита пенсию и другие социальные выплаты, а также вклад «Детский» для накоплений в пользу ребёнка.

Максимальная процентная ставка по вкладам для физических лиц в рублях в ОАО ВУЗ-банке сегодня составляет 12% годовых, в долларах и в евро - 4,5%. Портфель вкладов физических лиц по данным на октябрь 2015 г. достигает почти 7 млрд. рублей. Средняя сумма вклада составляет 100 тыс. рублей.

На сегодняшний день ОАО ВУЗ-банк предлагает еще 3 вклада (из них три с возможностью пополнения, один с возможностью частичного снятия средств и 3 с возможностью капитализации процентов).

Процентные ставки по вкладам ОАО ВУЗ-банка, составляют до 10,00% годовых в рублях, до 2,50% годовых в долларах и до 2,00% годовых в евро. Данные по вкладам даны на 01.04.2016год.

Вклад «Удобный» (табл. 3.2). Процентные ставки по вкладу составляют: в рублях до 7,99% годовых, в долларах до 1,13% годовых, в евро до 1,05%годовых.

Таблица 3.2 Вклад «Удобный»

Валюта	Ставка	Минимальная сумма	срок	Начисление %
Рубли	до 10,25%	от 5 000 руб.	1-1500 дней	ежеквартально
Доллар	до 1,75%	от 200 $	1-1500 дней	ежеквартально
Евро	до 1,25%	от 200 €	1-1500 дней	ежеквартально

Условия вклада заключаются в том, что проценты причисляются к сумме вклада раз в три месяца. Проценты причисляются к сумме вклада. В течение срока вклада «Удобный» можно проводить довложение средств. Частичное снятие средств не предусмотрено. Можно открыть вклад «Удобный» в рублях, долларах или евро на 1500 дней.

Вклад «Накопительный» (табл. 3.3). Процентные ставки по вкладу составляют: в рублях до 10,00%годовых, в долларах до 2,50%годовых, в евро до 2,00%годовых.

Таблица 3.3 Вклад «Накопительный»

Валюта	Ставка	Минимальная сумма	срок	Начисление %
Рубли	10%	от 10 000 руб.	370 дней	ежедневно
Доллар	2,5%	от 300 $	370 дней	ежедневно
Евро	2%	от 300 €	370 дней	ежедневно

Условия вклада заключается в том, что выплата процентов происходит ежедневно. Проценты причисляются к сумме вклада. В

течение срока вклада «Накопительный» можно проводить до вложение средств. Частичное снятие средств не предусмотрено. Можно открыть вклад «Накопительный» в рублях, долларах или евро на 370 дней.

Вклад «Мобильный» (табл. 3.4). Процентные ставки по вкладу составляют: в рублях до 7,00% годовых, в долларах до 0,50% годовых, в евро до 0,50% годовых.

Таблица 3.4 Вклад «Мобильный»

Валюта	Ставка	Минимальная сумма	срок	Начисление %
Рубли	7%	от 1 000 руб.	210 дней	ежемесячно
Доллар	0,5%	от 50$	210 дней	ежемесячно
Евро	0,5%	от 50€	210 дней	ежемесячно

Условия вклада заключается в том, что полученные проценты причисляются к сумме вклада ежемесячно. Выплачиваемая сумма процентов добавляется к сумме вклада. Вклад «Мобильный» предусматривает возможность пополнения. Есть возможность частичного изъятия средств до суммы неснижаемого остатка. Можно открыть вклад «Мобильный» в рублях, долларах или евро на 210 дней.

3.3.Анализ рынка вкладов физических лиц ОАО ВУЗ-банка. Перспективы его развития. Предложения по активизации

разъяснительной работы среди населения, направленной на привлечение вкладов физических лиц ОАО ВУЗ-банка

ОАО ВУЗ-банк основан в 1991 году, на сегодняшний момент банк стал наиболее перспективным финансовым институтом. Всю свою деятельность банк осуществляет только в соответствии с лицензией, которую он получил непосредственно от Центрального банка РФ.

Размер активов (32,67 млрд. руб.). По состоянию на январь 2016 года банк привлек средств физических лиц на сумму 7,95 млрд. руб.
На начало 2014 г. банк оказывает услуги населению и юридическим лицам в 60 офисах, в том числе головной офис, 10 дополнительных офисов, 49 операционных офисов.

Согласно рейтинговым исследованиям (журнал «Экспресс-Урал») ВУЗ-банк сегодня входит: в ТОП-20 банков Урала и Западной Сибири по величине активов на 01.01.2015г. находится на 17 месте.В ТОП- 30 крупнейших банков России на рынке кредитных карт - 29 место в стране по количеству карт в обращении на 1.01.2015 г. в рейтинге Banki.ru. В числе самых кредитующих банков России - 110 место в рэнкинге «Эксперт РА» на 1.03.2015 г. по объемам кредитов физическим лицам.В ТОП-200 российских банков по объёмам депозитов физических лиц.

Портфель депозитов физических лиц в банке на 1.03.2015 г. превысил 8,2 млрд. рублей, темп прироста за год составил 23,5%.
Банк России признал ОАО ВУЗ-банк значимым на рынке платёжных услуг. В перечень входит всего 51 российская кредитная организация. Это говорит о существенной доле платежных операций, банковских карт и банкоматов финансового учреждения на территории домашнего региона и о значимости банка. Центральный банк признал значимость трех Свердловских банков.

Национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило по состоянию на август 2015 года кредитный рейтинг ВУЗ - банка на уровне «ССС» по международной шкале и на уровне «В» по национальной рейтинговой шкале. Прогноз по рейтингам стабильный[1].

В рамках санации ВУЗ-банка были досрочно проведены все мероприятия по финансовому оздоровлению. В итоге по результатам 2015 года ВУЗ-банк показал максимальный прирост объема активов среди банков Уральского федерального округа (+132,9%). В настоящее время активы банка составляют 28,9 млрд. рублей (на 01.01.2016). Кроме того, за четвертый квартал 2015 года в банке зафиксирован прирост вкладного портфеля +12,99%**.**

Показателем эффективности финансового оздоровления ВУЗ-банка является и тот факт, что в декабре прошлого года более 90% клиентов, у которых заканчивались вклады, предпочли переоформить их и остаться в этом банке.

Основные задачи, которые сегодня стоят перед ВУЗ-банком, обеспечить устойчивое развитие банка и высококачественный сервис, сохранив лучшие традиции банка в ведении бизнеса и обслуживании клиентов.

2013год был в целом достаточно успешным для российских банков. Динамика основных рыночных показателей ОАО ВУЗ-банк за 2013 год:

по величине активов:- 8,55 %

средства на р/с юридических лиц:+ 8,69%

по объему кредитов юридическим лицам и ИП:-10,06%

по объему депозитов юридических лиц:-3,75%

по объему кредитов физическим лицам:- 17,86%

---

[1]Статистика «Рус-Рейтинг» //URL: http://www.rusrating.ru/

по объему вкладов населения:- 17,19%

ОАО ВУЗ-банк по итогам 2013 года занимал 6 место среди банков Свердловской области (аналогичная позиция была 2012 году) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО ВУЗ-банк занимал по данному показателю 17 место. Доля ОАО ВУЗ-банк в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2014 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал»)[1] составила:

по величине активов:2,7% (-0,65 % пункта за год)

по объему средств на р/счетах юридических лиц:2,65% (+0,5 % пункта за год)

по объему кредитов юридическим лицам и ИП:1,53% (-0,25 % пунктов за год)

по объему депозитов юридических лиц:1,9% (-0,85 % пунктов за год)

по объему кредитов физическим лицам:3,54% (-2,01 % пунктов за год)

по объему срочных вкладов населения:3,66% (-1,01 % пунктов за год)

По величине активов и объему кредитного портфеля на 01.01.2014 ОАО ВУЗ-банк вошел в топ-20 банков Уральского региона, заняв 17 строчку рейтинга из 73 позиций. За год активы банка выросли более чем на 14% и на 1 октября 2013 года превысили 15 млрд.рублей (данные АЦ «Эксперт-Урал»).

Поданным российского рейтингового агентства ЗАО «Рус-Рейтинг» ОАО ВУЗ-банк присвоен рейтинг по международной шкале BB (прогноз: «Стабильный»), по национальной шкале BBB+ (прогноз: «Стабильный»).

[1]Статистика. Рейтинг. URL: http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/banki/

Чистые активы Банка на 01.01.2014 составили 12 062,7 млн. руб., что на 1 688,9 млн. руб. (или на 12,28%) ниже суммы активов банка по итогам 2012 года.

Величина собственных средств финансового учреждения на 01.01.2014 составила 1 878,3 млн. руб. и увеличились за 2013 год на 73 млн. руб. или на 4,04%.

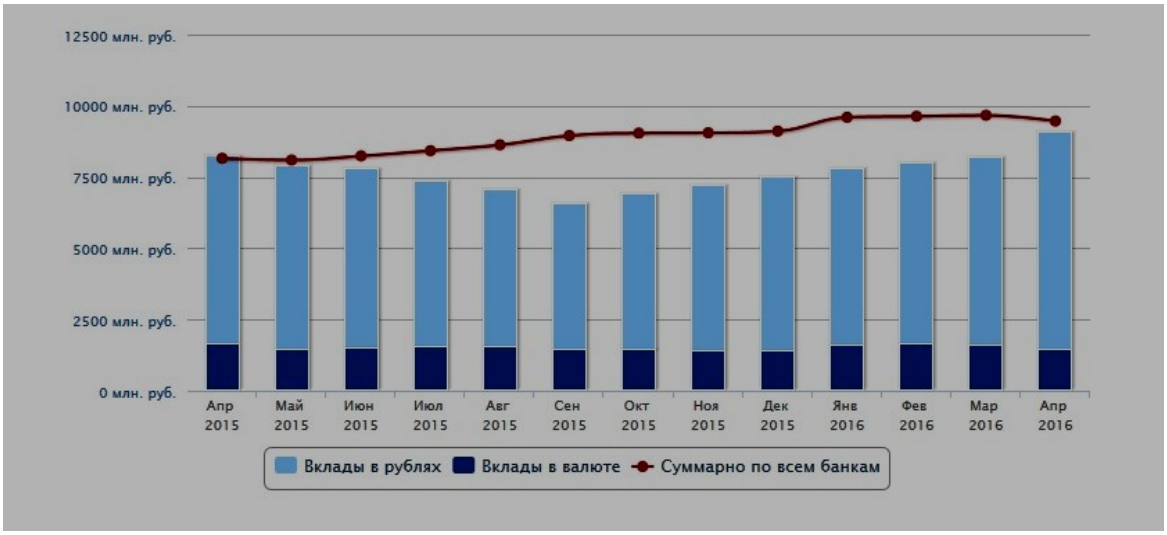
Пользуясь данными отчетности ОАО ВУЗ-банка за 2016год. можно проследить показатели вкладов населения в рублях, и в иностранной валюте. Рейтинг банка по объему вкладов населения представлен в (таб.3.5)

Таблица 3.5 Рейтинг ОАО ВУЗ-банка по объему вкладов населения

Показатель	Место среди всех банков на 01.04.2016	Изменение места за март	Сумма (млн.руб)
Вклады населения всего, в т.ч.	126	11	9097
рубли	123	9	7658
валюта	146	5	1439

На сегодняшний день вклады населения составляют 9097млн. рублей. В том числе в национальной валюте 7658млн.рублей, и иностранной валюте 1439млн.рублей. Произошло поднятие на 11 позиций вверх, по объёму вкладов населения по сравнению с предыдущим месяцем. Динамика изменения вкладов населения в рублях и валюте в течении последнего года можно наблюдать в (диаграмме 3.1) «Вклады населения ВУЗ-банк в рублях и валюте».

Диаграмма 3.1. Вклады населения ВУЗ-банк в рублях и валюте



За последний год вклады населения в банк изменились следующим образом, данные представлены на 1-е число месяца в (Приложении В (табл.3.6)), говорят о том, что прослеживается положительная динамика вкладов населения в национальной валюте. За год вклады населения увеличились на 1079млн.рублей. Суммарно по банкам увеличилось на 2619млн.рублей.

Следовательно, повышается доверие населения к банку. Показатели изменения доверия населения к банкуза прошедший год представлены в (табл.3.7).

Таблица 3.7 Показатели изменения доверия населения к ОАО ВУЗ-банк

Период (последние месяцы до 01.04.2016)	март 2016	январь-март 2016 (3 месяца)	март 2015 март2016 (1 год)

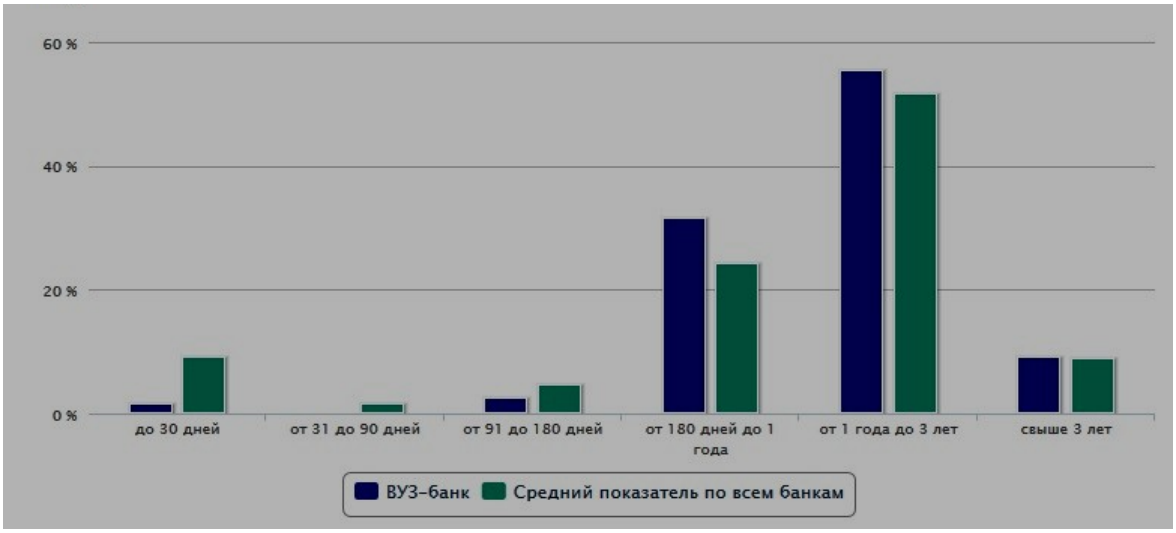
Продолжение таблицы 3.7

1	2	3	4
Изменение суммы вкладов населения, %	10,8	16,5	10,5
Изменение доверия населения (оценка изменения вкладов с учетом их сроков и общей тенденции в банковском секторе)	Доверие населения за 1 месяц (+13,2%)	Доверие населения за 3 месяца (+19,4%)	Доверие населения за 12 месяцев без существенных изменений (-2,3%)

Доверие населения за один месяц повысилось (+13,2%), за три месяца на (+19,4%).

Вклады населения в ВУЗ-банк по срокам можно проследить в (диаграмме3.2), на какие сроки граждане доверяют свои деньги банку, (доля от общей суммы вкладов).Следовательно, чем больше срок - тем больше доверие к банку.

Диаграмма 3.2 Вклады населения в ВУЗ-банк по срокам



Наибольшую долю в структуре вкладов населения занимают вклады сроком свыше 1 года. В 2013 г. она выросла на 2,9 п.п. до 61,8%. Так, самые «длинные» вклады населения (свыше 3 лет) в прошедшем году сохранили свою долю рынка: 8,7%.

Среднесрочные вклады (от 1 года до 3 лет) в прошедшем году заметно увеличили свою долю на рынке вкладов, на 2,9 п.п. с 50,2 до 53,1%.

Доля рынка краткосрочных вкладов - от 1 месяца до 1 года- за прошлый год, напротив, заметно снизилась на 2,8 п.п., с 22,0 до 19,2%.

Доля средств до востребования за прошлый год почти не изменилась, снизившись с 19,1 до 18,9%.

Вкладчики предпочитали более доходные долгосрочные вложения, особенно в условиях сравнительно высоких процентных ставок.

В целом исследования показывают, что привведение системы страхования вкладов, повышается доверия вкладчиков к банку и уровню их защищенности, быстрому росту организованных сбережений - ресурсной базы банковского сектора, формированию конкурентной рыночной среды на рынке вкладов, более равномерному распределению депозитов по банковской системе и, как следствие, росту ее устойчивости.

Полагаю, что анализ, проведенный в третьей главе дипломной работы, свидетельствует о том, что, несмотря на все сложности в экономике в целом, и в банковском секторе, в частности, вклады ОАО ВУЗ-банка привлекают вкладчиков своими условиями, и средними процентными ставками по вкладам, что дает вкладчикам уверенность в этом банке.

Перспективы развития ОАО ВУЗ-банка заключены в стратегической цели деятельности банка. Стратегической целью

деятельности банка является формирование современного универсального финансово-кредитного института, представляющего клиентам весь комплекс банковских услуг, что предусматривает постоянное совершенствование системы отношений с клиентами, расширение спектра и качества предлагаемых продуктов. Основными направлениями в розничном бизнесе коммерческого банка является активизация работы по привлечению депозитов населения. Необходимо решить задачу прекращения оттока депозитов.

Привлечение сбережений населения связано с определенными расходами по выплате процентов. В связи с этим у коммерческого банка всегда существует риск невозможности их разместить таким образом, чтобы не только компенсировать эти затраты, но и обеспечить получение желаемой прибыли.

Обоснованная процентная политика в области депозитных операций должна учитывать объективность условий установления процентов по всем видам вкладов.

Процентные ставки по депозитам должны быть увязаны с реальными экономическими процессами, происходящими в наличном и безналичном платежном обороте, обладать соответствующей мобильностью, реагировать на тенденции изменения денежной массы.

При этом процентная ставка по депозитам может выступать как форма социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений и важнейший стимул, побуждающий клиентов хранить свои текущие денежные накопления на банковских счетах.

В области привлечения денежных средств банковская политика должна акцентировать внимание на увеличении ресурсной базы именно за счет вкладов физических лиц. Банку необходимо предлагать для физических лиц финансовые продукты, которые разработаны на основе

регулярно проводимого на рынке услуг и вкладов мониторинга, уровня потребности по вкладам на определенных условиях.

Для физических лиц процентная политика банка относительно срочных депозитов должна быть направлена на предложение ставок по процентам. Делается это с учетом рыночных условий и резервных банковских требований, что, в свою очередь, обеспечивает вкладчикам накопление вложенных средств и соответственно их прирост.

Повышение доли долгосрочных депозитов находится в числе приоритетов процентной политики. Стимулирование роста валютных и рублевых вкладов, а также необходимость повышения их привлекательности обусловлены стремлением вовлечь в хозяйственный оборот денежные средства населения.

Реализация данной процентной политики даст возможность банку значительно уменьшить валютный и процентный риски.

Вкладчики большое внимание уделяют при выборе вида депозита на условия по нему: минимальная сумма вклада, установлена фиксированная или плавающая ставка, производится ежемесячная выплата процентов или капитализация, возможность пополнения или частичного снятия денег со счета. Различные категории вкладчиков считают приемлемыми для себя различные условия по депозиту.

Основные направления укрепления ресурсной базы банка и привлечение средств клиентов, связаны с расширением круга депозитных счетов физических лиц, широким внедрением в практику новых видов депозитов, удовлетворением потребности клиентов в самых разнообразных услугах, в том числе оказываемых в иностранной валюте, выпуском банками разнообразных депозитных и сберегательных сертификатов, поддержанием не снижающихся остатков на счетах по всем видам вкладов.

Для коммерческих банков в условиях усиления конкуренции за привлеченные ресурсы особую актуальность приобретает диверсификация привлеченных ресурсов. Диверсификация предполагает рассредоточение портфеля депозитов по типам клиентуры, срокам привлечения, видам валюты.

Особое внимание в процессе организации депозитных операций должно уделяться срочным депозитам, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание ликвидности баланса банка.При осуществлении банковских операций следует обеспечивать взаимосвязь и взаимосогласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче кредитов по срокам и по суммам депозитных и кредитных операций.

Необходимым элементом привлечения сбережений населения является рекламирование своих услуг в целях стимулирования притока средств. Большей частью рекламы банковских услуг основываются на внушении доверия к банку, подчеркивается его надежность, длительность существования, удобство обслуживания. Грамотная политика банка в области рекламы сегодня необходима, поскольку она призвана помочь в поиске новых клиентов.

Одним из решающих элементов деятельности коммерческих банков, является их надежность, а одной из важных мер по обеспечению надежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. В связи с этим банковской системе необходимо существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку.

Сегодня для банка является актуальным формирование имиджа высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания. Клиент выбирает

технологичные прогрессивные банки, у которых есть мобильный банк, интернет-банк, продуманная рекламная кампания, удобные офисы, высокая скорость решения, интересные продукты. Для вкладчика важно наличие имиджа надежного банка. Взаимодействие банка и клиента- это взаимовыгодное сотрудничество. Банк выявляет потребности клиента и делает все возможное, чтобы их удовлетворить, чтобы клиенту было комфортнее работать с банком. Клиент в свою очередь всегда выбирает для себя банк, который будет отвечать большинству его запросов.

Сегодня клиенты стали ответственнее подходить к выбору банка. Соответственно, повысился спрос на качество продуктов и услуг.

Кредитные организации переходят на клиентоориентированную модель бизнеса. Выстраивание надежных, доверительных и честных связей с новыми клиентами и упрочение лояльного отношения с постоянными является стратегической целью, которую сегодня ставят перед собой те банки, которые хотят вывести свой бизнес на новые высоты.

Клиент ценит свое время и свои деньги, поэтому сделает выбор в пользу банка, способного предложить высокотехнологичные решения и качественное дистанционное банковское обслуживание; не отдельные услуги, а комплексные возможности по управлению личными финансами.

Другим фактором, повышающим динамику вкладов, может стать относительно высокий уровень ставок в экономике, что повысит склонность к накоплению.

В последнее время наметилась тенденциявложения сбережений населения в другие сегменты рынка, а именно в ценные бумаги, драгоценные металлы,негосударственныепенсионные фонды, различные формы накопительного страхования. Тем не менее, у банка на перспективу имеются возможности по увеличению притока денежных

сбережений населения в банковские вклады. В этих целях необходимо осуществлениецелого ряда мероприятий, направленных:

- на развитие активной рекламной деятельности;
- расширение «продуктовой линейки» по вкладам;
- развитие дистанционного банковского обслуживания;
-оптимальный режим работы соответствующих подразделений кредитных организаций;
-территориальное приближение банковских офисов к клиентам-вкладчикам;
-корректировку размера страхового возмещения по вкладам в зависимости от экономической ситуации в стране;
-использование почтовых отделений связи для оказания розничных банковских услуг, особенно в отдалённых и труднодоступных районах.

Реализация этих мероприятий будет способствовать повышению стабильности депозитной базы физических лиц в банках.

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 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.

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 моей дипломной работе целью исследования является анализ вкладов физических лиц как источника привлеченных ресурсов коммерческого банка.

В первой главе «Ресурсная база коммерческого банка» мной была рассмотрена общая характеристика ресурсной базы банка и ее структуры, изучено понятие и место депозитов населения в ресурсной базе банка.

В результате изучения теоретических аспектов дипломной работы можно сделать выводы о том, что вклады населения в банках являются

главным источником ресурсов с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики страны.

Во второй главе было рассмотрено: «Современное состояние и тенденции развития банковского рынка вкладов физических Российской Федерации». Изучив систему страхования банковских вкладов, а также проведя анализ динамики и структуры привлеченных средств физических лиц, можно сделать вывод, о необходимости развития и совершенствования системы страхования вкладов, которая может обеспечить регулирование потоков денежных средств населения в виде вкладов в банках и в виде выплат при наступлении страхового случая из фонда страхования вкладов.

Основная идея работы системы страхования вкладов заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него соответствующей лицензии). Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам, что неизменно повышает доверие населения к банковской системе, создавая предпосылки к долгосрочному росту частных депозитов.

Опыт большинства экономически развитых стран мира показывает, что система страхования банковских вкладов является эффективным инструментом для решения комплекса социальных и макроэкономических задач. Прежде всего, она позволяет предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивая тем самым стабильность работы банковской системы и сокращая общественные издержки на преодоление последствий кризисных явлений.

В третьей главе дипломной работы рассмотрена организационная структура и направления работы ОАО ВУЗ-банк, анализ банковского рынка вкладов физических лиц ВУЗ-банка. Общая характеристика ОАО

ВУЗ-банка, и его структура. Предлагаемые им финансовые продукты и услуги, проведенанализ вкладов физических лиц, а также анализ депозитной базы ОАО ВУЗ-банк. Рассмотрены перспективы развития банка.

В результате исследования деятельности ОАО ВУЗ-банк, можно отметить как позитивные, так и негативные тенденции. Так, на протяжении года наблюдались колебания объемов депозитов физических лиц, в частности, в период с 2013г. произошло снижение остатков вкладных счетов по всем рассмотренным позициям:

Динамика основных рыночных показателей ОАО ВУЗ-Банк за 2013 год:

по величине активов:- 8,55 %

средства на р/с юридических лиц:+ 8,69%

по объему кредитов юридическим лицам и ИП:-10,06%

по объему депозитов юридических лиц:-3,75%

по объему кредитов физическим лицам:- 17,86%

по объему вкладов населения:- 17,19%

Однако, по итогам 2015 года, ВУЗ-Банк показал максимальный прирост объема активов среди банков Уральского федерального округа (+132,9%). В настоящее время активы банка составляют 28,9 млрд. рублей (на 01.01.2016). Кроме того, за четвертый квартал 2015 года в банке зафиксирован прирост вкладного портфеля +12,99%**.**

К положительным моментам в работе банка можно отнести постоянно расширяющуюся клиентскую базу, рост активов, собственного капитала и привлеченных средств.

Анализ деятельности банка, его депозитной базы позволяет сделать вывод о том, что вклады ОАО ВУЗ-банка привлекают вкладчиков своими условиями, и средними процентными ставками по

вкладам, что дает вкладчикам уверенность в этом банке. Банк работает стабильно, является ликвидным и рентабельным.

Однако в структуре привлеченных средств необходимо больше уделять внимания средствам, привлекаемым от населения, так как именно вклады граждан в настоящее время являются наиболее перспективными пассивами и приоритетным направлением банковского роста.

Таким образом, в ходе написания дипломной работы была достигнута поставленная цель и решены задачи, сформулированные исходя из целевой установки.

Список использованных источников и литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ редакция от 29.06.2015 №210-ФЗ (с изм. и доп., вступил в силу с 01.07. 2015г.).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм., внесенными Федеральными законами от 28.11.2015 №333-ФЗ) (с изм. и доп., вступил в силу с 09.02.2016г.)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2015 № 403-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступил в силу с 09.02.2016г).
4. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 29.12.2014).
5. Указание Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004 № 1379-У (ред. от 25.10.2013).
6. Указание Банка России «Об осуществлении Выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России» от 17.11.2004 №1517-У (ред. от 16.11.2012).
7. Анализ эффективности использования ресурсной базы российских коммерческих банков/Финансовая аналитика проблемы и решения№8(290)-2016,февраль.
8. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экономических наук, проф. Г.Г. Коробова. - М .: Юрист, 2002.
9. Банковское дело: Учебник/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и Статистика, 2004.
10. Бюллетень банковской статистики № 7 2007г. электронный ресурс.

11. Годовая консолидированная отчетность группы Лайф:ОАО АКБ «Пробизнесбанк», АО АКБ «ЭВ», ОАО «ВУЗ-Банк», ОАО «Газэнергобанк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Коммерческий банк «Пойдем», ОАО КБ «Солидарность» 2015г электронный ресурс http://www.prbb.ru.
12. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под редакцией О.И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика,2014.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001
14. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках - М., 1997.
15. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях / Финансы и кредит № 4,2000
16. Курочкин А. В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка /Финансы и кредит №9, 2000.
17. Курочкин А. В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях / Финансы и кредит. № 5, 2000.
18. Казанцева Д.В. Ресурсная база коммерческих банков в условиях нестабильности / Экономика и социум №2(15), 20015.
19. Казанцева Д.В. Ресурсная база коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности. 2011.
20. Лаврушин О. И. Банковское дело/О.И. Лаврушин.-М.: Финансы и статистика, 2012.
21. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. -3-е изд., перераб. и доп. -М.: КНОРУС, 2005.
22. Основы банковского дела в РФ / Под ред. Семенюты. Ростов- на -Дону Феникс, 2002.

23. Основы банковской деятельности/Под ред. Афонасьева. М: Юрист, 2002.
24. Семибратова О.И. Банковское дело: Учебник для нач.проф. образования / Ольга Ивановна Семибратова.- М.: Издательский центр «Академия» 2003.
25. Словарь банковских терминов и экономических понятий.
26. Трунин С.Н., Мартыненко П.Г. Значение системы страхования вкладов в Банковской системе России // Финансы и Кредит. 2008. №20 (308) - 2008. с.32)
27. Финансы: Учеб. Пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002.
28. Финансовая аналитика: проблемы и решения №32(122)-2012 август.
29. Официальный сайт Центрального Банка РФ.
30. Официальный сайт Банка ОАО ВУЗ-Банк.