

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
« ___ » _____ 2018 г.

Управление вкладами физических лиц в современных рыночных условиях на
примере ПАО «СКБ-банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.304.ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–445
_____ К. Е. Волвликова
« ___ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Воловликова К. Е. Управление вкладами физических лиц в современных рыночных условиях на примере ПАО «СКБ-банк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-445, 2018. – 117 с., 23 ил., 15 табл., библиогр. список – 50 наим., 4 прил.

В устойчивом развитии и достижении долгосрочных целей кредитных организаций особую роль играют операции по вкладам, благодаря которым банкам удается сформировать наиболее стабильную часть ресурсной базы, которая позволяет банку наращивать объемы средне- и долгосрочных кредитных операций и удовлетворять потребность экономики в инвестициях.

В этих условиях банкам необходимо активизировать работу по привлечению финансовых ресурсов. Для этого важно разрабатывать новые виды вкладов для физических и юридических лиц, совершенствуя банками свою депозитную политику.

Объектом исследования является ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – Управление вкладами физических лиц в ПАО «СКБ-банк».

Цель дипломной работы – анализ управления вкладами физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию в ПАО «СКБ-банк».

ANNOTATION

Volovlikova K. E. Managing the deposits of individuals in current market conditions using the example of «SKB-Bank». – Chelyabinsk: SUSU, EU-445, 2018. – 117 p., 23 ill., 15 tables, bibliograms. list – 50 na., 4 of the Annex.

In the sustainable development and achievement of long-term goals of credit institutions, deposit operations play a special role, thanks to which banks manage to form the most stable part of the resource base, which allows the bank to increase the volume of medium- and long-term credit operations and meet the need for investment in the economy.

In these conditions, banks need to step up efforts to attract financial resources. To do this, it is important to develop new types of deposits for individuals and legal entities, improving banks' deposit policies.

The object of the study is PJSC SKB-Bank.

The subject of the study is the Management of Individual Deposits in PJSC SKB-Bank.

The purpose of the thesis is to analyze the management of individual deposits and develop recommendations for its improvement in PJSC SKB-Bank.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ	9	
1.1 Понятие, сущность и экономическое содержание банковских вкладов.	9	
1.2 Нормативно-правовая регламентация банковских вкладов в РФ.....	19	
1.3 Современное состояние и проблемы в сфере банковских вкладов в РФ	24	
2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СКБ-БАНК».....	36	
2.1 Общая характеристика ПАО «СКБ-банк».....	36	
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «СКБ-банк».....	40	
2.3 Анализ банковского вклада в ПАО «СКБ-банк».....	52	
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ВКЛАДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СКБ-БАНК».....	68	
3.1 Мероприятие, направленное на повышение эффективности управления вкладами физических лиц в ПАО «СКБ».....	68	
3.2 Обоснование экономической эффективности предложенного мероприятия в ПАО «СКБ-банк».....	82	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	87	
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	91	
ПРИЛОЖЕНИЯ		
ПРИЛОЖЕНИЕ А	Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ПАО «СКБ-банк».....	96
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	Вертикальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО «СКБ- банк».....	100
ПРИЛОЖЕНИЕ В	Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» за 2015, 2016, 2017 года.....	104
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах за 2015, 2016, 2017 года.....	113

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что в современных рыночных условиях все банки, для улучшения своей ликвидности и повышения денежного оборота, привлекают во вклады денежные средства у физических лиц. Многообразие банков формирует огромную конкуренцию, поэтому кредитные организации всячески стараются привлечь клиентов различными способами: повышенной процентной ставкой, ежемесячной выплатой процентов, возможностью пополнения и т.п.

В устойчивом развитии и достижении долгосрочных целей кредитных организаций особую роль играют депозитные операции, благодаря которым банкам удается сформировать наиболее стабильную часть ресурсной базы, которая позволяет банку наращивать объемы средне- и долгосрочных кредитных операций и удовлетворять потребность экономики в инвестициях.

В этих условиях банкам необходимо активизировать работу по привлечению финансовых ресурсов. Для этого важно совершенствовать свою депозитную политику, разрабатывать новые виды вкладов для физических лиц.

Объектом исследования является ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – Управление вкладами физических лиц в ПАО «СКБ-банк».

Цель дипломной работы – анализ управления вкладами физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию в ПАО «СКБ-банк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты банковского вклада в РФ, провести анализ текущего состояния банковских вкладов физических лиц в РФ;
- провести анализ финансового состояния ПАО «СКБ-банк», проанализировать управление банковскими вкладами в ПАО «СКБ-банк»;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления банковскими вкладами в ПАО «СКБ-банк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Понятие, сущность и экономическое содержание банковских вкладов

В современном мире существует огромное количество банков, которые в свою очередь имеют как сходства, так и различия. Например, можно выделить такие виды банков как: универсальные, специализированные, центральные, а также сберегательные банки и т.д. Рассмотрим определение Федерального закона «О банках и банковской деятельности», который гласит о том, что банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц.

Современные банки обслуживают организации, предприятия и население, а также считаются важнейшим элементом банковской системы и являются самостоятельными субъектами экономики. Получение максимальной прибыли является его основной функцией и целью.

Исходя из этого, кредитные организации реализуют комплексное обслуживание клиентов, в чем находится их отличие от кредитных организаций небанковского типа, которые ограничены в своем круге услуг и операций.

Кредитные организации выполняют следующие основные функции: регулирование денежного оборота в государстве; размещение денежных средств; посредничество, то есть переводы, платежи и другие виды расчетов.

С одной стороны, банки привлекают денежные средства, а с другой стороны, за счет привлеченных средств удовлетворяют финансовые потребности населения, предприятий и организаций [17, с. 282].

Нередко функции банков осуществляются через их операции. Банковскими операциями являются виды хозяйственной деятельности, к которым допускаются только те организации, которые имеют лицензию, выдаваемую центральными банками.

Операции банков можно разделить на три группы: активные, пассивные, активно-пассивные, каждая из которых по-разному влияет на размещение и формирование ресурсов банка. Банковским ресурсом называют сумму денежных средств, находящаяся в его распоряжении, которая может быть использована им для реализации активных операций. Подробнее рассмотрим операции банков на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды операций банков.

Пассивные операции – это такие операции, по которым происходит аккумулирование денежных средств физических и юридических лиц, средства акционеров, средства государства, которые используются для проведения активных операций.

Далее изучим классификацию и определения пассивных операций различных авторов.

Т. М. Ковалева классифицирует ресурсы пассивных операций следующим образом: по привлечению заемных ресурсов, носящие для банка временный характер, где банк является заемщиком; по формированию собственных ресурсов [13, с. 57].

По мнению Г. Г. Коробовой определение пассивных операций звучит следующим образом: «Пассивные операции – это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте, новые ресурсы создаются банками в результате проведения активных операций» [15, с. 198].

Г. И. Кравцова дает понятие пассивных операций: «Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами» [16, с. 9].

Исходя из вышеперечисленного мы увидели, что пассивные операции кредитных организаций формируются из собственных и привлеченных средств.

Привлеченные средства – это средства, заимствованные в банковском секторе, а также размещенные средства физических и юридических лиц на расчетных, депозитных и других счетах. Кроме этого, банк получает их от осуществления других операций, выпуска собственных ценных бумаг.

Собственные средства – средства, принадлежащие банку и не требующие возврата.

Необходимо выделить, что кредитные организации работают именно на привлеченных средствах, которые составляют 70-80% всех банковских ресурсов и являются главным источником их формирования. Несмотря на это собственные средства банка играют важную роль в его деятельности и выполняют три основных функций:

– оперативная функция. Суть заключается в том, что собственные средства являются финансовым ресурсом развития материальной базы банка, то есть осуществляют его деятельность на начальном этапе. За счет собственных средств

банк приобретает технику, машины, оборудование, землю или расширение сети филиалов, а также другие активы.

– регулирующая функция. Центральные банки регулируют деятельность кредитных организаций с помощью управления их собственными средствами, а также определяют наименьший размер собственного капитала, который необходим для получения банковской лицензии.

– защитная функция. В случае наступления непредусмотренных убытков, неблагоприятных обстоятельств, которые создают угрозу для банковской ликвидности собственные средства выступают как гарантийный фонд и позволяют банку сохранять платежеспособность [12, с. 114].

К собственным средствам банков относятся: резервный фонд, уставный фонд, нераспределенная прибыль текущего года, нераспределенная прибыль прошлых лет, резервы на риски по операциям с ценными бумагами, резервы на покрытие кредитных рисков, страховые резервы, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка

Уставный капитал банка – это сумма вложений денежных средств его участников для начала деятельности кредитной организации. Минимальный размер уставного капитала банка определяется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности»:

– 1 миллиард рублей устанавливается для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;

– 300 миллионов рублей для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

– 90 миллионов рублей для вновь регистрируемой НКО.

Банковским резервом называют запасы финансовых средств, для обеспечения надежности кредитной организации. Основными резервами являются обязательные резервные фонды, банковский резерв, а также банковский резерв, предусматривающий возможность невозвращения кредита.

Обязательные резервные фонды – это инструмент, который регулирует ликвидность всей кредитной структуры страны. Его использует Банк России для

контроля над финансами в кредитных организациях, а также для ограничения кредитной способности банков.

Банковским резервом называют собственный капитал банка, который образуется за счет процента от полученной прибыли, который необходим для покрытия убытков, возникающей в деятельности банка.

Банки, которые выдают кредиты, часто рискуют не получить обратно свои средства в полном объеме. Именно для предотвращения таких ситуаций существует банковский резерв, предусматривающий возможность невозвращения кредита.

Нераспределенная часть чистой прибыли, которая удерживается банком с задачей вкладывать в его дальнейшую деятельность называется нераспределенной прибылью. Она считается собственным капиталом банка и создается после отчислений в общие резервы, резервный капитал и другие фонды, а также после начисления дивидендов.

Далее к собственному капиталу банка относятся резервы на риски по операциям с ценными бумагами. Поскольку операции с ценными бумагами также связаны с рисками понесения убытков, то такие резервы предназначены для предотвращения потери денежных средств банка. Существует пять групп риска, по которым банк может оценить размер резерва на возможные потери, которые представлены на рисунке 2.

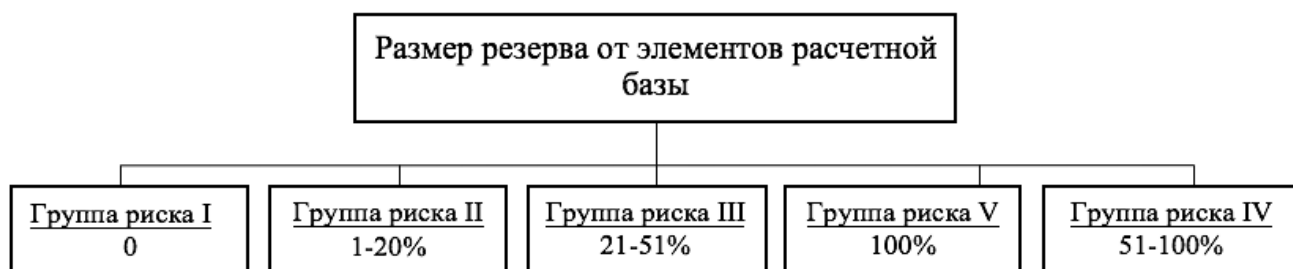


Рисунок 2 – Классификация рисков по операциям с ценными бумагами

Помимо этого существуют резервы на покрытие кредитных рисков. В том случае, когда существует риск неуплаты заемщиком ссудного долга, то банк может потерять свой доход и потерпеть убыток по данной кредитной сделке. Поэтому

данный резерв необходим для обеспечения более стабильных условий деятельности кредитной организации, а также для того, чтобы банк мог обойти резкие изменения величины прибыли из-за потерь по ссудам.

Отличие банка от других организаций состоит во многом, в особенности его признак в том, что он имеет право привлекать денежные средства и размещать их на возвратной основе.

Именно суть пассивных операций состоит в получении кредитов от других банков, выпуске собственных ценных бумаг, привлечении различных видов вкладов, а также осуществления других операций, которые увеличивают банковские ресурсы.

Для того, чтобы осуществить активные операции необходимо достаточное количество ресурсов, для чего пассивные операции играют первичную роль.

Рассмотрим виды привлеченных средств банка на рисунке 3.



Рисунок 3 – Привлечённые средства банка

Недепозитными привлеченными средствами называют средства, которые банк получает путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или в виде займов. Такими ресурсами пользуются крупные банки [23, с. 206].

К недепозитным операциям принадлежат долговые обязательства банка, а именно векселя, облигации или межбанковские кредиты.

Депозитными операциями банка называют операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц.

Субъектами таких операций являются физические лица и предприятия всех организационно-правовых форм, а объектами называют суммы денежных средств, которые вносят на банковские счета субъекты депозитных операций.

Вклады для банков являются основным видом пассивных операций и основным ресурсом для проведения активных операций. Вкладами называют денежные средства в наличной или безналичной форме, а также в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками для хранения на определенных условиях [12, с. 116]. Как правило, договор банковского вклада открывается только для физических лиц [15, с. 218].

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Банковским вкладом является сумма средств, которую банк принимает на неопределенный или определенный срок от клиента. Согласно Гражданскому кодексу, банк обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Гражданин имеет право забрать средства из банка в любой момент. Российский банк отказать в открытии вклада частному лицу может при том условии, что гражданин предоставил ложные сведения о себе, а также если он подозревается в нарушении закона о легализации средств, полученных преступным путем (115-ФЗ).

Для того, чтобы заключить договор об открытии вклада необходимо предъявить паспорт. А максимальной суммой страхового возмещения по вкладам является 1,4 млн рублей, другими словами, в случае отзыва лицензии государство обязуется выплатить эти деньги гражданину.

Вновь регистрируемому банку право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, в том случае, если: банк соблюдает обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенно влияние на решения, принимаемые органами управления банка, установленную нормативным актом Банка России.

Существуют разнообразные виды вкладов, а также критерии, по которым они классифицируются по видам и подвидам. По срокам вклады делятся на срочные и до востребования.

Вклад «до востребования» отличается в возможности забрать клиенту свои сбережения в любое время и без ограничения по срокам. В гражданском кодексе РФ прописано, что банк обязан вернуть ценности вкладчику по первому его требованию.

Суть вклада «до востребования» в том, что он отличается низкой ставкой и возможностью клиента забрать свои деньги в любой момент. Вкладчики пользуются данным вкладом, чтобы, например, с продажи машины или другого имущества достаточно большой суммы не растратить денежные средства с продажи, но и еще приумножить их, пусть даже на небольшой процент, но все же это дополнительный доход.

Далее рассмотрим определение срочного вклада. Срочным вкладом называют сумму денег, которую клиент отдал на хранение в банк на определенный срок с целью получения дохода.

Срок хранения срочного вклада прописывается в договоре банковского вклада. Договор срочного вклада заключается на условиях возврата депозита по истечении определенного договором срока (ст. 837 ГК РФ). В том случае, когда вклад возвращается клиенту по его требованию до окончания срока хранения, проценты, уплачиваются банком по действующей ставке вклада до востребования. В соответствии с Гражданским кодексом банк не вправе в одностороннем порядке снизить процентную ставку по срочному вкладу. Сумма

вклада является банковской тайной. Для открытия вклада достаточно иметь при себе документ, удостоверяющий личность.

Срочный вклад можно разместить в любой валюте: рублях, евро или долларах, а также на мультивалютных счетах, совмещающий сразу несколько денежных единиц. Только некоторые банки, которые работают в России, могут предлагать накапливать деньги в швейцарских франках, японских иенах, фунтах стерлингов и китайских юанях.

Срочный вклад имеет ряд особенностей, которые уменьшают доходность банка. Одной из таких особенностей является пополняемость, то есть вкладчик может внести дополнительные деньги на счет и тем самым увеличить свою доходность. У банков максимальная величина пополняемости не определена, а только лишь минимальная.

Так же входит такой критерий как частичное снятие, то есть банки допускают возможность того, что клиенту может понадобиться часть накоплений. Обычно установлен лимит – предельная сумма снятия.

Следующая особенность – капитализация. Капитализацией называют начисление дохода по вкладу в определенный промежуток времени, например раз в квартал или месяц. Данное условие увеличивает доходность сбережений.

И последний критерий – пролонгация, то есть автоматическое продление договора вклада, после его завершения. Пролонгация предусматривает прежние условия вклада, повышение или снижение ее процентной ставки.

Вдобавок, срочный вклад можно разделить на несколько подвидов: расчетный, накопительный и сберегательный.

Сберегательный вклад является одним из самых простых вкладов. Суть в том, что по данному вкладу запрещены операции частичного снятия сумм и пополнения. Ставки по таким вкладам, обычно, самые высокие, в среднем на 1-1,5 процента выше, чем по расчетным и на 0,25-05 – чем по накопительным [44]

Расчетные (универсальные) вклады позволяют клиенту управлять своими накоплениями, то есть сохранять контроль за своими денежными средствами.

Такие вклады можно разделить на расходные и условно-пополняемые. По расходным вкладам разрешается снять частичную сумму до установленного банком неснижаемого остатка. Проценты после снятия продолжают начисляться на остаток средств, но дополнительные взносы не принимаются.

По расходно-пополняемым операциям совершают как расходные, так и приходные операции.

Как правило, неснижаемый остаток равен минимальному значению вклада.

Накопительные вклады предназначены для тех клиентов, которые хотели бы пополнять его в течение всего срока и накапливать какую-то какую-либо крупную сумму, например, на приобретение дорогостоящей покупки. В таких вкладах банки вправе определять минимальный и максимальный размер взносов, а также устанавливать срок пополнения вклада до окончания договора. Частичные снятия с накопительных вкладов запрещены.

Разница между срочным вкладом и вкладом до востребования в том, что последний вклад предполагает размещение денег на любой срок: от одного дня до бесконечности. А доходность по большинству бессрочных вкладов в разы ниже, чем ставки по срочным вкладам.

Финансовые ресурсы являются необходимым условием развития и существования любого предприятия. Не является исключением и банковская деятельность. Одной из важнейших характеристик банка является то, что они преимущественно работают на привлеченных финансовых ресурсах.

Суть назначения банка в том, чтобы накапливать свободные денежные средства учреждений, организаций, населения, предприятий и собранные таким образом средства предоставлять в кредит.

Когда банк осуществляет пассивные операции, то у него образуются различные виды ресурсов: привлеченные и собственные.

Привлеченные средства формируются банками на недепозитной и депозитной основах. Ресурсы недепозитного характера – это средства, которые привлекаются

банками по их инициативе. А привлеченные средства депозитам можно отнести те средства, которые размещены уже по желанию клиента.

Собственные средства являются совокупностью различных фондов, которые принадлежат банку и обеспечивают их экономическую стабильность и самостоятельность функционирования. Источниками таких средств являются заработанная банком прибыль и акционерный капитал, образованный при создании банка.

Таким образом, пассивные операции кредитных организаций являются неотъемлемой частью кредитных организаций, с помощью которых происходит аккумуляирование денежных средств физических и юридических лиц, средства акционеров, средства государства, которые служат для проведения активных операций.

Банковские операции по вкладам – это часть пассивных операций, в результате проведения которых должно являться увеличение 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 [19, с. 184].

С помощью многообразия видов вклада банки привлекают денежные средства, а вкладчики размещают денежные средства на подходящих для них условиях и получают широкий выбор банковских продуктов.

1.2 Нормативно-правовая регламентация банковских вкладов

Возникающие в сфере банковских вкладов физических лиц, общественные отношения регулируются большим количеством нормативно-правовых актов: ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», инструкций, а также положений ЦБ РФ и т.д.

Нормативно-правовая регламентация депозитных операций банка осуществляется на основании: Гражданского кодекса Российской Федерации ст. 845 - 860 (45 глава), ст. 834 - 844 (44 глава), ст. 395, 809, 818 ч. 2; Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1; Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями; Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) «Положение О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Договор банковского вклада заключается между физическими и юридические лицами и банком по внесению ими в банк, возврату и хранению банком денежных сумм. В соответствии п. 1 ст. 834 ГК банк по договору обязуется возвратить денежную сумму, которая поступила от вкладчика, либо для вкладчика, и выплатить обусловленные договором проценты). Так как обязанности несет только банк, то договор банковского вклада является односторонним.

Договор возникает с того момента, когда произошла передача денег банку, т.е. он является реальным. Отношения, которые вытекают из договора банковского вклада, регламентируются Гражданским Кодексом РФ (гл. 44). Если иное не предусмотрено нормами, регулируемыми данные отношения, и не вытекает из существа договора банковского вклада, права и обязанности банка и вкладчика основываются на нормах о банковском счете (гл. 45 ГК). Пункт второй, абзац 3 ст. 834 Гражданского Кодекса РФ говорит о запрещении юридическим лицам перечислять другим лицам денежные средства, находящиеся во вкладах, то есть договор не предназначен для осуществления расчетных операций.

Договор банковского вклада или депозита должен быть заключен в простой письменной форме, в соответствии с законом о защите прав потребителей.

Договор банковского вклада заключен только в том случае, когда банк выдал вкладчику сберегательный (депозитный) сертификат или сберегательную книжку, либо иной документ, который отвечает требованиям закона и банковским

правилам. В соответствии с договором банковского вклада вкладчику может быть выдана именная сберегательная книжка или книжка на предъявителя, являющаяся ценной бумагой.

Сберегательная книжка содержит в себе следующие реквизиты: номер счета по вкладу; наименование и местонахождение банка; сумма денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета, а также остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки. Лишь при предъявлении вкладчиком своей сберегательной книжки могут осуществляться перечисления денежных средств со счета по вкладу третьим лицам.

По заявлению вкладчика банк должен выдать вкладчику новую сберегательную книжку в случае ее утраты в соответствии с пунктом 2, статьей 843 ГК. При внесении вкладчиком в банк денежных средств и его права на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов удостоверено сберегательным сертификатом.

От вида вклада зависят права клиента.

Вклад до востребования. Проценты, которые установлены в договоре, а также сумма вклада должны выплачиваться кредитной организацией по первому требованию.

Срочный вклад. Сумму вклада и проценты, установленные договором выплачиваются только в том случае, когда вклад истребован по истечении определенного договором срока. Возмездным договором вклада является тот случай, когда вкладчик требует вернуть сумму вклада до срока, который установлен в договоре. Если гражданин отказывается истребовать сумму вклада по первому требованию, то условие договора является ничтожным и не порождает никаких правовых последствий.

В соответствии с законом (п. 2 ст. 837 ГК) вкладчик вправе на изменение договора срочного вклада на договор до востребования.

Согласно инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 14.11.2016) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам),

деPOSITных счетов» в главе 5 п. 5.1 указано, что для открытия вклада физическому лицу необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность, а также при наличии свидетельство о постановке на учет в налоговый орган [7].

В том случае, если физическое лицо – иностранный гражданин или лицо без гражданства, то для открытия вклада необходимо предоставить документы, указанные в п. 5.1, а также миграционную карту или документ, который может подтвердить право на пребывания в РФ иностранного гражданина или лицо без гражданства [47].

Существует Федеральный закон от 23. 12. 2003 N 177-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», обеспечивающий необходимую правовую базу для государственной защиты интересов вкладчиков. В статье 8 п. 1 указано, что страховым случаем считается отзыв лицензии у банка на осуществление банковских операций, а также в п. 2 – введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Страховой случай наступает со дня аннулирования лицензии у банка или со дня введения моратория [4].

Если у банка производится ликвидация лицензии на осуществление банковских операций, то его вкладчикам в немедленном порядке производятся фиксированные денежные выплаты, поэтому вкладчику не требуется заключать какой-либо договор.

Агентство по страхованию вкладов представляет из себя специально созданную государством организацию, возвращающую вкладчику основную сумму его накоплений, вместо него выясняет отношения с банком по возврату задолженности и занимает место в очереди кредиторов .

В соответствии с законом о страховании вкладов в статье 1 части 2 указано, что компенсация по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 1 400 000 рублей.

В статье 10 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23. 12. 2003 N 177-ФЗ (ред. от 23.04.2018) указан порядок

обращения за возмещением по вкладам. В п. 1 прописано, что вкладчик имеет право обратиться в Агентство с требованием о возмещении по вкладам в установленные сроки. Если вкладчик пропустил предоставленный срок, то он может быть установлен в одном из случаев, прописанных в части 2: если обращению по возмещению вклада препятствовало непредотвратимое или чрезвычайное происшествие; если вкладчик пропустил срок в связи с тяжелой болезнью или беспомощным состоянием; если вкладчик проходил военную службу [4].

Все денежные средства физических лиц подлежат страхованию в банках, кроме средств, переданных банкам в доверительное управление; вкладов на предъявителя; средств физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица; вкладов в филиалах российских банков, находящихся за границей.

Кредитные организации обязаны соответствовать предусмотренным в нормативных актах Банка России и в законодательстве Российской Федерации критериям допуска в системе страхования.

Благодаря четкому разделению обязанностей и полномочий между всеми участниками системы финансовой стабильности институциональная структура системы страхования позволяет обеспечить ее эффективное функционирование, которое направлено на решение задач, стоящих перед российским банковским сектором.

Рассмотрев такие нормативно-правовые акты как: Гражданский Кодекс РФ; инструкция «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»; положений ЦБ РФ; ФЗ «О банках и банковской деятельности»; ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», можно сделать вывод о том, что задачами таких законов являются укрепление доверия к банковской системе РФ; защита прав и интересов вкладчиков кредитных организаций Российской Федерации, а также активизирование привлечения денежных средств в банковскую систему РФ.

1.3 Современное состояние и проблемы развития банковских вкладов в РФ

Пассивные операции являются основным источником финансовых ресурсов для банка, которые используются на цели кредитования юридических и физических лиц. Клиентам предлагается широкий ассортимент вкладов, он позволяет банку проводить гибкую политику в области активных операций, повышая уровень конкурентоспособности.

В современных условиях депозитная политика банка осуществляется на следующих принципах: обеспечение взаимосвязи пассивных и активных операций; повышение качества обслуживания; дифференциация банковских депозитов; соблюдение законодательства; обеспечение рентабельности и ликвидности банка; рост конкурентоспособности банка.

На сегодняшний день для физических лиц банки предлагают различные вклады, которые отличаются по срокам, суммам, выплатам процентов, а также условиям погашения и направлены они могут быть как на индивидуальных предпринимателей, так и студентов, пенсионеров и т.д. Наибольшее значение при этом является простота оформления, индивидуальный подход к различным категориям клиентов, а также скорость.

Чтобы повысить привлекательность кредитной организации для вкладчиков банки предлагают оформление сопутствующих операций, например, ускоренный денежный перевод средств клиента, эмиссия карты и т.д.

Право привлечения денежных средств во вклады имеют только кредитные организации, которые получили лицензию Банка России. В связи с тем, что произошло ужесточение банковского надзора количество таких банков за последнее время снижается. Например, на начало 2003 года число кредитных организаций, которые имели лицензию на привлечение вкладов населения, составляло 1201, а уже на начало 2010 года – 819 единиц. 1 января 2017 года этот показатель составил – 525 единиц.

Таблица 1 – Динамика привлеченных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте в РФ, в тыс.

Отчетная дата, г.	Вклады	
	в рублях	в иностранной валюте
2012	112 992 494	25 470 922
2013	150 312 288	33 012 874
2014	163 931 814	4 426 075
2015	174 505 946	66 665 178
2016	202 177 600	6 199 163
2017	227 829 769	67 183 507
01.01.18-01.04.18	61 522 239	16 072 336

По данным Центрального Банка РФ можно сделать вывод о том, что с 2012 по 2017 год произошло увеличение привлеченных средств физических лиц в рублях. На 01.04.18 г число привлеченных средств существенно возросло, что говорит о положительной динамике. В иностранной валюте с 2012 по 2014 г. можно увидеть спад привлеченных средств, затем замечен значительный рост средств в 2017 г. [41].

Особую актуальность приобретают вопросы, непосредственно, связанные с перспективами и проблемами обслуживания физических лиц в банках. Банковское обслуживание физических лиц – сфера деятельности банка, которая сконцентрирована на предпочтениях и интересах клиента, а также выгодна банку.

Осуществить изменения возможно лишь на основе исследования функционирования зарубежных, а также российских банков и внесения современных методов и форм работы с физическими лицами.

Основная конкуренция в рынке банковских услуг происходит в последние года именно за привлечение средств малых предприятий и физических лиц.

Исходя из этого банки прибегают к разнообразным методам и формам привлечения средств физических лиц. Чаще всего используются вклады с коротким сроком привлечения, то есть вклады до востребования. А некоторые банки предоставляют возможность клиенту снимать проценты ежемесячно,

ежеквартально, ежедневно, также принимают вклады со сложными процентами и с начислением процентов с учетом инфляции.

Однако, в сфере привлечения средств физических лиц в РФ следует отметить ряд проблем. Прежде всего, трудности происходят из-за спада покупательной способности рубля. Поэтому не всегда физические лица доверяют средства банкам, а предпочитают вкладывать в иностранную валюту. Некоторые вкладывают в зарубежные банки или хранят в тезаврации (накоплении золота). Так же проблемы могут возникать в связи с недоверием физических лиц к банкам.

Качественный уровень клиентского обслуживания является одной из главных задач российских банков. Ведь успех клиентской базы, банки связывают с развитием и внедрением банковских продуктов и новых современных услуг, а также онлайн-обслуживания.

Роль банков, которые обслуживают население, состоит в том, чтобы при наименьших затратах поддерживать наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов в банковском обслуживании, расширять спектр банковских услуг и снижать их себестоимость, улучшать качество банковского обслуживания физических лиц.

Вместе с тем, следует отметить, что в управлении и формировании вкладами банков РФ имеется ряд проблем:

- преобладание депозитов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации;

- низкая капитализация коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации;

- нехватка долгосрочных и дешевых финансовых ресурсов и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными в коммерческих банках;

- возможное изменение политики Центрального банка Российской Федерации;

Проблема банковских вкладов связана с:

- ужесточением требований Центрального банка Российской Федерации, который осуществляет регулирование и контроль за банками, что, в свою очередь,

определяет масштабы деятельности банка, объекты его активных операций, совокупность объема ресурсной базы банка, а также сумму привлеченных ресурсов;

- проблемами происходящих в Российской Федерации инфляционных процессов;

- затруднениями банков по формированию ресурсной базы и эффективному размещению привлеченных денежных средств в активные операции в условиях конкуренции на рынке банковских ресурсов;

- проблемами колебаний национальной валюты Российской Федерации (рубля).

Банки выполняют разнообразные функции, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни, а также оказывают клиентам множество услуг, главными из которых считаются кредитно-депозитные операции [22, с. 56].

В условиях осложненной конкуренции кредитные организации вынуждены поддерживать свою деятельность автоматизированной информационной системой управления, которая соответствует международным стандартам, а также вводить новейшие банковские инструменты и находить способы модернизации базовых технологий.

Непрерывное прогнозирование и изучение положения рынка банковской деятельности, а также оперативное управление финансовыми ресурсами и планирование деятельности банка необходимы для его эффективной работы.

Именно за счет пассивных операций совершается привлечение денежных средств в банке для его инвестиционной деятельности в будущем, поэтому такие операции играют первичную роль по отношению к активным.

Ограниченное количество ресурсов тесно связано с сильной банковской конкуренцией, в следствие чего кредитная организация вынуждена бороться за каждого клиента, которого очень легко потерять. Тем более, если круг таких клиентов ограничен, зависимость банка очень высока. Таким образом,

конкуренция между банками заставляет их принимать меры по совершенствованию услуг, которые способствуют привлечению депозитов.

В перечисленных ситуациях, которые зачастую складываются в каждом банке, решением проблемы служит расширение круга вкладчиков, поэтому грамотная разработка депозитной политики является основным этапом привлечения вкладчиков.

Далее сравним динамику средней процентной ставки по вкладам в рублях за 2016 и 2017 года.

В декабре 2016 года средние ставки по вкладам в рублях снизились на 0,1%, доходность депозитов на один месяц выросла на 0,05 процентных пункта до 5,6%.

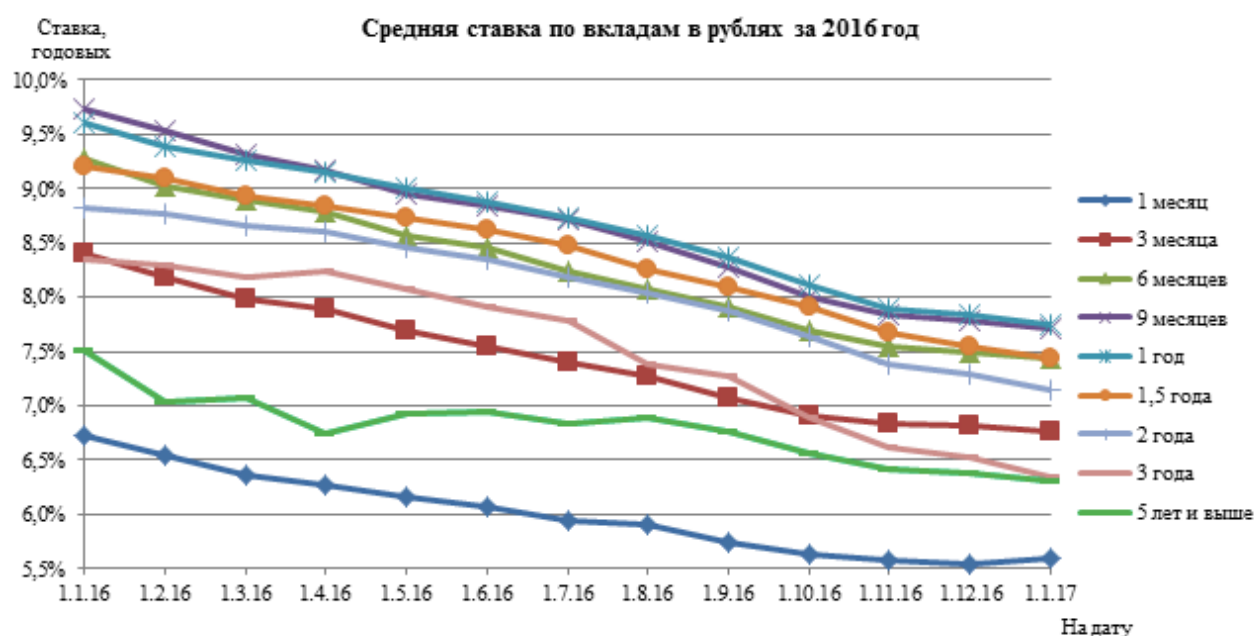


Рисунок 4 – Средняя ставка по вкладам в рублях за 2016 г.

Рассмотрев рисунок 4, можно сделать вывод о том, что доходность краткосрочных депозитов на три месяца уменьшилась на 6,77%. Произошло снижение ставки по среднесрочным вкладам, по депозитам на шесть месяцев – на 7,43%, на девять месяцев – на 7,71%, на один год – на 7,74%, а на полтора года – на 7,44%.

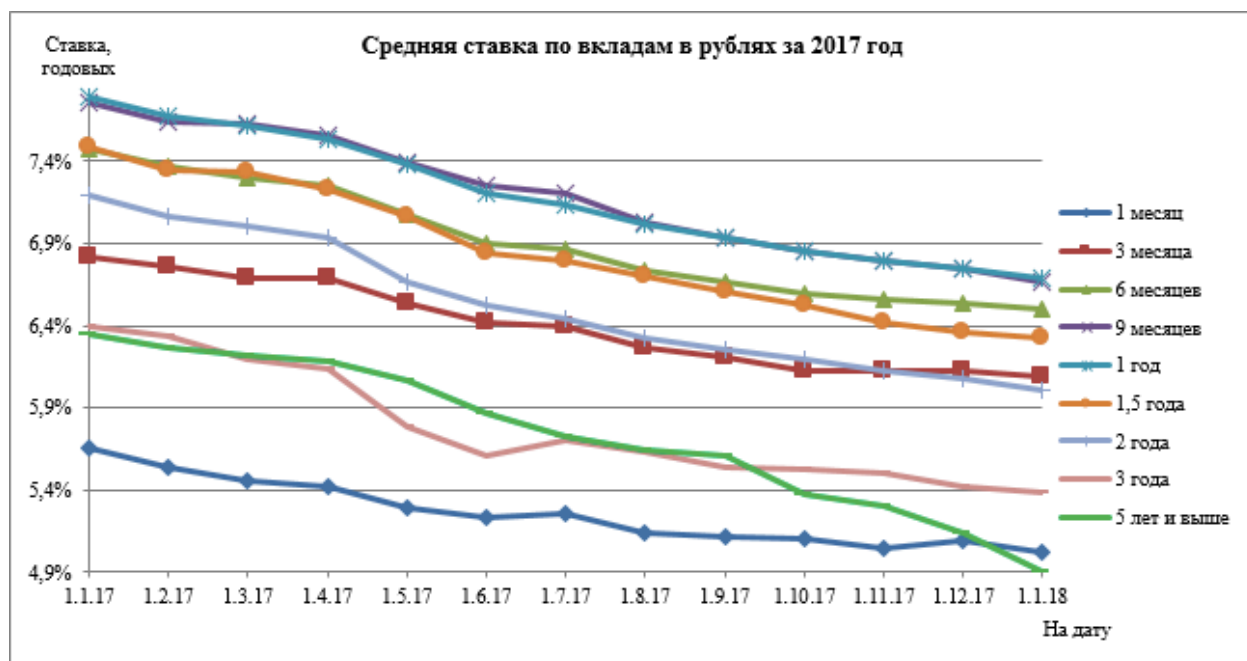


Рисунок 5 – Средняя ставка вкладов в рублях за 2017 год.

Произошло снижение ставки по вкладам на 0,08 п. п. Уменьшилась доходность долгосрочных депозитов до 5,96% - на 2 года, до 5,33% - на 3 года, до 4,85% - от 5 лет.

Также произошло снижение ставки по среднесрочным вкладам, по депозитам до 6,45% - на шесть месяцев и полтора года, 6,27% - на девять месяцев и на один год – на 6,64% [44].

Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц за 2016-2017 год обусловлено тем, что на рынке банковских услуг происходит неустойчивая ситуация, которая связана с отзывом лицензий у банков в последние годы, следовательно падает конкуренция среди банков.

На 12 января 2018 года максимальная ставка составляла 10% годовых, при том, что практически каждый наиболее привлекательный вклад включал в себя дополнительные опции, например, капитализацию или пополнение счета.

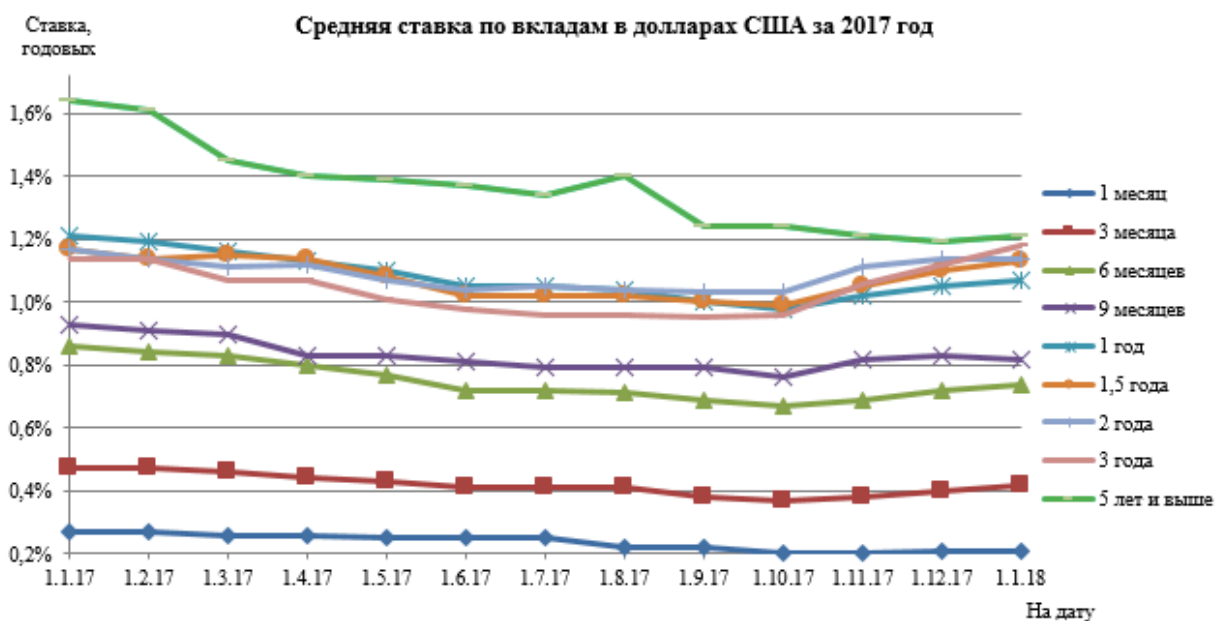


Рисунок 6 – Средняя ставка по вкладам в долларах США за 2017 г.

Ставки в долларах США, наоборот, увеличились на 0,03 процентных пункта.

На то, какая величина может быть у процентной ставки по вкладам влияют различные причины, например, это может быть и возможность пополнения, и срок размещения, а также сумма. Крупные банки могут предлагать многочисленные варианты вкладов, что образует иллюзию большого выбора, но, к сожалению, не повышает доходность.

В некоторых банках процент по вкладам может плавать с течением времени, например, несколько месяцев сохраняется максимальная ставка, а дальше проценты резко снижаются. Но чаще всего плавающие ставки зависят от ситуации на финансовом рынке: изменяется курс валюты или ключевая ставка и т.д. В одном случае, вкладчик может заработать на таких условиях, а с другой стороны сильно проиграть и потерять свои денежные средства при возникновении девальвации рубля [21, с. 85].

Проанализируем предложения по вкладам конкретных банков.

1. «Россельхозбанк». Поскольку все акции этого банка принадлежат Федеральному агентству по управлению государственным имуществом, то банк является государственным.

Банк предлагает 27 вкладов, из которых 5 с капитализацией плюс возможным пополнением, 5 капитализацией, возможным пополнением и частичным снятием, 4 вклада с капитализацией, 2 с возможным частичным снятием и пополнением и, наконец, 1 вклад с капитализацией, совмещенный с частичным снятием. Минимальная процентная ставка составляет 4,3%, а максимальная – 7,3%.

2. «Тинькофф». В банке предоставлено всего 2 вклада, в каждом из которых перечислены все опции: ежемесячная выплата процентов, капитализация, частичное снятие и пополнение. Минимальная процентная ставка составляет 6%, сумма – 50 000 руб., максимальная ставка – 7%.

3. «ВТБ». Банк предлагает 6 вкладов, три из которых имеют все 4 опции, а в остальных разрешена капитализация и ежемесячная выплата процентов.

Вклад «Выгодный онлайн» возможно открыть через интернет-банк или мобильное приложение. Данный вклад обладает максимальной ставкой 6,6% с минимальной суммой 30 000 руб. и сроком от 91 дня. Также существует вклад «Комфортный» с максимальной ставкой 3,75%, минимальной суммой 100 000 руб. и сроком от 181 дня.

4. «СКБ-банк». В банке представлено 10 вкладов с разной минимальной суммой, сроком и процентной ставкой.

Рассмотрим несколько вариантов вклада.

Вклад «Активный счет» с минимальной ставкой 1,51% до 2,05%, срок от 1 080 дней, сумма от 10 000 руб. Основные характеристики вклада: выплата процентов в конце срока, капитализация, частичное снятие и пополнение. Следующий вклад «Исполнение желаний +» характеризуется ставкой 6,7%, минимальной суммой 10 000 рублей и сроком 270 дней. Так же открытие вклада возможно через интернет-банк или онлайн приложение.

Рассмотрев предложения по вкладам банков, можно сделать вывод о том, что максимальная процентная ставка из четырех предложенных банков оставила 7,3% у «Россельхозбанка», а минимальная ставка 1,51% у «СКБ-банка» [44].

Стоит отметить, что с введением в 2018 году новой функцией – открытие вклада через онлайн приложение, вновь возрастает конкуренция среди банков, предлагаемых вклады.

Суть такого продукта в том, что онлайн-вклад является видом банковского депозита, который открывается без посещения банка, то есть удаленно. Клиент должен войти в интернет-банк и открыть наиболее для него выгодный депозит, для чего требуется пополнить его с карты или другого счета. Для пролонгации, закрытия или пополнения процентов стоит также войти в интернет-банк и провести необходимые действия.

Для открытия такого вклада необходимо установить какие-либо деловые отношения с банком, так как абсолютно новый клиент не сможет открыть онлайн-вклад, для чего необходимо иметь дебетовую или кредитную карты или текущий счет в этом банке.

Поэтому личное присутствие при оформлении любого вклада обязательно, поскольку банкам запрещено принимать на депозиты деньги анонимно от клиентов через Интернет законом. Для начала банк идентифицирует личность вкладчика и в дальнейшем оформляют ему «виртуальный депозит».

Далее клиенту необходимо перечислить денежные средства с карты по выбранному вкладу.

Немаловажное значение имеет страхование таких вкладов. Безусловно, закон о страховании распространен на все виды депозитов. Обязательное возмещение страховых случаев составляет 1,4 млн. руб.

Главным отличием онлайн-вкладов являются более высокие ставки по сравнению с обычными вкладами.

	Обычный (%)	Онлайн (%)
Сохраняй	6,30-9,07	6,50-9,52
Пополняй	6,85-8,07	7,05-8,69
Управляй	5,85-7,31	6,15-7,72

Рисунок 7 – Разница стандартного и онлайн-вклада в Сбербанке

Для того, чтобы сравнить обычный и онлайн-вклад проанализируем рисунок 7. Разница между приведенными вкладами составляет от 5% до 10%. Это можно объяснить тем, что при открытии вклада труд сотрудника банка не задействован [49].

Далее рассмотрим сроки открытия онлайн-вкладов.

Вклады, которые открываются с помощью прибытия клиентом в банк, обычно делятся на год и месяцы. Со сроками онлайн-вкладов банки проявляют к клиентам лояльность, то есть клиент может выбрать точные дни окончания вклада.

Также у онлайн-банка существует договор, система онлайн-банкинга не разрешит открыть вклад клиенту, если он не ознакомится с условиями действия договора. При желании клиент всегда сможет прийти в банк и при предоставлении паспорта попросить распечатать бумажный договор об открытии вклада.

Перечислим минусы онлайн-вкладов.

Основными недостатками таких вкладов является возможность краж, основными способами которого является: утечка пароля, взлом пароля личного кабинета и утечка пароля из-за вируса, а также технический сбой.

В современных условиях клиенту предлагается широкий выбор вкладов в различных банках, отличающиеся процентной ставкой, сроками, минимальной

суммой, дополнительными опциями и т.д. Для банка вклады – это проведение гибкой политики в области активных операций, а также повышение уровня конкурентоспособности.

Проблемы развития банковских вкладов в РФ связаны в основном с низкой капитализацией коммерческих банков в банковской системе РФ; нехваткой долгосрочных и дешевых финансовых ресурсов и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными в коммерческих банках; частым изменением политики Центрального банка Российской Федерации; нестабильностью банковской системы в Российской Федерации и т.д. Помимо этого банки зачастую борются с сильной конкуренцией, привлекая вкладчиков новыми инструментами и модернизацией вкладов.

Вывод по разделу один

На основании рассмотренных теоретических аспектов по вкладам физических лиц в современных рыночных условиях было установлено следующее.

Значимость пассивных операций банка направлена на формирование банковских ресурсов, а также удовлетворение потребности экономики в оборотном и основном капитале, предоставление ссуды населению, трансформировании сбережения в производственные инвестиции.

Пассивные операции привлекают в банки денежные средства, в результате чего образуются собственные и заемные ресурсы. Такие ресурсы необходимы банку для проведения активных операций.

Вклады – главный вид пассивных операций банка, поскольку банки используют такие привлеченные средства на увеличение своего капитала, на выдачу кредитов, вложения в ценные бумаги и валюту, в фонды резервов.

В настоящее время регулирование банковской деятельности Российской Федерации состоит из целого ряда законов. Основными нормативно-правовыми актами являются: ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии

банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»; Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Гражданского кодекса Российской Федерации ст. 845 - 860 (45 глава), ст. 834 - 844 (44 глава), ст. 395, 809, 818 ч. 2; Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992 № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» и т.д.

На сегодняшний день наблюдается рост динамики привлеченных средств по вкладам физических лиц, что говорит о положительной тенденции, поскольку банки предлагают различные вклады, которые отличаются по срокам, суммам, выплатам процентов, а также условиям погашения и направлены они могут быть на различных категорий клиентов.

Проблемами развития вкладов физических лиц является сильная конкуренция среди банков. Для того, чтобы банк эффективно работал необходимо всестороннее оперативное управление финансовыми ресурсами банка и планирование банковской деятельности, а также прогнозирование и изучение состояния рынка банковских услуг.

2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НА ПРИМЕРЕ СКБ-БАНК

2.1 Общая характеристика ПАО «СКБ»

СКБ банк – акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу. А также крупнейший частный региональный банк, который находится в Свердловской области.

Миссия банка ПАО «СКБ» звучит следующим образом: «Банк предоставляет большой ассортимент высокотехнологичных и стандартизированных банковских продуктов и услуг клиентам на всей территории Российской Федерации».

Банк участвует в следующих организациях и ассоциациях: прямой участник платежной системы «Мир»; некоммерческая организация «Союз предприятий строительной индустрии Свердловской области»; ассоциация развития финансовых технологий; некоммерческое партнерство Фондовая биржа «Санкт-Петербург»; уральское отделение Российской ассоциации по связям с общественностью; Московская межбанковская валютная биржа; ассоциация российских банков; система денежных переводов Western Union; принципиальный член платежной системы Visa International; система денежных переводов Contact Money; принципиальный член платежной системы MasterCard International.

Банк выделяет особенные принципы организации своей работы:

- ПАО «СКБ» проводит непрерывное внедрение современных технологий обслуживания и передовых банковских продуктов, которые удовлетворяют потребностям акционеров и клиентов;
- ПАО «СКБ» имеет экономические и исторические предпосылки для того, чтобы стать системообразующей кредитной организацией на рынке банковских услуг России;

- СКБ-банк помогает совершенствоваться социальной и экономической инфраструктуры на территории своего присутствия. Банк увеличивает географию бизнеса, создавая новые подразделения;
- СКБ-банк усердно исследует возможности и потребности каждого клиента, а также предоставляет им равные комфортные условия обслуживания и возможности грамотного управления своими средствами;
- ПАО «СКБ» эффективно управляет рисками для того, чтобы гарантировать приемлемый уровень доходности для своих партнеров и клиентов.
- СКБ-банк который строит свои отношения с партнерами и клиентами на основе этических и правовых норм ведения бизнеса в соответствии с профессиональными стандартами деятельности.
- СКБ-банк обеспечивает высокий уровень профессионализма своих сотрудников.

Краткая хронология банка:

В 1990 году произошло создание банка.

В 1993 году банк получил лицензию на осуществление банковской деятельности.

В декабре 2004 года банк стал ассоциированным членом системы VISA.

СКБ банк в 2005 году получил ряд лицензий в сфере информационной безопасности.

В 2011 году вошел в 50 крупнейших банков России по размеру активов и занял в рейтинге 42 место, увеличил число точек до 200.

Участвовал на премии Ассоциации российских банков и был награжден как «Лучший банк России» в 2012 году.

В марте 2016 года СКБ-банк вошел в число 100 самых надежных банков России по версии журнала Forbes. Сравнение банков происходило по показателям активов, международных агентств, капиталу, доли депозитов физических лиц в активах и крупным кредитным рискам.

В 2017 году было подписано три государственных контракта с Новосибирской областью, а также СКБ был вошел в список уполномоченных банков Минсельхоз России.

Акционерный капитал банка составлял 1 822 775 000 рублей. До апреля 2010 года крупнейшими из акционеров являлись ЗАО Группа Синара Д. А. Пумпянского (33,69 %), Европейский банк реконструкции и развития (25 %). Также 4 акционерных общества, принадлежащих на 100 % Группе Синара: ЗАО «Акцессия» (6,80 %), ЗАО «Варрант» (10,62 %), ЗАО «Гудвилл» (10,76 %) и ЗАО «Треjder» (10,85 %). В апреле 2010 г. пакеты, подконтрольные группе Синара были объединены, и её доля в уставном капитале составила 72,72 %. На 1 января 2015 г. доля Группы Синара в акционерном капитале ОАО «СКБ-банк» составляет 98,95 %.

Председателями совета директоров банка в разное время были: генеральный директор кондитерской фабрики «Конфи» В. И. Порядин (до 1995 года), генеральный директор Среднеуральского медеплавильного завода Л. А. Смирнов (1995-1997), генеральный директор ремонтно-технического предприятия Б. Ф. Гладков (1997-2003). В настоящее время председателем банка СКБ является Репников Денис Петрович.

СКБ-банк является одним из самых быстрорастущих банков России. По данным ЦЭА «Интерфакс» 2010 года поднялся до 46-й строчки.

В декабре 2014 году объём нетто-активов СКБ-банка составил 121 млрд рублей, а величина капитала Банка превысила отметку 14,6 млрд руб.

Портфель кредитов населению превысил 65,6 млрд рублей на 1 декабря 2014. Портфель кредитов предприятиям и организациям на 1 декабря 2014 года составил 17,3 млрд рублей. К декабрю 2014 года объём вкладов населения превысил 65,5 млрд рублей.

Банк активно участвует в благотворительности помимо профессиональной деятельности. При совместной работе СКБ-банка и благотворительного фонда «Синара» в Свердловской области проходят многочисленные конкурсы юных талантов, концерты классической музыки, футбольные турниры. Кредитная

организация также проводит благотворительные акции помощи сиротам, детям с ограниченными возможностями, детям-отказникам.

В клиентскую базу СКБ-банка входят как крупнейшие промышленные предприятия Уральского региона России, так и частные лица. Одни из них – ОАО «Северский трубный завод», ОАО «Синарский трубный завод», ОАО «Уралхимпласт», ЗАО «Нижнесергинский метизно-металлургический завод», Таганрогский металлургический завод, Волжский трубный завод и многие другие, всего около 50 000 предприятий. В том числе банк обслуживает более 1,5 физических лиц.

Банк проводил «капустную» рекламную кампанию в 2005 году, имеющую аллюзии на просторечное обозначение денег. Заглавным слоганом было: «Вклады и кредиты: круговорот капусты», с буквальной иллюстрацией – вертящимися в круговороте кочанами капусты.

В 2007 году была создана рекламная компания на основе советских плакатов 50-60-х годов XX века с названием «В светлое будущее!». Новая концепция ярко отражала образ банка по мнению СКБ, приближая его к целевой аудитории – людям в возрасте 35-55 лет.

В 2011 году банк начал с рекламной кампании, персонажами которой стали дети - непоседливые, эмоциональные, и веселые непоседы.

В 2012 году была запущена новая рекламная кампания с рабочим названием «Периодическая система СКБ-банковских элементов», в которой банковские продукты представляются в виде элементов химической таблицы. Помимо этого, всем желающим предлагается создать собственный элемент, который может быть внесен в общую периодическую таблицу.

Банк в первые получил рейтинговую оценку в 2006 году банк агентства «Рус-Рейтинг» (на уровне В+). Впоследствии банк получил рейтинги международных агентств Moody's и Fitch Ratings.

В мае 2014 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг СКБ-банка на уровне «В».

Агентство Рус–Рейтинг в июне 2014 года подтверждает рейтинг СКБ-банка по национальной шкале на уровне «АА–», рейтинг по международной шкале – «BBB–» [42]

Рейтинговое агентство Эксперт РА в октябре 2014 года подтвердило рейтинг кредитоспособности СКБ-банка на уровне А+, что означает «Очень высокий уровень кредитоспособности».

В 2017 году СКБ-банк подписал с Новосибирской областью три государственных контракта.

Таким образом, ПАО «СКБ» существует 28 лет, за этот период банк активно принимает участие в различных премиях, благотворительной деятельности, проводит непрерывное внедрение современных технологий, а также помогает совершенствоваться социальной и экономической инфраструктуре.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «СКБ»

В данной работе был произведен вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для оценки и анализа финансовой отчетности ПАО «СКБ»

Горизонтальный и вертикальный анализ баланса отражает динамику и структуру всех пассивов, активов и источников собственных средств организации и являются двумя часто используемыми методами, которые применяются многими компаниями.

Вертикальный анализ также именуется структурным, так как он показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. А при вертикальном анализе статьи отчетности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволит увидеть изменения статей баланса и то, что могло произойти с оборотными средствами компании, кредиторской задолженностью и дебиторской по сравнению с предыдущими годами. Такие показатели как процентные

наглядно показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, так как при расчетах в абсолютных величинах не всегда понятно, насколько ситуация ухудшилась или улучшилась, то для анализа данный способ более удобный [23, с.254].

При использовании вертикального анализа итоговая сумма активов и выручки принимается за 100 процентов, а каждую дальнейшую статью представляют в виде процентной доли от базового значения. Процентный показатель рассчитывается путем деления каждой строчки по анализируемому году на валюту баланса и умножения на сто процентов.

Горизонтальный анализ помогает увидеть то, как изменились итоговые показатели бухгалтерского баланса во времени. Можно увидеть изменения, которые произошли за предшествующий или предыдущий годы и понять получился отрицательный или положительный результат. Для данного анализа берутся любые 2 или 3 периода, это могут быть годы или кварталы. При временном анализе баланса сопоставляются значения абсолютных показателей в денежном выражении и относительных показателей в процентах.

Далее на круговой диаграмме продемонстрируем удельный вес каждой статьи за 2015-2017 года.

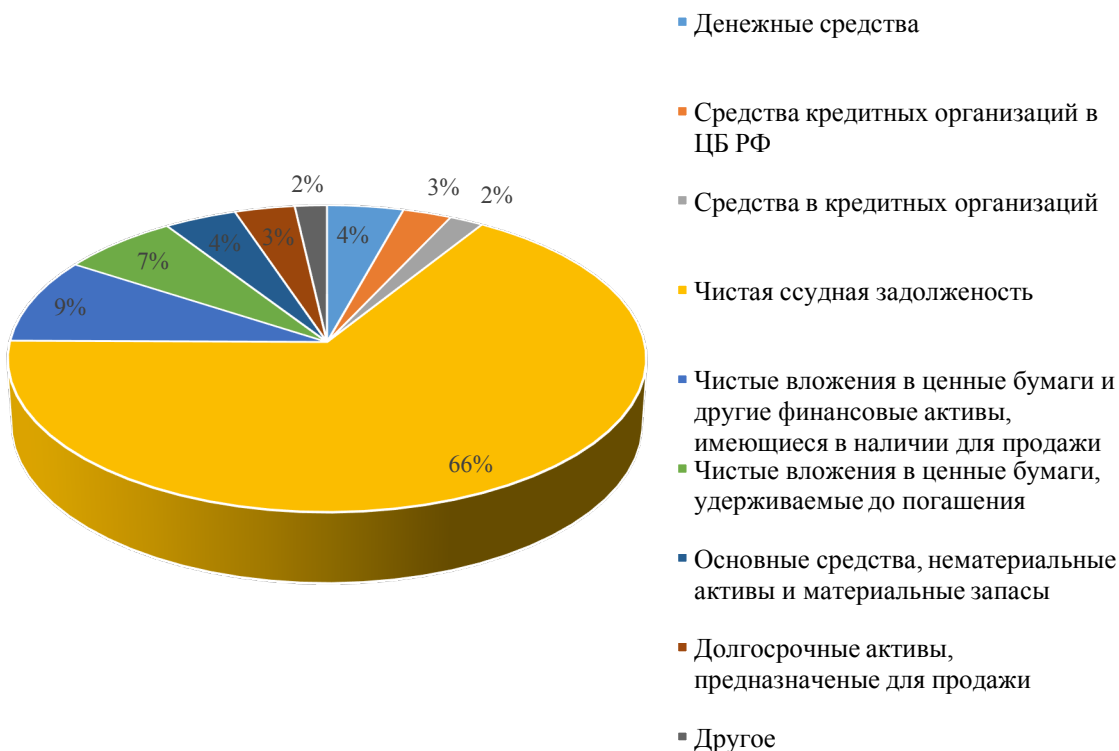


Рисунок 8 – Удельный вес активов на 01.01.16 г.



Рисунок 9 – Удельный вес активов на 01.01.17 г.



Рисунок 10 – Удельный вес активов на 01.01.18 г.

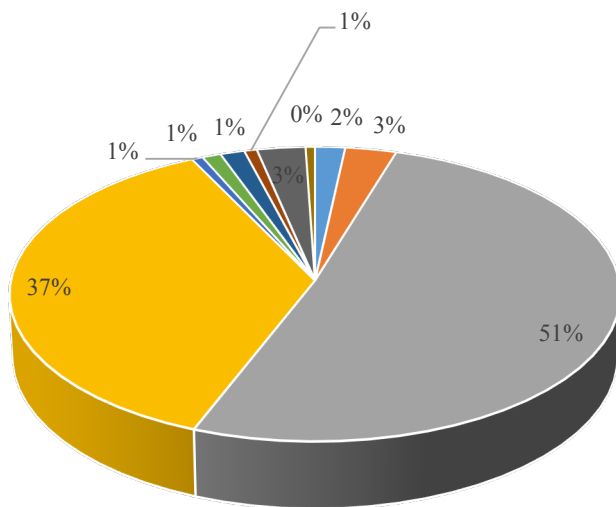
Проанализировав структуру актива на диаграмме за 2015-2017 года можно сделать следующие выводы:

В период с 2015-2017 гг. произошло снижение валюты баланса с 128 541 305 тыс. руб. до 111 679 521 тыс. руб. Это связано, прежде всего, с уменьшением денежных средств с 5 597 216 тыс. руб. до 4 788 180 тыс. руб.

Произошел значительный рост основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 5 319 009 тыс. р. до 5 906 074 тыс. р. Возросли чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с 11 697 003 тыс. руб. до 21 467 562 тыс. руб.

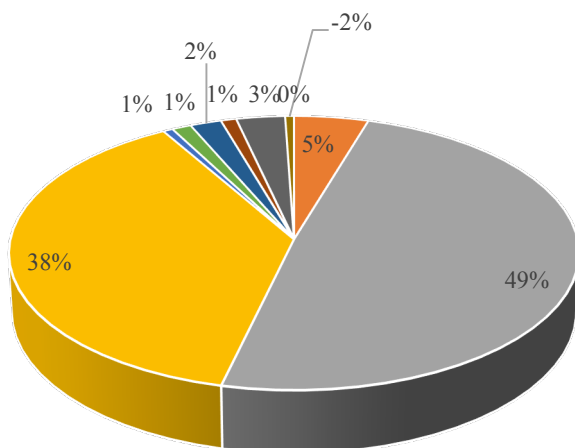
Сделав вывод, можно говорить о том, что наибольший процент баланса активов во все года составляет чистая ссудная задолженность. Такой показатель характеризует высокую деловую активность банка, но в то же время это говорит о высоком риске не возврата. Это свидетельствует о том, что банк ПАО «СКБ» занимается в основном кредитованием.

Далее рассмотрим на диаграммах удельный вес пассивов за 2015-2017 года и сделаем выводы о каждой статье.



- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- Прочие обязательства
- Средства акционеров (участников)
- Эмиссионный доход
- Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет
- Другое

Рисунок 11 – Удельный вес пассивов на 01.01.16 г.



- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- Прочие обязательства
- Средства акционеров (участников)
- Эмиссионный доход
- Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет
- Другое

Рисунок 12 – Удельный вес пассивов на 01.01.17 г.



Рисунок 13 – Удельный вес пассивов на 01.01.18 г.

Таким образом, в пассивах наибольшую часть занимают средства клиентов, не являющимися кредитными организациями, а также вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, что в процентном соотношении за 3 года составляет 50% и 38%. Данный показатель означает, что у банка увеличиваются пассивы, это говорит нам о привлечении средств в организацию.

Также можно наблюдать рост вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей с 01.01.16 по 01.01.18 гг. на 4,38% и средств акционеров на 0,46%.

Далее на круговых диаграммах представим структуру отчета о прибылях и убытках за 2015 – 2017 года.

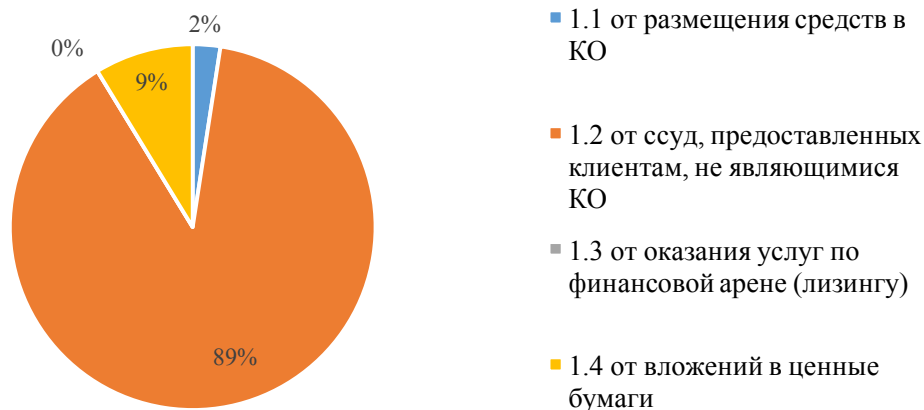


Рисунок 14 – Удельный вес процентных доходов на 01.01.16

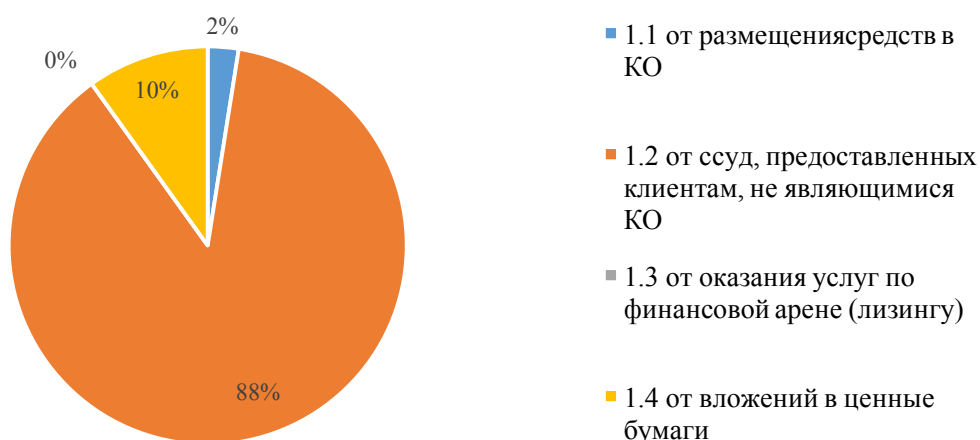


Рисунок 15 – Удельный вес процентных доходов на 01.01.17

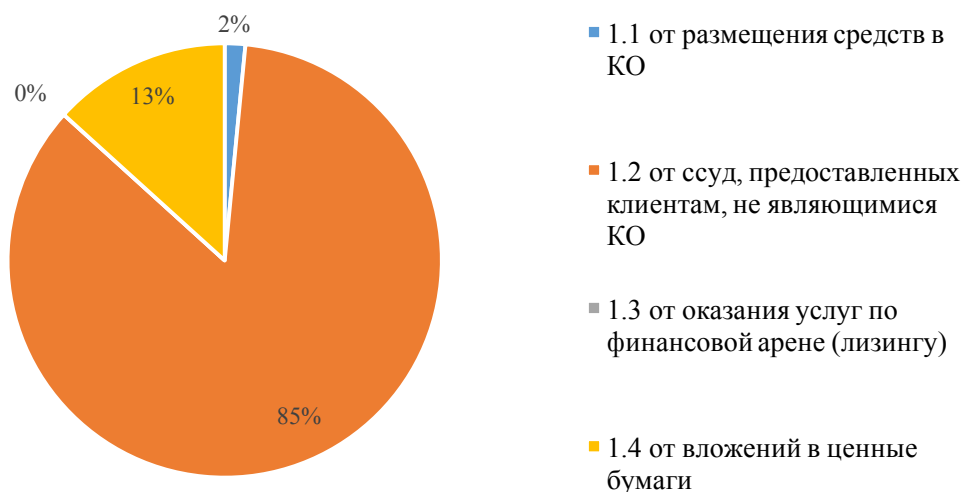


Рисунок 16 – Удельный вес процентных доходов на 01.01.18 г.



Рисунок 17 – Удельный вес процентных расходов на 01.01.16 г.



Рисунок 18 – Удельный вес процентных расходов на 01.01.17 г.

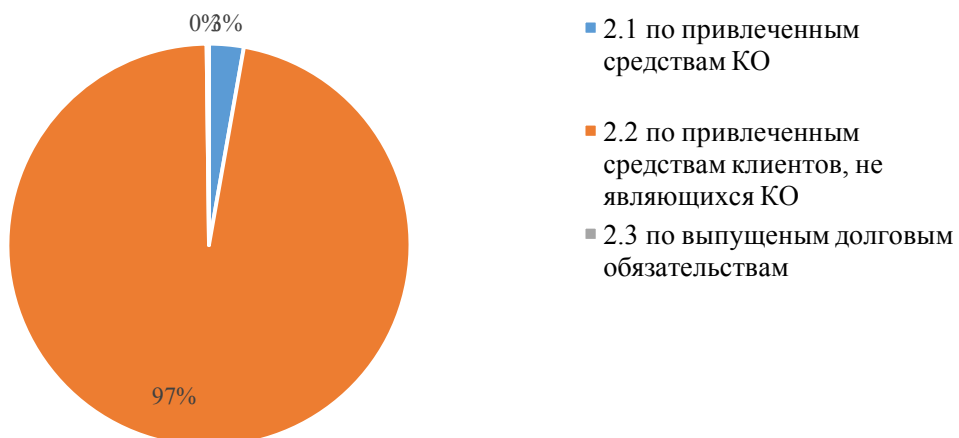


Рисунок 19 – Удельный вес процентных расходов на 01.01.18 г.

Таким образом, проанализировав структуру отчета о прибылях и убытках, выявлено, что наибольшую часть процентных доходов ПАО «СКБ» составляют доходы от ссуд, предоставленные клиентам, не являющиеся кредитными организациями, что составляет 85,19 % за 2017 год и говорит о развивающейся работе банка. Также произошло снижение доходов от размещения средств в кредитных организациях с 2015 по 2017 год на 0,91%, что говорит об увеличении денежных средств в банке.

Рассмотрев структуру процентных расходов, можно сделать вывод о том, что большую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями. Стоит отметить, что выявлена тенденция уменьшения расходов по привлеченным средствам кредитных организациях и расходов по выпущенным долговым обязательствам за 2015-2017 на 2,18% и на 0,24% года.

Чтобы сделать горизонтальный анализ отчетности необходимо взять показатель и проследить его изменение в течение нескольких периодов. Для бухгалтерского баланса необходимо использовать поквартальный анализ или по годам. Более качественный анализ происходит в том случае, если в анализируемом ряду более трех периодов, однако количество анализируемых периодов варьируется от конкретной задачи.

Чаще всего в бухгалтерской отчетности используется горизонтальный анализ, а реже распространен отчет о движении денежных средств.

При горизонтальном анализе необходимо использовать два подхода: сравнение изменений в абсолютных и относительных величинах (в рублях, процентах). Обычно используется два подхода одновременно.



Рисунок 20 – Динамика статей актива баланса за 2015–2017 гг., в тыс. руб.



Рисунок 21 – Динамика статей пассива баланса за 2015–2017 гг., в тыс. руб.

Таким образом, при выполнении горизонтального анализа были выявлены изменения по статьям актива и пассива.

В активе баланса изменились следующие статьи: денежные средства уменьшились с 2015 по 2017 на 809 038 тыс. руб. Увеличились в течение трех лет средства кредитных организаций в ЦБ с 3 573 724 тыс. руб. до 3 888 837 тыс. руб., также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 9 770 559 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность снизилась с 86 341 967 тыс. руб. до 62 831 710 тыс. руб. А также произошло уменьшение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 4 306 371 тыс. руб.

В пассиве баланса изменились следующие статьи: средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2015 году составляли 6 033 016 тыс. руб., в в 2016 году увеличились до 9 290 258 тыс. руб., затем они снизились до 5 431 828 тыс. руб. Также произошло значительное снижение по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями на 13 682 366 тыс. руб.

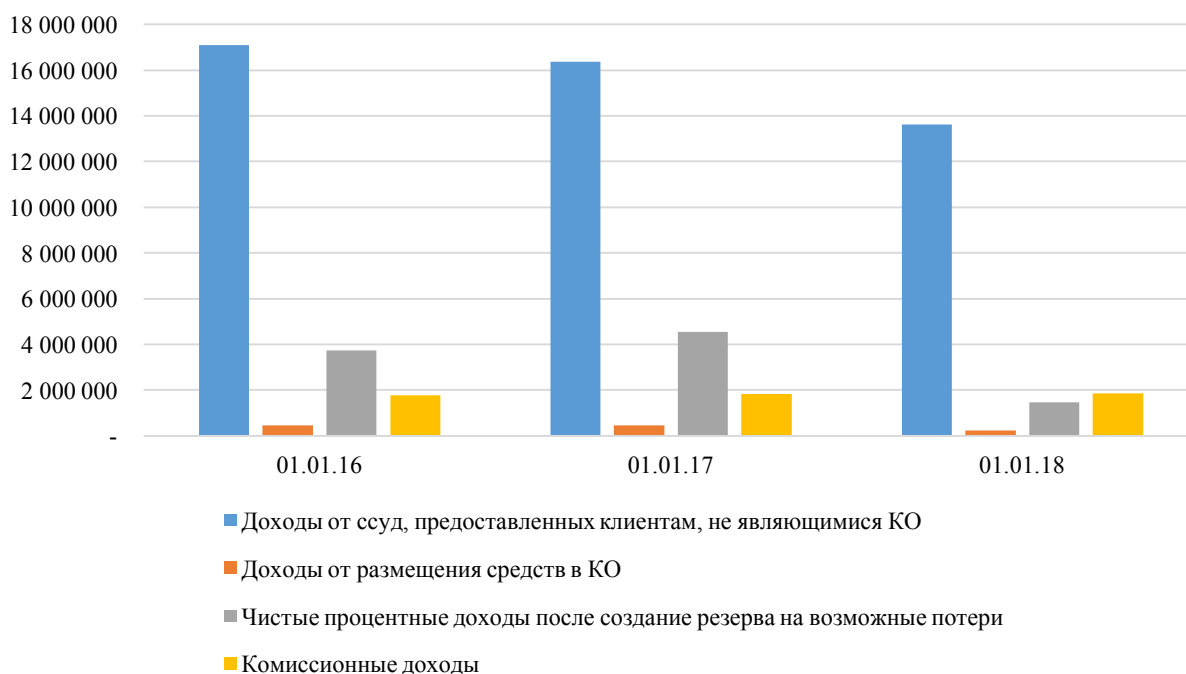


Рисунок 22 – Динамика статей отчета о прибылях и убытках в период с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г.

Проанализировав график динамики статей отчета о прибылях и убытках за 2015-2017 год, можно сделать вывод о том, произошло снижение доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися КО на 3 462 358 тыс. руб. Также наблюдается снижение по доходам от размещения средств в КО на 224 417 тыс. руб. Увеличиваются комиссионные доходы на 92 029 тыс. руб.

Динамика статей в абсолютном и относительном отклонении в основном отрицательная, что говорит о снижении уровня скорости роста статей за 3 года.

Таким образом, в вертикальном анализе выявлена доля каждого показателя в общем итоге. Таким образом, наибольшая доля баланса активов за три года составляет чистая ссудная задолженность, что говорит о высокой деловой активности банка, но и о высоком риске невозврата долгов. Такая тенденция говорит о том, что банк в основном занимается сферой кредитования.

В пассивах баланса наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющимися кредитной организацией, это означает, что главным источником финансовых средств в деятельности банка ПАО «СКБ» являются депозиты юридических и физических лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах.

Вертикальный анализ финансовых результатов процентных доходов и процентных расходов показал, что наибольшую часть процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентами, не являющимися кредитной организацией.

В структуре процентных расходов наибольшую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитной организацией. Это означает, что банк отдает большую сумму процентов по депозитам физических и юридических лиц.

В горизонтальном анализе произведено сравнение трех периодов.

В активе баланса произошли изменения в статье «денежные средства», где произошло увеличение показателя с 2015 по 2017 года на 809 038 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 23 510 257 тыс. руб., что

говорит о снижении долга заемщиков перед банком, но данная статья занимает наибольшую долю в активе баланса.

В пассиве баланса наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющимися кредитной организацией, а также вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, это говорит о том, что главным источником финансовых средств ПАО «СКБ» являются средства по депозитным операциям и операциям по вкладам.

Проанализировав горизонтальный анализ финансовых результатов, можно сделать вывод о том, что доходы от ссуд, предоставленных клиентами, не являющимися КО занимают наибольшую долю статей, что говорит о медленном погашении задолженности заемщиками перед банком.

2.3 Анализ банковских вкладов в ПАО «СКБ»

Главной задачей банка считается аккумуляция денежных средств при помощи пассивных операций, а также мобилизация и сбор денежных средств юридических и физических лиц. Банки, с одной стороны, привлекают временно свободные денежные средства, а с другой стороны, удовлетворяют за счет привлеченных средств финансовые потребности населения, организаций, предприятий.

При принятии решения о размещении собственных средств во вклады клиенты чаще всего обращают внимание на следующие вещи: качество обслуживания клиентов, уровень процентной ставки, а также качество обслуживания клиентов.

Банковские вклады можно классифицировать по множеству критериев:

- сберегательные;
- накопительные;
- расчетные;
- в иностранных банках;
- по виду процентной ставки;

- срокам;
- валюте;
- капитализация процентов;
- льготное расторжение.

По сберегательным вкладам запрещены пополнение и частичное снятие сумм, проценты начисляются в конце срока. Как правило, ставки по таким вкладам самые высокие [44].

Накопительный вклады, наоборот, позволяют пополнять счет в течение всего срока хранения денежных средств, но банки имеют право прекращать прием дополнительных взносов, а также устанавливать ограничения на максимальный и минимальный размер дополнительных взносов.

А также существуют расчетные вклады, по которым возможны как пополнение сумм, так и частичное снятие. Но у банков также существуют условия по сроку и количеству операций.

Кроме этого, вкладчики могут доверять свои денежные средства иностранным банкам, где доля участия иностранного капитала должна составлять не менее 30%.

По срокам вклады подразделяются на срочные и до востребования.

Срочные вклады чаще всего можно встретить на три месяца, шесть месяцев или один год. Размещаются такие вклады на определенный срок, который прописан в банковском договоре. К срочному вкладу также относятся: накопительные, расчетные и сберегательные.

Вклады до востребования отличаются тем, что банк обязан вернуть денежные средства с накопленными процентами по первому требованию клиента.

Процентная ставка по вкладам – процент, который банк уплачивает клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете.

Процентные ставки зависят от макроэкономических и микроэкономических факторов; ликвидности и предложения денег в стране, а также от государственного регулирования.

Ключевым фактором определения ставок является стабильность национальной валюты, а также уровень инфляции. Например, чем ниже уровень инфляции, тем под меньший процент банки могут пополнять свои ресурсы.

Помимо этого, процентная ставка зависит от вида вклада. По вкладам до востребования ставка намного ниже, чем у срочного.

Вклады можно открывать не только в российских рублях, но и в иностранной валюте. Например, наиболее распространенные вклады в иностранной валюте – это в евро и долларах. Так же можно найти другие предложения в ряде банков по другим валютам: японских иенах, английских фунтах, швейцарских франках, канадских и австралийских долларах, шведских кронах и т.д. Обычно, такие вклады используют в случае поездки в ту страну, где планируется тратить денежные средства в одной из представленных валют.

Капитализация процентов по вкладам – это причисление процентов ежеквартально или ежемесячно на банковский счет. То есть, проценты начисляются в следующем периоде на большую сумму, благодаря чему прибыль увеличится.

Для того, чтобы рассчитать сумму процентного дохода по годовой капитализации, следует применить следующую формулу:

$$FV = PV * (1+R)^n \quad (1)$$

где,

FV – будущая стоимость;

PV – текущая стоимость;

R – процентная ставка;

n – количество периодов.

Льготное расторжение – это досрочное расторжение договора вклада. Независимо от того, какой срок хранения денег определен в договоре, вкладчик имеет право снимать свои средства со счета абсолютно в любой

момент. Но досрочное снятие может привести к потере дохода. Существуют специальные программы вкладов с досрочным расторжением договора, для того, чтобы вложение не теряло прибыли.

ПАО «СКБ» предлагает своим клиентам – физическим лицам линейку из девяти вкладов:

1. «Исполнение желаний».

Особенности вклада:

- валюта: рубли;
- минимальная сумма от 10 000 руб.;
- максимальная сумма 100 000 000 руб.;
- ставка 6,30%;
- срок 270 дней.

Параметры вклада:

- выплата процентов: в конце срока;
- специальный вклад: нет;
- особые условия: нет;
- пополнение: нет;
- частичное снятие: нет;
- досрочное расторжение: невозможно;
- увеличение ставки: по ставке до востребования;
- автопродлонгация: нет;
- открытие вклада онлайн: невозможно;
- удаленное открытие вклада: невозможно.

2. «Исполнение желаний +».

Особенности вклада:

- валюта: рубли;
- ставка 6,5%;
- минимальная сумма 10 000 руб.;
- максимальная сумма 3 000 000 руб.;
- срок 270 дней.

Параметры вклада:

- выплата процентов: в конце срока;
- специальный вклад: нет;
- особые условия: нет;
- пополнение: вклад оформляется в мобильном приложении «СКБ-онлайн»;
- частичное снятие: нет;
- досрочное расторжение невозможно;
- увеличение ставки: по ставке до востребования;
- автопродлонгация: нет;
- удаленное открытие вклада: возможно через мобильный банк или интернет-банк.

3. «Обыкновенное чудо» (выплата на отдельный счет).

Особенности вклада:

- валюта: рубли;
- ставка 3,15%-3,41%;
- минимальная сумма 1 000 руб.;
- максимальная сумма 100 000 000 руб.;
- срок 1080 дней.

Параметры вклада.

Выплата процентов: ежемесячно на текущий счет или на счет банковской карты.

Особые условия: благотворительный (ежемесячно или по желанию вкладчика банк может осуществлять перевод денежных средств в адрес Благотворительного фонда «Синара-Фонд» в размере: -0,03% от суммы вклада (от 1 000 000 руб.); -0,06% от суммы вклада (от 1 000 руб.).

Пополнение: ежемесячное перечисление денежных средств в адрес Благотворительного Фонда «Синара-Фонд» по желанию клиента; * вклад с «лестничным» начислением процентов.

Частичное снятие: возможно, но имеются ограничения: срок внесения пополнения в течение 90 дней со дня открытия вклада.

Досрочное расторжение: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в Банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

Увеличение ставки: на льготных условиях (выплаченные проценты сохраняются).

Автопродлонгация: нет.

По данному вкладу предусмотрено пять периодов начисления процентов: 1-90 дней - 4% (от 1 тыс. рублей), 5,5% (от 1 млн рублей), 91-180 дней - 5,5% (от 1 тыс. рублей), 6% (от 1 млн рублей), 181-270 дней - 5,55% (от 1 тыс. рублей), 6,3% (от 1 млн рублей), 271-365 дней - 6,5% (от 1 тыс. рублей), 6,8% (от 1 млн рублей), 366-1080 дней - 2%; указаны средние ставки за полный срок хранения вклада.

Открытие вклада онлайн: невозможно.

Удаленное открытие вклада: невозможно.

4. «Обыкновенное чудо» (капитализация).

Особенности вклада:

– валюта: рубли РФ;

– ставка 3,08%-3,34%;

– минимальная сумма – 1 000 руб.;

– максимальная сумма – 100 000 000 руб.;

– срок 1080 дней.

Параметры вклада:

Выплата процентов: в конце срока.

Особые условия: благотворительный (ежемесячно или по желанию вкладчика банк может осуществлять перевод денежных средств в адрес

Благотворительного фонда «Синара-Фонд» в размере: -0,03% от суммы вклада (от 1 000 000 руб.); -0,06% от суммы вклада (от 1 000 руб.).

Пополнение: ежемесячное перечисление денежных средств в адрес Благотворительного Фонда «Синара-Фонд» по желанию клиента; * вклад с «лестничным» начислением процентов.

Частичное снятие: возможно, но имеются ограничения: срок внесения пополнения в течение 90 дней со дня открытия вклада.

Досрочное расторжение: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в Банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

Увеличение ставки: на льготных условиях (капитализированные проценты сохраняются).

5. «Пенсионный» (выплата на отдельный счет).

Особенности вклада:

Для открытия вклада необходимо предъявить пенсионное удостоверение и паспорт.

– валюта: рубли РФ.

– ставка 3,52%.

– срок вклада: 1080 дней

– минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток): от 1 000 рублей

Параметры вклада.

Пролонгация договора: осуществляется не более 5 раз.

Пополнение вклада: в течение всего срока действия настоящего Договора производится в сумме, не превышающей размер, установленный Тарифным справочником Банка, за один календарный месяц. Пенсионные и иные выплаты социального характера (включая пособия, субсидии, компенсации), перечисленные государственными органами, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами,

государственными и муниципальными учреждениями, являющимися источниками таких выплат, зачисляются во вклад без ограничений.

Периодичность выплаты процентов: ежемесячно.

Способ выплаты процентов: на счет, указанный клиентом.

Частичное снятие возможно, но есть ограничения: максимальная сумма; срок внесения пополнения (в течение всего срока действия договора производится в сумме, не превышающей размер, установленный тарифным справочником банка, за один календарный месяц; в том числе пенсионные и иные выплаты социального характера).

Минимальный неснижаемый остаток: возможно.

Досрочное расторжение: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в Банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

По данному вкладу предусмотрено три периода начисления процентов: с 1 по 365 день - 5%, с 366 по 730 день - 3,5%, с 731 по 1080 день - 2% годовых; указана средняя ставка за весь срок размещения средств на счете.

6. «Пенсионный» (капитализация).

Особенности вклада:

– валюта: рубли РФ;

– ставка 3,39%;

– минимальная сумма – 1 000 руб.;

– срок вклада: 1080 дней.

Параметры вклада.

Выплата процентов: в конце срока.

Капитализация: ежемесячно.

Особые условия: пенсионный вклад.

Пополнение: в течение всего срока действия настоящего договора производится в сумме, не превышающей размер, установленный тарифным

справочником банка, за один календарный месяц. Пенсионные и иные выплаты социального характера (включая пособия, субсидии, компенсации), перечисленные государственными органами, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, государственными и муниципальными учреждениями, являющимися источниками таких выплат, зачисляются во вклад без ограничений.

Частичное снятие возможно, но есть ограничения: максимальная сумма; срок внесения пополнения (в течение всего срока действия договора производится в сумме, не превышающей размер, установленный тарифным справочником банка, за один календарный месяц; в том числе пенсионные и иные выплаты социального характера).

Минимальный неснижаемый остаток: возможно.

Досрочное расторжение: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

Удаленное открытие вклада: невозможно.

По данному вкладу предусмотрено три периода начисления процентов: с 1 по 365 день - 4,8%, с 366 по 730 день - 3,3%, с 731 по 1080 день - 2% годовых; указана средняя ставка за весь срок размещения средств на счете.

7. «Счастливая монета» (выплата на отдельный счет).

Особенности вклада:

- валюта: рубли, доллары США, Евро;
- ставка 2,87%-3,17% (в рублях), минимальная сумма – 10 000 руб.;
- ставка 0,70% (долларах США), минимальная сумма – 300 долларов США;
- ставка 0,26% (в Евро), минимальная сумма – 300 Евро;
- срок вклада: 1080 дней.

Параметры вклада.

Выплата процентов осуществляется в течение пяти периодов: первые четыре периода по 90 дней со ставками в диапазоне от 3,25% до 4,25% (при сумме 10 тыс. рублей), от 3% до 5,5% (от 100 тыс. рублей), от 3,5% до 5,75% (от 700 тыс. рублей), от 3,5% до 6% (от 3 млн рублей), от 3,5% до 6,5% (от 10 млн рублей), в долларах - 0,9-1,3%, в евро - 0,15-0,35%; пятый период (два года) - под 2,5 (от 10 тыс. рублей) и 2,25%(для всех остальных) в рублях и 0,5% в долларах, и 0,25% в евро; указана средняя ставка за полный срок вклада (1080 дней).

Частичное снятие: возможно.

Досрочное расторжение договора: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в Банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

Автопродлонгация: нет.

Удаленное открытие вклада: невозможно.

8. «Счастливая монета» (капитализация).

Особенности вклада:

- валюта: рубли, доллары США, Евро;
- ставка 2,67%-2,97% (в рублях), минимальная сумма – 10 000 руб.;
- ставка 0,60% (долларах США), минимальная сумма – 300 долларов США;
- ставка 0,16% (в Евро), минимальная сумма – 300 Евро;
- срок вклада: 1080 дней.

Параметры вклада.

Выплата процентов осуществляется в течение пяти периодов начисления процентов: первые четыре периода по 90 дней со ставками в диапазоне от 3,05% до 4,05% (при сумме 10 тыс. рублей), от 2,8% до 5,3% (от 100 тыс. рублей), от 3,3% до 5,55% (от 700 тыс. рублей), от 3,3% до 5,8% (от 3 млн рублей), от 3,3% до 6,3% (10 млн рублей), в долларах - 0,8-1,2%, в евро - 0,05-0,25%; пятый период (два года) - под 2,3% в рублях (от 10 тыс.), 2,05% (для

всех остальных сумм) и 0,4% в долларах и 0,15% в евро; указана средняя ставка за полный срок вклада (1080 дней).

Частичное снятие: возможно.

Досрочное расторжение договора: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования» за период со дня последней капитализации/ выплаты процентов по день досрочного возврата вклада, либо за весь срок нахождения вклада в Банке - в случае, если капитализация/ выплата процентов по вкладу не производилась.

Автопродлонгация: нет.

Удаленное открытие вклада: невозможно.

9. «До востребования»

Особенности вклада:

- валюта вклада: рубли, доллары США, Евро;
- ставка 0,01% годовых;
- срок вклада: бессрочный;
- минимальная сумма вклада: отсутствует;
- пополнение вклада в течение всего срока;
- выплата процентов ежеквартально.

Условия по предлагаемым банком вкладов объединены в таблице.

Таблица 2 – Условия по вкладам ПАО «СКБ-банк»

Наименование	Валюта	Макс. ставка	Мин. сумма	Срок
Исполнение желаний	рубли	6,3%	10 000	270 дней
Исполнение желаний+	рубли	6,5%	10 000	270 дней
Обыкновенное чудо (выплата на отдельный счет)	рубли	3,41%	1 000	1080 дней
Обыкновенное чудо (капитализация)	рубли	3,34%	1 000	1080 дней
Пенсионный (выплата на отдельный счет)	рубли	3,52%	1 000	1080 дней
Пенсионный (капитализация)	рубли	3,39%	1 000	1080 дней

Окончание таблицы 2

Наименование	Валюта	Макс. ставка	Мин. сумма	Срок
Счастливая монета (выплата на отдельный счет)	рубли	3,17%	10 000	1080 дней
	доллары США	0,7%	300	1080 дней
	евро	0,26%	300	1080 дней
Счастливая монета (капитализация)	рубли	2,97%	10 000	1080 дней
	доллары США	0,6%	300	1080 дней
	евро	0,16%	300	1080 дней
До востребования	рубли, доллары США, евро	0,01%	отсутствует	бессрочный

СКБ-банк предлагает различные виды вкладов, отличающимися процентной ставкой, валютой, а также сроком [42].

В следующей таблице представим рейтинг банков по объему вкладов в РФ.

Таблица 3 – Рейтинг банков по объему вкладов России, в тыс. руб.

№	Банки	Объем вкладов на 01.01.2016 г.	Объем вкладов на 01.01.2017 г.
1	Сбербанк	8 300 588 396	8 848 744 854
2	Россельхозбанк	446 266 321	552 100 388
3	Газпромбанк	542 361 336	545 143 240
4	Бинбанк	159 763 743	509 300 981
5	ВТБ	32 735 440	472 856 616
6	ФК Открытие	227 635 466	447 184 813
...
27	СКБ	71 551 817	71 668 370

Таблица 4 – Рейтинг вкладов по объему в России, в тыс. руб.

№	Банки	Объем вкладов на 01.01.2017 г.	Объем вкладов на 01.01.2018 г.
1	Сбербанк	8 848 744 854	9 170 619 493
2	Россельхозбанк	552 100 388	776 595 742
3	Газпромбанк	545 143 240	696 110 698
4	ВТБ	472 856 616	537 060 727
5	Бинбанк	509 300 981	467 991 511
6	ФК Открытие	447 184 813	346 271 512
...
35	СКБ	75 996 468	70 106 016

Проанализировав таблицу, можно увидеть, как менялся объем вкладов с 01.01.2016 по 01.01.2018 года. В Сбербанке произошло увеличение объема вкладов за три года на 870 031 097 тыс. руб., в ВТБ банке произошло значительное увеличение объема вкладов с 32 735 440 тыс. руб. до 537 060 727 тыс. руб. на 504 325 287 тыс. руб., что говорит о большом количестве притока клиентов по операциям вкладов физических лиц. Заметен спад объема по вкладам у СКБ-банка на 5 890 452 тыс. руб., что является отрицательной тенденцией для банка и говорит о неэффективной работе операций по вкладам [50].

Представим динамику изменения объемов вклада СКБ банка на диаграмме.

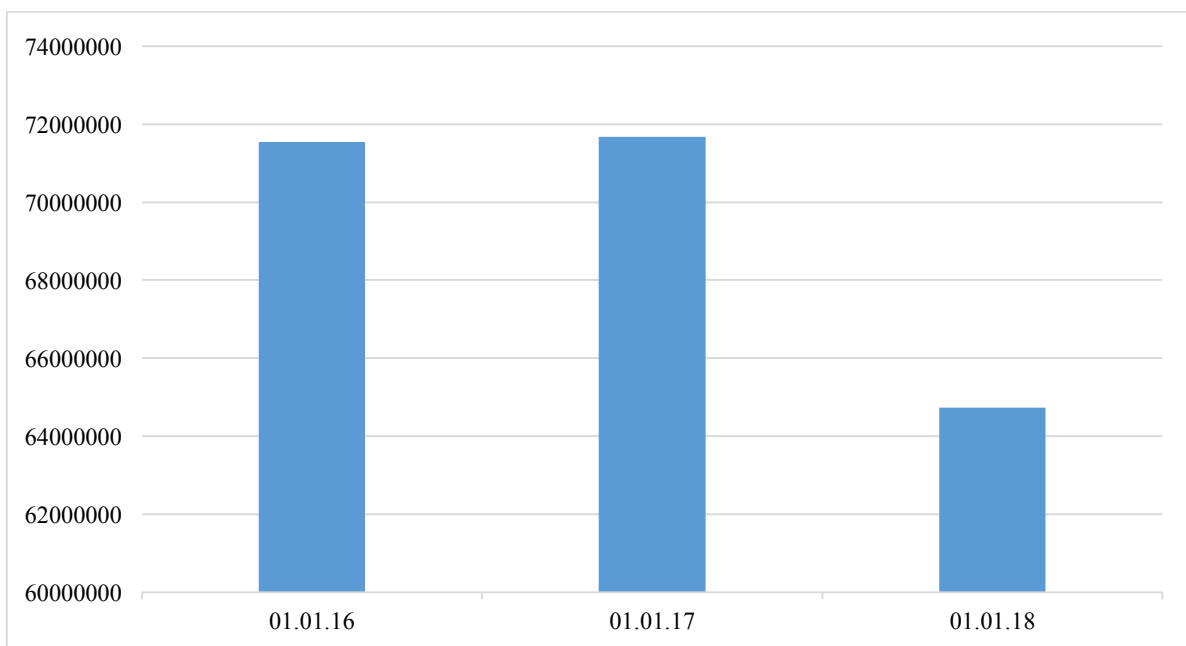


Рисунок 23 – Динамика объема вклада СКБ-банка в период с 01.01.2016 по 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Далее рассмотрим данные об объемах привлеченных СКБ-банком вкладов физических лиц по срокам.

Таблица 5 – Объем привлеченных вкладов СКБ-банком физических лиц по срокам, в тыс. руб.

Наименование	Объем вкладов на 01.01.2016 г.	Объем вкладов на 01.01.2017 г.	Объем вкладов на 01.01.2018 г.
Вклады физ. лиц: – со сроком свыше года	67 513 721	60 082 423	47 845 162
– со сроком до 1 года	7 596 230	15 949 402	21 216 260

Проанализировав таблицу, можно сделать вывод о том, что по вкладам физ. лиц со сроком свыше одного года происходил спад в период с 01.01.2016 по 01.01.2018 г. на 19 668 559 тыс. руб. А вклады со сроком до 1 года, наоборот, увеличивались на 13 620 030 тыс. руб. Несмотря на это, вклады со сроком выше года популярнее среди вкладчиков.

Таким образом, ПАО «СКБ-банк» имеет девять различных по ставкам, срокам и минимальной сумме вкладов. Два вклада из которых по 270 дней, а

остальные 1080 дней, ставки колеблются в пределах от 0,01%-6,5%, представлены вклады не только в валюте РФ, а также в долларах США и евро.

Проанализировав рейтинг вкладов по объему в России, можно сделать вывод о том, что СКБ банк в период с 01.01.2016 по 01.01.2017 г. находился на 27 месте, далее в период с 01.01.2017 по 01.01.2018 рейтинг банка снизился до 35 места, что свидетельствует о снижении объемов вклада [46].

Рассмотрев динамику привлеченных вкладов СКБ-банка по срокам было выявлено, что у вкладов со сроком свыше года снижался объем средств за три сравниваемых периода. Зато вклады по срокам до 1 года имели положительную тенденцию – увеличение объемов привлеченных средств во вклады физических лиц.

Вывод по разделу два

Таким образом, ПАО «СКБ-банк» крупнейший частный региональный банк, который существует на рынке 28 лет, проводит непрерывное внедрение современных технологий, а также помогает совершенствоваться социальной и экономической инфраструктуре, принимающий активное участие в различных премиях, благотворительной деятельности.

Для оценки и анализа финансового состояния ПАО «СКБ-банка» использовался вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности и отчет о прибылях и убытка.

При выполнении вертикального анализа баланса была выявлена доля каждого показателя в общем итоге. Проанализировав баланс активов за три года, стало заметно, что наибольшую долю актива занимают чистая ссудная задолженность. В пассивах баланса наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющимися кредитной организацией, это говорит о том, что для банка главным источником финансовых средств являются депозиты юридических и физических лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах.

В горизонтальном анализе можно наблюдать уменьшение чистой ссудной задолженности, что говорит о снижении долга заемщиков перед банком. Доходы от ссуд, предоставленных клиентами, не являющимися КО занимают наибольшую долю статей, что говорит о медленном погашении задолженности заемщиками перед банком.

В ПАО «СКБ-банк» представлена линейка из девяти вкладов, отличающихся между собой ставкой, сроком, а также валютой, два вклада из которых попали в ТОП-10 популярных вкладов на 01.05.2018 г. Такими вкладами оказались «Исполнение желаний+» и «Обыкновенное чудо», ставки по которым составляют 3,34% и 6,5%.

Проанализировав динамику объема вклада СКБ, можно сделать вывод о том, что у банка происходит спад объема по вкладам в период с 01.01.2017 по 01.01.2018 г. на 6 817 905 тыс. руб., что говорит о неэффективной работе операций по вкладам, поэтому необходимо разработать рекомендации по повышению эффективности банковского вклада в ПАО «СКБ-банк».

В ходе анализа банковского вклада в ПАО «СКБ-банк» были выявлены следующие проблемы:

- уменьшения объема вкладов в банке;
- невыгодность условий по вкладам банка;
- отток клиентов по вкладам;
- отсутствие дистанционных каналов обслуживания вкладчиков банка.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ВКЛАДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СКБ-БАНК»

3.1 Мероприятие, направленное на повышение эффективности управления вкладами физических лиц в ПАО «СКБ»

Важнейшим источником банковских пассивов являются привлеченные средства населения. Большая часть сбережений относится к «отложенному спросу», обусловленному накоплением денег для покупок товаров длительного пользования и других целевых нужд. С отложенным спросом связана основная работа коммерческих банков по привлечению денежных средств населения во вклады [11, с.7].

К основным моментам привлечения банками денежных средств населения относятся:

- вклады населения являются относительно стабильным ресурсом для банка.
- денежные средства населения – это дешевый ресурс для банка по сравнению с банковскими векселями, межбанковскими займами и другими финансовыми инструментами;
- банки могут привлечь во вклады достаточно много ресурсов;
- от объемов привлечённых средств зависит то, насколько банк будет прибыльный;
- размещение срочных вкладов в банке создают хорошие условия для его деятельности.

Поскольку банк для эффективной работы опирается на прибыльность, платежеспособность и ликвидность, то для кредитной организации необходимо, чтобы вклады находились в обороте как можно дольше с надежной гарантией их хранения. Поэтому более привлекательны для банка именно срочные вклады, так как позволяют банку обеспечивать ликвидность, чем, например, вклады до востребования, измываемые вкладчиками абсолютно в любое время. Поэтому усиление ликвидных позиций осуществляется с помощью роста срочных вложений.

Иногда банки сталкиваются с тем, что денежные средства, которые поступили в виде переводов, пенсий и других сумм нередко остаются невостребованными, в этом случае банк использует их в своей деятельности и получает от использования этих средств прибыль.

Современные банки характеризуются огромным разнообразием вкладов, каждый из которых отличается такими параметрами как ставка, валюта, в которой можно вложить деньги, срок хранения, минимальная сумма вложения, а также возможность накопления средств, частичное снятие и т.д.

Банкам не выгодны вклады до востребования, поскольку они могут быть изъяты клиентами абсолютно в любое время, так как имеют отличия от срочных вкладов. В следствие этого, по таким вкладам начисляется наиболее низкий процент, например, в ПАО «СКБ» ставка по такому вкладу составляет 0,01%, как и в большинстве банков. Списание или поступление по таким счетам может оформляться переводом, наличными или иным расчетным документом.

Во втором разделе дипломной работы были выявлены следующие проблемы по управлению вкладами в ПАО «СКБ-банк»:

- уменьшения объема по вкладам в банке;
- невыгодность условий по вкладам банка;
- отток клиентов по вкладам;
- отсутствие дистанционных каналов обслуживания вкладчиков банка.

Одной из важнейших частей развития блока банковских продуктов является расширение линейки вкладов. Поскольку в современных условиях среди банков существует жесткая конкуренция, а также недостаточность финансирования. Исходя из этого банки постоянно разрабатывают новые предложения по вкладам для привлечения новых клиентов.

Например, Совкомбанк предложил новый вклад «Автомобильный», условием которого составляет повышенная процентная ставка: 7,8%. Вклад оформляется на один год и служит именно для тех клиентов, которые желают приобрести автомобиль.

Для открытия такого вклада необходимо представить свидетельство о регистрации транспортного средства, либо паспорт транспортного средства или водительское удостоверение. Проценты выплачиваются в конце срока действия вклада.

Стандартные срочные вклады Совкомбанка – это размещение денежных средств в рублях, долларах и евро на срок от 31 дня до 1095 дней.

Промсвязьбанк также расширил линейку вкладов, предлагая вкладчикам новый вклад «Моя стратегия».

Процентная ставка по такому вкладу составляет 8,4-8,5% годовых при условии, что вкладчик оформит полис инвестиционного страхования жизни.

Клиенты могут разместить денежные средства от 50 000 руб., срок по такому вкладу составляет 181 или 367 дней на выбор клиента. Оформление полиса инвестиционного страхования жизни оформляется на три, либо пять лет на сумму не менее суммы вклада.

Данный вклад оформляется в офисе банка, с него нельзя частично снимать деньги, а также он не является пополняемым. Пролонгация осуществляется на условиях вклада «Моя выгода».

Также Промсвязьбанк повысил ставку к категории клиентов пенсионного возраста на 0,15% к ставка по вкладу «Моя копилка», что составляет по такому вкладу от 6,45% до 6,69% годовых в зависимости от суммы и срока. Вклад является пополняемым с минимальным размером – 10 000 руб., а также осуществляется ежемесячная выплата процентов [45].

Расширение линейки вкладов провел еще один российский банк – Сбербанк.

Банк в связи с проведением чемпионата мира по футболу 2018 предложил новый вклад «Побеждай» с повышенной ставкой. По условиям вклада открыть его можно с 15 по 26 июня в системе «Сбербанк онлайн» или отделении банка. Ставка такого вклада составляет 6% годовых со сроком на 6 месяцев и минимальной суммой – 50 000 руб., выплата процентов в конце срока. Также Сбербанк утверждает, что прием вклада может быть продлен в том случае, если сборная

России выйдет в плей-офф. Среди всех предложенных вкладов, ставка по данному вкладу считается максимальной, например, максимальная ставка без учета вклада «Побеждай» составляет 4,5% через открытие вклада онлайн и 4,2% – через отделение [49].

Для привлечения средств физических лиц и увеличения доли на рынке вкладных продуктов, ПАО «СКБ-банку» следует рекомендовать:

Повышение информированности всех клиентов за счет консультирования работниками банка совершении ими любых банковских операций:

- о проводимых рекламных акциях;
- о новых вкладах банка;
- о преимуществах вкладов в ПАО «СКБ-банка».

Повышать общий объем безналичных перечислений на счета по вкладам с длительным сроком хранения денежных доходов физических лиц (заработная плата и пенсии), а также за счет:

- увеличения объемов перечисляемой заработной платы, в первую очередь за счет привлечения клиентов со средним и высоким уровнем дохода;
- увеличения объема пенсий, зачисляемых на счета по вкладам.

Также следует организовывать поздравления клиентов с праздниками, проводить рекламные акции по привлечению внимания населения к деятельности банка.

Проводить техническую учебу с операционно-кассовыми работниками и консультантами по индивидуальной работе с клиентами в части предложения новых вкладов.

Дистанционное обслуживание банка в современных условиях является одним из основных условий для положительной репутации банка. Проанализировав отзывы по мобильному приложению банка СКБ, была выявлена средняя оценка из 143 – 2,1 из 5,0, что говорит о частых недовольствах клиентов и неэффективном управлении дистанционного сервиса, а именно онлайн приложения ПАО «СКБ-банк». Отзывы размещены в онлайн магазине App Store.

В рамках эффективного управления операциями по вкладам физических лиц необходимо увеличить объема средств по вкладным операциям, а также притока клиентов, с помощью внедрения нового вклада с более выгодными условиями и возможностью качественного обслуживания клиентов через дистанционные каналы.

Для реализации эффективного мероприятия необходимо проанализировать вклады конкурентов ПАО «СКБ-банка» с целью внедрения более выгодного вклада.

Таблица 6 – Анализ вкладов Сбербанка России с наиболее выгодной с наиболее выгодными условиями сроком до 1 года

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Сохраняй	3,8%	1 000	365 дней	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Сохраняй Онлайн	4,05%	1 000	365 дней	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.

Проанализировав таблицу по вкладам Сбербанка, можно сделать вывод о том, что у Сбербанка только два вклада с наиболее выгодной процентной ставкой [49].

Вклад «Сохраняй» с минимальной суммой 1 000 руб., ставкой 3,8%, сроком 365 дней. Также данный вклад нельзя открыть онлайн, но существует ежемесячная капитализация и автопродлонгация.

«Сохраняй Онлайн» отличается повышенной процентной ставкой: 4,05% и возможностью открытия вклада онлайн.

Далее рассмотрим вклады Россельхозбанка.

Таблица 7 – Анализ вкладов Россельхозбанка с наиболее выгодными условиями сроком до 1 года

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Доходный онлайн	6,2%	3 000	270 дней	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.
Золотой Премиум	6,15%	1 500 000	270 дней	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн возможно.
Ваш доход	6,15%	500 000	270 дней	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Ваши возможности	5,40%	500 000	270 дней	– капитализация ежемесячная; – снятие возможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Максимальные накопления Премиум	5,40%	1 500 000	270 дней	– капитализация ежемесячная; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.

Окончание таблицы 7

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Платиновый Премиум	4,40%	1 500 000	270 дней	– капитализация ежемесячная; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.

В Россельхозбанке достаточно большое наличие вкладов, максимальные процентные ставки составляют от 4,40-6,2% на срок 270 дней с различными условиями [44].

Рассмотрим вклады еще одного конкурента ПАО «СКБ» – Газпромбанк.

Таблица 8 – Анализ вкладов Газпромбанка с наиболее выгодными условиями сроком до 1 года

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Газпромбанк - Двери открыты	6,5%	300 000	91 день	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Газпромбанк – На все 100	6,3%	100 000	100 дней	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Газпромбанк - Сбережения	5,6%	15 000	181 день	– капитализация возможна; – снятие невозможно; – автопродлонг. возможна; – открытие вклада онлайн невозможно.

Окончание таблицы 8

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
На жизнь	5,2%	15 000	181 день	– капитализация возможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.

Таким образом, анализ вкладов Газпромбанка дал понять, что максимальная ставка со сроком до 1 года составила 6,5% с минимальной суммой 300 000 руб. и сроком 91 день [44]. Все основные характеристики, которые рассматриваются у исследуемых банков отсутствуют по данному вкладу.

Минимальная ставка у вклада «На жизнь» составляет 5,2%, минимальная сумма 15 000 руб., срок 181 день. По вкладу происходит капитализация средств, частично снимать денежные средства невозможно, а также нельзя открыть вклад онлайн и продлить срок его действия.

Следующим конкурентом СКБ-банка является Бинбанк.

Таблица 9 – Анализ вкладов Бинбанка с наиболее выгодными условиями сроком до 1 года

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Максимальный процент	6,1%	10 000	181 день	–капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.
Ежемесячный доход	5,55%	10 000	181 день	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.

Проанализировав вклады Бинбанка, следует отметить, что у банка небольшое количество предложенных вкладов с выгодной процентной ставкой, максимальная ставка достигает 6,1% с минимальной суммой 10 000 руб. и сроком 181 день, а также с возможностью автопродлонгации [44].

Далее проанализируем вклады ВТБ банка.

Таблица 10 – Анализ вкладов ВТБ с наиболее выгодными условиями сроком до 1 года

Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Выгодный онлайн	6,15%	30 000	181 день	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна не более 2 раз; – открытие вклада онлайн возможно.
Пополняемый	5,70%	100 000	181 день	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна не более 2 раз; – открытие вклада онлайн невозможно.
Пополняемый онлайн	5,7%	30 000	181 день	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна не более 2 раз; – открытие вклада онлайн возможно.

Анализируя часть вкладов ВТБ, можно сделать вывод о том, что максимальная ставка составляет 6,15%, минимальная сумма вклад – 6,15%, срок 181 день, а также возможность ежемесячной капитализации, автопродлонгации не более 2 раз и открытие вклада онлайн [44].

Таким образом, анализ вкладов пяти банков показал, какова максимальная процентная ставка, минимальная сумма вклада, а также основные характеристики.

Далее проанализируем наиболее выгодный вклад из каждого банка и представим их в таблице.

Таблица 11 – Анализ наиболее выгодных вкладов конкурентов ПАО «СКБ-банка»

Банк	Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
Сбербанк	Сохраняй Онлайн	4,05%	1 000	365 дней	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна.
Россельхоз банк	Доходный онлайн	6,2%	3 000	270 дней	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.
Газпромбанк	Газпромбанк - Двери открыты	6,5%	300 000	91 день	– капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация невозможна; – открытие вклада онлайн невозможно.
Бинбанк	Максимальный процент	6,1%	10 000	181 день	–капитализация невозможна; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна; – открытие вклада онлайн возможно.

Окончание таблицы 11

Банк	Наименование вклада	Ставка	Минимальная сумма, руб.	Срок	Основные характеристики
ВТБ	Выгодный онлайн	6,15%	30 000	181 день	– ежемесячная капитализация; – снятие невозможно; – автопродлонгация возможна не более 2 раз; – открытие вклада онлайн возможно.

Проанализировав наиболее выгодные вклады конкурентов СКБ, можно сделать вывод о том, что самая высокая ставка по вкладу составила 6,5% со сроком до одного года и минимальной суммой 300 000 руб. у Газпромбанка. Минимальная ставка составила 4,05% у Сбербанка со сроком 1 год, минимальной суммой 1 000 руб. [42].

Таким образом, средняя ставка по пяти выбранным банкам составила 5,8%.

Для того, чтобы разработать новый вклад, необходимо опираться на проделанный анализ по вкладам конкурентов СКБ банка, чтобы определить выгодную ставку, минимальную сумму, а также основные характеристики.

Первым этапом составления мероприятия является разработка нового вклада «1+1», с помощью которого произошло бы увеличение потока клиентов и, следовательно, обеспечивался приток средств на срок хранения до 1 года.

Вкладчики могут накапливать средства с помощью такого вклада на абсолютно любые цели, например, на путешествия, свадьбу, празднования Нового года, а также образование, либо покупку какой-либо техники.

Условия нового вклада «1+1»:

– открытие вклада любому лицу, достигшего 14 лет, при предъявлении паспорта;

- открытие вклада только на свое имя;
- минимальная сумма вклада – 30 000 руб.;
- срок вклада: 1 год;
- фиксированная процентная ставка, которая может зависеть только от условий договора;
- снятие денежных средств со счета не предусмотрено;
- ежемесячная капитализация отсутствует;
- процентная ставка 6,6%-7,0%.
- проводится автоматическая пролонгация вклада на таких же условиях, в случае его невостребованности;
- открытие вклада онлайн;
- досрочное расторжение договора выполняется по ставке «до востребования».

Вклад содержит в себе условия, по которым процентная ставка меняется с 6,6% до 7,0%:

- при приглашении одного друга в ПАО «СКБ» открыть имеющийся вклад «Пенсионный», проценты по вкладу «1+1» увеличиваются на 0,4%, таким образом, вместо 6,6% ставка увеличится до 7,0%;

Преимущество по данному вкладу для клиентов:

- выгодный процент по вкладу;
- автоматическая пролонгация;
- вклад открывается на 1 год;
- возможность дистанционного открытия.

Банк при введении такого вклада привлечет новых клиентов, накопит ресурсную базу и увеличит объем средств по вкладным операциям.

Именно из-за невыгодных условий по вкладам в ПАО «СКБ-банк» происходит отток клиентов в другие банки, что влияет на дальнейшую финансовую устойчивость кредитной организации.

Вклад «1+1» наиболее выгодный среди имеющихся у банка.

Далее, представим условия по вкладу в таблице.

Таблица 12 – Условия по вкладу «1+1» ПАО «СКБ-банка»

Параметры вклада «1+1»					
Валюта	Ставка	Мин. сумма	Срок	Дистанционное обслуживание через онлайн приложение	Пополнение и частичное снятие
рубли	Первоначальная ставка 6,6%: – при приглашении друга ставка 7,0%.	30 000 руб.	1 год	да	невозможно

Главное отличие данного вклада от вкладов конкурентов – выгодная процентная ставка, невысокая сумма вклада, дистанционное обслуживание клиентов через онлайн-приложение. Данный вид вклада отлично подходит для вкладчиков, желающих выгодно накопить средства.

Произведем сравнение процентных расходов ПАО «СКБ» по вкладу «1+1» и, например, по вкладу имеющемуся у банка «Исполнение желаний», при условии одинакового срока хранения и суммы по вкладу.

«Исполнение желаний»:

- сумма: 150 000 руб.;
- процентная ставка 6,3%;
- срок 1 год;
- выплата процентов в конце срока.

Расчет процентов за 1 месяц:

$$6,3\%/12 = 0,525\%$$

$$0,525\% + 150\,000 = 787,5 \text{ руб.}$$

Процентные расходы составят:

$$787,5 * 12 = 9\ 450 \text{ руб.}$$

Вклад «1+1»:

– сумма: 150 000 руб.;

– максимальная процентная ставка 7,0%;

– срок 1 год.

Сумма вклада на конец срока – 160 500 руб.

Процентные расходы составят 10 500 руб.

Таким образом, при сравнении расходов по вкладам для клиента наибольшие проценты составят по вкладу «1+1», поскольку данный вклад предусматривает капитализацию и высокую процентную ставку.

Однако, для банка наибольшую выгоду составит вклад «Исполнение желаний», то есть чем больше банк сокращает свои расходы, тем меньшая сумма процентов выплачена банком.

Для получения прибыли банки вкладывают в различные сферы, получая дивиденды. Поскольку доходы по процентам являются основным источником. То в первую очередь банки выдают кредиты.

Помимо этого банки вкладывают средства в собственное развитие, например, с помощью расширения видов услуг или открытия собственных филиалов. Также банки вкладывают денежные средства в акции компаний, других банков, а также предприятий. Они скупают акции в наиболее развивающиеся компании.

Кредитные организации могут приобретать драгметаллы, недвижимость, являются держателями ценных бумаг, в том числе нередко финансируют научные исследования, вкладывают денежные средства в произведения искусства, занимаются строительством, размещают свои средства на рынке межбанковских кредитов и предлагают свои свободные денежные средства в кредит для других финансовых структур с целью извлечения прибыли.

В соответствии с вышесказанным, можно сказать, что у кредитных организаций существует три основных источника финансирования.

Во-первых, это вклады населения, которые собираются с рынка через сеть отделений и выдаются обратно гражданам в виде потребительского кредита, автокредитования или ипотеки.

Во-вторых, специализированное целевое финансирование. Обычно, банки получают его от акционеров, малого предпринимательства или банков развития.

В-третьих, выпуск кредитными организациями ценных бумаг.

Последние два способа доступны не для всех банков и не всегда. Поэтому самым распространенным вариантом является привлечение средств населения.

Чаще всего банки размещают свои средства в кредиты, ипотеки, автокредиты, поскольку на финансовом рынке кредитование является наиболее доходной частью активов банка, но в тоже время рискованной.

Кредитный портфель банков России за март 2018 года увеличился на 823,8 млрд. руб., что говорит о увеличении доли долгосрочных кредитов, что характерно для крупных и надежных банков.

За 2017 год ПАО «СКБ-банк» занял второе место по размеру кредитного портфеля и составил по Свердловской области 28,4 млрд. руб., из которых физические лица – 21 млрд. руб., юридические лица – 7,4 млрд. руб.

Таким образом, создание нового вклада является мероприятием по повышению эффективности управления привлечёнными средствами ПАО «СКБ-банка», которое гарантирует осуществление притока новых клиентов, увеличение объемов вклада, а также получение прибыли.

3.2 Обоснование экономической эффективности предложенного мероприятия

Поскольку у банка выявлены проблемы с оттоком клиентов, уменьшением объемов по вкладам, а также некачественное дистанционное обслуживание вкладчиков, то целью разработки вклада «1+1» является привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в вложении средств для получения прибыли. Тем самым, банк получит перспективу в виде возможности размещения

привлекаемых средств в кредитных операциях и операциях по вложениям в ценные бумаги, получив доходы от размещения ресурсов, что является прибылью банка.

Согласно разработанному проекту мероприятий анализируется и рассчитывается бюджет по их реализации. Бюджет представляет собой прогноз прибыли и убытков, разница между которыми дает ожидаемую прибыль. Составление бюджета, как элемент финансового планирования, представляет собой трансформацию планируемых программ в издержки с последующим их планированием за счет объема ожидаемых продаж.

Проект рассчитан сроком на 1 год. Итоговые расчеты затрат на проект представлены в таблице.

Таблица 13 – Бюджет затрат на мероприятия

№	Мероприятие	Стоимость, тыс. руб.	Период проведения
1	Реклама: – в лифтах жилых домов;	54	12 месяцев
	– в Интернете (Баннерная реклама).	48	4 месяца
2	Редактирование приложения СКБ-банк	40	1 месяц
3	Обучение операционно-кассовых работников и консультантов по индивидуальной работе с клиентами	20	1 месяц
4	Доплата сотрудникам, предлагающих новый вклад	203,3	12 месяцев
5	Процентные расходы	6 648	12 месяцев
Итого		7 013,3	12 месяцев

Расчет составлен на город Челябинск, где расположены два отделения СКБ.

Потенциальный приток клиентов от рекламы в лифте и Интернете составляет 3 000 человек в год.

Рассчитаем сумму привлеченных средств во вклады физических лиц исходя из потенциального притока клиентов от рекламы:

$$1\,500 * 30\,000 = 45\,000\,000 \text{ руб.}$$

Процентные расходы по вкладу «1+1» со ставкой 6,6% годовых при минимальной вложенной сумме 30 000 руб. составит – 2 970 000 руб. Общая сумма годового вклада – 47 970 000 руб.

Клиент, открывая вклад первый раз обязан вложить минимальную сумму 30 000 руб. по ставке 6,6%.

Предположим, что каждый 1 500 человек воспользовался условием вклада «1+1», который гласит о том, что если друг вкладчика открывает вклад «Пенсионный», поскольку другу разрешается открыть такой вклад СКБ-банка, то у вкладчика увеличивается процентная ставка до 7,0%.

$$1\,500 * 30\,000 = 45\,000 \text{ руб.}$$

Тогда, приведя с собой друга, вкладчику увеличивают процентную ставку на 0,4%, следовательно процентные расходы составят 3 150 000 руб., общая сумма вклада составит – 48 150 000 руб.

По вкладу, предлагаемому в СКБ-банке «Пенсионный» другу вкладчика по условиям разрешается сделать вклад на 10 000 руб. по ставке 3,52%.

$$1\,500 * 10\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

Процентные расходы по таким условиям составят – 528 000 руб., то есть общая сумма годового вклада – 15 528 000 руб.

Необходимо сложить общую сумму по вкладу за год и рассчитать расходы по вкладу:

$$47\,970\,000 + 48\,150\,000 + 15\,528\,000 = 111\,648\,000 \text{ руб.}$$

Процентные затраты составили 6 648 000 руб.

Общая сумма расходов – 7 013 280 руб.

Таким образом, для получения наибольшей прибыли изменим условия кредита «Индивидуальный» для ПАО «СКБ-банка».

Таблица 14 – Условия кредита «Индивидуальный»

Условия кредита «Индивидуальный»	
Валюта	рубли
Ставка	15%
Сумма	от 200 000

Окончание таблицы 14

Срок	11 месяцев
Основные характеристики	<ul style="list-style-type: none"> – на любые цели – срок рассмотрение заявки до 3 дней – без комиссий – требуется подтверждение дохода – обеспечение требуется для юридических лиц: оборудование, недвижимость.

В соответствии с данными показателями рассчитаем приблизительный доход от размещения привлечённых средств по кредиту.

Сумма привлеченных средств банком по вкладам физических лиц составила 105 000 000 руб.

Сумма долга банку от заемщиков составит – 8 053 695 руб., следовательно общая сумма выплат от клиентов по кредиту составит – 113 053 695 руб.

$$113\ 053\ 695 - 111\ 648\ 000 = 1\ 405\ 695 \text{ руб. (без учета прочих расходов)}$$

Рассчитаем полученную прибыль от внедрения мероприятий:

$$1\ 405\ 695 - 365\ 280 = 1\ 040\ 415 \text{ руб. (с учётом всех расходов на 2 отделения банка по городу Челябинску)}$$

Произведя расчеты, можно сделать вывод о том, что реализуемое мероприятие по внедрению нового вклада прибыльно, так как все затраты были окуплены.

При введении банком дистанционных каналов обслуживания для вкладчиков ПАО «СКБ» сможет минимизировать расходы на обслуживание клиентов в отделах, сохраняя при этом высокий уровень их удовлетворенности.

Приведем все расчеты в таблицу

Таблица 15 – Экономический эффект от внедрения нового вклада «1+1»

Показатель	Значение, руб.
Процентные расходы	6 648 000
Процентные доходы	8 053 695
Чистые процентные доходы	1 405 695
Расходы на рекламу, всего за период	102 000

Окончание таблицы 15

Прочие расходы	60 000
Надбавка персоналу	203 280
Прибыль	1 040 415

Рассчитаем рентабельность затрат:

$$1\,040\,415 / 7\,013\,280 * 100\% = 14,8\%.$$

Таким образом, коэффициент рентабельности затрат показал, сколько банк имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на реализацию банковского продукта.

Вывод по разделу три

Привлеченные средства во вклады являются важнейшим источником банковских пассивов, поскольку именно вклады формируют ресурсы банка для проведения активных операций.

Основными проблемами по вкладным операциям ПАО «СКБ-банка» были выявлены:

- отток клиентов;
- спад объемов по вкладам;
- невыгодность условий для вкладчиков;
- низкий уровень использования дистанционных каналов.

Таким образом, целью данного раздела служит разработка мероприятий для эффективного управления вкладами физических лиц и устранения возникших в ходе исследования проблем.

Разработав и рассчитав рекомендации по повышению эффективности управления банковским вкладом для ПАО «СКБ-банк», можно сказать о том, что цель достигнута, рекомендации эффективны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив теоретические вопросы работы банка с вкладами физических лиц, можно сделать следующие выводы.

Вкладные операции банка являются основой по привлечению заемных средств, составляющих значительную часть финансовых ресурсов банка. Банковские депозиты можно классифицировать еще по многим параметрам, но выше представлены основные, которые и показывают сущность депозитных продуктов, предлагаемых кредитными организациями.

Российский рынок банковских вкладов в последние годы активно развивается как количественном выражении, так и в качественном. Банки активно расширяют набор депозитных продуктов, увеличивают число точек продаж розничных услуг, внедряют новые высокотехнологичные виды обслуживания клиентов.

Банковское законодательство содержит императивные нормы, которые детальнее конкретизируют обязанности кредитной организации в связи с привлечением денежных средств физических лиц во вклады. Согласно законодательству РФ, как гражданского, так и банковского, вкладчик, независимо от характера заключенного с банком договора, имеет право получить свой вклад обратно – по первому требованию. В некоторых случаях вкладчики имеют приоритет по отношению к другим кредиторам.

Проблема сохранности вкладов и депозитов, размещенных в банках, является актуальной в особенности для стран с новой рыночной экономикой, к которым относится и Российская Федерация. Страхование вкладов направлено на защиту интересов мелких вкладчиков и укрепление стабильности банковской системы: гарантируя сохранение сбережений вкладчиков, механизм страхования вкладов поощряет их доверять свои сбережения банкам, и предотвращает массовое изъятие вкладов в случае кризиса.

Современные банки стали принимать на вооружение модель бизнеса, которая в первую очередь заботится о создании ценностей для клиентов, а прибыль

рассматривает как производную «цепочки» экономических эффектов лояльности клиентов, обеспечивающих устойчивое развитие. Инструменты формирования лояльности клиентов, контролируемые со стороны банка, предопределены его ключевыми компетенциями: бренд, продуктовая линейка, цены и сервис. Банк не может достичь совершенства сразу по всем этим параметрам. Однако это не освобождает его от необходимости стремиться к максимальной эффективности по всем четырем аспектам согласно с рангом их важности в решении поставленных бизнес-задач.

Способность банка к осуществлению эффективной продуктовой политики во многом зависит от степени универсализации продуктовых банковских технологий. Современное состояние продуктовых линеек банков характеризуется отсутствием реальной сегментации, нацеленности на конкретного потребителя и разницы между схожими продуктами. Нередко в одном и том же банке один продукт банка начинает конкурировать с другим.

ПАО «СКБ-банк» – акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу был основан в 1990 году. Рейтинговое агентство Эксперт РА в октябре 2014 года подтвердило рейтинг кредитоспособности СКБ-банка на уровне А+, что означает «Очень высокий уровень кредитоспособности». В структурную сеть «СКБ-Банка» входят 11 филиалов и 187 дополнительных и операционных офиса, в обслуживании которых занято порядка 4 000 сотрудников.

ПАО «СКБ-банк» предлагает своим клиентам – физическим лицам линейку из девяти вкладов. Банк предлагает как выгодные проценты по вкладам, например вклад со ставкой 6,5%, так и вклады с низкой ставкой 2,97%, 3,17%, 3,34%, 3,39% . На ставку оказывает влияние вид валюты, размер вложений и общий срок договора.

К недостаткам предложения депозитов физическим лицам можно отнести невыгодность условий для вкладчиков, поскольку в банке лишь один вклад с максимальной ставкой 6,5%, а остальные 8 вкладов с минимальными ставками, по которым минимальная сумма вклада достигает от 1 000 000 до 10 000 000 руб.

ПАО «СКБ-банк» осуществляет комплексное банковское обслуживание физических лиц в соответствии с положениями условий комплексного банковского обслуживания физических лиц. Денежные средства, находящиеся на банковских счетах и вкладах клиента, открытых в соответствии с положениями условий договора, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках РФ.

Низкий уровень использования дистанционных каналов в сегменте вкладчиков не позволяет банку минимизировать расходы на обслуживание клиентов в отделениях, что является еще одной основной проблемой.

В связи с проанализированным рейтинге банков по объему вкладов в РФ было выявлено, что у СКБ-банка на 2017 год 35 место, а на май 2018 года – 39, что говорит о сокращении объемов вклада, оттока клиента в другие банки и снижение финансовых ресурсов банка.

В связи с этим одной из рекомендаций по совершенствованию управления системы привлечения средств клиентов во вклады будет внедрение нового вклада, который обеспечит банку поток новых клиентов благодаря выгодным условиям.

Необходимо также повышать информированность всех клиентов за счет консультирования работниками банка совершения ими любых банковских операций:

- о проводимых рекламных акциях;
- о новых вкладах банка;
- о преимуществах вкладов в ПАО «СКБ-банка».
- организовывать поздравления клиентов с праздниками, проводить рекламные акции по привлечению внимания населения к деятельности банка;
- проводить техническую учебу с операционно-кассовыми работниками и консультантами по индивидуальной работе с клиентами в части предложения новых вкладов.

В рамках совершенствования управления работы по вкладным операциям, ПАО «СКБ-банку» необходимо разработать новый вклад с выгодными условиями для клиентов.

Поэтому рекомендуется новый вклад «1+1», в условия которого входит: минимальная сумма внесения – 30 000 руб.; ставка 6,6%, при условии, что вкладчик приводит друга – 7,0%, то есть повышение ставки на 0,4%; капитализация счета; возможность удаленного открытия вклада через онлайн-приложение СКБ.

Для оценки экономической эффективности рекомендаций по совершенствованию управления работы ПАО «СКБ-банка» с вкладами для физических лиц, разработаны рекомендации, где учтены все затраты на предложенное мероприятие.

Общая сумма затрат по рекламе, обучению операционно-кассовых работников по индивидуальной работе с клиентами, редактирование приложения СКБ-банка, процентные расходы составили 6 648 тыс. руб.

Далее были изменены условия уже существующего кредита в банке СКБ, по которому банк размещал средства заемщикам. Срок кредита составил 11 месяцев с минимальной суммой 200 000 руб. и ставкой 15%.

Доход от данной рекомендации заключается в дополнительном притоке вкладчиков – физических лиц и размещении средств в кредиты, устанавливая среднюю процентную ставку.

Разница между процентными доходами и расходами и составляет доход (процентную маржу) банка.

Рассчитанные показатели эффективности проекта указывают на эффективность предложенных рекомендаций.

Таким образом, расширение линейки вкладов для физических лиц и ПАО «СКБ» дополнительный доход в размере 1 040 415 руб. для двух отделений города Челябинска. При этом выведение нового вклада обязательно должно сопровождаться проведением активной рекламной кампании.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативно-правовые документы

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2): федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 № 210-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2): федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 № 210-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.07.2013 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
- 3 Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» (в ред. от 03.11.2010 г. № 291-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 3.
- 4 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 52 (часть 1). – Ст. 5029.
- 5 Положение Центрального Банка Российской Федерации от 31.08.1998 г. № 54-п «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред. от 27.07.2001 г. № 144-П) // Вестник Банка России. – 1998. – № 70-71.
- 6 Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств»
- 7 Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 года №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

Научная литература

- 8 Анализ деятельности коммерческого банка: курс лекций / И.О. Тимофеева; под.ред. О.В. Артемовой. – Челябинск, 2011. – 187 с.
- 9 Борисов, А. Б. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ / А. Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2015. – 1196 с.
- 10 Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) / А. Г. Братко. – М.: изд. Гарант, 2013.
- 11 Белоглазова, Б. Н. Денежное обращение и банки: учебное пособие / Б. Н. Белоглазова, Г. В. Толоконцева. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 355 с.
- 12 Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 325 с.
- 13 Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2014. – 234с.
- 14 Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / Г. Г. Коробова. – изд. с изм. – М.: Экономист, 2006. – 766 с.
- 15 Кревенс, Д.В. Стратегический маркетинг / Д. В. Кревенс. – 2-е изд. – М.: Вильямс, 2013.
- 16 Ковалева, Т. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Т. М. Ковалева– М.: КНОРУС, 2016. – 168 с.
- 17 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин. – М.: «Финансы и статистика», 2015. – 590 с.
- 18 Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова, Н. К. Василенко, О. В. Купчинова, Г. С. Кузьменко и др. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.
- 19 Общая теория денег и кредита: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, «ЮНИТИ», 2014. – 344 с.

- 20 Парфенов, К. Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях) / К. Г. Парфенов. – М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2015. – 289с.
- 21 Семенюта, О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ / О. Г. Семенюта. – М.: Банки и биржи, 2014. – 188 с.
- 22 Страховой портфель / под ред. Ю. Б. Рубина., Солдаткина В. И. – М.: «СОМИНТЭК», 2015. – 640 с.
- 23 Черкасов, В. Е. Банковские операции: финансовый анализ / В. Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2012. – 288с.

Периодические печатные издания

- 24 Березина, М.П., О состоянии ресурсной базы коммерческих банков / М. П. Березина, Ю. С. Крупнов // Деньги и кредит. – 2011. – № 4. – С. 21–24.
- 25 Батырев, Т. К. Российская система электронных расчетов шагает к мировому стандарту реального времени / Т. К. Батырев // Аналитический банковский журнал. – 2013.– №8.– С. 59.
- 26 Веденина, Е. «Пластиковая» зарплата: Правила поменялись / Е. Веденина // Бухгалтерское приложение. – 2015. – №22. – С. 4–6.
- 27 Васин, Н.С. Теоретико-вероятностный анализ и прогнозирование сроков подкрепления банкоматов наличностью / Н.С. Васин // Финансы и кредит. – 2015. – № 27. – С. 55.
- 28 Григорьев, Л.М. Депозитные сертификаты: За и против / Л. М. Григорьев // Бизнес и банки. – 2013. – № 6, 7, 10.
- 29 Гизатуллин, Ф. Ограничение прав владельца банковского счета / Ф. Гизатуллин // Финансовая газета. – № 24. – 2013. – С. 26.
- 30 Галухина, Я. Чем привлечь частника / Я. Галухина // Эксперт. – 2015. – №21. – С. 48

- 31 Зорина, Е. Е. Обзор рынка депозитов юридических лиц / Е. Е. Зорина // Конкурент. – 2012. – №9. – С. 18.
- 32 Курбатов, А. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации / А. Курбатов // Хозяйство и право. – 2015. – №9. – С. 3–80.
- 33 Казимагомедов, А. Ю. Защита и страхование депозитов / А. Ю. Казимагомедов // Финансовый бизнес. – 2014. – №11. – С. 55-57.
- 34 Канаматов, К.М. Страхование банковских депозитов / К. М. Канаматов // Деньги и кредит. 2012. – № 4. – С. 18.
- 35 Кузнецова, Л. А. Лояльность клиентов и управление рекомендациями / Л. А. Кузнецова // Организация продаж банковских продуктов. – 2012. – № 1.
- 36 Карпов, М. Т. Вкладчики возвращаются в банки / М. Т. Карпов // Сегодня. – 2011. – №21. – С. 4.
- 37 Ковалева, О. Текущий счет: (Виды кредитных карт в современной России) / О. Ковалева // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. – 2016. – №1. – С. 50–51.
- 38 Кирьян, П. Р. Банки не отдадут вклады / П. Р. Кирьян // Эксперт. – 2015. – №24. – С. 31.
- 39 Максимова, О. Л. Банковский рейтинг «Известий» / О. Л. Максимова // Финансовые известия. – 2014. – № 98. – С. 6.
- 40 Манзанов, Ю.Е. Анализ картсчета и определение лимита овердрафта / Ю.Е. Манзанов // Финансы и кредит. – 2015. – №14. – С. 40–44.

Электронные ресурсы

- 41 Анализ вкладов банков РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.sravni.ru
- 42 Вклады банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki74.ru
- 43 Официальный сайт ПАО «СКБ-банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.scb.ru

- 44 Официальный сайт Промсвязьбанка, вклады банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.psbank.ru
- 45 Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.sberbank.ru
- 46 Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.br.ru
- 47 Портал о банках и банковских услугах в Екатеринбурге и Свердловской области документы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bankinform.ru
- 48 Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
- 49 Ресурс, содержащий нормативно-правовые документы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru
- 50 Ресурс экономической литературы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: pravo.studio.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ПАО «СКБ-банк»

Таблица А1- Бухгалтерский баланс ПАО «СКБ-банк»

Активы				
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Денежные средства	5 856 882	5 597 216	4 691 774	4 788 180
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 985 560	3 573 724	3 584 633	3 888 837
в т.ч. обязательные резервы	799 534	612 910	725 979	703 541
Средства в кредитных организациях	2 464 480	2 491 510	840 990	1 116 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 647	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	77 900 191	86 341 967	79 296 098	62 831 710
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 648 071	11 697 003	15 788 962	21 467 562
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	122 000	1 189 232	436 922	3 978 388
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 699 130	8 648 689	6 254 070	5 039 742
Требования по налогам и сборам	350 325	7 453	154 688	63 582
Отложенный налоговый актив	346 245	460 676	5 296	1 263 832
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 404 498	5 319 009	6 639 981	5 906 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 020 481	4 404 058	58 990	97 687
Прочие активы	0	0	4 699 271	5 215 767
Всего активов	112 862 510	128 541 305	122 014 753	111 679 521
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 135 253	3 533 542	0	0
Средства кредитных организаций	3 362 217	6 033 016	9 290 258	5 431 828
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 223 693	104 282 225	98 241 139	90 599 859
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	67 585 944	75 052 999	75 966 468	70 106 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	415 516	452 772	198 414	202 715
Обязательства по налогам и сборам	7 044	9 839	11 475	39 086
Отложенное налоговое обязательство	0	253 091	227 871	140 996

Окончание таблицы А1

Активы				
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Прочие обязательства	1 277 156	1 324 370	1 232 840	1 063 753
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	25 401	23 900	22 077	10 228
Всего обязательств	101 446 280	115 912 755	109 224 074	97 488 465
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	2 124 895	2 200 105	2 421 781	2 421 781
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
Эмиссионный доход	2 522 742	2 855 922	3 904 448	3 904 448
Резервный фонд	318 734	318 734	330 016	330 016
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-970 887	-734 690	-373 005	-30 553
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 527 406	1 496 970	1 936 943	1 502 585
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 114 053	5 710 205	6 089 791	4 570 509
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-220 713	781 304	-1 519 295	1 492 270
Всего источников собственных средств	11 416 230	12 628 550	12 790 679	14 191 056
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	6305828	17383803	17632921	5098293
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	689118	583613	724828	2384039
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Таблица А2 - Отчет о финансовых результатах ПАО «СКБ-банк» за 2015-2017 года

Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)			
Раздел 1. О прибылях и убытках			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Процентные доходы всего, в том числе:	19 230 899	18 694 152	15 989 483
от размещения средств в кредитных организациях	468 877	467 738	244 460
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 083 718	16 374 302	13 621 360
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	–
от вложений в ценные бумаги	1 678 304	1 852 112	2 123 673
Процентные расходы всего, в том числе:	11 468 422	9 502 140	8 633 141
по привлеченным средствам кредитных организаций	568 467	374 499	240 402
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 851 021	9 097 674	8 376 464
по выпущенным долговым обязательствам	48 934	29 967	16 275
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 762 477	9 192 012	7 356 352
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	–4 035 324	–4 655 206	–5 891 872
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 727 153	4 536 806	1 464 480
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 785	–7 100	–33 344
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37 260	–149 775	16 721
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 613 096	2 812 807	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–156 592	–123 968	–79 355
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	371 599	314 787	236 089
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	157 504	4 900	19 620
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–
Комиссионные доходы	–	–38 119	50 362
Комиссионные расходы	1 780 411	1 829 122	1 872 440
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–152 079	–	–

Окончание таблицы А2

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-3 688	3 688	-
Изменение резерва по прочим потерям	-234 797	-172 117	-116 638
Прочие операционные доходы	4 720 006	706 985	4 385 235
Чистые доходы (расходы)	10 051 838	6 574 588	7 481 451
Операционные расходы	8 996 536	7 468 522	6 807 230
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 055 302	-893 934	674 221
Возмещение (расход) по налогам	273 998	625 361	-818 049
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	781 304	-1 519 295	1 492 270
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период / Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	-
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	-
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 304	-1 519 295	1 492 270
Раздел 2. О прочем совокупном доходе ¹⁵		16	17
Прибыль (убыток) за отчетный период	781304	-1519295	1492270
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	551615	-542932
изменение фонда переоценки основных средств	0	551615	-542932
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	110323	-108586
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	441292	-434346
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	439548	414032	321837
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	439548	414032	321837
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	203351	52347	-20615
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	236197	361685	342452
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	236197	802977	-91894
Финансовый результат за отчетный период	1017501	-716318	1400376

Приложение Б

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Таблица Б1- Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк»

Наименование	Сумма в тыс. руб.			Удельный вес в процентах		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.
Активы						
Денежные средства	5 597 216	4 691 774	4 788 180	4,35	3,85	4,29
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 573 724	3 584 633	3 888 837	2,78	2,94	3,48
в т.ч. обязательные резервы	612 910	725 979	703 541	0,48	0,59	0,63
Средства в кредитных организациях	2 491 510	840 990	1 116 548	1,94	0,69	1,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	86 341 967	79 296 098	62 831 710	67,17	64,99	56,26
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 697 003	15 788 962	21 467 562	9,10	12,94	19,22
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	1 189 232	436 922	3 978 388	0,93	0,36	3,56
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 648 689	6 254 070	5 039 742	6,73	5,13	4,51
Требования по налогам и сборам	7 453	154 688	63 582	0,01	0,13	0,06
Отложенный налоговый актив	460 676	5 296	1 263 832	0,36	0,00	1,13
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 597 216	4 691 774	4 788 180	4,35	3,85	4,29
Прочие активы	0	4 699 271	5 215 767	0,00	3,85	4,67
Всего активов	128 541 305	122 014 753	111 679 521	100	100	100

Продолжение таблицы Б1

Наименование	Сумма в тыс. руб.			Удельный вес в процентах		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 533 542	0	0	2,75	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	6 033 016	9 290 258	5 431 828	4,69	7,61	4,86
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 282 225	98 241 139	90 599 859	81,13	80,52	81,12
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	75 052 999	75 966 468	70 106 016	58,39	62,26	62,77
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	452 772	198 414	202 715	0,35	0,16	0,18
Обязательства по налогам и сборам	9 839	11 475	39 086	0,01	0,01	0,03
Отложенное налоговое обязательство	253 091	227 871	140 996	0,20	0,19	0,13
Прочие обязательства	1 324 370	1 232 840	1 063 753	1,03	1,01	0,95
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	23 900	22 077	10 228	0,02	0,02	0,01
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	2 200 105	2 421 781	2 421 781	1,71	1,98	2,17
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	2 855 922	3 904 448	3 904 448	2,22	3,20	3,50
Резервный фонд	318 734	330 016	330 016	0,25	0,27	0,30

Продолжение таблицы Б1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.			Удельный вес, в процентах		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.
Источники собственных средств						
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-734 690	-373 005	-30 553	-0,57	-0,31	-0,03
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2 200 105	2 421 781	2 421 781	1,71	1,98	2,17
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 710 205	6 089 791	4 570 509	4,44	4,99	4,09
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 304	-1 519 295	1 492 270	0,61	-1,25	1,34
Всего источников собственных средств	12 628 550	12 790 679	14 191 056	100	100	100

Таблица Б2 – Вертикальный анализ финансовых результатов процентных доходов и процентных расходов

Наименование	Сумма, в тыс. руб.			Удельный вес, в процентах		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Процентные доходы всего, в том числе:	19 230 899	18 694 152	15 989 483	100	100	100
от размещения средств в кредитных организациях	468 877	467 738	244 460	2,44	2,50	1,53
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 083 718	16 374 302	13 621 360	88,83	87,59	85,19
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	–	–	–	–
от вложений в ценные бумаги	1 678 304	1 852 112	2 123 673	8,73	9,91	13,28
Процентные расходы всего, в том числе:	11 468 422	9 502 140	8 633 141	100	100	100
по привлеченным средствам кредитных организаций	568 467	374 499	240 402	4,96	3,94	2,78
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 851 021	9 097 674	8 376 464	94,62	95,74	97,03
по выпущенным долговым обязательствам	48 934	29 967	16 275	0,43	0,32	0,19

Приложение В

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» за 2015, 2016 и 2017 года

Таблица В1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» за 2014 и 2015 года

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительно е, в процентах	
			2015 г.	2015 г.	2015 г.
Активы					
Денежные средства	5 856 882	5 597 216	-259 666	-4,43	95,57
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 985 560	3 573 724	1 588 164	79,99	179,99
в т.ч. обязательные резервы	799 534	612 910	-186 624	-23,34	76,66
Средства в кредитных организациях	2 464 480	2 491 510	27 030	1,10	101,10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 647	0	-259 666	0	0
Чистая ссудная задолженность	77 900 191	86 341 967	8 441 776	10,84	110,84
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 648 071	11 697 003	7 048 932	151,65	251,65
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	122 000	1 189 232	1 067 232	874,78	974,78
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 699 130	8 648 689	-1 050 441	0,00	0,00
Требования по налогам и сборам	350 325	7 453	-342 872	-97,87	2,13
Отложенный налоговый актив	346 245	460 676	114 431	0,00	0,00

Продолжение таблицы В1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительно е, в процентах	
			2015 г.	2015 г.	2015 г.
Активы					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 404 498	5 319 009	914 511	20,76	120,76
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 020 481	4 404 058	-616 423	0,00	0,00
Прочие активы	0	0	0	0	0
Всего активов	112 862 51 0	128 541 305	15 678 795	13,89	113,89
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 135 253	3 533 542	-3 601 711	-50,48	49,52
Средства кредитных организаций	3 362 217	6 033 016	2 670 799	79,44	179,44
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 223 693	104 282 225	15 058 532	16,88	116,88
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	67 585 944	75 052 999	7 467 055	11,05	111,05
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	415 516	452 772	37 256	8,97	108,97
Обязательства по налогам и сборам	7 044	9 839	2 795	39,68	139,68

Продолжение таблицы В1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2015 г.	2015 г.	2015 г.
Обязательства по налогам и сборам	7 044	9 839	2 795	39,68	139,68
Отложенное налоговое обязательство	0	253 091	253 091	0	0
Прочие обязательства	1 277 156	1 324 370	47 214	3,70	103,70
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	25 401	23 900	-1 501	-5,91	94,09
Всего обязательств	101 446 280	115 912 755	14 466 475	14,26	114,26
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	2 124 895	2 200 105	75 210	3,54	103,54
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00
Эмиссионный доход	2 522 742	2 855 922	333 180	3904445,76	-0,30
Резервный фонд	318 734	318 734	0	0,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-970 887	-734 690	236 197	-24,33	75,67

Окончание таблицы В1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2015 г.	2015 г.	2015 г.
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 527 406	1 496 970	-30 436	-1,99	98,01
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 114 053	5 710 205	-403 848	-6,61	93,39
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-220 713	781 304	1 002 017	-453,99	-353,99
Всего источников собственных средств	11 416 230	12 628 550	1 212 320	10,62	110,62

Таблица В2 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» за 2015 и 2016 года

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016 г.	2016 г.	2016 г.
Активы					
Денежные средства	5 597 216	4 691 774	-905 442	-16,18	83,82
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 573 724	3 584 633	10 909	0,31	100,31
в т.ч. обязательные резервы	612 910	725 979	113 069	18,45	118,45
Средства в кредитных организациях	2 491 510	840 990	-1 650 520	-66,25	33,75
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-186 647	-100,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	86 341 967	79 296 098	-7 045 869	-8,16	91,84
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 697 003	15 788 962	4 091 959	34,98	134,98
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	1 189 232	436 922	-752 310	-63,26	36,74

Окончание таблицы В2

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016 г.	2016 г.	2016 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 648 689	6 254 070	-2 394 619	0,00	0,00
Требования по налогам и сборам	7 453	154 688	147 235	1975,51	2075,51
Отложенный налоговый актив	460 676	5 296	-455 380	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 319 009	6 639 981	1 320 972	24,83	124,83
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 404 058	58 990	-4 345 068	0,00	0,00
Прочие активы	0	4 699 271	4 699 271	0	0
Всего активов	128 541 305	122 014 753	-6 526 552	-5,08	94,92
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 533 542	0	-3 533 542	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	6 033 016	9 290 258	3 257 242	53,99	153,99
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 282 225	98 241 139	-6 041 086	-5,79	94,21
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	75 052 999	75 966 468	913 469	1,22	101,22
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	452 772	198 414	-254 358	-56,18	43,82
Обязательства по налогам и сборам	9 839	11 475	1 636	16,63	116,63
Отложенное налоговое обязательство	253 091	227 871	-25 220	-9,96	90,04
Прочие обязательства	1 324 370	1 232 840	-91 530	-6,91	93,09
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	115 912 755	109 224 074	-6 688 681	-5,77	94,23

Окончание таблицы В2

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016 г.	2016 г.	2016 г.
Всего обязательств	115 912 755	109 224 074	-6 688 681	-5,77	94,23
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	2 200 105	2 421 781	221 676	10,08	110,08
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00
Эмиссионный доход	2 855 922	3 904 448	1 048 526	0,01	- 333176,5 0
Резервный фонд	318 734	330 016	11 282	3,54	103,54
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-734 690	-373 005	361 685	0,00	0,00
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 496 970	1 936 943	439 973	29,39	129,39
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 710 205	6 089 791	379 586	6,65	106,65
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 304	-1 519 295	-2 300 599	-294,46	-194,46
Всего источников собственных средств	12 628 550	12 790 679	162 129	1,28	101,28

Таблица В3 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «СКБ-банк» за 2016 и 2017 года

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.17 г.	01.01.18 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017 г.	2017 г.	2017 г.
Активы					
Денежные средства	4 691 774	4 788 180	96 406	2,05	102,05

Продолжение таблицы В3

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.17 г.	01.01.18 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 584 633	3 888 837	304 204	8,49	108,49
в т.ч. обязательные резервы	725 979	703 541	-22 438	-3,09	96,91
Средства в кредитных организациях	840 990	1 116 548	275 558	32,77	132,77
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	79 296 098	62 831 710	-16 464 388	-20,76	79,24
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 788 962	21 467 562	5 678 600	35,97	135,97
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	436 922	3 978 388	3 541 466	810,55	910,55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 254 070	5 039 742	-1 214 328	0,00	0,00
Требования по налогам и сборам	154 688	63 582	-91 106	-58,90	41,10
Отложенный налоговый актив	5 296	1 263 832	1 258 536	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 639 981	5 906 074	-733 907	-11,05	88,95
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 990	97 687	38 697	65,60	165,60
Прочие активы	4 699 271	5 215 767	516 496	10,99	110,99
Всего активов	122 014 753	111 679 521	-10 335 232	-8,47	91,53
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	9 290 258	5 431 828	-3 858 430	-41,53	58,47

Продолжение таблицы В3

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.17 г.	01.01.18 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 241 139	90 599 859	-7 641 280	-7,78	92,22
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	75 966 468	70 106 016	-5 860 452	-7,71	92,29
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	198 414	202 715	4 301	2,17	102,17
Обязательства по налогам и сборам	11 475	39 086	27 611	240,62	340,62
Отложенное налоговое обязательство	227 871	140 996	-86 875	-38,12	61,88
Прочие обязательства	1 232 840	1 063 753	-169 087	-13,72	86,28
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	22 077	10 228	-11 849	-53,67	46,33
Всего обязательств	109 224 074	97 488 465	-11 735 609	-10,74	89,26
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	2 421 781	2 421 781	0	0,00	100,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00
Эмиссионный доход	3 904 448	3 904 448	0	-0,98	-715346,00
Резервный фонд	330 016	330 016	0	0,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-373 005	-30 553	342 452	0,00	0,00
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 936 943	1 502 585	-434 358	-22,42	77,58

Окончание таблицы В3

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	01.01.17 г.	01.01.18 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017 г.	2017 г.	2017 г.
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 089 791	4 570 509	-1 519 282	-24,95	75,05
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 519 295	1 492 270	3 011 565	-198,22	-98,22
Всего источников собственных средств	12 790 679	14 191 056	1 400 377	10,95	110,95

Приложение Г

Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах за 2015, 2016, 2017 года

Таблица Г1 – Горизонтальный анализ отчета финансовых результатов за 2015 – 2016 гг.

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2015 г.	2016 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016/2015 г.	2016/2015 г.	2016/2015 г.
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)					
Раздел 1. О прибылях и убытках					
Процентные доходы всего, в том числе:	19 230 899	18 694 152	-536 747	-2,79	97,21
от размещения средств в кредитных организациях	468 877	467 738	-1 139	-0,24	99,76
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 083 718	16 374 302	-709 416	-4,15	95,85
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	–	0,00	0,00
от вложений в ценные бумаги	1 678 304	1 852 112	173 808	10,36	110,36
Процентные расходы всего, в том числе:	11 468 422	9 502 140	-1 966 282	-17,15	82,85
по привлеченным средствам кредитных организаций	568 467	374 499	-193 968	-34,12	65,88
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 851 021	9 097 674	-1 753 347	-16,16	83,84
по выпущенным долговым обязательствам	48 934	29 967	-18 967	-38,76	61,24
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 762 477	9 192 012	1 429 535	18,42	118,42
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-4 035 324	-4 655 206	-619 882	15,36	115,36

Продолжение таблицы Г1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2015 г.	2016 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016/2015 г.	2016/2015 г.	2016/2015 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-156 592	-123 968	32 624	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с ин. валютой	371 599	314 787	-56 812	-15,29	84,71
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	157 504	4 900	-152 604	-96,89	3,11
Чистые доходы от операций с драг. металлами	–	–	–	0,00	0,00
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	–	-38 119	-38 119	0	0
Комиссионные доходы	1 780 411	1 829 122	48 711	2,74	102,74
Комиссионные расходы	278 724	330 621	51 897	18,62	118,62
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-3 688	3 688	7 376	0,00	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	-234 797	-172 117	62 680	-26,70	73,30
Прочие операционные доходы	4 720 006	706 985	-4 013 021	-85,02	14,98
Чистые доходы (расходы)	10 051 838	6 574 588	-3 477 250	-34,59	65,41
Операционные расходы	8 996 536	7 468 522	-1 528 014	-16,98	83,02
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 055 302	-893 934	-1 949 236	-184,71	-84,71
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	781 304	-1 519 295	-2 300 599	-294,46	-194,46

Окончание таблицы Г1

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2015 г.	2016 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2016/2015 г.	2016/2015 г.	2016/2015 г.
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	–	–	–	0,00	0,00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 304	- 1 519 295	-2 300 599	-294,46	-194,46

Таблица Г2 – Горизонтальный анализ отчета финансовых результатов за 2016-2017 года

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2016 г.	2017 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017/2016 г.	2017/2016 г.	2017/2016 г.
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)					
Раздел 1. О прибылях и убытках					
Процентные доходы всего, в том числе:	18 694 152	15 989 483	-134 097	-35,81	64,19
от размещения средств в кредитных организациях	467 738	244 460	-721 210	-7,93	92,07
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 374 302	13 621 360	-13 692	-45,69	54,31
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	-1 835 660	-19,97	80,03
от вложений в ценные бумаги	1 852 112	2 123 673	-1 236 666	26,57	126,57
Процентные расходы всего, в том числе:	9 502 140	8 633 141	-134 097	-35,81	64,19
по привлеченным средствам кредитных организаций	374 499	240 402	-721 210	-7,93	92,07
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9 097 674	8 376 464	-13 692	-45,69	54,31
по выпущенным долговым обязательствам	29 967	16 275	-1 835 660	-19,97	80,03
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 192 012	7 356 352	-1 236 666	26,57	126,57

Продолжение таблицы Г2

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2016 г.	2017 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017/2016 г.	2017/2016 г.	2017/2016 г.
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-4 655 206	-5 891 872	-1 236 666	26,57	126,57
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-123 968	-79 355	44 613	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с ин. валютой	314 787	236 089	-78 698	-25,00	75,00
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	4 900	19 620	14 720	300,41	400,41
Чистые доходы от операций с драг. металлами	–	–	–	0	0
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	-38 119	50 362	88 481	-232,12	-132,12
Комиссионные доходы	1 829 122	1 872 440	43 318	2,37	102,37
Комиссионные расходы	330 621	334 159	3 538	1,07	101,07
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3 688	–	–3 688	0,00	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	-172 117	-116 638	55 479	-32,23	67,77
Прочие операционные доходы	706 985	4 385 235	3 678 250	520,27	620,27
Чистые доходы (расходы)	6 574 588	7 481 451	906 863	13,79	113,79
Операционные расходы	7 468 522	6 807 230	-661 292	-8,85	91,15

Окончание таблицы Г2

Наименование	Сумма, в тыс. руб.		Отклонения		Темп роста, в процентах
	2016 г.	2017 г.	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
			2017/2016 г.	2017/2016 г.	2017/2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	-893 934	674 221	1 568 155	-175,42	-75,42
Прибыль (убыток) до налогообложения	625 361	-818 049	-1 443 410	-230,81	-130,81
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1 519 295	1 492 270	3 011 565	-198,22	-98,22
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	–	–	–	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 519 295	1 492 270	3 011 565	-198,22	-98,22