Профессиональное образовательного учреждение
«Челябинский юридический колледж»

Предметно-цикловая комиссия «Финансы и бухгалтерский учёт»

ДОПУЩЕН К ЗАЩИТЕ

Председатель ПЦК

«Финансы и бухгалтерский учёт»

_____О.А. Панкова

«____»_____2017 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

по основной образовательной программе подготовки специалистов

по специальности 38.02.07 – Банковское дело

Совершенствование депозитной политики коммерческого банка в области привлечения вкладов населения на примере ООО «КБ Кольцо Урала»

Студентка гр. БДЗ-1-11-13
Отделение Экономики, управления и дизайна _____ Я.С.Захлебина

«___»_____2017г.

Руководитель _____ Т.А.Кива

«___»_____2017г.

Нормоконтролер _____

«___»_____2017г.

Челябинск

2017

Оглавление

Введение … 3
Глава 1 Теоретические основы депозитной и тарифной политики банка … 5
1.1 Сущность и элементы депозитной политики банка … 5
1.2 Классификация депозитных операций … 9
1.3 Понятие тарифной политики … 14
Глава 2 Анализ деятельности ООО КБ «Кольцо Урала» … 16
2.1 Характеристика ООО КБ «Кольцо Урала» … 16
2.2 Виды депозитов банка … 26
2.3 Сравнительный анализ депозитной и тарифной политики «Кольцо Урала» с банками-конкурентами на территории Тюменской области … 29
Заключение … 48
Список использованных источников и литературы … 50
Приложения … 53

Введение

Банковский депозит – это определенная сумма средств, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, возникающих в ходе финансовых операций с вкладом.[22]

Депозиты регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, а именно статьями 834—844.[1]

Депозитная операция (сделка) означает, что кредитная организация обязуется разместить депозит в установленной сумме и в установленные сроки, а банк обязуется возвратить в установленные сроки сумму депозита и уплатить проценты по нему в порядке и на условиях, определяемых в соответствии с нормативными и иными правовыми актами данного банка.

Под осуществлением депозитных операций подразумевает разработку кредитной организацией собственной депозитной политики.

Актуальность темы состоит в том, что на данный период происходит нестабильная ситуация на финансовом рынке, высокая конкуренция и другие факторы – все это оказывает определенную сложную сложность в продолжение деятельности банка. Поэтому четко продуманные депозитная и тарифная политика, а так же депозитные продукты позволят банку сохранить и улучшить свою позицию.

Целью работы является изучение депозитных продуктов, сравнение депозитной и тарифной политики банка и разработка мер по улучшению депозитных продуктов.

Исходя из цели, были поставлены следующие задачи:

1. Изучить понятие и элементы депозитной и тарифной политики;
2. Изучить виды депозитов и депозитный портфель ООО КБ «Кольцо Урала»;
3. Сделать сравнительный анализ депозитной и тарифной политики банка «Кольцо Урала» с банками-конкурентами на территории Тюменской области.

Объектом исследования является деятельность ООО КБ «Кольцо Урала» по вкладам.

Предметом исследования выступает депозитная и тарифная политика по вкладам банка «Кольцо Урала».

Коммерческий банк может привлекать средства предприятий, организаций, населения в форме вкладов (депозитов) и открытия им счетов.

Привлекаемые банками средства многообразны по составу. Главными их видами считаются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные методом выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Вклады физических лиц подлежат обязательному страхованию, который регулируется Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в случае банкротства банка, банк обязан вернуть вклад клиентам, но есть ограничение в сумме, которая составляет 1 400 000 рублей. [2]

Информационной базой для написания данной работы выступают: регламенты и положения ООО КБ «Кольцо Урала» по порядку проведения банковских операций, депозитной и тарифной политики, нормативно-методологические материалы, характеризующие деятельность ООО КБ «Кольцо Урала» и ресурсы Интернета.[27]

Теоретическую базу составили законодательные и нормативные акты и кодексы Российской Федерации.

Дипломная работа имеет следующую структуру: введение, две главы, заключение, список использованных источников и приложения.

Глава 1 Теоретические основы депозитной и тарифной политики банка

1.1 Сущность и элементы депозитной политики банка

Главным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк разного рода депозиты (вклады), является депозитная политика банка.[24]

Депозитная политика – система разработки и реализации управленческих решений посредством использования механизма депозитных операций для достижения поставленных целей.[29]

Депозитная политика банка строго регламентируется внутренними документами.

Элементы депозитной политики[25]:

1. Разработка концепции депозитной политики;
2. Разработка механизма реализации депозитной политики;
3. Управление реализацией депозитной политики;
4. Определение целей задач банка в данной области;
5. Разработка правил совершения операций по вкладам
6. Разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам
7. определение режима пользования счетом.

Более важным элементом депозитной политики считается определение оптимального сочетания разных видов вклада, максимальных сроков и хранения и режима пользования счетом. Любой коммерческий банк определяет, какие виды вкладов более прибыльны для него. Установление максимальных сроков хранения увязывается со сроками кредитования. При разработке режима пользования счетом определяют, подразумевает ли он дополнительные взносы[24].

Цели депозитной политики: является поглощение излишней ликвидности банковской системы. Одновременно решаются важные задачи денежно-кредитной политики: определение оптимального уровня официальной базовой процентной ставки центрального банка, изменение уровня рыночных процентных ставок, расширение или сужение денежной массы в обращении. Таким образом, депозитные операции центрального

банка являются важным инструментом проведения процентной политики. [24]

Механизм реализации депозитной политики: правовая база, совокупность институтов, параметры депозитных операций.

Виды депозитной политики:

1. Депозитная стратегия – система решений по достижению долгосрочных целей.

2. Депозитная тактика – система мер по оперативному регулированию происходящих в сфере депозитных операций процессов.

В коммерческом банке должен осуществляться контроль за проводимой банком депозитной политикой и банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов. Ответственность за исполнение депозитной политики банка связанной с привлечением ресурсов возлагается на отдел по работе с клиентами. Это документ, который самостоятельно разрабатывается банком на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из возможностей ее развития[25].

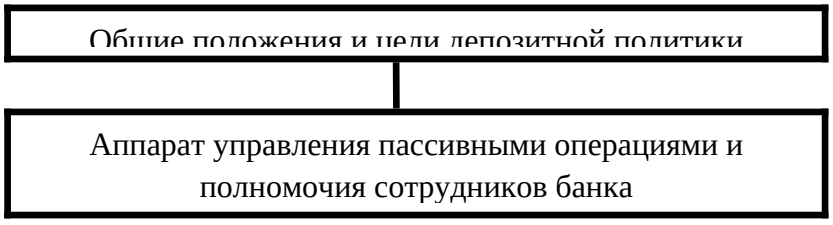
Схема формирования депозитной политики банка подразумевает формирование текущих (тактических) и перспективных (стратегически) задач, которые нужно решить в процессе осуществления операций, а также создания должной ресурсной базы.

Первый этап — это определение стратегии банка в сфере привлечения и формирования ресурсной базы.

Второй этап — действия со стороны банка в управлении депозитными операциями.

Третий этап подразумевает конкретные операции и подходы банка к организации депозитного процесса на этапах рассмотренных выше.

Завершающий этап — контроль и управление депозитным процессом.



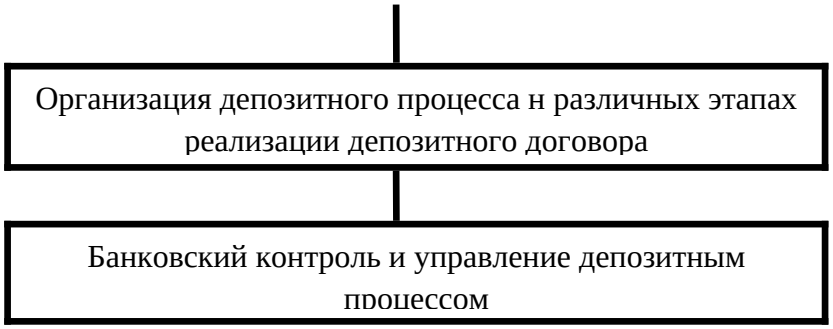


Рисунок 1 – Схема формирования депозитной политики банка.

Также выделяют ряд необходимых мероприятий позволяющих эффективно реализовать депозитную политику[29]:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств;
- оптимизация и поддержание должного уровня ликвидности.

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат принципы.

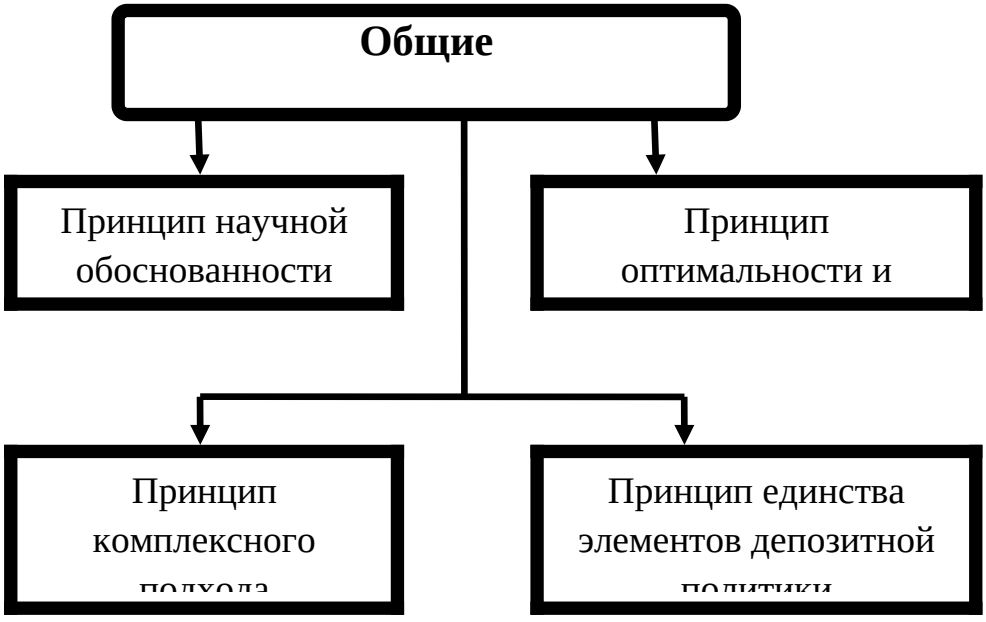


Рисунок 2 – Принципы формирования депозитной политики

Разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной связи друг с другом занимается ряд структурных подразделений банка

(казначейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг), также органы управления банка: правление банка и комитет по управлению активами и пассивами[9].

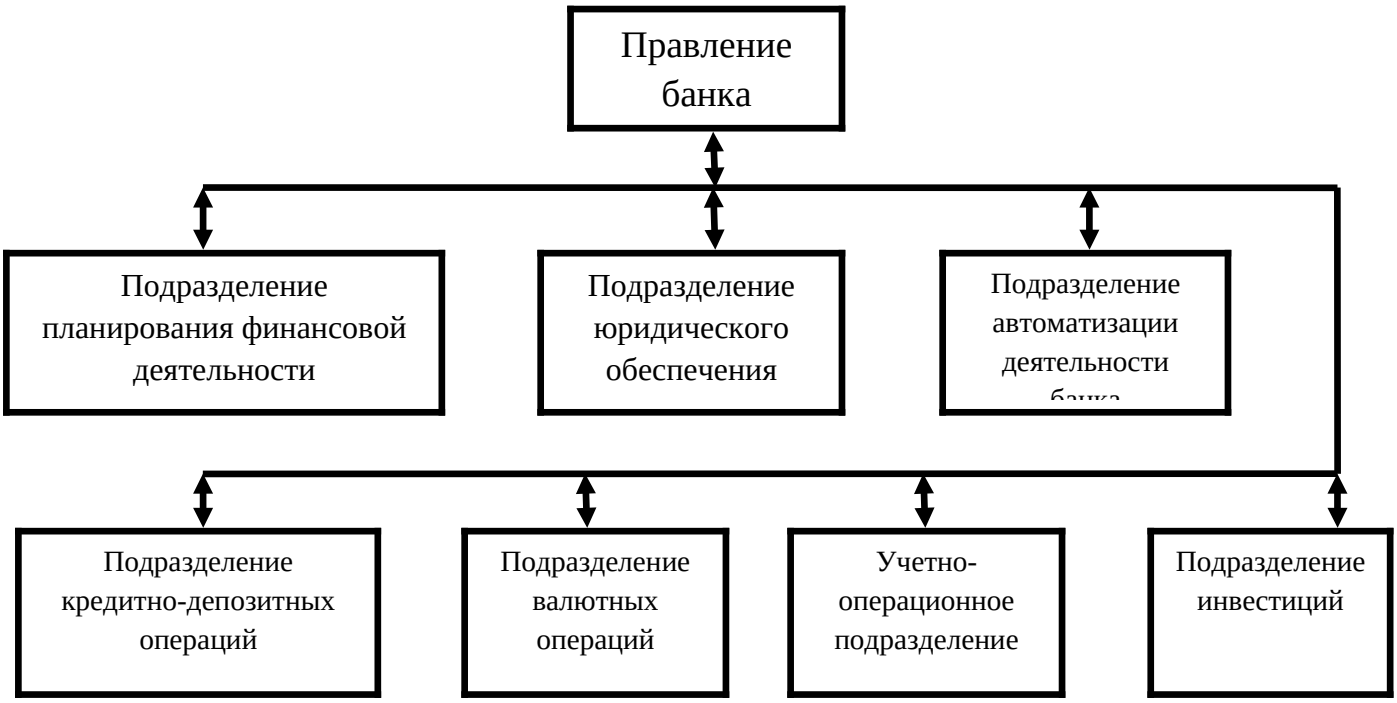


Рисунок 3 – Укрупненная типовая структура банка

Правление банка определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики[9].

Комитет по управлению активами и пассивами принимает принципиальные заключения по задачам формирования портфеля депозитов, анализирует структуру и динамику ресурсов, их сопряженность по срокам и суммам с активами банка с целью выработки в важных случаях решений по корректировке депозитной политики банка; воплощает текущий контроль за реализацией депозитной политики отдельными структурными подразделениями банка.

1.2 Классификация депозитных операций

Депозит — форма выражения кредитных отношений банк с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных денежных средств во временное пользование, а также остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке (корреспондентских счетах ЛОРО)[10]. Также относятся средства, привлеченные путем продажи банком своим клиентам банковских сертификатов и векселей.

Вкладные (депозитные) операции кредитных организаций и их отношения с вкладчиками при данных операциях регулируются:

1. ст. 834—844 ГК РФ [1]
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности»[3]

Основанием для проведения депозитных операций считается договор банковского вклада(договор), в котором учитывается: сумма депозита, его срок, проценты по депозиту (вкладу), порядок их начисления и выплаты, права и прямые обязанности как банка, так и вкладчика, ответственность сторон за нарушение условий договора, порядок разрешения споров. Основанием для заключения договора банковского вклада (депозитного договора) является заявление вкладчика. Договор считается заключенным с момента внесения вкладчиком денежных средств в банк на депозитный счет.

Депозитные операции предполагают, форму осуществления кредитных операций банков и других кредитных учреждений и разделяются на активные или пассивные[16].

Активные операции – это размещение имеющихся в распоряжении банков средств во вклады в иные банки или же кредитные организации[17].

Пассивные депозитные операции – операции банков и других кредитных учреждений по привлечению валютных средств во вклады[17].

Особенностью данной группы пассивных операций считается то, что банк содержит относительно слабый контроль над объемом таких операций, т.к. инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При

этом, как демонстрирует практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность хранения доверенных банку средств[13].

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

3. получение прибыли и создание условий для получения прибыли в будущем;
4. гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
5. согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
6. развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Депозиты физических лиц

Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями – проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем порядке, если это не оговорено в договоре вклада[11].

При привлечение средств во вклад от физического лица с ним заключается депозитный договор, а так же оформляется лицевой счет вкладчика.

При желании закрыть вклад клиент должен предоставить в банк договор о вкладе и вкладную книжку, которая должна быть погашена. Банк предлагает клиенту оформить расходный кассовый ордер на сумму вклада и процентов по нему.

Депозиты юридических лиц

Юридические лица могут размещать имеющиеся у них временно свободные денежные средства на депозитных счетах в коммерческом банке с целью получения дополнительного дохода. Однако юридические лица не могут перечислять средства, находящиеся во вкладах другим лицам[12].

Запрещается предоставление юридическим лицам возможностей по фактическому открытию дополнительных расчетных счетов: в договорах на предоставление депозита должен быть оговорен срок использования банком временно свободных денежных средств юридических лиц, не должно предусматриваться беспрепятственное расходование зачисленных средств по распоряжению клиента.

Таким образом, юридические лица не должны иметь возможность проводить операции независимо от наличия претензий к расчетному счету с нарушением очередности платежей, использовать счет для аккумуляции средств, им не принадлежащих, с последующим расходованием на реализацию различных сделок.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение степень доходности и т.д., однако, наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада[11].

Исходя из категории вкладчиков, различают:

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

По экономическому содержанию все вклады-депозиты могут быть сгруппированы:

- с учетом категорий вкладчиков;
- по формам изъятия;
- по порядку использования хранимых средств.

По форме изъятия средств депозиты принято подразделять на 3 группы:

- срочные депозиты;
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения.

Депозиты являются источником образования ссудного капитала банка, который используется на выдачу кредитов, осуществление инвестиций и т.п.

Эти банковские операции приносят банку доход. Поэтому банк оплачивает гражданину его депозит. Процент на депозитные вклады гражданину и является платой за вложенные деньги.

Срочные депозиты

Срочные вклады — это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента[15].

Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств[18].

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Существуют две формы срочных вкладов[19]:

1. срочный вклад с фиксированным сроком;
2. срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок (как правило, от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 и

более 12 месяцев). В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

Депозиты до востребования

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента[19].

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается[21].

С помощью денежных средств, находящихся на депозите до востребования, предприятия, фирмы и физические лица могут осуществлять расчеты с подрядчиками, поставщиками, а также бюджетом и фондами внебюджетной сферы. Существует также возможность осуществления выплат по заработной плате, командировочных выплат и др.

Сберегательные вклады населения

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений[21].

Их недостатки для банков состоят в необходимости выплаты повышенных процентов по вкладам и подверженности этих вкладов экономическим, политическим, психологическим факторам, что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка.

Сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции[20]:

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- условные;
- на предъявителя;
- до востребования;

- на текущие счета и др.

1.3 Понятие тарифной политики

Тарифная политика – один из немногих внутрибанковских документов, необходимость наличия которого в кредитной организации не установлена ни одним действующим нормативным актом[30].

Она должна определять общие принципы формирования тарифов в банке, устанавливать состав, структуру, порядок утверждения и изменения тарифов на предоставляемые услуги, а также порядок применения тарифов для клиентов банка.

Тарифной политикой может быть предусмотрена такая полезная вещь, как возможность установления индивидуальных тарифов в определенных случаях[30].

Практическая значимость правильно целенаправленной тарифной политики в том, чтобы устанавливать на услуги банка такие тарифы и так варьировать ими в зависимости от положения на рынке, чтобы овладеть его определенной долей, обеспечить намеченный объем прибыли и решать другие стратегические и оперативные задачи[30].

Тарифная политика является неотъемлемой частью деятельности банка и выполняет такие функции как:

- укрепление конкурентной позиции банка на рынке в соответствии с его стратегическими приоритетами и текущими задачами;
- создание благоприятных для клиентов условий сотрудничества с банком;
- повышение эффективности деятельности банка;
- получение максимально возможного дохода от реализации услуг банка в рамках получения выгоды от взаимоотношений с клиентом;
- повышения качества клиентской базы;
- обеспечение притока в банк новых клиентов.

На сегодняшний день банки придерживаются следующих принципов формирования эффективной тарифной политики[30]:

1. Принцип конкурентоспособности: при разработке тарифов используется информация о тарифах банков - конкурентов.
2. Принцип гибкости тарифов: обеспечение возможности, в зависимости от доходности клиента, индивидуального подхода к клиентам в вопросах установления тарифов.
3. Принцип эффективности: предлагаемые ставки и тарифы на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию не должны быть ниже себестоимости этих услуг.
4. Принцип множественности тарифа: на разные стадии операций по расчетно-кассовому обслуживанию могут устанавливаться дополнительные тарифы.
5. Принцип научного обоснования цен состоит в необходимости познания и учета в ценообразовании объективных экономических законов развития рыночной экономики и, прежде всего, закона стоимости, законов спроса и предложения.

Банки имеют возможность устанавливать следующие виды тарифов на банковские услуги:

- базовые тарифы, которые действуют во всех филиалах и дополнительных офисах (например, тариф на открытие текущего счета);
- региональные тарифы - тарифы, действующие в отдельных регионах (например, тариф по годовому обслуживанию банковских платежных карт);
- стандартные (общие) тарифы - тарифы для всех категорий клиентов без исключения (например, тариф на пополнение платежных карт через кассу банка);
- льготные (специальные) тарифы - тарифы действует для определенного круга клиентов, выполнивших условия для получения льготного

тарифа (например, надбавка по вкладам для пенсионеров или карты с льготным обслуживанием при оформлении вклада);

- индивидуальные тарифы - тарифы действуют для отдельных клиентов, при их установлении учитывается целый ряд факторов, касающихся различных аспектов взаимоотношений банка и клиента (например, тарифы по кредитам устанавливаются индивидуально для каждого клиента и зависят от разных факторов, таких как является ли клиент VIP, клиентом в рамках зарплатного проекта, состояния кредитной истории и др.).

Глава 2 Анализ деятельности ООО КБ «Кольцо Урала»

2.1 Характеристика ООО КБ «Кольцо Урала»

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» — один из первых коммерческих банков России и один из немногих действующих обладателей двузначного номера лицензии Банка России. В феврале 2016 года уральский банк встретил двадцать седьмую годовщину. Сегодня банк является универсальным

кредитным учреждением, оказывающим весь спектр финансовых услуг населению и юридическим лицам[27].

Коммерческий банк «Кольцо Урала» ведет свою историю с 24 февраля 1989 года. Первое название молодого уральского банка — ТОО «Куб-Банк». Уже в первые полтора года своей работы банк продемонстрировал блестящие темпы развития, в 5 раз увеличив уставной капитал и получив значительную прибыль. Без потерь был преодолен кризис 1998 года, а позиции кредитного учреждения только укрепились[27].

В 1998 году начинается новый этап жизни банка: «Кольцо Урала» обретает свое современное название, увеличивает уставный капитал. Кроме того, банк вступает в ассоциацию предприятий «Кольцо Урала». В этот период был совершен мощный рывок — за 1999 год оборот кредитного учреждения по расчетным счетам вырос почти в 5 раз.

В декабре 2003 года в банке происходит смена участников, принесшая с собой новую концепцию развития. Встала задача дальнейшего развития банка как коммерческого института, приносящего прибыль. Вместе с новыми собственниками пришла сильная команда управленцев, перед которой была поставлена задача развития рыночных инструментов и значительного расширения клиентской базы[27].

В 2004 году банк становится аффилированным членом международных платежных систем MasterCardInternational и VisaInternational и начинает выпуск собственных пластиковых карт. Спустя 2 года банк запустил собственный процессинговый центр. Это позволило значительно нарастить объемы карточной эмиссии и предложить владельцам карт расширенный набор услуг.

В 2005-2006 годах банк укрепил завоеванные позиции: были предложены продукты для частных вкладчиков, расширен набор услуг для юридических лиц. Для обслуживания возросшего числа клиентов была внедрена современная автоматизированная банковская система.

В это же время банк активно развивает корпоративное направление, предлагая новые услуги в области кредитования, расчетно-кассового обслуживания и хранения депозитов для юридических лиц, уделяя должное внимание совершенствованию базовых продуктов[27].

Для качественного и быстрого обслуживания клиентов банк открывает региональные отделения в разных регионах страны: в этот период открываются дополнительные офисы в Свердловской области; начинают работать филиалы в Кировской, Курганской, Оренбургской, Кемеровской областях, а также в Республике Башкортостан.

В июне 2008 года уставный капитал банка был увеличен до 1 млрд. рублей, что значительно расширило возможности для внедрения новых услуг и дальнейшего активного развития.

Несмотря на кризисные явления 2008-2009 годов в мировой и российской экономике, банк «Кольцо Урала» уверенно работает, обслуживая клиентов [27].

2009 год стал годом кардинальных перемен: руководство банка принимает решение о переориентации работы кредитного учреждения и переходе на рыночный вектор. Запускается полноценная линейка розничных продуктов, рассчитанная почти на все категории населения. На рынок была выпущена модернизированная линейка вкладов, предложены первые массовые потребительские кредиты, банк начал активную рекламную кампанию. Прирост активов-нетто за 2009 год составил более 30%.

2010-й — год серьезных достижений. В феврале рейтинговое агентство «Эксперт-РА» повысило рейтинг банка до уровня «А» — «высокий рейтинг кредитоспособности». В декабре 2010 года банк сменил фирменный стиль. Новый логотип и оформление деловой документации созданы студией Артемия Лебедева — ведущей дизайнерской компанией России[27].

Активный рост филиальной сети, усовершенствованная продуктовая линейка и высокое качество оказываемых услуг позволили банку прочно закрепиться среди лидеров. По итогам 2010 года прирост работающих

активов составил 74%, Банк вошел в пятерку крупнейших финансово-кредитных организаций региона.

«Год прорыва для банка» — именно так характеризовали итоги 2011 года многие аналитики. Впервые в истории банка всего за год филиальная сеть была увеличена практически в 2 раза: открылись 27 новых отделения. За счет развития филиальной сети, а также запуска ряда уникальных продуктовых решений для малого бизнеса и частных клиентов, банк сумел существенно нарастить активы. По объему работающих активов банк занял третье место среди крупнейших кредитных учреждений Екатеринбурга[27].

Немаловажным достижением банка в 2011 году стало и получение (июль) и дальнейшее подтверждение (декабрь) кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard&Poor’s. Кроме того, был подтвержден рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «позитивный» со стороны рейтингового агентства «Эксперт РА».

«Красивым» итогом 2011 года стал запуск обновленного web-сайта банка, завершивший процесс смены фирменного стиля[27].

Ключевым событием начала 2012 года стало увеличение уставного капитала банка до 2 млрд. р. Увеличение капитала стало возможным благодаря дополнительному вкладу в уставный капитал со стороны основного собственника банка ООО «ММСК».

27 апреля 2012 года банк становится эмитентом и размещает дебютный выпуск облигаций 01 серии общей номинальной стоимостью 1 млрд. рублей. Срок обращения — 3 года (1098 дней) с офертой через 1 год по цене 100% номинальной стоимости. Организатором размещения выступил ОАО «Промсвязьбанк».

4 мая 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (ООО) до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный»[27].

В октябре 2012 года служба кредитных рейтингов «Standard&Poor's» пересмотрела прогноз по рейтингам ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» с «Негативного» на «Стабильный». «Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента подтверждены на уровне «B-/C». Рейтинг по национальной шкале повышен с «ruBBB-» до «ruBBB». Пересмотр прогноза изменения рейтинга на «Стабильный» и повышение рейтинга по национальной шкале на одну ступень отражают улучшении профиля рисков и качества активов банка.

Банк продолжает активное расширение филиальной сети. С начала года открыты новые подразделения в Свердловской, Тюменской, Курганской и Кемеровской областях.

Динамичное развитие позволило банку «Кольцо Урала» занять 107-ю строчку рейтинга среди крупнейших кредитных учреждений России по размеру активов на 1 января 2013 года в рейтинге РБК.

Согласно данным исследования, сумма чистых активов банка «Кольцо Урала» на 1 января 2013 года составляла 33,7 млрд. рублей против 23,7 млрд. рублей на январь 2012 г. Таким образом, банк продемонстрировал наилучшую динамику роста чистых активов среди банков Екатеринбурга.

Банк продемонстрировал увеличение всех бизнес-показателей. По объему кредитов физическим лицам банк занимает 60 место в стране. (12,3 млрд. р., рост за год — 114%). Депозитный портфель физических лиц банка на отчетную дату составил 18,3 млрд. р. Прирост за год составил 46,5%. По данному показателю банк занял 64 место в России. Банк продемонстрировал неплохую динамику роста кредитного и депозитного портфеля юридических лиц — 10,9 и 12,4% соответственно[6].

По итогам 2013 года банк «Кольцо Урала» вошел топ-лист крупнейших банков Урала и Западной Сибири, составленный аналитическим центром «Эксперт-Урал». По размеру активов на 1 января 2014 года банк занимает 3 место среди банков Екатеринбурга, 10 место в домашнем регионе и 119 — в

стране. Ведущие рейтинговые агентства подтверждают устойчивость положения кредитной организации.

Процессинговый центр «Кольцо Урала» приступил к эмиссии международных платежных карт VISA с чипом стандарта EMV, повысив уровень безопасности безналичных расчетов.

С открытием нового офиса к списку регионов присутствия уральского банка добавилась Челябинская область.

В 2014 году банк «Кольцо Урала» отмечает свое 25-летие.

Банк осуществляет три принципа управления: внимание к клиенту, уважение к личности, высокое качество работы.

Основные направления ООО КБ «Кольцо Урала».

• Работа с физическими лицами:

1. Потребительские кредиты:

- потребительские кредиты на любые цели;

- овердрафты по картам;

- кредиты на приобретение недвижимого имущества.

2. Вклады.

3. Банковские карты:

- выпуск банковских карт международных платежных систем VISA и MasterCard;

- эквайринг;

- установка и обслуживание POS-терминалов;

- Интернет-банк для физических лиц.

4. Комиссионные услуги для населения:

- денежные переводы с открытием счета и без открытия счета по системам Мигом, Вестерн Юнион, Контакт, Золотая Корона;

- прием платежей от населения;

- гашение кредитов других банков;

- индивидуальные банковские сейфы;

- операции с иностранной валютой;

- брокерское и депозитарное обслуживание

5. Покупка и продажа иностранной валюты.

6. Индивидуальные банковские сейфы.

- Работа с юридическими лицами:

1. Расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. по системам ДБО.

2. Кредитование МСБ:

- на ликвидацию кассовых разрывов (овердрафты);

- на расширение бизнеса;

- на приобретение объектов основных средств.

3. Депозитные продукты.

4. Зарплатные проекты.

5. Финансирование корпоративного бизнеса:

- разовые кредиты;

- кредитные линии;

- овердрафты

не кредитные инструменты:

- гарантии;

- документарные операции;

- сопровождение внешнеэкономической деятельности.

6. Услуги инкассации.

7. Операции с ценными бумагами.

8. Операции с иностранной валютой.

- Работа с банками:

- межбанковское кредитование;

- обслуживание счетов банков-респондентов в рублях и иностранной валюте.

К организационно-правовым документам банка «Кольцо Урала» относят:

- Устав организации[8];
- Положение об организации;
- Учредительный договор;

- Положения о структурных подразделениях;
- Регламент;
- Структура и штатная численность;
- Штатное расписание;
- Должностные инструкции работников;

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы[6].

Устав кредитной организации должен содержать:

- фирменное наименование(п. 1 в ред. Федерального закона от 18.12.2006 N 231-ФЗ)[5];
- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Главный офис банка находится по адресу: 620075, Российская Федерация,Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Виды лицензии[27]**:**

1. Лицензия на осуществление банковских операций №65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

2. Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

3. Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

4. Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

5. Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

6. Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04

декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

7. Лицензия № 066-10807-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия. (Приложение Ж)

8. ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» с 09.10.2015г. является членом саморегулируемой организации — НАЦИОНАЛЬНАЯ ФОНДОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

Операции, выполняемые на основании лицензий[27]**:**

1. Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2. осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);

3. осуществление депозитарной деятельности;

4. осуществление брокерской деятельности;

5. осуществление дилерской деятельности;
6. осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

2.2 Виды депозитов банка

Вклады в банке «Кольцо Урала» — это надежность, доходность и удобство. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов[27].

Банк «Кольцо Урала» предлагает выгодные вклады в рублях, долларах США и евро.

Для удобства вкладчиков предусмотрены:

- высокие процентные ставки;
- возможность снимать часть суммы в течение срока действия договора;
- возможность пополнения вкладов;
- досрочное расторжение договора без потери выплаченных процентов.

Вклад «Копилка!»

- Пополнение вклада: Пополнение в течение первых 180 дней, исчисляемых с даты, следующей за датой заключения договора, не зависимо от суммы.
- Расходные операции: возможность снятия 1 раз в календарный месяц, но не более 20% от суммы вклада на момент совершения операции, при этом остаток на вкладе после снятия части вклада должен быть не менее 10 000 рублей, либо 300 долларов США/евро.

Таблица 1- Ставки по вкладу «Копилка!»

Ставки по вкладу «Копилка!»				
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 10 000 рублей		**Ставки**, в % годовых в валюте Минимальная сумма 300 Долларов США/Евро	
	Вклад	**Вклад+страхование**	**Доллар**	**Евро**

			США	
1-90	9,75	**10,25**	1,00	0,50
91-180	7,00	7,50	1,00	0,50
181-1080	3,50	4,00	0,50	0,25
1081-2160	1,00	1,50	0,01	0,01

Вклад «Олимп!»

Таблица 2 – Ставки по вкладу «Олимп!»

Период, в днях	**Ставки**, в % годовых			
	Ставки, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 1 500 000 рублей		**Ставки**, в % годовых в валюте Минимальная сумма 50 00 Долларов США/Евро	
	Вклад	**Вклад+страхование**	**Доллары США**	**Евро**
1-360	8,00	**8,50**	1,00	0,50
361-2 100	1,00	1,50	0,01	0,01

- Капитализация процентов: каждые 30 дней.
- Пополнение вклада: в течение всего срока договора независимо от суммы, при этом остаток на вкладе после пополнения не должен превышать 10 000 000 рублей, 250 000 долларов США/евро
- Расходные операции: возможность снятия части вклада в течение всего срока действия договора до минимальной суммы 1 500 000 руб.,50 000 долларов США/евро
- Дополнительные услуги: подарочная карта VISA Platinum на 3 года без комиссии на обслуживание счета

Вклад «Пенсионный»

- Капитализация процентов: каждые 30 дней
- Пополнение вклада: в течение всего срока вклада

- Расходные операции: возможность снятия части вклада до минимальной суммы 1 100 рублей, 100 долларов США / Евро

Таблица 3 – Ставки по вкладу «Пенсионный»

Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 1 100 рублей		**Ставки**, в % годовых в валюте Минимальная сумма 100 Долларов США/Евро	
	Вклад	**Вклад+страхование**	**Доллар США**	**Евро**
1-360	5,50	**6,00**	1,00	0,50
361-2 100	1,00	1,50	0,01	0,01

Так же под каждым вкладом написано, что если процентная ставка по вкладу в российских рублях превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 5 процентных пунктов, а по вкладу в иностранной валюте — 9% годовых, то полученный доход облагается налогом на доходы физических лиц согласно законодательству РФ [2].

В банке «Кольцо Урала» так же предусмотрена система страхование вкладов[27].

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 11 января 2005 г. включила Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 65 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 393 и теперь имеет свидетельство [27].

Банк, состоящий на учете в системе обязательного страхования вкладов, обязан уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, представлять вкладчикам информацию о своем участии

в системе обязательного страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, размещать информацию о системе обязательного страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, вести учет обязательств перед вкладчиками в порядке, установленным Банком России.

2.3 Сравнительный анализ депозитной и тарифной политики «Кольцо Урала» с банками-конкурентами на территории Тюменской области

Тарифы банка «Кольцо Урала»

Банк «Кольцо Урала» представляет тарифы для физических лиц, классифицируемые от размера комиссии по ним (Приложение А)[7]:

1. Без взимания комиссии предоставляются следующие услуги:

- Открытие и обслуживание счетов, а именно: открытие, ведение и закрытие счета;
- Зачисление денежных средств на счет;
- Переводы со счета на собственный счет открытый в «Кольцо Урала»;
- Выдача наличных денежных средств, поступивших на счет в наличной форме через кассы и терминалы ООО КБ «Кольцо Урала»;
- Выдача наличных денежных средств, поступивших на счетв безналичной форме: от ООО КБ «Кольцо Урала», от юридических лиц по договорам на зачисление средств, заключенным между ООО КБ «Кольцо Урала» и юридическими лицами, от микрофинансовых организаций, с которыми у ООО КБ « Кольцо Урала» заключены агентские договоры, возврат страховых премий/зачисление страховой выплаты по договорам коллективного страхования, заключенным между ООО КБ «Кольцо Урала» и страховыми компаниями, возврат излишне уплаченных (взысканных) налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, а также возврат пеней и штрафов по таким платежам [2], возврат ранее отправленных со счета средств из банка-получателя по причине

неверного указания реквизитов получателя / невозможности зачисления либо по запросу отправителя;

- Прочие:при снятии по истечении 30 календарных дней после зачисления;
- Услуга «Телефонное обслуживание клиента» по текущему счету.

2. Комиссия от 0,1% до 0,15%:
   - Переводы со счета: в долларах США – 0,1% от суммы перевода, мин 15USD, макс. 100USD, в Евро и других валютах – 0,15% от суммы перевода, мин. 20 EUR, макс. 120EUR.
3. Комиссия от 1 до 10%:
   - Переводы со счета: в рублях - 1% от суммы перевода, мин. 100 руб., макс. 1500 руб.;
   - Выдача наличных денежных средств поступивших на счет в безналичной форме: от погашения собственных векселей Банка -10% от суммы выдачи, от покупки векселей третьих лиц - 10% от суммы выдачи;
   - Прочие: при снятии в течение первых 30 календарных дней (включительно) после зачисления - 1%. С суммы снятия превышающей суммарно за один календарный день 200 000 рублей (при выдаче в иностранной валюте - сумма рассчитывается по курсу ЦБ РФ на дату операции) - 10%..
4. Комиссия от 60 до 90 рублей:
   - Предоставление выписки по счету - один раз в календарный месяц – бесплатно, последующие разы – 60 руб. за каждую выписку;
   - SMS-информирование по текущему счету или по счету банковского вклада:для счетов, услуга к которым подключена до 29.02.2016г. (включительно) (за услуги, предоставляемые с 01.03.2014г.) – 60 рублей, для счетов, услуга к которым подключена с 01.03.2016г. – 90 рублей.
5. Комиссия в иностранной валюте:
   - Дополнительная комиссия за перевод денежных средств в долларах США до банка получателя в полной сумме платежа (без взимания

банками-корреспондентами комиссий из суммы платежа) по желанию клиента - 30 долларов США.

Банк «Кольцо Урала» представляет тарифы для юридических лиц, классифицируемые от размера комиссии по ним (Приложение Б):

1. Без взимания комиссии:
   - Открытие банковских счетов: открытие накопительного счета в рублях;
   - Обновление пары ключей ЭП при продлении срока: "Интернет-Банк "Смарт";
   - Смена системы ДБО с "Интернет Клиент" на "Интернет-Банк "Смарт"
   - для клиентов, обслуживающихся по системе ДБО: выписки по системе ДБО;
   - для клиентов, обслуживающихся по бумажной технологии;
   - Подготовка выписки из ЕГРЮЛ / ЕГРИП;
   - Закрытие счета;
   - возврат расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии счета клиента;
   - Перечисление остатка денежных средств на основании платежного поручения при закрытии счета клиента на собственный счет: сумма перечисляемых денежных средств до 100,00 руб. (включительно);
2. Комиссия от 2 до 300 рублей:
   - SMS-информирование о движении денежных средств по расчетному счету клиента в российских рублях – 2 руб. за одно SMS-сообщение;
   - Выдача копии карточки с образцами подписей заверенной Банком: в иных случаях (за 1 лист) - 25 руб. (в т.ч. НДС);
   - для клиентов, обслуживающихся по системе ДБО:если клиентом установлен способ получения «Доверенному лицу владельца счета» - 30 рублей;
   - Перечисление остатка денежных средств на основании платежного поручения при закрытии счета клиента на собственный счет: сумма

перечисляемых денежных средств за вычетом комиссии Банка в случае, если остаток на счете от 100,01 руб. – 80 рублей;

- Предоставление услуги «Смарт-контроль» - 130 рублей;
- Предоставление по заявлению клиента дополнительной пары ключей и/или пары ключей ЭП по причине утраты/ порчи/ компрометации/ несвоевременного обновления/ смене должностных лиц: "Интернет-Банк "Смарт" – 200 рублей;
- Оформление платежного документа по поручению клиента: в российских рублях - 200 руб. (в т.ч. НДС);
- Выдача по запросу клиента заверенных Банком копий расчетных документов, выписок и иных документов клиента, составленных Банком - 240 руб. за 1 лист документа;
- Предоставление справок по запросам клиентов – 240 рублей;
- Выдача копии карточки с образцами подписей заверенной Банком – 240 рублей;
- Уточнение реквизитов платежа по запросам других банков по суммам, находящимся на счетах "до выяснения" в банке – получателя: по платежам в российских рублях – 300 рублей;
- Отзыв платежа, внесение изменений, уточнений в платеж по запросу клиента (за исключением запросов на отзыв, по которым платеж был возвращен в автоматическом режиме), проведение расследований о судьбе платежа по запросу клиента: по платежам в российских рублях – 300 рублей;
- Оформление платежного документа по поручению клиента: в иностранной валюте - 300 руб. (в т.ч. НДС);

3. Комиссия от 400 до 900 рублей:

- Подключение к системе ДБО с предоставлением одной пары ключей ЭП:"Интернет-Банк "Смарт" – 400 рублей;

- Свидетельствование подлинности подписи клиента (карточки с образцами подписей): при открытии счета за каждую карточку (вне зависимости от количества подписей) - 550 руб. (в т.ч. НДС);
- Удостоверение копий документов, предоставляемых клиентом: при открытии счета за комплект документов (за исключение счетов в российских рублях) - 550 руб. (в т.ч. НДС);
- Выдача выписки за каждый день совершения операций с приложением расчетных документов: если клиентом установлен способ получения «Почтой» или «Через специальные абонентские ящики» - 600 рублей;
- Предоставление отзыва о деловой репутации клиента - 600 руб. (в т.ч. НДС);
- Ведение расчетного счета: при подключении клиента к системам ДБО в российских рублях - 650 рублей;
- Ведение расчетного счета: подключении клиента к системам ДБО в иностранной валюте – 700 рублей;
- Предоставление по заявлению клиента дополнительной пары ключей и/или пары ключей ЭП по причине утраты/ порчи/ компрометации/ несвоевременного обновления/ смене должностных лиц: "Банк-Клиент" – 750 рублей, "Интернет Клиент" – 750 рублей;
- Предоставление дополнительной смарт-карты (eToken-ГОСТ) – 800 рублей;
- Ведение расчетного счета: по бумажной технологии в российских рублях – 850 рублей;
- Ведение расчетного счета: по бумажной технологии в иностранной валюте – 900 рублей;

4. Комиссия от 1000 до 10 000 рублей
   - открытие расчетного счета в иностраннойвалюте – 1000 рублей;
   - открытие расчетного счета по доверенности – 1000 рублей;
   - Подключение к системе ДБО с предоставлением одной пары ключей ЭП:"Интернет Клиент" – 1000 рублей;

- присвоение расчетному счету "красивого" окончания – 1500 рублей;
- Подключение к системе ДБО с предоставлением одной пары ключей ЭП:"Банк-Клиент" – 1500 рублей;
- Обновление пары ключей ЭП при продлении срока: "Банк-Клиент" – 1500 рублей, "Интернет Клиент" – 1500 рублей;
- Свидетельствование подлинности подписи клиента (карточки с образцами подписей): при замене карточки за каждую карточку (вне зависимости от количества подписей) – 1550 рублей;
- Предоставление Смарт-ключа (с предоставлением одной пары ключей ЭП) – 1990 рублей;
- Ручная обработка платежей, поступивших по системе ДБО – 2000 рублей;
- Уточнение реквизитов платежа по запросам других банков по суммам, находящимся на счетах "до выяснения" в банке – получателя: по платежам в иностранной валюте – 2800 рублей;
- Отзыв платежа, внесение изменений, уточнений в платеж по запросу клиента (за исключением запросов на отзыв, по которым платеж был возвращен в автоматическом режиме), проведение расследований о судьбе платежа по запросу клиента: по платежам в иностранной валюте – 2800 рублей;
- Предоставление устройства SafeTouch – 3490 рублей;
- Предоставление комплекта «SafeTouch+смарт-карта (eToken-ГОСТ)» - 3500 рублей;
- Ведение расчетного счета: ведение счета, движение средств по которому НЕ осуществлялось 1 год и более по состоянию на первое число текущего месяца - 10 000 рублей, но не более фактического остатка на счете.

Тарифы Сберегательного банка

Сберегательный банк предлагает следующие тарифы для физических лиц (Приложение В)[26]:

1. Без комиссии:
   - Открытие/закрытие счета;
   - Выдача дубликата сберегательной книжки взамен утраченной;
   - Выдача выписки по счету;
   - Оформление банковской доверенности на получение денежных средств со счета/счета по вкладу;
   - Подготовка и удостоверение завещательного распоряжения правами на денежные средства на счете по вкладу или его отмены/изменения;
   - Оформление отказа наследника от завещанного вклада;
   - Розыск счета по просьбе клиента.
2. Комиссия от 50 до 100 рублей:
   - Составление инкассового или платежного поручения – 50 рублей (в т.ч. НДС);
   - Оформление карточки с образцами подписей - 70 руб.(в т.ч. НДС);
   - Выдача справки по вкладу/о наличии текущего счета - 100 руб. за каждую справку.

Сберегательный банк предлагает следующие тарифы для юридических лиц (Приложение Г)[26]:

1. Без комиссии:
   - Ведение счета: некоммерческих организаций (общественных организаций/объединений, фондов), уставными целями которых является поддержка ветеранов ВОВ и инвалидов;
   - Предоставление выписки о текущих операциях по счету;
   - Предоставление справок об операциях по счету;
   - Закрытие счета по заявлению клиента;
   - Зачисление средств на счет клиента;
   - Перечисление остатка средств при закрытии счета в другое структурное подразделение ПАО Сбербанк.

2. Комиссия от 0,15 до 2,5%:

- Прием наличных денежных средств на счет:по объявлению на взнос наличными - 0,15 % от суммы, min 100 руб., через устройства самообслуживания - 0,15 % от суммы, min 100 руб.;
- Выдача наличных денежных средств со счета (в т.ч. при закрытии счета):на заработную плату и выплаты социального характера (кроме индивидуальных предпринимателей) - 1% от суммы, на прочие выплаты - 3 % от суммы, min 100 руб., индивидуальным предпринимателям - 2,5 % от суммы.

3. Комиссия от 100 до 1500 рублей:

- Перечисление остатка средств при закрытии счета в другую кредитную организацию – 100 рублей;
- Выдача клиенту дубликатов выписок, справок и других документов банка – 200 рублей;
- Предоставление справок об операциях по счету – 200 рублей;
- Переоформление документов в связи с изменением реквизитов клиента (внесение изменений в юридическое дело) – 250 рублей;
- Ведение счета: обслуживающихся с использованием системы ДБО - 500 руб. в месяц;
- Ведение счета - 1 400 руб. в месяц;
- Открытие счета – 2000 рублей.

Тарифы Внешне-торгового банка

Внешне-торговый банк (далее ВТБ 24) предлагает следующие тарифы для физических лиц (Приложение Д)[23]:

1. Без комиссии:

- Ведение расчетного счета в иностранной валюте с использованием систем дистанционного обслуживания.

2. Комиссия от 0,1 до 3 %:

- Дополнительная плата за срочность межбанковского перевода - 0,1% от суммы, (мин. 200 руб.);
- Прием наличных и инкассированных денежных средств на счет: до 500 000 руб. - 0,15% от суммы (мин. 100 руб.), от 500 001 до 1 000 000 руб. - 0,15% от суммы (мин. 100 руб.), от 1 000 001 руб. - 0,15% от суммы (мин. 100 руб.);
- Выдача наличных денежных средств со счетовклиента на заработную плату, для осуществления выплат социального характера,стипендий, пенсий, пособий и страховых возмещений - 0,5% от суммы;
- Выдача наличных денежных средств сосчетов клиента на другие цели: до 500 000 рублей в месяц - 1% от суммы, от 500 001 до 1 000 000 рублей в месяц - 2% от суммы, от 1 000 001 до 3 000 000 рублей в месяц - 3% от суммы.

3. Комиссия от 6 до 2000 рублей:
   - Внутрибанковские переводы – 6 рублей;
   - Межбанковские переводы в электронном виде – 30 рублей;
   - Изготовление и заверение копий пакета документов для открытия счета клиентов – 200 рублей;
   - Подключение клиента к системе «Банк – клиент онлайн» - 500 рублей;
   - Изготовление и заверение копий пакета документов для открытия счета клиентов – 1000 рублей;
   - Ведение расчетного счета с использованием системы «Банк – клиент онлайн» - 1100 рублей;
   - Открытие расчетного счета – 2000 рублей;
   - Дополнительная плата за срочность при открытии расчетного счета – 2000 рублей.
4. Комиссия в иностранной валюте:
   - Открытие расчетного счета в иностранной валюте - 35 USD;
   - Дополнительная плата за срочность при открытиирасчетного счета в иностранной валюте - 100 USD.

Банк ВТБ 24 предлагает следующие тарифы для юридических лиц (Приложение Ж)[23]:

1. Без комиссии:
   - Переводы денежных средств в рублях РФ: Обязательные переводы в бюджет и в государственные внебюджетные фонды;
   - Выдача выписок по счету по мере совершения операций;
   - Внутрибанковский перевод иностранной валюты;
   - Прием наличной иностранной валюты.
2. Комиссия от 0,1 до 1 %:
   - Дополнительная плата за срочность межбанковского перевода - 0,1% отсуммы перевода, (минимум 200 руб.);
   - Прием наличных и инкассированных денежных средств на счет - 0,15% от суммы (минимум 100 руб.);
   - Открытие и обслуживание счета в иностранной валюте: перевод иностранной валюты в другие банки - 0,2% от суммы перевода (минимум 25 USD, максимум 200 USD);
   - Выдача наличных денежных средств со счетов Клиента на заработную плату, для осуществления выплат социального характера, стипендий, пенсий, пособий и страховых возмещений - 0,5% от суммы;
   - Дополнительная плата за перевод денежных средств на счета и банковские карты физических лиц - 1% от суммы перевода, (минимум 100 руб.);
   - Выдача наличных денежных средств со счетов в иностранной валюте - 1% от суммы.
3. Комиссия от 6 до 5000 рублей:
   - Внутрибанковские переводы – 6 рублей;
   - Межбанковские переводы в электронном виде – 30 рублей;
   - Удостоверение подписи лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати - 200 руб. за одну подпись, включая НДС;

- Регулярное перечисление остатка средств со счета без предоставления платежного поручения Клиентом (по дополнительному соглашению) - 200 руб. за одинплатежный документ;
- Уточнение реквизитов платежного документа или аннулирование платежного поручения - 200 рублей;
- Оказание помощи Клиентам в оформлении платежных поручений, платежных требований - 200 руб., включая НДС;
- Выдача дубликатов выписок и дубликатов приложений к выпискам - 200 руб. за лист;
- Запросы банков о переводах по просьбе Клиента - 200 руб. за запрос;
- Предоставление услуги по генерации одноразовых паролей в рамках обслуживания с использованием системы «Банк – клиент онлайн» - 500 рублей;
- Подключение клиента к системе «Банк – клиент онлайн» - 500 рублей;
- Изготовление и заверение копий пакета документов для открытия счета клиентов - 1 000 руб. за пакет документов, включая НДС;
- Ведение расчетного счета с использованием системы «Банк – клиент онлайн» - 1100 рублей;
- Открытие расчетного счета – 2000 рублей;
- Дополнительная срочность при открытии расчетного счета – 2000 рублей;
- Ведение расчетного счета без использования систем дистанционного обслуживания – 5000 рублей.

4. Комиссия при других условиях:
   - Инкассация - На основании отдельногодоговора, включая НДС;
   - Подготовка наличных денежных средств по денежному чеку Клиента для доставки - По тарифам на выдачуналичных денежных средствсо счетов Клиента.
5. Комиссия в иностранной валюте:
   - Открытие расчетного счета в иностранной валюте - 35 USD;

- Запросы в банки о переводах по просьбе Клиентов - 60 USD за запрос.

По таблице 10 видно следующее:

Тарифы по физическим лицам в банках устроены так, чтобы клиенту было выгодно открывать счет, хотя в «Кольцо Урала» комиссия за выписку по счету за последующие разы стоит 60 рублей.

Тарифы по юридическим лицам слегка специфичны и дороже, нежели для физических лиц, особенно это видно по открытию счета у Сберегательного банка, да и ведение счета дороже, чем у «Кольцо Урала» на 550 рублей. Но по ведению счета в системе ДБО у «Кольцо Урала» дороже, чем у Сберегательного банка на 150 рублей, и так же по выдаче дубликатов выписок у банка «Кольцо Урала» дороже на 140 рублей, и это при том, что они взимают сумму за 1 лист документа.

Таблица 10 – Сравнительный анализ тарифов между банком «Кольцо Урала» и Сберегательным банком

Физические лица		
Тариф	«Кольцо Урала»	Сбербанк
	Комиссия	Комиссия
Открытие счета	Без комиссии	Без комиссии
Выдача выписки по счету	Один раз в календарный месяц – бесплатно; последующие разы 60 руб. за каждую выписку	бесплатно
Закрытие счета	бесплатно	бесплатно
Юридические лица		
Открытие счета	Без комиссии	2 000 руб.
Ведение счета:	850 руб.	1 400 руб. в месяц
• в системе ДБО	650 руб.	500 руб. в месяц
Выдача клиенту дубликатов выписок,	240 руб. за 1 лист документа	200 руб.

справок и других документов банка		
Закрытие счета	Без комиссии	Без комиссии

По таблице видно следующее:

Банк «Кольцо Урала» стремится сделать минимальные тарифы для физических лиц, как тогда в ВТБ 24 тарифы очень дорогие для обычного населения.

Таблица 11 - Сравнительный анализ тарифов между банком «Кольцо Урала» и ВТБ 24

Физические лица		
Тариф	«Кольцо Урала»	ВТБ 24
	Комиссия	Комиссия
Открытие счета	Без комиссии	2 000 руб.
Ведение счета с ДБО	Без комиссии	1 100 руб./месяц
Переводы внутрибанковские	Без комиссии	6 руб.
Юридические лица		
Открытие счета в рублях РФ	Без комиссии	2 000 руб.
Подключение к ДБО	1 500 руб.	500 руб.
Ведение счета без ДБО	850 руб.	5 000 руб.
Выдача клиенту дубликатов выписок, справок и других документов банка	240 руб. за 1 лист документа	200 руб. за 1 лист документа
Открытие счета в иностранной валюте	1 000 руб.	35 USD

По тарифам для юридических лиц можно сказать, что «Кольцо Урала» не только делает более выгодные условия для своих клиентов, но так же увеличивает прибыль за счет тарифов. Тарифы в большинстве отсутствуют на определенные услуги, нежели, чем у ВТБ 24, но на которых есть, то они оправданы. У ВТБ 24 по тарифам видно, что у них слишком завышены суммы по некоторым услугам, как тогда могли бы и снизить комиссии.

Вклады Сберегательного банка [26]

Вклад «Сохраняй»

Вклад для надежного сохранения ваших сбережений и получения гарантированного стабильного дохода.

- Количество пролонгаций не ограничено
- Не пополняемый
- Без частичного снятия

Таблица 14 – Вклад «Сохраняй»

Ставки для вклада «Сохраняй»			
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 1 000 рублей	Ставки, в % годовых в валюте Минимальная сумма 100 Долларов США/Евро	
		Доллар США	**Евро**
1-2 мес.	5,50 %	0,01 %	0,01 %
2-3 мес.	5,90 %	0,01 %	0,01 %
3-6 мес.	6, 30%	0,01 %	0,01 %
6 мес.-1 года	6,70 %	0,65 %	0,01 %
1-2 лет	6,80 %	1,25 %	0,01 %
2-3 лет	6,65 %	1,50 %	0,15 %
3 года	6,50 %	1,60 %	0,65 %

Вклад «Пополняй»

Пополняемый вклад для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства в надежном банке.

- Количество пролонгаций не ограничено.
- Пополняемый
- Без частичного снятия
- Проценты начисляются ежемесячно.

Таблица 13 – Вклад «Пополняй»

Ставки для вкладка «Пополняй»			
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 1 000 рублей	Ставки, в % годовых в валюте Минимальная сумма 100 Долларов США/Евро	
		Доллар США	**Евро**
3-6 мес.	6,05 %	0,01 %	0,01 %
6 мес.-1 года	6,45 %	0,60%	0,01 %
1-2 лет	6,25 %	1,15 %	0,01 %
2-3 лет	6,10 %	1,35 %	0,05 %
3 года	5,95%	1,40 %	0,10%

Вклад «Управляй»

Вклад для надежного хранения ваших сбережений с возможностью без потери процентов снимать часть средств до истечения срока вклада.

- Количество пролонгаций не ограничено.
- Пополняемый
- С частичным снятием

Таблица 12 – Вклад «Управляй»

Ставки для вклада «Управляй»			
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 30 000 рублей	Ставки, в % годовых в валюте Минимальная сумма 1 000 Долларов США/Евро	
		Доллар США	**Евро**
3-6 мес.	5,75 %	0,01 %	0,01 %

6 мес.-1 года	6,0 %	0,55 %	0,01 %
1-2 лет	5,50 %	1,05 %	0,01 %
2-3 лет	5,30 %	1,20 %	0,01 %
3 года	5,05 %	1,20 %	0,01 %

Вклады ВТБ 24[23]

Вклад «Комфортный»

Снимайте денежные средства (до минимального остатка) и пополняйте вклад в любое удобное вам время.

- Пролонгация договора: осуществляется не более 5 раз
- Пополнение вклада: в течение всего срока действия настоящего Договора производится всумме, не превышающей размер, установленный Тарифным справочником Банка, за один календарный месяц.
- Капитализация процентов: ежемесячно
- Расходные операции: разрешены, без изменения процентной ставки до минимальной суммывклада;

Таблица 15 – Вклад «Комфортный»

Ставки для вклада «Комфортный»	
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 1 000 рублей
1080 дней	7,0 %

Вклад «Накопительный»

Выгодный вклад: максимальный доход за короткий срок, частичное снятие без потери процентов, возможность открытия в трех валютах.

Таблица 16 – Вклад «Накопительный»

Ставки для вклада «Накопительный»	
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 10 000 рублей
270 дней	9,5 %

- Пролонгация договора: не осуществляется
- Пополнение вклада: не производится
- Капитализация процентов: не производится
- Расходные операции: не разрешены, кроме востребования вклада

Вклад «Выгодный»

Выгодный вклад: максимальный доход за короткий срок, частичное снятие без потери процентов, возможность открытия в трех валютах.

- Пролонгация договора: не осуществляется
- Капитализация процентов: каждые 90 дней
- Пополнение вклада: до достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированныхпроцентов) - без ограничений
- Расходные операции разрешены:
- в части капитализированных процентов в любой день, любое количество раз;
- в части суммы вклада – не более одного раза в текущем периоде капитализации процентов вразмере не более 30% от суммы вклада (без учета капитализированных процентов).

Таблица 17 – Вклад «Выгодный»

Ставки для вклада «Выгодный»			
Период, в днях	**Ставки**, в % годовых в рублях. Минимальная сумма 10 000 рублей	**Ставки**, в % годовых в валюте Минимальная сумма 300 Долларов США/Евро	
		Доллар США	**Евро**
С 1 по 90 дней	7,75 %	1,5 %	1,5 %
С 91 по 180 дней	7,75 %	1,5 %	1,5 %
с 181 по 270 день	7,25 %	2,0 %	1,75 %
с 271 по 360 день	7,0 %	2,0 %	1,75 %
с 361 по 1080 день	3,0 %	1,0 %	1,0 %

Рассмотрев вклады банков, видно, что у «Кольцо Урала» не прописана пролонгация по вкладам, так же по всем его вкладам возможно пополнение, в отличие от Сберегательного банка и ВТБ 24, у них же есть вклады без пополнения, но так же у этих банков есть частичное снятие средств с минимальными потерями по процентам по вкладу. Во всех банках минимальная процентная ставка не меньше 5 %.

Проведя изучение и сравнение депозитных продуктов тарифной политика банка с другими банками можно сделать следующее предложение, которое заключается в том, чтобы по вкладам физических лиц сделать вклад, при котором срок вклада длительностью 3 месяца, в случае его невостребования, автоматически не переходил в разряд обычных, а на следующие три месяца применялись такие же условия, как при открытии вклада и ставка вклада увеличивалась на 0,01 %.

В современной экономической литературе вопрос определения понятия «депозит» является дискуссионным. Рассмотрев разные подходы к определению дефиниции «депозит», можно внести уточнение в существующую трактовку и дать следующее определение.

Депозит – это денежные средства клиента банка (юридического или физического лица), право распоряжения которыми оформляется в виде сберегательной книжки, ценных бумаг (депозитные, сберегательные сертификаты) или банковской пластиковой карты (платежной, кредитной и др.) и фиксируется в депозитном договоре банка с клиентом.

Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом банковской политики и представляет собой совокупность:

а) последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности;

б) методов и способов её (политики) осуществления, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка.

Депозитную политику следует рассматривать комплексно как совокупность образующих ее элементов.

Целью депозитной политики банка является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме и с минимальными затратами, а также обеспечение такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств.

В соответствии с целью депозитной политики банка могут быть поставлены следующие задачи:

- ✓ развитие депозитных операций за счет расширения перечня предлагаемых видов депозитов и возможностей по распоряжению денежными средствами, повышение качества и культуры обслуживания вкладчиков банка.
- ✓ формирование структуры депозитного портфеля, способствующей поддержанию необходимого уровня ликвидности банка;
- ✓ привлечение в депозиты необходимого объема ресурсов, диверсифицированных по суммам, категориям вкладчиков и срокам;
- ✓ привлечение депозитов с минимальными затратами для банка;
- ✓ поддержание сбалансированности депозитов и кредитов, вложений в ценные бумаги по срокам, суммам и процентным ставкам;
- ✓ получение прибыли в процессе проведения депозитных операций или создание условий для получения прибыли в будущем;
- ✓ маневрирование процентными ставками по депозитам для обеспечения приемлемого уровня рентабельности банка.

Объединение элементов депозитной политики, характеризующие ее функции, порядок их выполнения, имея в виду, что управление депозитными

ресурсами банка осуществляется, в том числе для обеспечения приемлемого уровня ликвидности и рентабельности банка.

Инструменты банка включают: совокупность приемов, способов, методов и средств достижения целей депозитной политики, в том числе критерии качества депозитной политики; виды депозитных счетов клиентов банка; материально-вещественные документы, подтверждающие наличие депозита в банке и т.д.

Объединяются субъектов депозитной политики, включая коммерческие банки.

В процессе разработки темы были выявлены и исследованы основные факторы, влияющие на формирование и реализацию депозитной политики коммерческого банка и анализ факторов показал, что на формирование депозитной политики коммерческого банка влияют внешние факторы (макроэкономическая ситуация, влияние денежно-кредитной политики государства, степень развития финансового рынка, законодательная и нормативная база, политическая ситуация в стране, степень межбанковской конкуренции на рынке депозитов, мотивация поведения экономических субъектов; уровень доходов и расходов населения, региональная специфика функционирования банка, уровень инфляции) и внутренние факторы (размер банка, клиентская база и объем депозитов, стабильность депозитов и устойчивость источников средств, ассортимент оказываемых услуг, организационная структура и структура управления банка, процентная политика банка, кредитная политика, валютная политика, уровень квалификации персонала, диверсификация рисков).

Анализ влияния рассмотренных выше факторов (на региональном уровне) предполагает проведение маркетинговых исследований рынка, что даст возможность коммерческим банкам (в России, Таджикистане и в других странах) более точно учитывать:

а) потребности клиентов на реальном или потенциальном для банка рынке;

б) уровень конкуренции;

в) перспективы развития региона (в экономическом, социальном, политическом аспекте);

г) возможности банка по развитию своей деятельности в данном регионе.

А наличие необходимой информационной базы позволит банку правильно определить приоритеты при формировании оптимальной депозитной политики (в т.ч. по отношению к населению).

Итак, на основе анализа и выявления основных факторов влияния дано следующее определение.

Оптимальная депозитная политика - это политика в совершенном ее виде, которая учитывает интересы каждой из сторон: государства, центрального банка, коммерческого банка (акционеров, менеджмента и персонала), клиентов банка.

Оптимальная депозитная политика приводит, во-первых, к росту ресурсной базы банка при минимизации его расходов и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков, и, во-вторых, к увеличению клиентской базы и росту прибыли банка.

Вторая группа проблем связана с современными тенденциями развития депозитной политики коммерческих банков.

Несмотря на обостряющуюся конкуренцию со Сбербанком коммерческие банки основой своей депозитной политики избрали тактику активного привлечения средств населения, используя агрессивную рыночную стратегию как способ расширения своей ресурсной базы.

В 2005-2008 гг. банки разрабатывали разные модели (стратегии) депозитной политики для построения оптимальной, эффективной депозитной политики, как для банка, так и для клиента. Важным источником прироста ресурсов кредитных организаций явились вклады физических лиц.

В 2005 г. они росли более активно, чем в 2004 г., и увеличились за 2005 г. на 39,3% (в 2004 г. на 30,3%) до 2754,6 млрд. рублей. Увеличилась с

27,7 до 28,3% и доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. При этом указанные средства обеспечили около 30% прироста пассивов банковского сектора. Росту вкладов физических лиц, аккумулируемых кредитными организациями, способствовали как причины, находящиеся вне банковского сектора (прирост реальных доходов населения), так и причины, непосредственно связанные с организацией банковской деятельности. К последним, в частности, относятся: принятие Закона «О страховании вкладов физических лиц» и создание системы страхования вкладов физических лиц, призванной способствовать повышению доверия населения к банкам, расширение банковской сети и приближение банковских продуктов к потребителям, а также повышение качества обслуживания населения и расширение числа предлагаемых банками операций и услуг Вклады физических лиц оставались важным источником банковских ресурсов. Вместе с тем, прирост объема вкладов физических лиц, достигших к концу 2007 г. 5136,8 млрд. рублей, замедлился до 35,4% по сравнению с 37,7% в 2006 г. Несколько снизилась (с 27,0 до 25,4%) доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. Тем не менее, в 2007 г. вклады физических лиц оставались наиболее стабильно растущим источником ресурсной базы банков: указанные средства обеспечили около 22% прироста пассивов банковского сектора. На снижение темпов прироста объемов вкладов оказало влияние увеличение внимания населения к альтернативным направлениям вложений, в частности, в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), в акции Сбербанка России и ОАО Банк ВТБ в рамках их публичного размещения (IPO). Объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения (без учета Сбербанка России) вырос за 2007 г. на 40,7%. У Сбербанка России прирост составил 30,8%, в связи с чем его доля на этом рынке, составлявшая 53,3% на начало 2007 г., к концу года снизилась до 51,4%, или на 1,9 процентных пункта (в 2006 г. на 1,1 процентных пункта)

Активная депозитная политика коммерческих банков на этом этапе принесла свои плоды, что выражалось в общем росте их депозитных портфелей и некотором снижении доминирующей роли Сбербанка на рынке банковских депозитов. Современный этап характеризуется тем, что коммерческие банки разрабатывают и реализуют депозитную политику, адаптируясь к реалиям рынка в условиях мирового экономического кризиса и этапа посткризисного развития. Исследование показало, что основными тенденциями формирования депозитной политики российских коммерческих банков в современных условиях являются следующие:

- ✓ наблюдается ежегодный рост привлечения ресурсов в коммерческие банки;
- ✓ активно идет процесс повышения роли коммерческих банков в привлечении ресурсов физических лиц, в то время как Сбербанк постепенно уступает свою долю рынка (в т. ч. вследствие определенных для себя приоритетов депозитной политики по расширению практики обслуживания корпоративных клиентов);
- ✓ наблюдается восстановление ликвидности коммерческих банков;

По данным Банка России – www.cbr.ru 19

- ✓ увеличиваются масштабы, виден качественный рост основных показателей банковской деятельности;
- ✓ принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках» способствовало повышению доверия населения к коммерческим банкам, и граждане стали активно вкладывать денежные средства в коммерческие банки;
- ✓ расширился ассортимент услуг коммерческих банков населению; · многие коммерческие банки стали активно развивать розничный бизнес, включая выпуск и обслуживание банковских карт, что обеспечило рост остатков денежных средств на счетах клиентов;

- ✓ уровень автоматизации банковской системы повысился, многие банки перешли на широкое использование автоматизированных банковских программ, тем самым улучшив качество обслуживания клиентов.

В целом анализ особенностей формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков показал, что на каждом из этапов суть депозитной политики, ее экономическое содержание не меняется. В то же время ее проявления, характер, виды депозитной политики меняются на разных этапах исторического развития в зависимости от условий, факторов, определяющих депозитную политику банков во взаимоотношениях с населением. Детальный анализ различных банковских продуктов и услуг в рамках сравнительного анализа формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением на примере российских коммерческих банков, и иностранных коммерческих банков на территории Российской Федерации, позволили автору сделать выводы о необходимости:

- расширить гамму базовых банковских продуктов и услуг населению, предлагаемых коммерческими банками своим клиентам, постепенно включая в перечень базовых продуктов услуги по дистанционному банковскому обслуживанию, в т. ч. используя систему «Интернет-банк». С одной стороны, граждане заинтересованы в более развитых и удобных средствах обслуживания, включая ДБО «Интернет-банк», а с другой стороны, это позволит существенно упростить работу и снизить издержки банков (временные, стоимостные и др.);

- использовать различные рыночные стратегии в рамках депозитной политики во взаимоотношениях с населением. В частности, предлагается шире использовать возможности диверсификации по отношению к различным категориям клиентов. Коммерческому банку (и/или их отдельным подразделениям) предлагается рассмотреть возможность специализации на обслуживании определенных категорий граждан, которые могут принести наибольшую выгоду для банка.

Третья группа проблем, рассматриваемых в диссертации, связана с разработкой предложений по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков.

А также предлагается разработать «Руководство по депозитной политике», которое позволит объединить совокупность документов, необходимых для формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка. «Руководство по депозитной политике» может включать три основных документа:

1. Депозитная политика банка.
2. Положение о депозитах физических лиц.
3. Инструкция о порядке совершения депозитных операций с физическими лицами.

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.

Основной задачей депозитной политики банка является создание оптимальных условий для аккумулирования денежных средств в виде депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) по срокам и цене привлечения для рентабельного их использования при кредитовании, а также при иных активных операциях.

Поставленные задачи были успешно решены в ходе написания дипломной работы. При рассмотрения теоретических основ депозитной и тарифной политики банка были сделаны следующие выводы: депозитная политика банка является важной частью политики банка по привлечению временно свободных средств организаций и населения на счета в банк в различного рода вклады (депозиты), а тарифная политики помогает увеличивать средства банка за счет взимаемой комиссии.

В ходе практической части был сделан сравнительный анализ по тарифной политики между банком «Кольцо Урала» и банками-конкурентами на территории Тюменской области.

Объёмы привлекаемых банком средств, в депозиты находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка ликвидных средств у банка, состояния рынка депозитов. Депозитная политика является единой для всех структурных

подразделений банка, утверждается комитетом и правлением банка и в случае необходимости подвергается корректировке.

В ходе написания работы, изучена деятельность конкретного субъекта банковской системы – ООО КБ «Кольцо Урала» в области депозитной и тарифной политики по депозитным продуктам.

Было проведено сравнение депозитов и тарифов между банками «Кольцо Урала», Сберегательным банком и ВТБ 24.

Анализируя рынок депозитов, можно выявить тенденцию роста доли депозитов юридических и физических лиц, совокупных пассивах банковского сектора, но бывают и снижение роста вкладов. В таком случае банк принимает меры по увеличение привлеченных клиентов способствующих росту депозитов.

Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных банковских операций. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц, банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Подводя итоги необходимо отметить, что каждый банк разрабатывает свою депозитную политику самостоятельно, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

Список использованных источников и литературы

Нормативно-правовые и другие официальные документы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) - [Электронный ресурс]:СПС КонсультантПлюс.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016)- [Электронный ресурс]:СПС КонсультантПлюс.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" - [Электронный ресурс]:СПС КонсультантПлюс.

4. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" - [Электронный ресурс]:СПС КонсультантПлюс.

5. Федеральный закон от 18.12.2006 N 231-ФЗ (ред. от 29.06.2015, с изм. от 30.12.2015) "О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) - [Электронный ресурс]:СПС КонсультантПлюс.

6. Годовой отчет за 2015 год ОО КБ «Кольцо Урала»

7. Тарифный справочник ОО КБ «Кольцо Урала»

8. Устав ОО КБ «Кольцо Урала»

Литература

9. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность/Под ред. Балабанова И. Т. — СПб.: Питер, 2010 — 256 с.

10. Богатырев В.И. , Журкина Н.Г.Банки и банковские операции - Инфра-М 2011 – 340 с.

11. Виноградова, Т.Н. Банковские операции: учебное пособие- Ростов н/Д: "Феникс", 2011 – 384 с.

12. Дубровская С.В, Каджаева М.З. Банковские операции - 4-е изд. – М, 2008– 400 с.

13. Жукова С.С., Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие -ЮНИТИ, 2012 – 265 с.

14. Жуков Е.Ф. Банковское дело : учеб.для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. :Юрайт, 2012 – 590 с.

15. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова.,.Климович В.П., Финансы, Денежное обращение и кредит, 2012г. –

16. Ковалева Т.М., Финансы, Деньги, Кредит, Банки, - М.: Кнорус, 2014 – 256 с.

17. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров, - Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: учебное пособие., 2013г.

18. Ольхогова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: уч. пособие/Под ред. Р.Г. Ольховой. - М: Кронус, 2011 - 304 с.

19. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б., Банковские операции: Учебник, ФОРУМ – ИНФРА-М, 2005 – 364 с.

20. Усатова Л.В. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие/под ред. Л.В. Усатовой — 5-е изд., перераб. и доп.— М.: Издательско'торговая корпорация «Дашков и К°», 2012 - 391 с.

21. Шевчук Д.А., Банковское дело - РИОР, 2006 – 128 с.

Электронные ресурсы

22. Википедия - [Электронный ресурс]: - Режим доступа:https://ru.wikipedia.org/

23. ВТБ 24 - [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.vtb24.ru/personal/Pages/default.aspx

24. Депозитная политика коммерческого банка - [Электронный ресурс]: - Режим доступа:http://www.moluch.ru/archive/61/9051/

25. Депозитная политика - [Электронный ресурс]: - Режим доступа:http://www.neudov.net/4students/otvety-po-fik/passivykommercheskogo-banka/

26. Сберегательный банк - [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person

27. ООО КБ «Кольцо Урала» - [Электронный ресурс]: - Режим доступа:https://www.kubank.ru/ru/

28. Студопедия- [Электронный ресурс]: - Режим доступа:http://studopedia.su/

29. Сущность и значение депозитной политики банка - [Электронный ресурс]: - Режим доступа:http://www.dkb-fin.ru/depozitnaya_politika.html

30. Тарифная политика - [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://bankir.ru/publikacii/20091201/tarifnaya-politika-3644846/

31. СПС КонсультантПлюс- [Электронный ресурс]: - Режим доступа:http://www.consultant.ru

Приложения

Приложение Л

Таблица 4 – Тарифы для физических лиц «Кольцо Урала»

Тарифы для физических лиц		**Комиссия**
1.	Открытие и обслуживание счетов	
1.1.	- открытие счета	Без комиссии
1.2.	- ведение счета	Без комиссии
1.3.	- закрытие счета	Без комиссии
2.	Зачисление денежных средств на счет	Без комиссии
3.	Переводы со счета:	
3.1.	- на собственный счет, открытый в ООО КБ «Кольцо Урала», в т.ч. на счет Индивидуального предпринимателя зарегистрированного на это же физическое лицо	Без комиссии
3.2.	- прочие переводы:	
	в рублях	1% от суммы перевода, мин. 100 руб., макс. 1500 руб.
	в долларах США	0,1% от суммы перевода, мин

		15USD, макс. 100USD
	в Евро и других валютах	0,15% от суммы перевода, мин. 20 EUR, макс. 120EUR
4.	Выдача наличных денежных средств:	
4.1.	поступивших на счет в наличной форме через кассы и терминалы ООО КБ «Кольцо Урала»	Без комиссии
4.2.	поступивших на счет в безналичной форме:	
4.2.1.	- от погашения собственных векселей Банка	10% от суммы выдачи
4.2.2.	- от покупки векселей третьих лиц	10% от суммы выдачи
4.2.3.	- от ООО КБ «Кольцо Урала» (за исключением п.4.2.1. и 4.2.2.)	Без комиссии
4.2.4.	- от юридических лиц по договорам на зачисление средств, заключенным между ООО КБ «Кольцо Урала» и юридическими лицами	Без комиссии
4.2.5.	- от микрофинансовых организаций, с которыми у ООО КБ « Кольцо Урала» заключены агентские договоры	Без комиссии
4.2.6.	- возврат страховых премий/зачисление страховой выплаты по договорам коллективного страхования, заключенным между ООО КБ «Кольцо Урала» и страховыми компаниями	Без комиссии
4.2.7.	- возврат излишне уплаченных (взысканных) налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, а также возврат пеней и штрафов о таким платежам[2]	Без комиссии
4.2.8.	- возврат излишне уплаченных (взысканных)	Без комиссии

	страховых взносов, пеней и штрафов по таким взносам от Пенсионного фонда РФ / Фонда социального страхования РФ / Федерального фонда обязательного медицинского страхования	
4.2.9.	- возврат ранее отправленных со счета средств из банка-получателя по причине неверного указания реквизитов получателя / невозможности зачисления либо по запросу отправителя	Без комиссии
4.2.10.	- прочие:	
	при снятии по истечении 30 календарных дней после зачисления	Без комиссии
	при снятии в течение первых 30 календарных дней (включительно) после зачисления	1%. С суммы снятия превышающей суммарно за один календарный день 200 000 рублей (при выдаче в иностранной валюте - сумма рассчитывается по курсу ЦБ РФ на дату операции) - 10%.
5.	Предоставление выписки по счету	Один раз в календарный месяц – бесплатно, последующие разы – 60 руб. за каждую

		выписку
6.	SMS-информирование по текущему счету или по счету банковского вклада:	
	- для счетов, услуга к которым подключена до 29.02.2016г. (включительно) (за услуги, предоставляемые с 01.03.2014г.)	60 руб.
	- для счетов, услуга к которым подключена с 01.03.2016г.	90 руб.
7.	Услуга «Телефонное обслуживание клиента» по текущему счету	Без комиссии
8.	Дополнительная комиссия за перевод денежных средств в долларах США до банка получателя в полной сумме платежа (без взимания банками-корреспондентами комиссий из суммы платежа) по желанию клиента	30 долларов США

Приложение Б

Таблица 5 – Тарифы для юридических лиц «Кольцо Урала»

Тарифы для юридических лиц		**Комиссия**
1.	Открытие банковских счетов	
	- открытие накопительного счета в российских рублях	без комиссии
	- открытие расчетного счета в иностранной валюте	1000 руб.
	- открытие расчетного счета по доверенности	1000 руб.
	- присвоение расчетному счету "красивого" окончания	1500 руб.
2.	Подключение к системе ДБО с предоставлением одной пары ключей ЭП:	
2.1.	- "Банк-Клиент"	1500 руб.
2.2.	- "Интернет Клиент"	1000 руб.
2.3.	- "Интернет-Банк "Смарт"	400 руб.
3.	Предоставление по заявлению клиента дополнительной пары ключей и/или пары ключей ЭП по причине утраты/ порчи/ компрометации/ несвоевременного обновления/ смене должностных лиц	
3.1.	- "Банк-Клиент"	750 руб.
3.2.	- "Интернет Клиент"	750 руб.
3.3.	- "Интернет-Банк "Смарт"	200 руб.
4.	Обновление пары ключей ЭП при продлении срока	
4.1.	- "Банк-Клиент"	1 500 руб.
4.2.	- "Интернет Клиент"	1 500 руб.
4.3.	- "Интернет-Банк "Смарт"	Без комиссии
5.	Предоставление устройств для хранения пары ключей ЭП и средств визуальной проверки платежа при подключении системы ДБО	
5.1.	В рамках систем ДБО "Банк-Клиент" и "Интернет Клиент"	
5.1.1.	Предоставление комплекта «SafeTouch+смарт-карта (eToken-ГОСТ)»	3500 руб.

5.1.2.	Предоставление дополнительной смарт-карты (eToken-ГОСТ)	800 руб.
5.2.	В рамках системы ДБО "Интернет-Банк "Смарт"	
5.2.1.	Предоставление Смарт-ключа (с предоставлением одной пары ключей ЭП)	1990 руб.
5.2.2.	Предоставление устройства SafeTouch	3490 руб.
6.	Смена системы ДБО с "Интернет Клиент" на "Интернет-Банк "Смарт"	Без комиссии
7.	Ведение расчетного счета	
	- по бумажной технологии в российских рублях	850 руб.
	- по бумажной технологии в иностранной валюте	900 руб.
	- при подключении клиента к системам ДБО в российских рублях	650 руб.
	- при подключении клиента к системам ДБО в иностранной валюте	700 руб.
	- ведение счета, движение средств по которому НЕ осуществлялось 1 год и более по состоянию на первое число текущего месяца	10 000 руб., но не более фактического остатка на счете
8.	Дополнительные услуги по ведению счетов	
8.1.	Выдача выписки за каждый день совершения операций с приложением расчетных документов	
8.1.1.	- для клиентов, обслуживающихся по системе ДБО:	
8.1.1.1.	- выписки по системе ДБО;	без комиссии
8.1.1.2.	- выписки на бумажном носителе:	
	- если клиентом установлен способ получения «Почтой» или «Через специальные абонентские ящики»;	600 руб.
	- если клиентом установлен способ получения «Доверенному лицу владельца счета».	30 руб.
8.1.2.	- для клиентов, обслуживающихся по бумажной технологии.	без комиссии
8.2.	SMS-информирование о движении денежных средств по расчетному счету клиента в российских рублях	2 руб. за одно SMS-сообщение
8.3.	Выдача по запросу клиента заверенных Банком копий расчетных документов, выписок и иных	240 руб. за 1 лист документа

	документов клиента, составленных Банком	
8.4.	Предоставление справок по запросам клиентов (за исключением п.4 раздела 6)	240 руб.
8.5.	Уточнение реквизитов платежа по запросам других банков по суммам, находящимся на счетах "до выяснения" в банке - получателя	
	- по платежам в российских рублях	300 руб.
	- по платежам в иностранной валюте	2 800 руб.
8.6.	Отзыв платежа, внесение изменений, уточнений в платеж по запросу клиента (за исключением запросов на отзыв, по которым платеж был возвращен в автоматическом режиме), проведение расследований о судьбе платежа по запросу клиента	
	- по платежам в российских рублях	300 руб.
	- по платежам в иностранной валюте	2 800 руб.
8.7.	Оформление платежного документа по поручению клиента	
	- в российских рублях	200 руб. (в т.ч. НДС)
	- в иностранной валюте	300 руб. (в т.ч. НДС)
8.8.	Свидетельствование подлинности подписи клиента (карточки с образцами подписей)	
	- при открытии счета за каждую карточку (вне зависимости от количества подписей)	550 руб. (в т.ч. НДС)
	- при замене карточки за каждую карточку (вне зависимости от количества подписей)	1 550 руб. (в т.ч. НДС)
8.9.	Выдача копии карточки с образцами подписей заверенной Банком	240 руб. (в т.ч.НДС)
8.10.	Удостоверение копий документов, предоставляемых клиентом	
	- при открытии счета за комплект документов (за исключение счетов в российских рублях)	550 руб. (в т.ч. НДС)
	- в иных случаях (за 1 лист)	25 руб. (в т.ч. НДС)
8.11.	Отправка документов клиенту почтой	по соглашению с клиентом
8.12.	Подготовка выписки из ЕГРЮЛ / ЕГРИП	без комиссии
8.13.	Ручная обработка платежей, поступивших по системе ДБО	2000 руб.
8.14.	Предоставление услуги «Смарт-контроль»	130 руб.
8.15.	Предоставление отзыва о деловой репутации клиента	600 руб. (в т.ч. НДС)

9.	Закрытие счетов	
9.1.	- закрытие счета	без комиссии
9.2.	- возврат расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии счета клиента	без комиссии
9.3.	Перечисление остатка денежных средств на основании платежного поручения при закрытии счета клиента на собственный счет, открытый в другом банке, по реквизитам, указанным в заявлении о расторжении договора:	
9.3.1.	- сумма перечисляемых денежных средств до 100,00 руб. (включительно)	без комиссии
9.3.2.	- сумма перечисляемых денежных средств за вычетом комиссии Банка в случае, если остаток на счете от 100,01 руб.	80 руб.

Приложение В

Таблица 6 – Тарифы для физических лиц Сберегательного банка

Тарифы для физических лиц	**Комиссия**
Открытие/закрытие счета	бесплатно
Операции по текущим счетам:	
Оформление карточки с образцами подписей	70 руб.(в т.ч. НДС)
Составление инкассового или платежного поручения	50 руб. (в т.ч. НДС)
Выдача дубликата сберегательной книжки взамен утраченной	бесплатно
Выдача выписок по счету	бесплатно
Оформление банковской доверенности на получение денежных средств со счета/счета по вкладу	бесплатно
Подготовка и удостоверение завещательного распоряжения правами на денежные средства на счете по вкладу или его отмены/изменения	бесплатно
Оформление отказа наследника от завещанного вклада	бесплатно
Выдача справки по вкладу/о наличии текущего счета	100 руб. за каждую справку
Розыск счета по просьбе клиента	бесплатно

Приложение Г

Таблица 7 – Тарифы для юридических лиц Сберегательного банка

Тарифы для юридических лиц	**Комиссия**
Открытие счета	2 000 руб.
Ведение счета:	1 400 руб. в месяц
обслуживающихся с использованием системы ДБО	500 руб. в месяц
некоммерческих организаций (общественных организаций/объединений, фондов), уставными целями которых является поддержка ветеранов ВОВ и инвалидов	бесплатно
Переоформление документов в связи с изменением реквизитов клиента (внесение изменений в юридическое дело)	250 руб.
Предоставление выписки о текущих операциях по счету	бесплатно
Выдача клиенту дубликатов выписок, справок и других документов банка	200 руб.
Предоставление справок об операциях по счету	200 руб.
Предоставление справок об операциях по счету	бесплатно
Закрытие счета по заявлению клиента	бесплатно
Зачисление средств на счет клиента	бесплатно
Перечисление остатка средств при закрытии счета в другую кредитную организацию	100 руб.
Перечисление остатка средств при закрытии счета в другое структурное подразделение ПАО Сбербанк	бесплатно
Прием наличных денежных средств на счет:	0,15 % от суммы, min

• по объявлению на взнос наличными • через устройства самообслуживания	100 руб.
Выдача наличных денежных средств со счета (в т.ч. при закрытии счета): • на заработную плату и выплаты социального характера (кроме индивидуальных предпринимателей) • на прочие выплаты • индивидуальным предпринимателям	• 1% от суммы • 3 % от суммы, min 100 руб. • 2,5 % от суммы

Приложение Д

Таблица 8 - Тарифы для физических лиц ВТБ 24

Тарифы для физических лиц	**Комиссия**
Открытие расчетного счета	2 000 руб.
Дополнительная плата за срочность при открытии расчетного счета	2 000 руб.
Подключение клиента к системе «Банк – клиент онлайн»	500 руб.
Изготовление и заверение копий пакета документов для открытия счета клиентов	1 000 руб.
Удостоверение подписи лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати	200 руб.
Обслуживание счета в рублях РФ:	
Ведение расчетного счета с использованием системы «Банк – клиент онлайн»	1 100 руб./мес.
Переводы в рублях РФ:	
Внутрибанковские переводы	6 руб.
Межбанковские переводы в электронном виде	30 руб.
Дополнительная плата за срочность межбанковского перевода	0,1% от суммы, (мин. 200 руб.)
Кассовое обслуживание в рублях РФ:	
Прием наличных и инкассированных денежных средств на счет:	0,15% от суммы (мин. 100 руб.)
- до 500 000 руб.	
- от 500 001 до 1 000 000 руб.	
- от 1 000 001 руб.	
Выдача наличных денежных средств со счетов	0,5% от суммы

клиента на заработную плату, для осуществления выплат социального характера, стипендий, пенсий, пособий и страховых возмещений	
Выдача наличных денежных средств со счетов клиента на другие цели:	
- до 500 000 рублей в месяц	1% от суммы
- от 500 001 до 1 000 000 рублей в месяц	2% от суммы
- от 1 000 001 до 3 000 000 рублей в месяц	3% от суммы
Открытие и ведение счета в иностранной валюте:	
Открытие расчетного счета в иностранной валюте	35 USD
Дополнительная плата за срочность при открытии расчетного счета в иностранной валюте	100 USD
Ведение расчетного счета в иностранной валюте с использованием систем дистанционного обслуживания	без взимания вознаграждения

Приложение Ж

Таблица 9 – Тарифы для юридических лиц ВТБ 24

Тарифы для юридических лиц	**Комиссия**
Открытие счета в рублях РФ:	
Открытие расчетного счета	2 000 руб.
Дополнительная срочность при открытии расчетного счета	2 000 руб.
Подключение клиента к системе «Банк – клиент онлайн»	500 руб.
Изготовление и заверение копий пакета документов для открытия счета клиентов	1 000 руб. за пакет документов, включая НДС
Удостоверение подписи лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати	200 руб. за одну подпись, включая НДС
Обслуживание счета в рублях РФ:	
Ведение расчетного счета с использованием системы «Банк – клиент онлайн»	1 100 руб.
Ведение расчетного счета без использования систем дистанционного обслуживания	5 000 руб.
Предоставление услуги по генерации одноразовых паролей в рамках обслуживания с использованием системы «Банк – клиент онлайн»	500 руб.
Переводы денежных средств в рублях РФ:	
Обязательные переводы в бюджет и в государственные внебюджетные фонды	Без взимания вознаграждения
Внутрибанковские переводы	6 руб.
Межбанковские переводы в электронном виде	30 руб.

Дополнительная плата за срочность межбанковского перевода	0,1% от суммы перевода, (минимум 200 руб.)
Дополнительная плата за перевод денежных средств на счета и банковские карты физических лиц	1% от суммы перевода, (минимум 100 руб.)
Регулярное перечисление остатка средств со счета без предоставления платежного поручения Клиентом (по дополнительному соглашению)	200 руб. за один платежный документ
Уточнение реквизитов платежного документа или аннулирование платежного поручения	200 руб.
Оказание помощи Клиентам в оформлении платежных поручений, платежных требований	200 руб., включая НДС
Кассовое обслуживание в рублях РФ:	
Прием наличных и инкассированных денежных средств на счет	0,15% от суммы (минимум 100 руб.)
Выдача наличных денежных средств со счетов Клиента на заработную плату, для осуществления выплат социального характера, стипендий, пенсий, пособий и страховых возмещений	0,5% от суммы
Инкассация	На основании отдельного договора, включая НДС
Подготовка наличных денежных средств по денежному чеку Клиента для доставки	По тарифам на выдачу наличных денежных средств со счетов Клиента
Выдача выписок по счету по мере совершения	Без взимания

операций	вознаграждения
Выдача дубликатов выписок и дубликатов приложений к выпискам	200 руб. за лист
Запросы банков о переводах по просьбе Клиента	200 руб. за запрос
Открытие и обслуживание счета в иностранной валюте:	
Открытие расчетного счета в иностранной валюте	35 USD
Внутрибанковский перевод иностранной валюты	Без взимания вознаграждения
Перевод иностранной валюты в другие банки	0,2% от суммы перевода (минимум 25 USD, максимум 200 USD)
Запросы в банки о переводах по просьбе Клиентов	60 USD за запрос
Прием наличной иностранной валюты	Без взимания вознаграждения
Выдача наличных денежных средств со счетов в иностранной валюте	1% от суммы