

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И. В. Тонкошуров

подпись

« _____ » _____ 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)
(код и наименование направления)

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Научный

руководитель _____ к.э.н., ст. преподаватель А. С. Березнев
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник _____

подпись, дата

_____ Е. В. Воронина

инициалы, фамилия

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы формирования депозитных операций	5
1.1 Депозитные операции – основа привлеченных средств коммерческого банка.....	5
1.2 Зарубежная практика депозитных операций коммерческих банков	15
2 Особенности и проблемы депозитных операций отечественных коммерческих банков	20
2.1 Рынок депозитных операций в РФ.....	20
2.2 Проблемы депозитных операций АО "Банк Русский Стандарт"	27
3 Рекомендации, направленные на совершенствование депозитных операций АО «Банк Русский Стандарт»	33
3.1 Разработка рекомендаций, направленных на совершенствование депозитных операций	33
3.2 Оценка предложенных рекомендаций.....	37
Заключение	41
Список используемых источников.....	44
Приложения А-В.....	49-52

ВВЕДЕНИЕ

Для коммерческих банков вклады — главный вид ресурсов. Причем от характера вкладов зависят виды ссудных операций и соответственно размеры доходов банка. Депозиты (вклады) представляют собой определенную сумму денежных средств, помещенную на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которому за пользование этими суммами начисляют определенный процент.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования кредитной организации.

Вклады — самый непредсказуемый финансовый инструмент, поэтому высокая их доля в ресурсной базе может ослабить ликвидность банка. Срочные депозиты считаются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Увеличение доли срочных депозитов в ресурсной базе способствует повышению устойчивости банка, позволяет осуществлять эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью банка.

Актуальность выбора данной темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют значимую долю ресурсов коммерческих банков, которые затем размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

Целью работы является разработка рекомендаций по совершенствованию депозитных операций коммерческого банка.

В связи с поставленной целью в работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы депозитных операций;
- дать характеристику объекту исследования;

- провести анализ депозитных операций АО «Банк Русский Стандарт»;
- определить основные направления совершенствования депозитных операций исследуемого банка;

- спрогнозировать экономическую оценку предложенных рекомендаций.

Объектом исследования является АО «Банк Русский Стандарт».

Предметом исследования является депозитные операции коммерческого банка.

Основная задача заключается в разработке предложений, с помощью которых банк сможет увеличить ресурсную базу и расширить систему существующих вкладов.

Теоретической базой исследования послужили законодательные и нормативные акты, статьи в периодических изданиях, научная и учебная литература.

Практическая часть выполнена на материалах статистики Центрального банка РФ, отчетности АО «Банк Русский Стандарт».

1 Теоретические основы формирования депозитных операций

1.1 Депозитные операции – основа привлеченных средств коммерческого банка

Под депозитами в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги юридических и физических лиц, отданные на хранение и во временное пользование в банковское учреждение.

Эффективность управления банком в решающей мере определяется качеством управления пассивами, основной статьей которых служат депозиты. При этом решаются две основные задачи:

- откуда банк может получить средства с наименьшими затратами;
- как руководство может гарантировать депозиты, достаточные для обеспечения необходимого объема кредитов и других финансовых услуг.

Успешно решить эти задачи нелегко. Особенно в условиях глубокого структурного экономического кризиса и нестабильности финансового рынка.

В конечном счете, управление пассивами сводится к двум основным требованиям:

- минимизация процентных издержек;
- признание важности отношения с клиентами.

Привлеченные средства банков покрывают основную долю всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите [14].

Приём любого депозита означает возникновение определенного

денежного обязательства банка перед клиентом. Банки последнее время стали использовать такую форму депозитов, при которой применяется режим счетов до востребования с режимом срочных вкладов. Сделав такой депозит, вкладчик может за счет хранящихся там средств дать банку указание перечислять третьему лицу. Обычно такие операции проводились по счетам до востребования, теперь по ним начисляют проценты, как по срочным вкладам.

Депозит может быть использован в двух значениях:

Депозит представляет собой денежные средства или бумаги, вносимые должником в финансово-кредитные, судебные или административные учреждения для хранения с последующей передачей (при определенных условиях) тем или иным хозяйствующим субъектам или гражданам - депозитором (взносы в оплату таможенных пошлин, взносы на депозитные счета судов в обеспечении иска и для передачи взыскателям, взносы в нотариальные конторы, при невозможности вручить деньги или ценные бумаги непосредственно получателю).

Депозит представляет собой вклад денежных средств или ценных бумаг в банки. Депозит - это вклад на жестко-определенный срок, при котором сразу же оговариваются условия возврата или ценных бумаг.

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 [12].

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных

условиях.

Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств [9].

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

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

Вкладные (депозитные) операции банка — это часть его пассивных операций, результатом проведения которых должно являться увеличение (как минимум — недопущение уменьшения) той части привлеченных средств банка, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами (физическими и юридическими лицами), а также другими кредитными организациями своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях в качестве банковского вклада или депозита.

Конкретно к данным операциям принято относить:

- открытие счетов для вкладов клиентов - физических лиц, на которые последние сразу вносят определенные суммы, и ведение данных счетов (в т.ч. прием дополнительных сумм вкладов, если это предусмотрено режимом счета);
- открытие счетов для депозитов юридических лиц, на которые последние сразу вносят определенные суммы, и ведение данных счетов (в т.ч.

прием дополнительных сумм депозитов, если это предусмотрено режимом счета);

- открытие и ведение расчетных, текущих и иных банковских счетов, на которых накапливаются подвижные остатки средств клиентов (зачисление на счета клиентов денежных поступлений в их адрес или сумм их собственной денежной выручки).

В круг вкладных (депозитных) операций не включаются те пассивные операции банка, результатами проведения которых являются:

- увеличение его собственного капитала;
- получение кредитов и займов;
- привлечение средств другими способами.

Конкретные правила работы с депозитами, включая правила определения процентных ставок, должны регламентироваться в каждом банке внутренними документами, адекватно отражающими его политику на данном рынке. Величина процента, устанавливаемая по этим привлеченным средствам, должна быть реальной, верно учитывать уровень процентов по активным операциям и маржи.

Средства, принятые от клиентов, принято подразделять на вклады (депозиты) до востребования, вклады (депозиты) срочные, сберегательные вклады, вложения в ценные бумаги. С точки зрения формирования ресурсной базы банка каждая из перечисленных групп имеет свою специфику, свои достоинства и недостатки.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации 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. Депозитные операции классифицируются:

- Исходя из категории вкладчиков:
 - а) депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

- б) депозиты физических лиц.
- По экономическому содержанию:
 - а) с учетом категорий вкладчиков;
 - б) по формам изъятия;
 - в) по порядку использования хранимых средств.
- По форме изъятия средств:
 - а) срочные депозиты;
 - б) депозиты до востребования;
 - в) сберегательные вклады населения.

Классификацию депозитов по форме изъятия более подробно можно представить схематично на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 - Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

Наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков занимают депозиты до востребования. Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним

относятся средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств.

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. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года [23].

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке наличные деньги. Иными словами, преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Основными же недостатками депозитов до востребования для их владельцев является уплата низких процентов по счету, а для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать так:

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки;
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит.

В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив. Однако, невзирая на

высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

С помощью вкладов до востребования решается задача получения прибыли банком, так как они самый дешевый ресурс, а затраты по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов минимальны.

На втором месте по значимости для банков выступают срочные вклады, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени. Срочные вклады — это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. 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. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу [25].

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. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Существуют две формы срочных вкладов:

- срочный вклад с фиксированным сроком;
- срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

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.

Если вкладчик желает изменить сумму вклада – уменьшить или увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

Определяющим фактором при установлении процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который размещены средства: чем длительней срок, тем выше уровень процента. Существенным моментом является и частота выплаты дохода, чем реже выплаты, тем выше уровень процентной ставки. Используются также различные способы исчисления уплаты процентов.

Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банка [41].

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают

сберегательные депозиты. Они играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Традиционно эти операции в России осуществлял Сбербанк, однако в настоящее время в ходе конкурентной борьбы за ресурсы коммерческие банки стали осваивать и этот рынок ссудных капиталов.

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

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- условные;
- на предъявителя;
- до востребования;
- на текущие счета и другие.

Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений и т.д. К сберегательным вкладам относятся вклады, образовавшиеся с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения – поощрения бережливости, накопления средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем на срочные вклады.

Сберегательные вклады имеют свои выгоды и недостатки для банков. Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал. Недостатки же 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.

Банки привлекают значительные объемы средств, причем на самые

разные сроки, и потому даже относительно небольшие потери могут привести их в состояние, когда они окажутся не способны рассчитаться по долгам в срок. Когда общественность узнает о нарушении ликвидности у банка, то часто ответной реакцией с ее стороны бывает наплыв в банк требований о возврате вкладов. Это приводит к истощению ресурсов и заставляет банки резко сокращать объемы операций, приносящих доходы. То есть банки страдают даже от случайной нестабильности рынка, от панически разрастающегося чрезмерного изъятия вкладов. Незапланированное увеличение оттока вкладов (депозитов) может привести отдельные банки к банкротству.

Любое значительное банкротство обладает потенциалом, способным вызвать цепную реакцию трудностей у контрагентов банкрота. Банкротства банков не более часты, чем банкротства в других секторах хозяйства, но они могут иметь более опасные последствия для экономики в целом. Когда происходит банкротство крупного банка или нескольких банков, то это всегда влечет за собой волну банкротств других банков и клиентов, имеющих тесные связи с этими банками. Иногда наплыв требований от кредиторов о досрочном возврате вкладов распространяется не только на банк, оказавшийся в затруднительной ситуации, но и на другие, в т.ч. и платежеспособные банки. Бывает, что изъятие вкладов охватывает большое количество банков, что провоцирует финансовую панику. Последняя, представляющая собой стихийное и досрочное изъятие вкладов (депозитов) из большого количества банков, является своеобразным фактором зарождения сугубо банковских кризисов, зарождающихся на самостоятельной основе (хотя чаще волны банковских кризисов являются следствием общего экономического кризиса или спада в экономике).

С другой стороны, можно понять и мотивы вкладчиков, пытающихся срочно и в массовом порядке изъять свои деньги из банков, о которых стала известна тревожная информация, т.е. спасающих свои средства, доверенные банкам.

1.2 Зарубежная практика депозитных операций коммерческих банков

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги.

Для иностранца открыть счет в зарубежном банке не так просто. Многие западные банки устанавливают очень высокий «входной» барьер для вкладчиков из-за рубежа. Начинать взаимоотношения с иностранцами приходится, как правило, с 10 тыс. у. е.

Есть и еще одна неприятная «оборотная сторона» стабильности. Очень часто в случае досрочного снятия денег со счета клиентам западных банков приходится платить довольно внушительные штрафы и неустойки (1 - 5% от суммы, находящейся на счете). Обслуживание счета в зарубежном банке может стоить от 30 до 1500 долл. в год. Кроме того, с вкладчика-нерезидента могут взять плату за открытие счета — от 100 до 400 у. е.

В целом условия вкладов для граждан своей страны в западных банках очень разнообразны. Так же, как и в банках Российской Федерации, вклады и депозиты характеризуются такими критериями, как:

- сроки;
- минимальная сумма;
- возможность или невозможность пополнения или досрочного снятия средств.

Всегда ставку обговаривают персонально с клиентов, по совокупности выбранных им критериев вклада.

Следует отметить наличие предложений, которых нет в российских банках. За рубежом существуют так называемые индексируемые депозиты, когда вкладчику предлагается некий минимальный гарантированный доход – 1 - 2% годовых. Остальная прибыль будет зависеть от ситуации на фондовом или валютном рынке (может достигать 8—12%). По сути, это почти то же самое, что игра на бирже. С той лишь разницей, что минимальную прибыль клиент получит всегда, независимо от курса акций.

Для привлечения средств во вклады зарубежные коммерческие банки активно осуществляют:

- разработку различных программ по привлечению средств населения;
- предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания;
- подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
- проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
- использование «тихой» целевой рекламы (по почте, телефону);
- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
- выплату постоянным вкладчикам премии «за верность банку».

Важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

В практике западных банков депозиты по возможности их изъятия делятся на следующие категории:

- «горячие деньги», которые с большой вероятностью могут быть

изъяты (например, депозиты, чувствительные к изменению процентных ставок);

– ненадежные, которые могут быть изъяты в пределах 25-30 % от их размера;

– стабильные средства (основные депозиты), вероятность изъятия которых минимальна.

Рассмотрим вклады на примере крупных западных банков:

- Bank of London and The Middle East («BLME») (Великобритания);

- Barclays Bank PLC (Великобритания);

- Royal Bank (Канада).

Bank of London and The Middle East («BLME») - независимый британский банк, базирующийся в Лондоне с представительством в Дубае.

Банком предлагаются следующие виды депозитов (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Виды депозитов Bank of London and The Middle East («BLME») [49].

Название вклада	Валюта	Срок размещения	Минимальная сумма	Выплата процентов	Прочая информация
BLME Premier	фунты стерлингов	от 6 мес. до 7 лет	25000	в конце срока (на срок до года), ежегодно при сроках свыше 1 года	Проценты начисляются ежемесячно и добавляются к основной сумме вклада, с которой и рассчитываются последующие проценты
BLME Premier 90 Days	фунты стерлингов	90 дней	10000	в конце срока	Проценты начисляются ежемесячно и добавляются к основной сумме вклада, с которой и рассчитываются последующие проценты

Таким образом, Bank of London and The Middle East («BLME») устанавливает достаточно высокий уровень минимальной суммы вклада, поэтому воспользоваться программами депозитов в данном банке не каждому возможно – у клиента должна быть солидная материальная база, хороший доход.

Barclays Bank PLC является вторым по величине активов банком Великобритании. Банком предлагаются следующие виды депозитов (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Виды депозитов Barclays Bank PLC [50].

Название вклада	Валюта	Срок размещения	Минимальная сумма	Выплата процентов	Прочая информация
Everyday Saver	фунты стерлингов	без ограничений	от 1 фунта стерлингов	Проценты рассчитываются ежедневно и выплачиваются в первый рабочий день каждого месяца.	Мгновенный доступ к деньгам. Процентные ставки зависят от срока и суммы.
Children's Instant Saver (до 18 лет)	фунты стерлингов	без ограничений	от 1 фунта стерлингов	Проценты рассчитываются ежедневно и выплачиваются в первый рабочий день каждого месяца.	Мгновенный доступ к деньгам. Процентные ставки зависят от срока и суммы. При достижении ребенком 18 лет вклад переоформляется на ребенка.
Children's Regular Saver (до 16 лет)	фунты стерлингов	без ограничений	от 1 фунта стерлингов	Проценты рассчитываются ежедневно и выплачиваются в первый рабочий день каждого месяца.	Мгновенный доступ к деньгам. Процентные ставки зависят от срока и суммы. При достижении ребенком 16 лет вклад переоформляется на ребенка.

Barclays Bank PLC к формированию депозитных продуктов подходит очень гибко. Все вклады доступны для любого человека, с любым уровнем

дохода – можно открыть вклад даже с 1 фунтом стерлингов. При этом ко всем видам вкладов предоставляется мгновенный доступ. Ставки соответственно зависят от сроков вложений и от сумм депозита.

Royal Bank of Canada — крупнейший канадский банк, который также является самой большой канадской компанией. Двенадцатый крупнейший банк в мире по рыночной капитализации. Royal Bank of Canada представляет собой глобальный финансовый конгломерат, состоящий из следующих подразделений:

- Частный и коммерческий банкинг — осуществляет деятельность в Канаде, США и Карибском регионе, предоставляя услуги частным лицам и мелкому бизнесу.

- Управление состоянием — обслуживает состоятельных клиентов по всему миру, предоставляя инвестиционные, кредитные, банковские и трастовые услуги.

- Страхование — предоставляет страховые услуги как в Канаде, так и в других странах мира.

- Инвестиционные и депозитарные услуги — хранение, перемещение и инвестирование активов крупных финансовых институтов.

- Рынки капитала — предоставляет финансовые услуги частным и публичным компаниям, правительствам и центральным банкам.

Royal Bank of Canada предлагает следующие виды депозитов (Приложение А).

Royal Bank of Canada имеет широкую линейку предложений по депозитам, рассчитанную на любые пожелания клиентов [51].

В целом можно сделать вывод, что как российские, так и зарубежные банки стремятся предложить своим клиентам разнообразные виды вкладов, отличающиеся возможностями или отсутствием возможностей пополнения, капитализации, досрочного закрытия вклада, снятия процентов.

2 Особенности и проблемы депозитных операций отечественных коммерческих банков

2.1 Рынок депозитных операций в РФ

Возможности банков в привлечении средств строго регламентированы со стороны Центрального банка РФ. Право привлечения денежных средств во вклады имеют только кредитные организации, получившие лицензию Банка России. В связи с ужесточением банковского надзора количество таких банков за последнее время снижается. Так, на начало 2003 года число кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение вкладов населения, составляло 1201, а уже на начало 2010 года – 819 единиц. К 2017 году этот показатель составил менее половины от показателя 2003 года – 525 единиц.

По данным Центрального банка РФ (табл. 2.1) развитие депозитного рынка за последние 5 лет происходит стабильно.

Таблица 2.1 - Объем привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц и средств организаций в 2012-2017 гг. (на 31.12), млн.руб. [45].

Период	В рублях	В иностранной валюте и драгоценных металлах	Всего	Индекс цепной, ед.	Доля рублевых депозитов, %
2012	17340066	4375590	21715656	1	79,85
2013	19584129	5251939	24836068	1,14	78,85
2014	20265904	9570069	29835973	1,20	67,92
2015	23071667	13012005	36083672	1,21	63,94
2016	25438717	10428669	35867386	0,99	70,92
2017	29576913	10180667	39757580	1,11	74,39

Тем не менее, следует отметить снижение величины депозитных вкладов в 2016 году на 1%, причем снизились вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах, вклады в рублях показали прирост. В 2017 году депозиты возросли на 11%. Наглядно динамика представлена на рисунке 2.1.

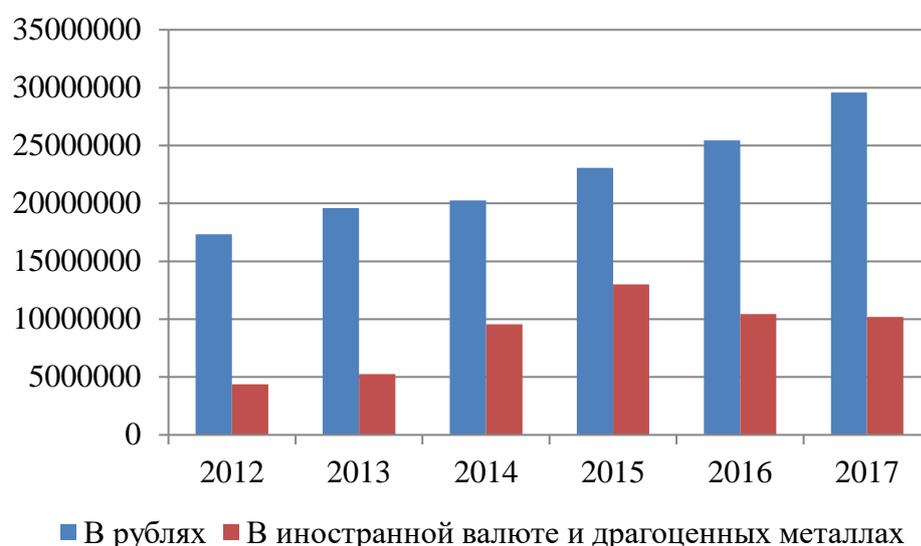


Рисунок 2.1 – Динамика депозитов, млн.руб.

Доля рублевых депозитов в начале исследуемого периода составляла 78,85%, и до 2016 года происходило снижение доли, с 2016 года доля рублевых вкладов снова начала расти, но на конец 2017 года не достигла базисных значений и составила 74,39%.

В таблице 2.2 представлены депозиты физических лиц.

Таблица 2.2 - Объем привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц в 2012-2017 гг. (на 31.12), млн.руб. [45].

Период	В рублях	В иностранной валюте и драгоценных металлах	Всего	Индекс цепной, ед.	Доля рублевых депозитов, %
2012	11743146	2479405	14222551	1	82,57
2013	13985238	2953123	16938361	1,19	82,57
2014	13699086	4983991	18683077	1,10	73,32
2015	16347070	6912395	23259465	1,24	70,28
2016	18471993	5831431	24303424	1,04	76,01
2017	20640786	5451785	26092571	1,07	79,11

Рублевые депозиты ежегодно показывают прирост, особенно интенсивно вклады физических лиц увеличились в 2015 году, после принятия закона о сумме возмещения 1400000 рублей.

Физические лица предпочитают сохранять средства в отечественной валюте (рисунок 2.2).

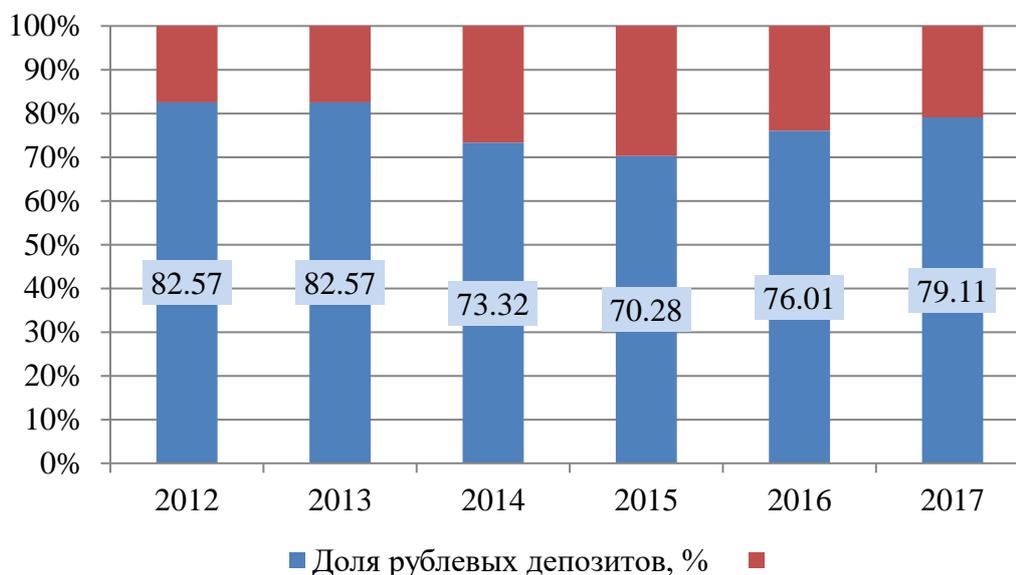


Рисунок 2.2 – Доля рублевых депозитов в общей сумме вкладов физических лиц, %

В таблице 2.3 отражены данные о депозитах юридических лиц.

Таблица 2.3 - Объем привлеченных кредитными организациями вкладов юридических лиц в 2012-2017 гг. (на 31.12), млн.руб.

Период	В рублях	В иностранной валюте и драгоценных металлах	Всего	Индекс цепной, ед.	Доля рублевых депозитов, %
2012	5596920	1896185	7493105	1	74,69
2013	5598891	2298816	7897707	1,05	70,89
2014	6566818	4586078	11152896	1,41	58,88
2015	6724597	6099610	12824207	1,15	52,44
2016	6966724	4597238	11563962	0,90	60,25
2017	8936127	4728882	13665009	1,18	65,39

Рублевые депозиты юридических лиц имеют нестабильную динамику – в 2013 году рост был незначительный (+5%), в 2014 году резкий скачок на 41%, в 2015 году прирост 15%, и падение величины депозитов в 2016 году (-10%). В 2017 году вклады юридических лиц снова приросли на 18%.

Индексы роста наглядно представлены на рисунке 2.3.

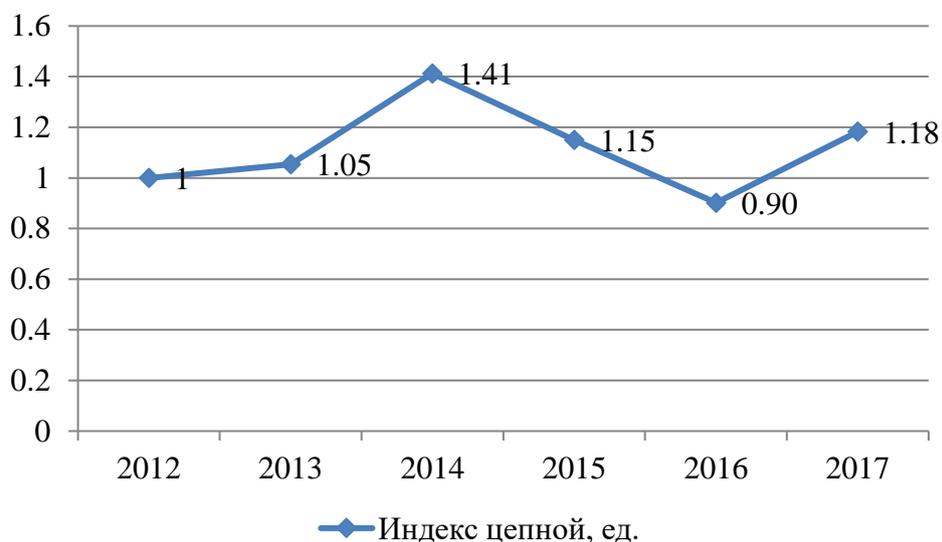


Рисунок 2.3 – Индексы роста объемов привлеченных кредитными организациями вкладов юридических лиц, ед.

Далее рассмотрим соотношение величин вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Соотношение вкладов физических и юридических лиц [45].

Период	Депозиты физических лиц, всего	Депозиты юридических лиц, всего	Превышение вкладов населения над вкладами организаций, раз
2012	14222551	7493105	1,90
2013	16938361	7897707	2,14
2014	18683077	11152896	1,68
2015	23259465	12824207	1,81
2016	24303424	11563962	2,10
2017	26092571	13665009	1,91

Вклады физических лиц стабильно превышают по величине вклады юридических лиц. Обусловлено это тем, что организации предпочитают держать средства в обороте для более быстрого реагирования на ситуации на рынке, в то время как население использует депозитные счета для накопления на крупную покупку или поездку.

Индекс соотношения вкладов физических и юридических лиц отражен на рисунке 2.4.

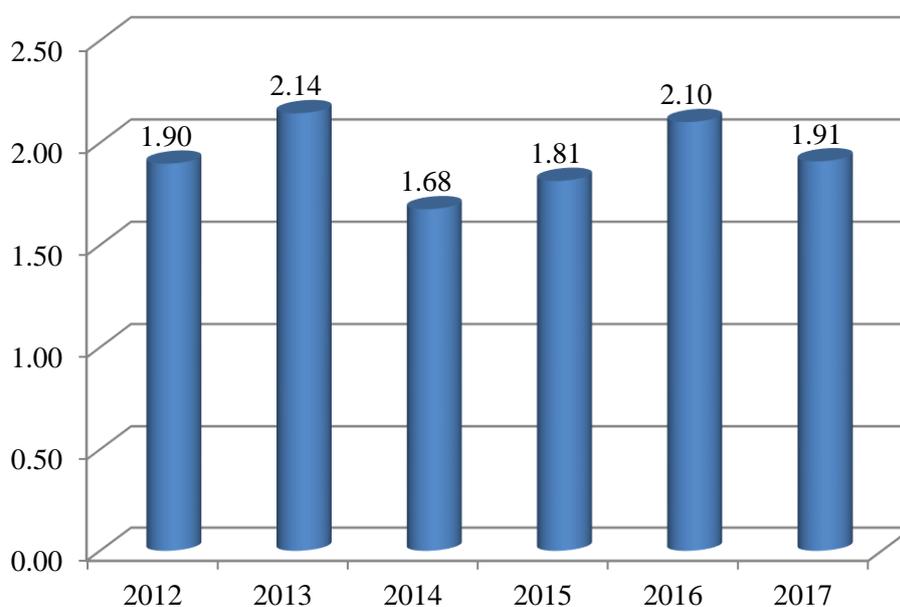


Рисунок 2.4 – Индекс соотношения вкладов физических и юридических лиц, ед.

Таким образом, основным источником депозитов банков являются средства физических лиц в отечественной валюте.

В основном депозитные счета открываются на короткий срок, особенно популярным является срок 1 месяц. Данный фактор обусловлен нестабильностью российской экономики – как физические, так и юридические лица опасаются потерять средства, несмотря на страхование вкладов. Например, инфляция может превысить даже высокий процент по вкладу – и в этом случае держать деньги на депозите не имеет смысла.

На рисунке 2.5 представлена структура оборота депозитных вкладов в 2017 году по срокам.

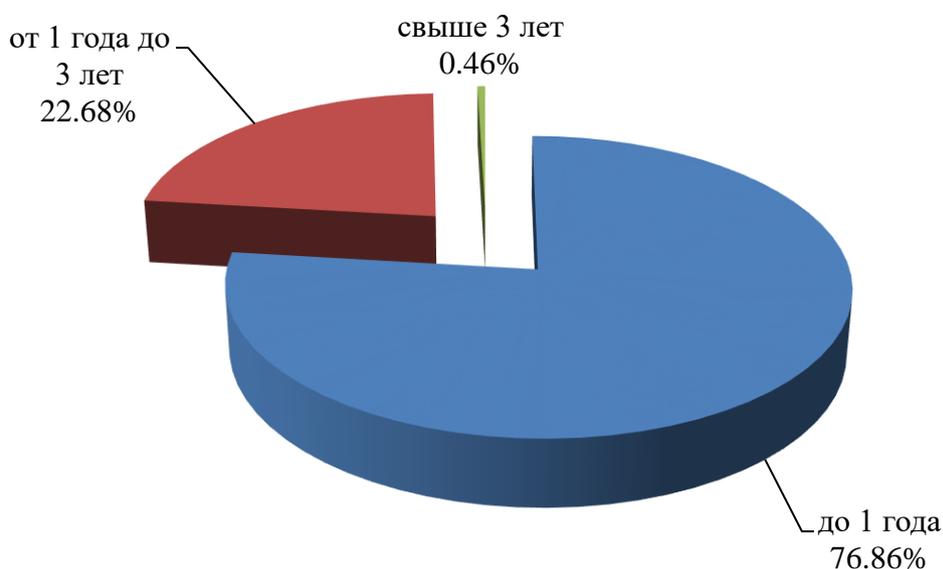


Рисунок 2.5 – Структура оборотов по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в 2017г, %

Первое место на протяжении многих лет в семерке крупнейших банков, привлекающих депозиты, стабильно занимает «Сбербанк». Его доля рынка в данной сфере на сегодняшний день достигает 45,6% (Приложение Б) и превышает объем средств ближайшего конкурента (ВТБ 24) почти в 5 раз (9530 млрд.руб. против 1914 млрд.руб.).

Среди всех банков, входящих в ТОП-20 по объемам депозитов, снижение показали только Бинбанк и Русский стандарт.

Бинбанк входит в ТОП-10, и занимает в 2017 году 6 место в рейтинге (в 2016 году находился на 5 месте по величине депозитов физических лиц).

Банк Русский стандарт занимает в ТОП-20 15 место по показателям объемов депозитов физических лиц, спустившись по сравнению с рейтингом

2016 года на одну ступеньку. Объемы привлеченных средств снизились на 3939 млн.руб., или на 2,58% в относительном выражении.

Таблица 2.6 – Рейтинг банков по объему средств на депозитах юридических лиц, 2017г (сравнение с 2016 годом)

Банк	Место в рейтинге		Доля рынка		Сумма,		
					млн. руб.		
По рынку в целом					15 626 460	+389 388	(2.56 %)
Сбербанк	1		21.52 %	-0.89	3 362 970	-51 248	(1.50 %)
ВТБ	2		18.76 %	-1.00	2 932 010	-78 494	(2.61 %)
Газпромбанк	3		11.26 %	+1.28	1 759 928	+239 820	(15.78 %)
Россельхозбанк	4		5.58 %	-0.25	871 899	-16 134	(1.82 %)
Московский кредитный банк	5	3	3.96 %	+0.97	619 537	+163 803	(35.94 %)
Альфа-Банк	6		3.66 %	+0.23	572 381	+49 933	(9.56 %)
ЮниКредит Банк	7		2.81 %	-0.26	439 605	-28 282	(6.04 %)
Банк Россия	8	2	2.08 %	+0.04	325 239	+14 339	(4.61 %)
БМ-Банк	9	2	1.96 %		306 892	+7 596	(2.54 %)
Росбанк	10	6	1.53 %	+0.55	239 365	+89 492	(59.71 %)
ВТБ24	11	1	1.31 %	+0.05	205 290	+12 833	(6.67 %)
Всероссийский банк развития регионов	12	9	1.31 %	+0.82	204 571	+130 663	(176.79 %)
ФК Открытие	13	-8	1.28 %	-2.42	200 022	-363 392	(64.50 %)
АК Барс	14		1.13 %	+0.01	176 464	+6 227	(3.66 %)
Промсвязьбанк	15	-6	1.11 %	-1.22	173 740	-181 680	(51.12 %)
СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК	16	6	1.09 %	+0.62	170 566	+99 495	(139.99 %)
Мособлбанк	17	-2	1.08 %	-0.03	169 148	161	
Траст	18	-1	0.87 %	+0.02	136 247	+6 741	(5.21 %)
Уралсиб	19	481	0.82 %	+0.82	127 913	+127 913	(100.00 %)
Новикомбанк	20	26	0.63 %	+0.46	98 396	+72 292	(276.94 %)
.....							
Русский стандарт	39	-9	0.26 %	-0.08	40 344	-11 820	(22.66 %)

По депозитам юридических лиц Русский стандарт потерял 9 позиций и оказался на 39 месте. Снижение объемов депозитных средств юридических лиц составило 22,66% в 2017 году.

Поскольку ситуация в Русском стандарте с объемами депозитов хуже, чем в Бинбанке, рассмотрим проблемы депозитных операций на его примере.

2.2 Проблемы депозитных операций АО "Банк Русский Стандарт"

АО «Банк Русский Стандарт» был образован в результате покупки и дальнейшего переименования «Агроопторгбанка» компанией «Русский Стандарт». Владелец банка является известный российский предприниматель, основатель одноименного водочного бренда, Рустам Васильевич Тарико. Он же является председателем совета директоров. С 2001 года и по сегодняшний день текущей деятельностью банка руководит Дмитрий Олегович Левин (закончил Московский финансовый институт, кандидат экономических наук) [46].

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» имеет юридический адрес: Российская Федерация, 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 31 марта 1993 года и перерегистрирован 19 ноября 2014 года в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Русский Стандарт» на АО «Банк Русский Стандарт». Регистрационный номер: 2289. Основной государственный регистрационный номер: 1027739210630.

Банк является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение семнадцати лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг. Банк предлагает выбор из более чем 40 видов кредитных карт – от комплектов услуг для широких слоев населения – «Банк в кармане» и «Транспортная карта» до статусных – American Express и Diners Club. Банк обладает эксклюзивными правами на выпуск карт American Express линейки Centurion в России, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации. Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: «Мир», American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club International®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®.

Сегодня Банк реализует кредитные программы для населения более чем 150 подразделениях от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения. Банк запустил для своих клиентов, держателей карт MasterCard, сервис Apple Pay и услуги платежного сервиса Samsung Pay.

В 2016 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт. В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2016 году было предоставлено более 374 тыс. потребительских кредитов на сумму более 22,0 млрд. руб. В 2016 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2016 года было выпущено свыше 47,4 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2016 году, составил около 52,0 млрд. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2016 года сеть БРС состоит из 152 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 1 января 2017 года представлена следующим образом: в г. Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 13 приёмных банкоматов, 20 банкоматов по выдаче наличных, 534 многофункциональных банкомата и 152 аппаратов приема платежей. В 2016 году Банк продолжал развиваться, в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр

кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям кредитования (в том числе с использованием банковских карт) и по расчетным операциям с розничными клиентами. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2016 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 76,7%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов (в том числе с использованием банковских карт), а также динамики транзакционных операций клиентов.

По итогам 2016 года убыток до налогообложения составил 13,8 млрд. рублей, чистый убыток после возмещения по налогам составил 8,8 млрд. рублей. В 2016 году на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение всю оставшуюся после налогообложения чистую прибыль по результатам деятельности за 2015 год в сумме 14 363 953 тыс. рублей оставить в составе нераспределенной прибыли.

Рассмотрим далее депозитные счета банка Русский стандарт.

В таблице 2.7 представлены данные по остаткам на депозитных счетах банка.

Таблица 2.7 – Остатки на депозитных счетах, млн.руб.

Показатели	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Депозитные счета, всего	256577,7	223970,6	-32607,1	87,29
физических лиц	173100,1	171169,9	-1930,2	98,88
юридических лиц	83477,6	52800,7	-30676,9	63,25
Доля остатков на депозитных счетах физ.лиц, %	67,46	76,43	8,96	x

Окончание таблицы 2.7

Соотношение остатков на депозитных счетах физ. и юр.лиц, ед.	2,07	3,24	1,17	x
Всего пассивов	420929,2	327574	-93355,2	77,82
Доля остатков на депозитных счетах в пассивах, %	60,96	68,37	7,42	x

По данным отчетности банка (на момент написания работы отчетность за 2017 год не опубликована, поэтому анализ проводим за 2015-2016гг) остатки на депозитных счетах снизились на 32607 млн.руб., или на 12,71% в относительном выражении.

При этом депозитные счета физических лиц в остатках уменьшились на 1,12%, в то время как остатки по вкладам юридических лиц сократились более значительно – на 39,75%.

Увеличилась доля остатков по депозитным счетам физических лиц в общей величине депозитных остатков (рисунок 2.6).

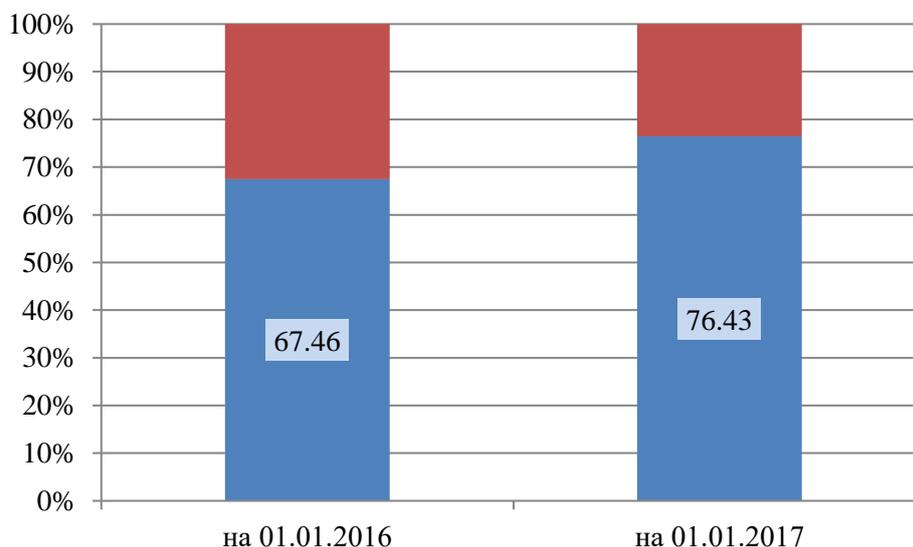


Рисунок 2.6 - Доля в остатках на депозитных счетах депозитов физ.лиц, %
 Остатки на депозитных счетах физических лиц на конец 2015 года превышали сумму остатков на счетах юридических лиц в два раза, в 2017 году

- более чем в три раза. Обусловлено это более интенсивным снижением объемов размещения средств юридическими лицами, чем физическими.

Доля остатков на депозитных счетах в общей величине обязательств банка составляли в 2015 году 60,96%, в 2017 году – 68,37%.

Далее охарактеризуем предлагаемые банком Русский стандарт продукты в сфере депозитных размещений (Приложение В).

Акции для привлечения депозитных средств проводятся крайне редко. Если в 2013-2014 годах еще разрабатывались акции («Счастливые проценты», «Карта «Вишня» в подарок», «Для любимых клиентов», «Сохраняем проценты»), то в 2015 году была проведена одна акция «А у нас новый год – лето круглый год!», перед новым 2016 годом, в течение 2 месяцев. В 2016 году акций не проводилось, результат – существенное снижение депозитных вкладов. В 2017 году была только одна акция «Русский стандарт – Пенсионный!». Акция действовала 1 день (29.12.2017г) и только для пенсионеров, поэтому существенного изменения в депозитах она принести не могла.

Плюсом можно считать следующее предложение банка. При оформлении вклада в любом офисе банка клиенту бесплатно предоставляется карта «Русский Стандарт — Депозит» международной платежной системы Mastercard Worldwide.

Сумма вклада с начисленными процентами перечисляется на карту, благодаря чему получить деньги легко и удобно в любом офисе или банкомате банка, вне зависимости от места оформления вклада. При оформлении карты автоматически подключаются интернет и мобильный банк для удобного и безопасного управления финансами в режиме онлайн — 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

Карта позволяет без комиссий оплачивать коммунальные услуги, телефонную и мобильную связь, ТВ и интернет (в случае, если счет карты открыт в рублях РФ).

По итогам исследования практики депозитных операций в банке Русский стандарт можно сделать следующие выводы. Банком предлагается четыре вида вкладов для физических лиц. Все вклады предусматривают минимальную сумму 10 тыс.руб. и минимальный срок 3 месяца. Акции в 2016-2017гг не проводились, активного привлечения депозитных средств не наблюдается. Далее в работе разработаем рекомендации, направленные на совершенствование депозитных операций АО «Банк Русский Стандарт».

3 Рекомендации, направленные на совершенствование депозитных операций АО «Банк Русский Стандарт»

3.1 Разработка рекомендаций, направленных на совершенствование депозитных операций

Банки предлагают финансовые услуги не только физическим лицам, но и юридическим. Для них существует возможность открытия вкладов. Причем каждое финансовое учреждение предлагает свои условия. Депозиты для юридических лиц оформляются во многих банках страны. Однако банк Русский стандарт не использует данную возможность привлечь дополнительные ресурсы. Депозиты юридических лиц в банке Русский стандарт представлены только в виде установления на расчетном счете клиента банка, заключившего договор на расчетно-кассовое обслуживание, неснижаемого остатка. При открытии счета клиенту предлагается такая возможность, и если неснижаемый остаток установлен – то к нему применяется повышенный процент, начисляемый за использование банком денежных средств в размере неснижаемого остатка.

Причем для банка Русский стандарт разработка предложений по депозитам для юридических лиц достаточно актуально, поскольку есть предпосылки для обеспечения базы потенциальных клиентов:

- банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- банк имеет договоры с юридическими лицами по зарплатным проектам.

Юридические лица открывают депозитные счета в случаях, когда им необходима накопленная сумма, но данная сумма нужна не сейчас, а, например, через месяц. Такие случаи возникают, в частности, когда компания приобретает услуги или материально-производственные запасы на крупную сумму на условиях коммерческого кредита (то есть с отсрочкой платежа). Платить сразу не выгодно, поскольку если есть отсрочка, то ею можно

воспользоваться для оборота денежных средств. Оптимально для многих компаний – положить деньги на краткосрочный депозит, и получить процент.

Для банка депозиты юридических лиц более выгодны, поскольку юридические лица вкладывают более значительные суммы.

Депозиты юридических лиц имеют следующие отличия от депозитов физических лиц:

- для открытия нужна документация организации;
- минимум значительно выше;
- ставки для юридических лиц более выгодные.

Организация может самостоятельно выбрать срок размещения денег.

Депозиты для юридических лиц бывают следующими:

- Открытые. Программы оформляют под конкретные ставки и могут быть как бессрочными, так и действовать в течение какого-то времени.

- Ячейки. Данный вид вкладов позволяет передавать на хранение деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы.

- Закрытые. При таком виде услуги деньги передаются на хранение банковскому учреждению. В течение оговоренного периода они будут в запломбированных и опечатанных емкостях.

Чтобы оформить депозиты для юридических лиц, нужно собрать документацию и иметь достаточные для минимального депозита средства. Стороны оформляют договор, после чего банк получает активы для временного распоряжения.

По сравнению с вкладами для физических лиц, для юридических лиц ставки по депозитам могут быть различными. Их размер колеблется в большом диапазоне, поскольку они зависят от договоренностей между сторонами.

На сегодняшний день российские банки предлагают вкладчикам возможность досрочно снимать средства. Только следует разъяснить клиенту, что будет потерян доход. Причиной этого является то, что финансовая организация насчитывает проценты за пребывание средств на депозите. Какие

бы ставки по депозитам для юридических лиц ни были, все равно с досрочным снятием теряется прибыль.

Для внесения денег на вклад компания должна иметь уставные и прочие документы, подтверждающие работу юридического лица. После предъявления документов надо подписать договор и открыть депозит. Если клиент в банке постоянный, то все равно оформляется новый, отдельный счет.

На рисунке 3.1 представлены средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам юридических лиц в 2017 году (декабрь).

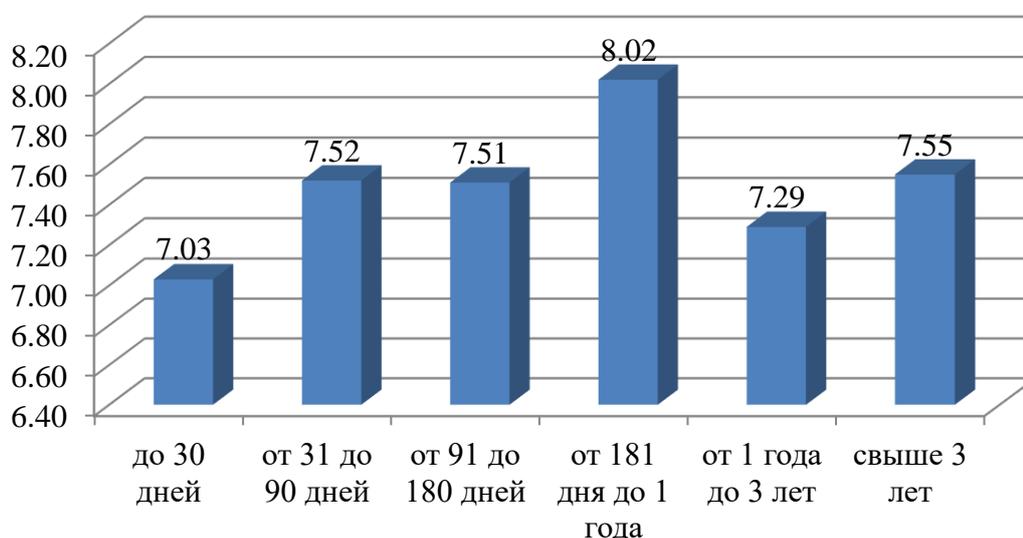


Рисунок 3.1 - Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам юридических лиц, %

Таким образом, предлагаемые ставки должны быть привлекательными, и составлять не менее 7% для юридических лиц.

Клиентам можно предлагать открывать не один депозитный счет, а несколько, для клиента это очень удобно. Если потребуются средства, какую-то часть можно будет снять. Тогда проценты теряются не полностью, а лишь частично.

Рассмотрим экспертное мнение по вопросу средневзвешенной процентной ставки по привлеченным депозитам юридических лиц.

Таблица 3.1 – Экспертное мнение по вопросу средневзвешенной процентной ставки по привлеченным депозитам юридических лиц

Эксперт	Мнение (прогнозная средневзвешенная ставка, %)	
	Годовая	В месяц
Директор филиала	8,00	0,67
Начальник отдела кредитования физ.лиц	8,00	0,67
Начальник отдела обслуживания корпоративных клиентов	8,20	0,68
Начальник отдела продвижения банковских продуктов	7,80	0,65
Среднее значение	8,00	0,67

Эксперты определили ожидаемую средневзвешенную процентную ставку по привлеченным депозитам юридических лиц, при этом практически все эксперты сошлись во мнении, что основная доля вкладов будет с минимальным сроком – 31 день, поскольку такова общая тенденция на российском рынке.

С учетом того, что ставка по депозитам юридических лиц будет не менее 8%, предлагается для юридических лиц разработать депозитный вклад на следующих условиях, представленных в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Депозит для юридических лиц

Депозит	Параметры	
	Пополняемый без права досрочного востребования	Ставка
Сумма		от 50 тыс.руб.
Сроки		от 31 дн. до 1 года

Ставка будет обговариваться с каждым юридическим лицом индивидуально. Будут учитываться:

- является ли вкладчик клиентом банка по РКО или по зарплатному проекту; если нет, то готов ли заключить договор на РКО или на перечисление заработной платы работников на карты Русского стандарта;

- какова сумма вклада – чем больше сумма, тем больше ставка;

- какой срок размещения – на более длительный срок предлагается более выгодная ставка.

Далее рассмотрим, какова эффективность разработанных предложений по совершенствованию депозитных операций через предложение для юридических лиц.

3.2 Оценка предложенных рекомендаций

Оценка эффективности предложений по совершенствованию депозитных операций через предложение для юридических лиц проводится на примере Красноярского представительства банка Русский Стандарт.

Для оценки предполагаемого эффекта от разработки предложений депозитных вкладов для юридических лиц применен метод экспертных оценок. Экспертная оценка дана коллективная, которая заключается в определении средней оценки мнения, выраженного экспертной комиссией.

В таблице 3.3 приведено мнение экспертной комиссии Красноярского представительства банка Русский стандарт по вопросу, какую сумму депозитных вкладов удастся привлечь в среднем за год, продвигая разработанные предложения как среди организаций, являющихся клиентами, так и среди прочих юридических лиц. Мнение о данном вопросе составили на основании анализа предложений депозитов в Красноярске другими банками, с учетом того, что банком Русский стандарт будет предлагаться ставка высокая, обсуждаться она будет индивидуально, сроки депозита будут от 1 месяца, то есть условия будут очень привлекательными. При этом в предложении можно определить, что для организаций, открывающих депозиты в Русском стандарте, в случае возникшей необходимости в ликвидных оборотных активах будет предоставляться кредит на льготных условиях.

Было высказано мнение четырех экспертов, занимающих руководящие должности в Красноярском представительстве банка Русский стандарт.

Таблица 3.3 – Экспертное мнение по вопросу привлечения средств на депозиты юридических лиц

Эксперт	Мнение (прогнозная сумма привлеченных средств на депозиты юридических лиц, тыс.руб./месяц)
Директор филиала	800
Начальник отдела кредитования физ.лиц	700
Начальник отдела обслуживания корпоративных клиентов	1000
Начальник отдела продвижения банковских продуктов	900
Среднее значение	850

Экспертным путем определено, что ожидаемая сумма на депозитах юридических лиц составит в среднем 850 тыс.руб. в месяц.

В таблице 3.4 представлены расходы по обслуживанию и привлечению депозитов для юридических лиц.

Для расчетов были приняты средние в месяц суммы привлекаемых на депозиты средств, средневзвешенная ставка по депозитным вкладам для юридических лиц.

Согласно Указанию Банка России от 13 ноября 2017 года № 4604-У «Об обязательных резервных требованиях» норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ составляет 5%.

Базовая ставка отчислений в агентство по страхованию вкладов (АСВ) взносов в фонд страхования вкладов (ФСВ) составляет 0,15% в квартал (0,6% в год).

Продвижение будет малобюджетным – в основном в интернете, обзвоны и рассылка предложений по электронной почте. Будут напечатаны рекламные материалы (листочки, плакаты, буклеты) с предложением, наглядно показывающим выгоды депозитов для юридических лиц.

Таблица 3.4 – Расходы по обслуживанию и привлечению депозитов для юридических лиц

Вид затрат	Сумма	Пояснение
Проценты по депозитам к выплате, тыс.руб.	816	(850 тыс.руб. * 12 мес.) * 8%
Отчисления в обязательные резервы, тыс.руб.	510	(850 тыс.руб. * 12 мес.) * 5%
Уплата в агентство по страхованию вкладов (АСВ) взносов в фонд страхования вкладов (ФСВ)	61	базовая ставка 0,15% в квартал, 0,6% за год (850 тыс.руб. * 12 мес. * 0,6%)
Расходы на продвижение, тыс.руб.	50	рекламные плакаты, листовки, буклеты. Остальное - небюджетные способы (рассылка, обзвоны, интернет и пр.)
Доплата работникам отдела обслуживания корпоративных клиентов за привлечение депозитов, 1,5% от суммы привлеченных средств, тыс.руб.	153	(850 тыс.руб. * 12 мес.) * 1,5%
Взносы во внебюджетные фонды	46	153 тыс.руб. * 30,2%
Итого:	1636	

Для определения размера расчетного резерва в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ используется разделение ссуд на категории качества. Нами для расчета была принята средняя ставка отчислений в РВПС банком Русский Стандарт.

Далее в таблице 3.5 приведем расчеты эффективности предлагаемых рекомендаций.

Таблица 3.5 – Эффективность внедрения нового депозита

Показатели	Сумма
1.Средние объемы привлеченных средств, направленные на кредитование, тыс.руб. (850 тыс.руб. * 12 мес.)	10200
2.Средняя эффективная процентная ставка по кредитам, %	30,4
3.Доход банка, тыс.руб. (п.1*п.2)	3101

Окончание таблицы 3.5

4.Отчисления в РВПС, в среднем 7% от суммы кредитного портфеля (п.1 * 7%)	714
5.Расходы на депозиты юридических лиц, тыс.руб. (таб.3.4)	1636
6.Итого эффект от рекомендаций, тыс.руб. (п.3-п.4-п.5)	750
7.Рентабельность привлеченных средств, % (п.6/п.1 * 100%)	7,36

Доходы банка будут сформированы за счет процентов по кредитам, выданным из средств, привлеченных дополнительно на депозиты.

Таким образом, разработанные рекомендации будут способствовать повышению доходности банка. В настоящее время банку часто не хватает кредитных ресурсов, и бывают ситуации, когда банк отказывает хорошему заемщику просто по причине нехватки ресурсов. Депозиты юридических лиц помогут снизить потери от данной проблемы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в банковской деятельности возрастает роль пассивных операций, формирующих ресурсную базу коммерческих банков, поскольку они предшествуют активным операциям, и определяют масштаб доходных операций.

В работе был проведен анализ рынка депозитов в России. По данным Центрального банка РФ развитие депозитного рынка за последние 5 лет происходит стабильно. Тем не менее, следует отметить снижение величины депозитных вкладов в 2016 году на 1%, причем снизились вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах, вклады в рублях показали прирост. В 2017 году депозиты возросли на 11%.

Доля рублевых депозитов в начале исследуемого периода составляла 78,85%, и до 2016 года происходило снижение доли, с 2016 года доля рублевых вкладов снова начала расти, но на конец 2017 года не достигла базисных значений и составила 74,39%.

Рублевые депозиты ежегодно показывают прирост, особенно интенсивно вклады физических лиц увеличились в 2015 году, после принятия закона о сумме возмещения 1400000 рублей.

Рублевые депозиты юридических лиц имеют нестабильную динамику – в 2013 году рост был незначительный (+5%), в 2014 году резкий скачок на 41%, в 2015 году прирост 15%, и падение величины депозитов в 2016 году (-10%). В 2017 году вклады юридических лиц снова приросли на 18%.

Вклады физических лиц стабильно превышают по величине вклады юридических лиц. Обусловлено это тем, что организации предпочитают держать средства в обороте для более быстрого реагирования на ситуации на рынке, в то время как население использует депозитные счета для накопления на крупную покупку или поездку.

В основном депозитные счета открываются на короткий срок, особенно популярным является срок 1 месяц. Данный фактор обусловлен

нестабильностью российской экономики – как физические, так и юридические лица опасаются потерять средства, несмотря на страхование вкладов. Например, инфляция может превысить даже высокий процент по вкладу – и в этом случае держать деньги на депозите не имеет смысла.

Среди всех банков, входящих в ТОП-20 по объемам депозитов, в 2017 году снижение показали только Бинбанк и Русский стандарт.

Бинбанк входит в ТОП-10, и занимает в 2017 году 6 место в рейтинге (в 2016 году находился на 5 месте по величине депозитов физических лиц).

Банк Русский стандарт занимает в ТОП-20 15 место по показателям объемов депозитов физических лиц, спустившись по сравнению с рейтингом 2016 года на одну ступеньку. Объемы привлеченных средств снизились на 3939 млн.руб., или на 2,58% в относительном выражении.

По депозитам юридических лиц Русский стандарт потерял 9 позиций и оказался на 39 месте. Снижение объемов депозитных средств юридических лиц составило 22,66% в 2017 году.

Поскольку ситуация в Русском стандарте с объемами депозитов хуже, чем в Бинбанке, в работе рассмотрены проблемы депозитных операций на его примере.

По данным отчетности банка (на момент написания работы отчетность за 2017 год не опубликована, поэтому анализ проводился за 2015-2016гг) остатки на депозитных счетах снизились на 32607 млн.руб., или на 12,71% в относительном выражении. При этом депозитные счета физических лиц в остатках уменьшились на 1,12%, в то время как остатки по вкладам юридических лиц сократились более значительно – на 39,75%.

Остатки на депозитах физических лиц на конец 2015 года превышали сумму остатков по вкладам юридических лиц в два раза, в 2017 году – более чем в три раза. Обусловлено это более интенсивным снижением объемов размещения средств юридическими лицами, чем физическими.

Депозиты в общей величине обязательств банка составляли в 2015 году 60,96%, в 2017 году – 68,37%.

Банком предлагается четыре вида вкладов для физических лиц. Все вклады предусматривают минимальную сумму 10 тыс.руб. и минимальный срок 3 месяца. Акции в 2016-2017гг не проводились, активного привлечения депозитных средств не наблюдается.

Депозиты юридических лиц в банке Русский стандарт представлены только в виде установления на расчетном счете клиента банка, заключившего договор на расчетно-кассовое обслуживание, неснижаемого остатка. При открытии счета клиенту предлагается такая возможность, и если неснижаемый остаток установлен – то к нему применяется повышенный процент, начисляемый за использование банком денежных средств в размере неснижаемого остатка.

Причем для банка Русский стандарт разработка предложений по депозитам для юридических лиц достаточно актуально, поскольку есть предпосылки для обеспечения базы потенциальных клиентов:

- банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- банк имеет договоры с юридическими лицами по зарплатным проектам.

Предлагается юридическим лицам открывать депозитный вклад:

- пополняемый без права досрочного востребования.

Ставка будет обговариваться с каждым юридическим лицом индивидуально.

Разработанные рекомендации будут способствовать повышению доходности банка. В настоящее время банку часто не хватает кредитных ресурсов, и бывают ситуации, когда банк отказывает хорошему заемщику просто по причине нехватки ресурсов. Депозиты юридических лиц помогут снизить потери от данной проблемы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ [электронный ресурс] КонсультантПлюс ВерсияПроф.

2 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ [электронный ресурс] Консультант Плюс ВерсияПроф.

3 О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 [электронный ресурс] КонсультантПлюс ВерсияПроф.

4 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ [электронный ресурс] КонсультантПлюс ВерсияПроф.

5 Аганбегян А.Г. Экономика, банки, инвестиции - настала пора действовать // Деньги и кредит. - 2017. - N 12. - С.3-6.

6 Алексеева Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко: Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Юристъ, 2015. – 480 с.

7 Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки : учебное пособие : [по направлению "Экономика" (уровень бакалавриата) / Б. Х. Алиев, С. К. Идрисова, Д. А. Рабаданова. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. - 287, [1] с.

8 Банковская пауза затягивается [Текст] // Эксперт. - 2017. - № 12. - С. 4

9 Банковская система России. Настольная книга банкира / под ред. А. Г. Грязновой. – М.: ДЭКА, 2015. – 378 с.

10 Банковские операции / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2015. – 378 с.

11 Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 352 с.

12 Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М. : Экономист, 2017. – 751 с.

13 Банковское дело: учебник для академического бакалавриата : [по экономическим направлениям и специальностям : в 2 частях] / Фин. ун-т при Правительстве РФ ; [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - Москва : Юрайт, 2017. - Ч. 2. – 300 с.

14 Банковское дело: учебник для академического бакалавриата : [по экономическим направлениям и специальностям : в 2 частях] / Фин. ун-т при Правительстве РФ ; [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - Москва : Юрайт, 2017. - Ч. 1. - 312 с.

15 Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2015. – 522 с.

16 Беляков А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А. В. Беляков. – М. : КНОРУС, 2017. – 329 с.

17 Букато В. И. Банки и банковские операции в России. 2-е изд., перераб. и доп. / В. И. Букато. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 368 с.

18 Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка : [перевод] / Саймон Вайн. - Москва : Альпина Паблишер, 2013. – 192 с. : ил. ; 22 см. - (ALPINA professional). - Библиогр.: с. 191-193.

19 Внуков Н. А. Договор потребительского кредита как вид потребительского договора / Н. А. Внуков // Право и экономика, 2017. № 4. С. 21–25.

20 Горелая, Н. В. Основы банковского дела : [учебное пособие для студентов вузов по направлению подготовки бакалавров и магистров для направления "Экономика" специализации "Банки и банковская деятельность"] / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под. ред. А. М. Карминского. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2013. - 271 с.

21 Гринюк, Е. М. Кредитная политика как инструмент управления кредитными рисками // Банковское кредитование, 2016. № 1. С. 81 - 92.

22 Деньги. Кредит. Банки / под ред. Е. Ф. Жукова. 4-е изд. перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 310 с.

23 Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколовой. – М.: Проспект, 2016. – 352 с.

24 Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л; Высш. шк., 2014. – 440с.

25 Илюнина, Д. А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка [Текст] / Д. А. Илюнина, О. В. Луняков // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 32. - С. 1894-1910

26 Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 272с.

27 Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров : [для студентов вузов по специальности "Юриспруденция"] / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - 2-е издание, переработанное и дополненное. - Москва : Юрайт, 2013. - 332 с.

28 Ларионова И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке.- М.: Издательство «Консалтбанкир», 2016 – 272 с.

29 Мотовилов, О. В. Банковское дело: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с. : ил. ; 22 см. - Библиогр.: с. 402-408.

30 Обухова, Е. Приучение к инвестициям [Текст] / Евгения Обухова // Эксперт. - 2017. - № 10. - С. 36-37

31 Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие, - М.: ИНФРА-М, 2013. – 320с.

32 Скиданов, Ю. Квест ужасов: получи долгосрочный инвестиционный кредит в банке [Текст] / Ю. Скиданов // Российская Федерация сегодня. - 2017. - № 12. - С. 72-75

33 Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов // Эксперт. – 2016. – №38. – С. 41.

34 Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: [учебник по направлению

подготовки бакалавров и магистров для направления "Экономика" специализации "Банки и банковская деятельность"] / Е. Б. Стародубцева. - Москва : Форум : ИНФРА-М, 2014. - 463 с.

35 Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для бакалавров : [для студентов высших учебных заведений по экономическим направлениям и специальности] / А. М. Тавасиев ; Гос. ун-т упр. - Москва : Юрайт, 2013. - 647 с.

36 Трофимов, Д. В. Изменение структуры депозитов населения: ликвидность и стабильность банковских пассивов [Текст] / Д. Трофимов // Вопросы экономики. - 2017. - № 11. - С. 152-160

37 Уразова, С. А. Системы страхования депозитов: зарубежный опыт и перспективы развития в России [Текст] / С. А. Уразова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 41. - С. 2418-2455

38 Федоренко, И. Б. О ставках российского межбанковского рынка необеспеченных депозитов [Текст] / И. Б. Федоренко // Деньги и кредит. - 2017. - № 10. - С. 49-50

39 Хмелев М. Деньги на приколе [Текст] / Михаил Хмелев // Профиль. - 2013. - № 10. - С. 38-41

40 ЦБ РФ снизил ставку до 9% годовых [Текст] // Эксперт. - 2017. - № 25. - С. 55

41 Шульков С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка- Саратов: 2014-396с.

42 Янов, В. В. Деньги, кредит, банки : [учебное пособие для студентов вузов по направлениям подготовки "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр")] / В. В. Янов, И. Ю. Бубнова. - Москва : КноРус, 2014. - 420 с.

43 Johnson, Christine. Market Leader. Banking and Finance : Business English / С. Johnson. - 9th ed. - Harlow : Pearson Education Limited, 2007. - 96 p.

44 Информационный портал Банки.ру [электронный ресурс] <http://www.banki.ru/>

45 фОфициальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [электронный ресурс] <http://www.cbrf.ru/>

46 Официальный сайт АО «Банк Русский Стандарт» [электронный ресурс] / <https://www.rsb.ru/>

47 <http://www.bankodrom.ru/bank/russkij-standart/otchetnost/balans-forma-101/>

48 <https://www.vbr.ru/banki/raiting/deposity/>

49 <https://www.blme.com>

50 <https://www.barclays.co.uk>

51 <http://www.rbcroyalbank.com>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Виды депозитов Royal Bank of Canada

Название вклада	Валюта	Срок размещения	Минимальная сумма	Выплата процентов	Прочая информация
Non-Redeemable & Redeemable GICs	доллары США	от 1 дня до 10 лет	500	в конце срока (на срок до года); ежемесячно, ежеквартально или ежегодно при сроках свыше 1 года	Обговариваются условия доступа к деньгам.
One-Year Cashable GIC	доллары США	1 год	1000	ежемесячно, раз в полгода или в конце срока	Мгновенный доступ к деньгам. Процентные ставки применяются только в случае, если вклад не снимался минимум месяц.
Rate Advantage GIC	доллары США	2, 3 и 5 лет	1000	ежегодно	Снять деньги раньше срока нельзя.
Five-in-One GIC	доллары США	5 лет	5000	ежемесячно, раз в полгода, ежегодно или в конце срока	Можно капитализировать проценты, либо снимать - по желанию клиента.
Building Block GIC	доллары США	1 год	1000	в конце срока	Аккумуляция средств, на выбор: \$ 10 в неделю, \$ 25 раз в две недели, \$ 50 в месяц
U.S. Dollar Term Deposits	доллары США	от 1 дня до 5 лет	5000	в конце срока (на срок до года); ежегодно при сроках свыше 1 года	Снять деньги раньше срока нельзя.

Окончание приложения А

Income Builder GIC	доллары США	1, 2, 3, 4, 5, 10, 15 и 20 лет	5000	Раз в две недели, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно	Условия снятия обговариваются индивидуально.
-----------------------	----------------	--------------------------------------	------	---	--

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Рейтинг банков по объему средств на депозитах физических лиц, 2017г (сравнение с 2016 годом)

Банк	Место в рейтинге		Доля рынка		Сумма,		
					млн. руб.		
По рынку в целом					20 897 975	+1 048 197	(5.28 %)
Сбербанк	1		45.60 %	-1.30	9 530 238	+221 044	(2.37 %)
ВТБ24	2		9.16 %	+0.64	1 914 212	+222 276	(13.14 %)
Россельхозбанк	3		3.72 %	+0.94	776 596	+224 496	(40.66 %)
Газпромбанк	4		3.33 %	+0.58	696 111	+150 968	(27.69 %)
ВТБ	5	1	2.57 %	+0.16	537 112	+59 336	(12.42 %)
Бинбанк	6	-1	2.24 %	-0.33	467 992	-41 309	(8.11 %)
ФК Открытие	7		1.66 %	-0.60	346 708	-101 929	(22.72 %)
Альфа-Банк	8	1	1.64 %	+0.27	342 588	+71 025	(26.15 %)
Промсвязьбанк	9	-1	1.52 %	-0.21	318 007	-26 312	(7.64 %)
Совкомбанк	10	1	1.33 %	+0.32	278 095	+76 829	(38.17 %)
Московский кредитный банк	11	-1	1.29 %	+0.13	270 366	+39 706	(17.21 %)
Московский Индустриальный Банк	12	1	0.85 %	+0.07	178 669	+22 950	(14.74 %)
Уральский Банк Реконструкции и Развития	13	2	0.76 %		158 684	+7 081	(4.67 %)
Санкт-Петербург	14	4	0.73 %	+0.02	151 598	+11 630	(8.31 %)
Русский стандарт	15	-1	0.71 %	-0.06	148 829	-3 939	(2.58 %)
Возрождение	16	7	0.70 %	+0.09	145 508	+24 942	(20.69 %)
Росбанк	17		0.69 %	-0.02	144 717	+3 191	(2.25 %)
Хоум Кредит Банк	18	3	0.68 %	+0.07	142 622	+20 819	(17.09 %)
Банк «Восточный»	19	8	0.68 %	+0.25	142 603	+57 371	(67.31 %)
ЮниКредит Банк	20	4	0.67 %	+0.14	139 876	+33 783	(31.84 %)

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Вклады, предлагаемые в банке Русский Стандарт

Название вклада	Канал оформления	Минимальная сумма вклада	Ставка на срок, % в год			Условия по вкладам							Примечание	
			3 мес.	6 мес.	12 мес.	Максимальный процент годовых, %	Пополнение	Снятие	Выплата процентов в конце срока	Выплата процентов ежемесячно	Капитализация процентов ежемесячно	Оформление в интернет-банке		
Пенсионный!	в отделении	10000	нет	7	7	7	да				да		При предъявлении пенс.удост./справки из ПФ	
Максимальный доход	в отделении	30000			7	7,25							да	
		1400000	6,5	7	7,25									
	в интернет-банке	10000			7									
		1400000	6,5	7	7,25									
Рантье	в отделении	30000	нет	6,5	6,75	6,96	да				да	да	да	Пополняемый, с регулярной выплатой процентов и капитализацией
	в интернетбанке / мобильном банке	10000												
Удобный	в отделении	30000	5,5	6	6,5	6,5	да	да	да				да	Возможно частичное изъятие до суммы, равной минимальной сумме вклада
	в интернетбанке / мобильном банке	10000												

