

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.

Банковские вклады как фактор формирования привлеченных ресурсов кредитной
организацией на примере ПАО «Челябинвестбанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.339.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ В.Н. Тишина
« ___ » _____ 2017 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–451
_____ Е.А. Тутарова
« ___ » _____ 2018 г.

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

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Тутарова Е.А. Банковские вклады как фактор формирования привлеченных ресурсов кредитной организацией на примере ПАО «Челябинвестбанк».
– Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-451, 72 с., 33 ил., 9 табл., библиограф. список – 41 шт., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью рассмотрения банковских вкладов как фактор формирования привлеченных ресурсов кредитной организацией на примере ПАО «Челябинвестбанк».

В работе рассмотрены теоретические основы депозитных операций, проведен анализ операций по привлечению вкладов и мониторинг деятельности одного из его структурных подразделений в части банковских вкладов с последующим выявлением проблемных элементов. В завершение предложен альтернативный вариант для развития и усовершенствования деятельности.

ANNOTATION

Tutarova E.A. Bank deposits as a factor of the resources are attracted by a credit institution on the example of PJSC «Chelyabinvestbank».
– Chelyabinsk: SUSU, HSEM-451, 72 pages, 33 drawings, 9 tables, bibliography – 41 names, 2 applications.

Graduation qualification work was performed for the purpose of considering Bank deposits as a factor of the resources are attracted by a credit institution on the example of PJSC «Chelyabinvestbank».

The paper includes the theoretical foundations of deposit operations, the analysis of operations on attracting deposits and monitoring the activity of one of its structural divisions regarding bank deposits with the subsequent identification of problem elements. Finally, an alternative is proposed for the development and improvement of activities.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
1.1 Понятие, сущность, роль депозитных операций.....	10
1.2 Классификация вкладов физических лиц и их характеристика.....	25
1.3 Рассмотрение Федерального Закона РФ №214.....	28
2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ВКЛАДОВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	
2.1 Экономическая характеристика ПАО «Челябинвестбанк».....	35
2.2 Анализ операций банка по привлечению вкладов.....	48
2.3 Рекомендация по привлечению денежных средств физических лиц в ПАО «Челябинвестбанк».....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Публичное акционерное общество «Челябинвестбанк» один из самых крупных банков Южного Урала, а также входит в число крупнейших банков России. Каждый год банк старается развиваться всё больше и больше, но главным составляющим деятельности банка это клиенты. Постоянно необходимо предлагать новые варианты, которые всё больше интересуют клиентов банка.

Банковский вклад является наиболее распространенный вид банковских операций. Банковский продукт, который служит притоком денежных средств: которыми банк может распоряжаться, как он захочет в течение определенного срока и с последующим возвратом денежных средств клиенту с процентами. Изменение инфляции и изменение курс валют по отношению к рублю физические лица всё-таки склоны хранить свои деньги на рублевых вкладах. Рост ставок по депозитным операциям не сказать, что порадуют вкладчиков, но даже при таких ставках можно получать прибыль и найти наиболее подходящие варианты для каждого. ПАО «Челябинвестбанк» занимает первое место по привлеченным ресурсам среди региональных банков Челябинской области. Это говорит о том, что выгодные предложения клиентам и вызывает доверие у клиентов, потому что риск отзыва лицензии и клиент лишается своих денег полностью или частично при страховой выплате. Для клиента это очень важно, а также важно выгодные условия, на слишком низкий процент по депозитным операциям произойдет отток денежных средств в банке.

Спрос на услуги банковского вклада у физических лиц, несомненно, есть, но чтобы конкурировать на рынке и удерживать лидирующие позиции, постоянно разрабатываются новые банковские предложения для клиентов, чтобы заинтересовать и расширить клиентскую базу.

Для разработки новых альтернативных вариантов необходимо контролировать и анализировать рынок для того, чтобы понимать, что интересует клиентов, куда

вкладывают денежные средства, чтобы предложить альтернативные варианты для клиентов, это и обуславливает актуальность данной работы.

Цель данной работы рассмотреть банковские вклады как фактор формирования привлеченных ресурсов в ПАО «Челябинвестбанк» и предложить альтернативный вариант по привлечению денежных средств физических лиц.

Задачи работы:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты привлечения денежных средств;
- 2) проанализировать вклады физических лиц в ПАО «Челябинвестбанк»;
- 3) предложить альтернативный вариант по привлечению денежных средств физических лиц.

Объект исследования является вклады физических лиц ПАО «Челябинвестбанк».

Использованы методы сравнения, инсталляции, абстракции, а также были использованы труды ученых Т.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушина, Э.С. Кацеленбаум, Е.Ф. Жукова и др

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие, сущность, роль депозитных операций

Пассивные операции – это операции по формированию банковских ресурсов. Ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Стабильность банковских ресурсов, их размер и структура служат важнейшими факторами надежности банка.

Привлеченные средства формируются при помощи следующих банковских операций, которые представлены на рисунке 1.

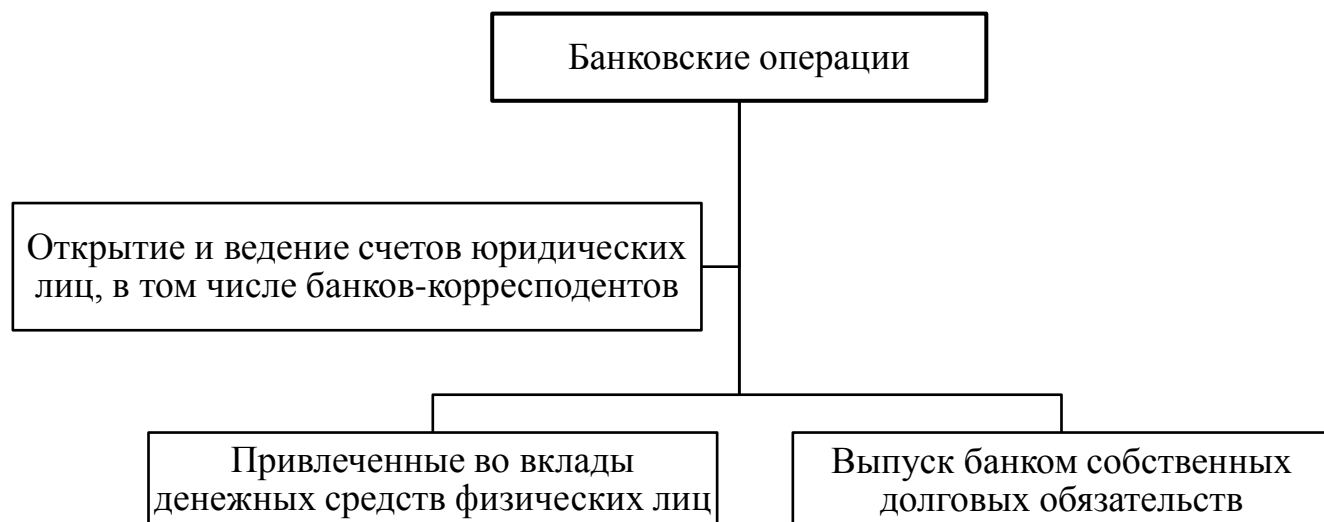


Рисунок 1 – Банковские операции

К депозитным операциям не относятся пассивные операции банка, у которых результатами проведения являются:

- увеличение собственного капитала;
- получение кредитов и займов;
- привлечение средств другими способами[26].

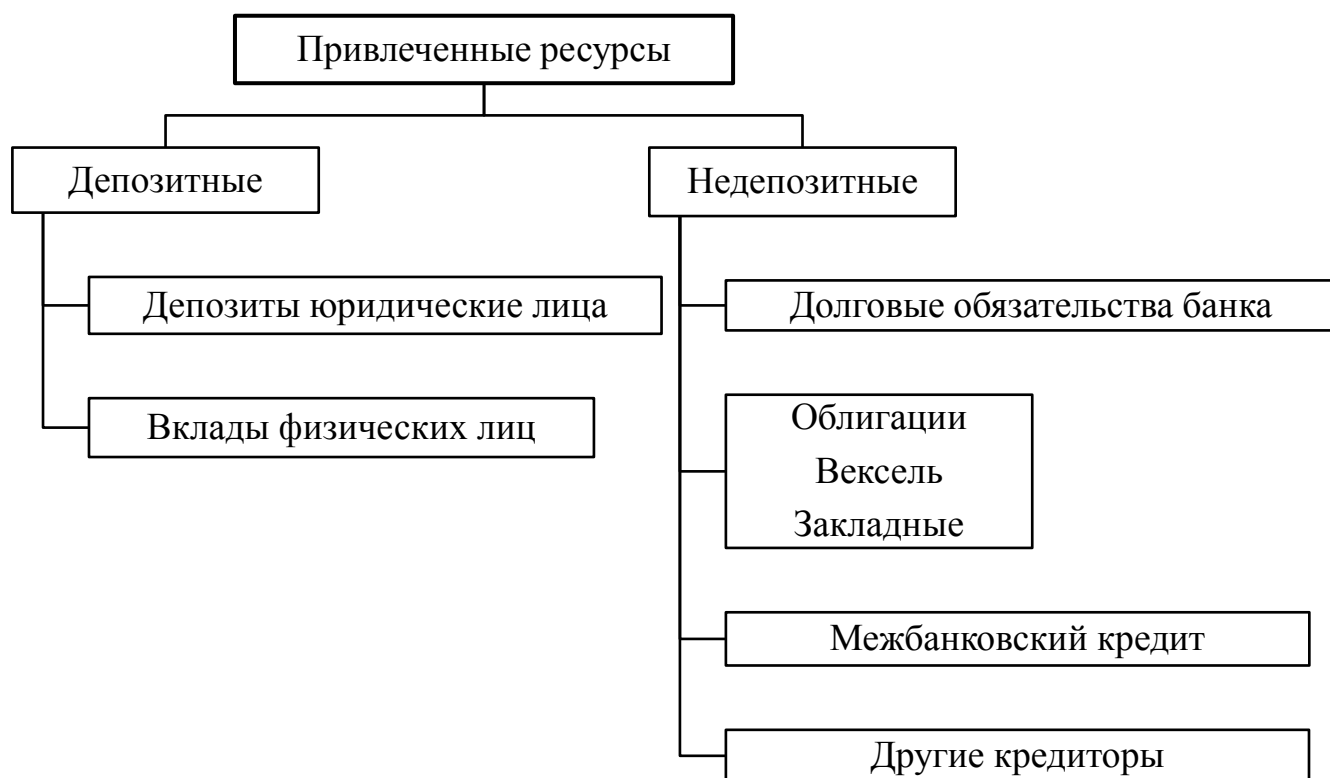


Рисунок 2 – Структура привлеченных ресурсов банка

К недепозитным источникам ресурсов в России относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (операции РЕПО), учет векселей и получение ссуд у центрального банка;
- выпуск облигаций.

Также в привлеченные средства относятся депозитные операции и составляют основную долю всех привлеченных ресурсов[36].

Депозитные операции в банке проводятся в соответствии с разработанной и утвержденной депозитной политикой банка, которая определяет приоритеты банка в выборе клиентов и инструментов привлеченных ресурсов, а также нормы и правила, регламентирующие работу персонала банка по совершению депозитных операций[12].

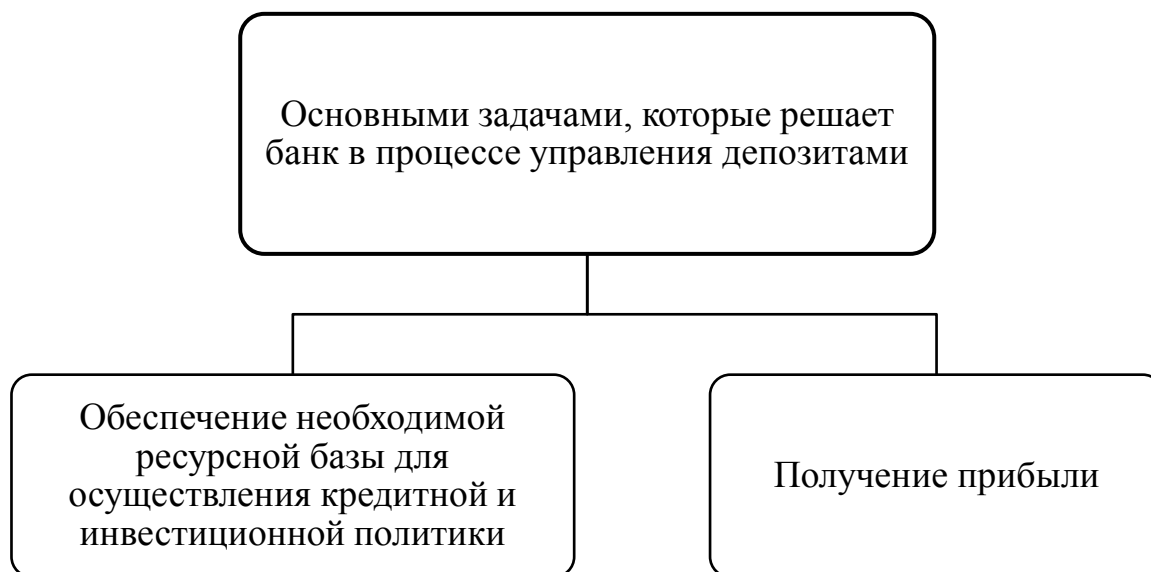


Рисунок 3 – Основные задачи при управлении депозитами

При привлечении средств банку необходимо учитывать соотношение расходов и доходов, которые можно получить при вложении данных средств в ценные бумаги.

Процесс привлечения денежных средств регламентируется документом «Депозитная политика банка». Каждый банк разрабатывает отдельно на основе анализа структуры, динамики ресурсной базы, стратегического плана, а также взаимосвязь с документами «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка», от которых зависят распределение привлеченных денежных средств[14].

Депозитная политика банка определяет стратегию по привлечению денежных средств для осуществления уставных требований, а также целей и задач кредитной и инвестиционной политики с целью поддержания ликвидности в банке и получения прибыли. Депозитная политика банка отражает виды депозитов их особенности, структура привлеченных средств, перспективы роста собственных средств, соотношение собственных и привлеченных средств, условия и привлечения средств. Депозитная политика определяет количество привлеченных средств филиалами банка, ценовая политика по депозитам в

филиалах, контроль за ликвидности и процентными рисками, связанные с изменением динамики и структуры депозита.

Органы управления, такие как правление, совет директоров, комитет по управлению активами и пассивами, также структурные подразделения, которые тесно взаимодействуют между собой, участвуют в реализации и разработке депозитной политики банка[16].



Рисунок 4 – Положения по депозитным операциям

Количество привлеченных средств на депозитные операции зависят от спроса и предложения денежных средств, профицита или дефицита средств у банка, состояние рынка. Главным конкурентоспособным показателем в банке является процентная политика банка, так как от дохода зависит количество клиентов и количество привлекаемых средств.

Процентные ставки по депозитам устанавливаются индивидуально в каждом банке с учетом ключевой ставки Центрального Банка, состояния рынка и собственной депозитной политики[31].

В нормативных документах обычно находят отражение такие вопросы, как:

- стратегия банка по привлечению средств;
- соотношение между собственными и привлеченными средствами;
- предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения, основной контингент по депозитам;
- условия привлечению депозитов, вкладов населения и межбанковских депозитов, в том числе минимальные и максимальные процентные ставки;
- способы привлечения депозитов – на основе договоров банковского вклада, межбанковских соглашений, путем выпуска собственных векселей и сертификатов;
- условия и порядок размещения депозитов в Банке России и других банков;
- правила и условия привлечения каждого вида вкладов, формы договоров, документооборот и др[26].

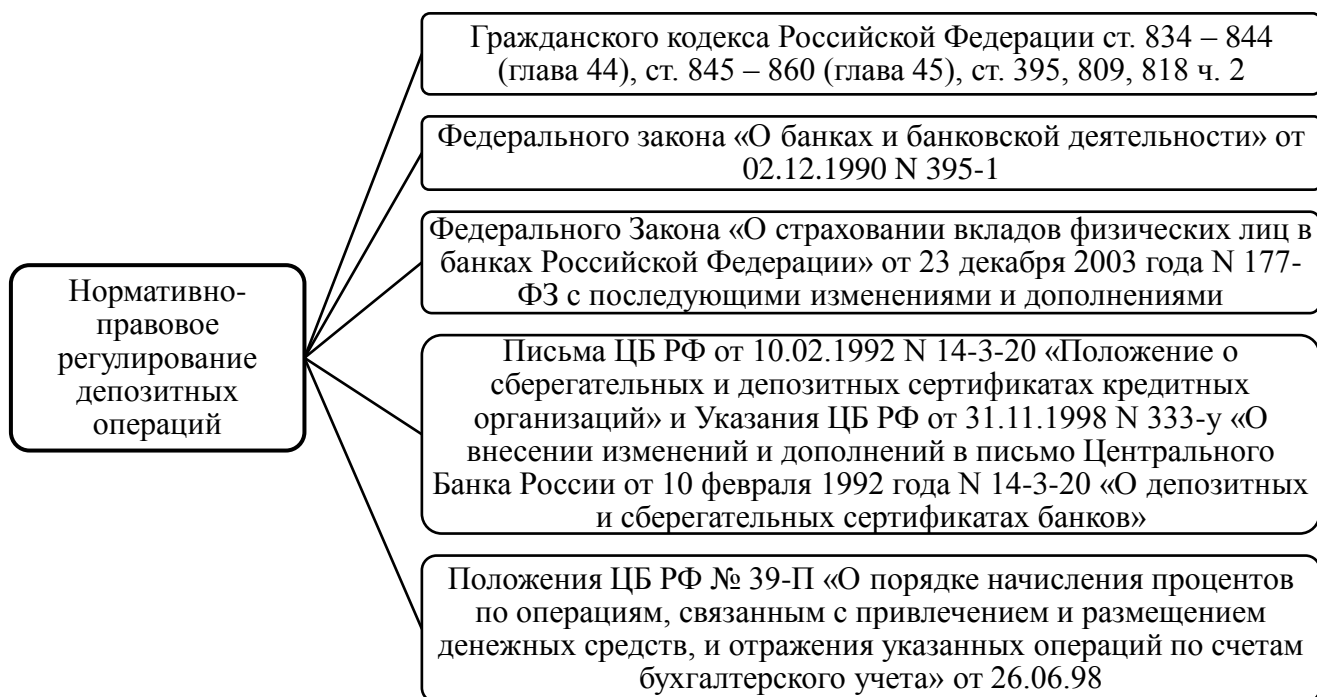


Рисунок 5 – Нормативно-правовое регулирование депозитных операций

На рисунке 6 представлены определения понятия «Депозит» разных ученых и их понимание этого понятия.

Т.Н. Белоглазова

- Депозит есть форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.

О.И. Лаврушин

- Депозит это денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.

Э.С. Каценеленбаум

- Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят %. Они выступают для вкладчиков в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего %, с другой стороны.

Рисунок 6 – Понятие «Депозиты»

Депозиты – денежные средства, которые вносят юридические лица в банк.

В данной работе будут рассматриваться привлеченные средства физических лиц, а именно вклад.

Вклад – денежные средства физических лиц, предоставляемые банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиком распоряжаться ими в соответствии с банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательство по уплате и возврату суммы вклада и процентов, предусмотренных условиями договора[15].

Физическому лицу для внесения денежных средств во вклад в банке необходимо:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)[14].

В законе «О банках и банковской деятельности» в статье 36: «Вклад... средств в рублях или иностранной валюте, размещаемых физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и соответствующем договоре.

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. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

- 1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией либо размер собственных средств (капитала) действующего банка с универсальной лицензией составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

- 2) банк с универсальной лицензией соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится»[3].

В статье 37 говорится о вкладчиках банка: «Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором»[3].

В соответствии со статьей 29: «Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации.

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом»[3].

Проценты по привлеченным денежным средствам (во вклады, депозиты, на другие банковские счета) начисляются банком - заемщиком в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором и пунктом 3.5 настоящего Положения.

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам "до востребования", если договором не предусмотрен иной размер процентов.

При возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) "до востребования", если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту - вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу).

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, находящимися на счете, зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.). Требования настоящего пункта распространяются на договоры, заключенные после вступления в силу настоящего Положения.

При этом все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком "до востребования", если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета).

При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам - вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада (депозита)), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

Рисунок 7 – Порядок начисления процентов.

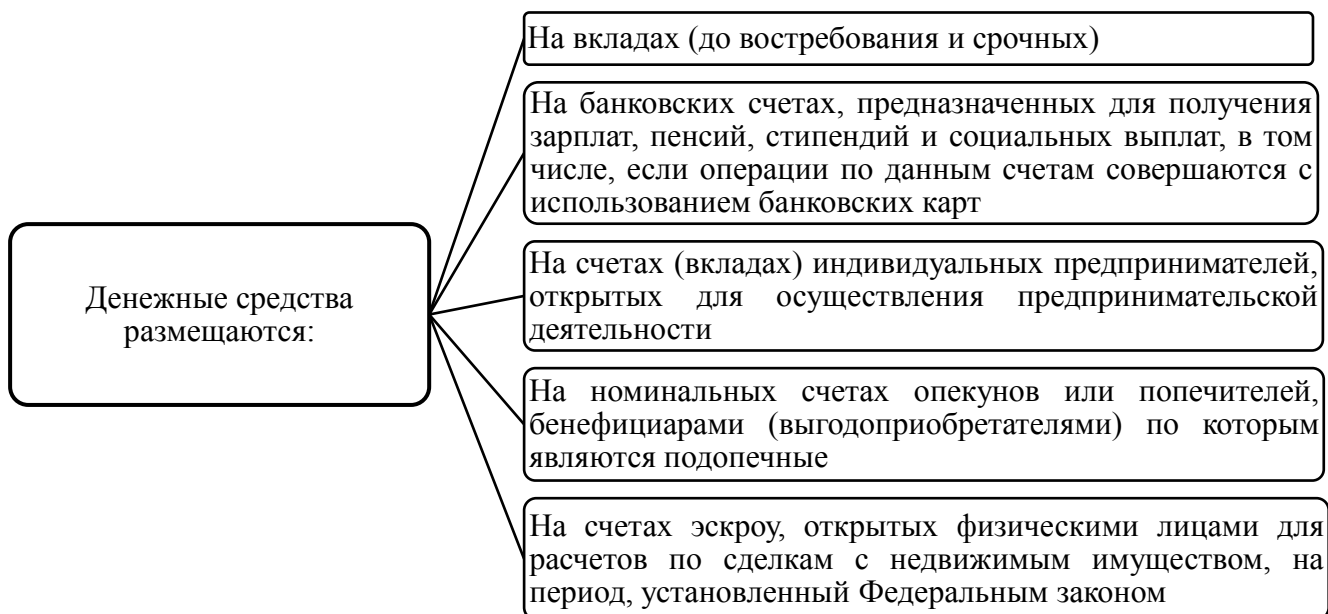


Рисунок 8 – Размещение денежных средств

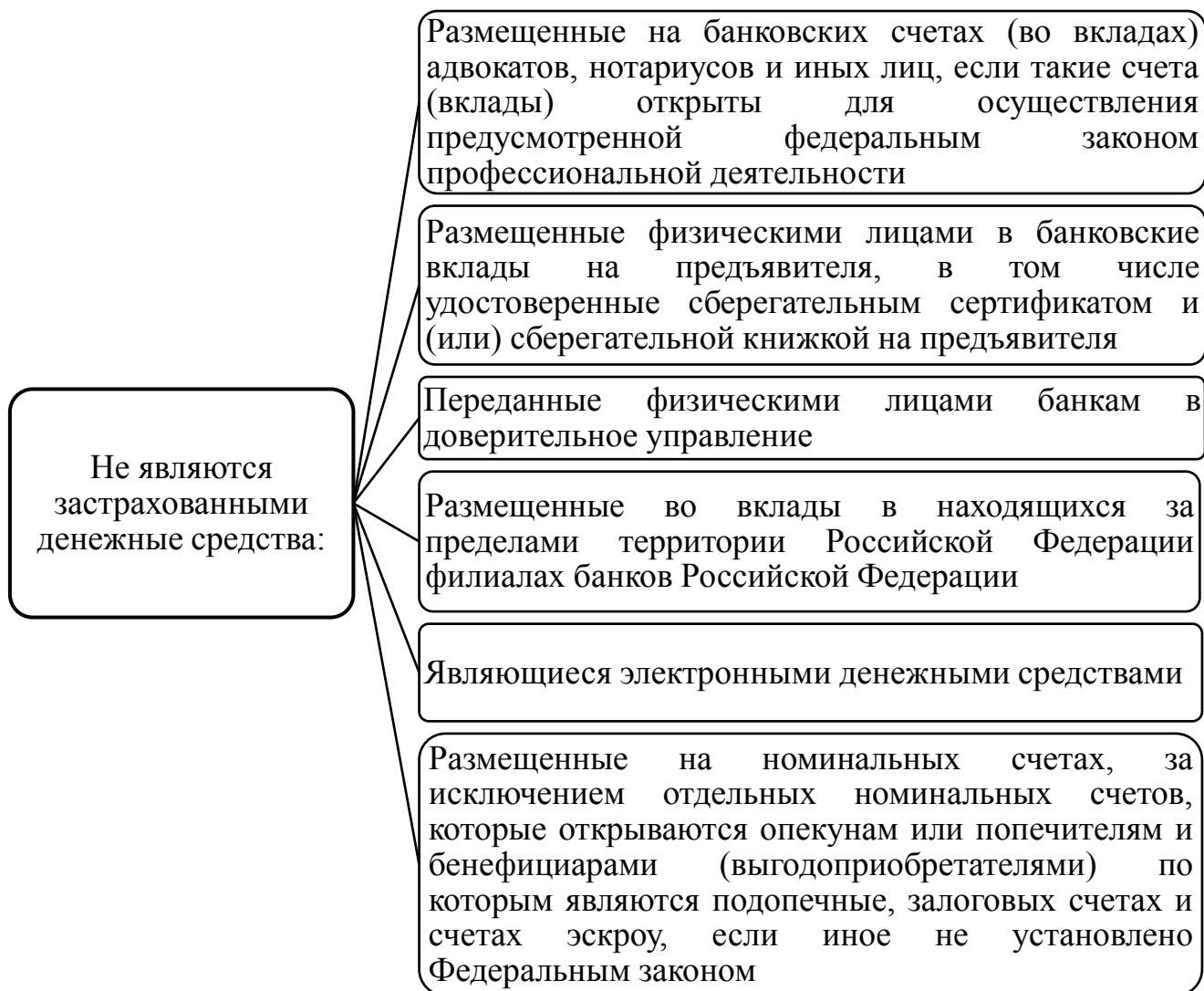


Рисунок 9 – Незастрахованные денежные средства

При внесении денежных средств во вклад оформляется письменным договором, в котором прописаны условия каждой стороны.

Банк имеет обязательство перед вкладчиком вернуть сумму вклад и проценты по окончании срока при условиях указанных в договоре.

В договоре указывается срок действия, сумма, ставка, проценты, которые банк обязуется выплатить в конце срока и порядок их начисления, обязанности и права вкладчика и банка, ответственность за соблюдение условий договора.

Большое количество банков устанавливают минимальный размер срочного вклада, и он зависит от масштабов банков, а также сумма устанавливается круглыми суммами и не должна изменяться в течение всего срока действия договора. Если вкладчик досрочно решил забрать сумму или продлить срок, то вкладчик теряет проценты частично или полностью, а также вкладчику следует расторгнуть договор и заключить новый в данной ситуации.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размещенные денежные средства в рублях и иностранной валюте физическими лицами или в их пользу на основании договора банковского счета или вклада, включая проценты на сумму вклада в банке на территории Российской Федерации являются застрахованными[5].

Возмещение денежных средств по вкладам вкладчику возникает со дня страхового случая, а именно отзыва лицензии Банка России у банка, на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

При страховом случае вкладчик имеет право получить денежные средства в банке в размере 100% от суммы вклада, но не более 1 400 000 рублей.

Если же вкладчик имеет не один вклад в банке, то выплаты по вкладам происходят пропорционально каждому вкладу в соответствии с их размерами, но сумма будет составлять не более 1 400 000 рублей.

Вкладчик имеет несколько вкладов в разных банках:

- если сумма меньше 1 400 000 рублей, то выплаты по каждому вкладу в каждом банке составляют 100% от суммы вклада;
- если сумма вклада больше, то выплачивается только 1 400 000 рублей по каждому вкладу в каждом банке.

Если вкладчик имеет вклад в иностранной валюте, то при страховом случае выплачивается сумма, рассчитанная по курсу Банка России в день наступления страхового случая.

На день наступления страхового случая вкладчик имел обязательства перед банком, а именно имел обязательства по выплатам кредита и процентов, то страховая сумма по вкладам выплачивается из разницы между суммой задолженности перед банком и суммы обязательств банка перед вкладчиками[5].

При страховом случае возмещение денежных средств, находящихся на счете на день наступления страхового случая, по договору эскроу выплачивается в банке в размере 100% суммы, но не более 10 000 000 рублей. По данному договору выплачиваются денежные средства отдельно от возмещения средств по иным вкладам.

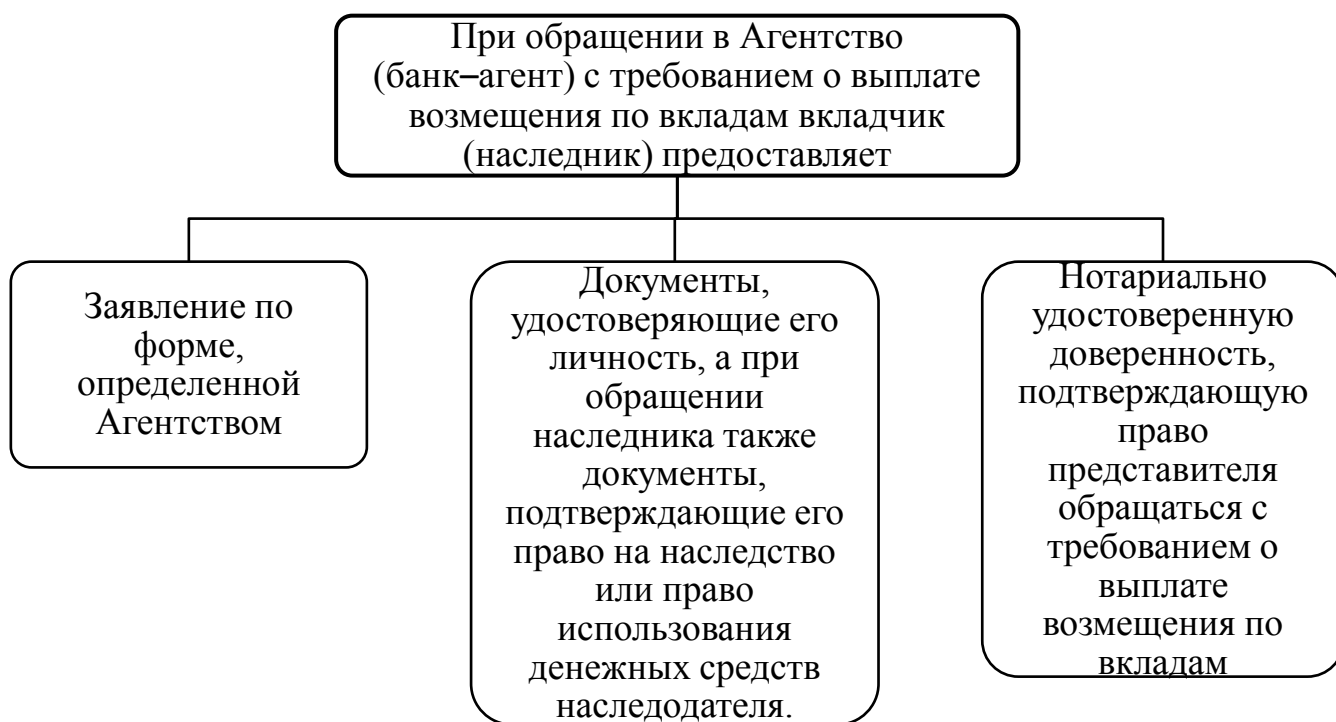


Рисунок 10 – Документы на выплату по вкладу

Для получения возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в банк, в случае если банк выплачивает суммы возмещения, или в «Агентство по страхованию вкладов» со дня наступления страхового случая до завершения процедуры отзыва лицензии (банкротства)[10].

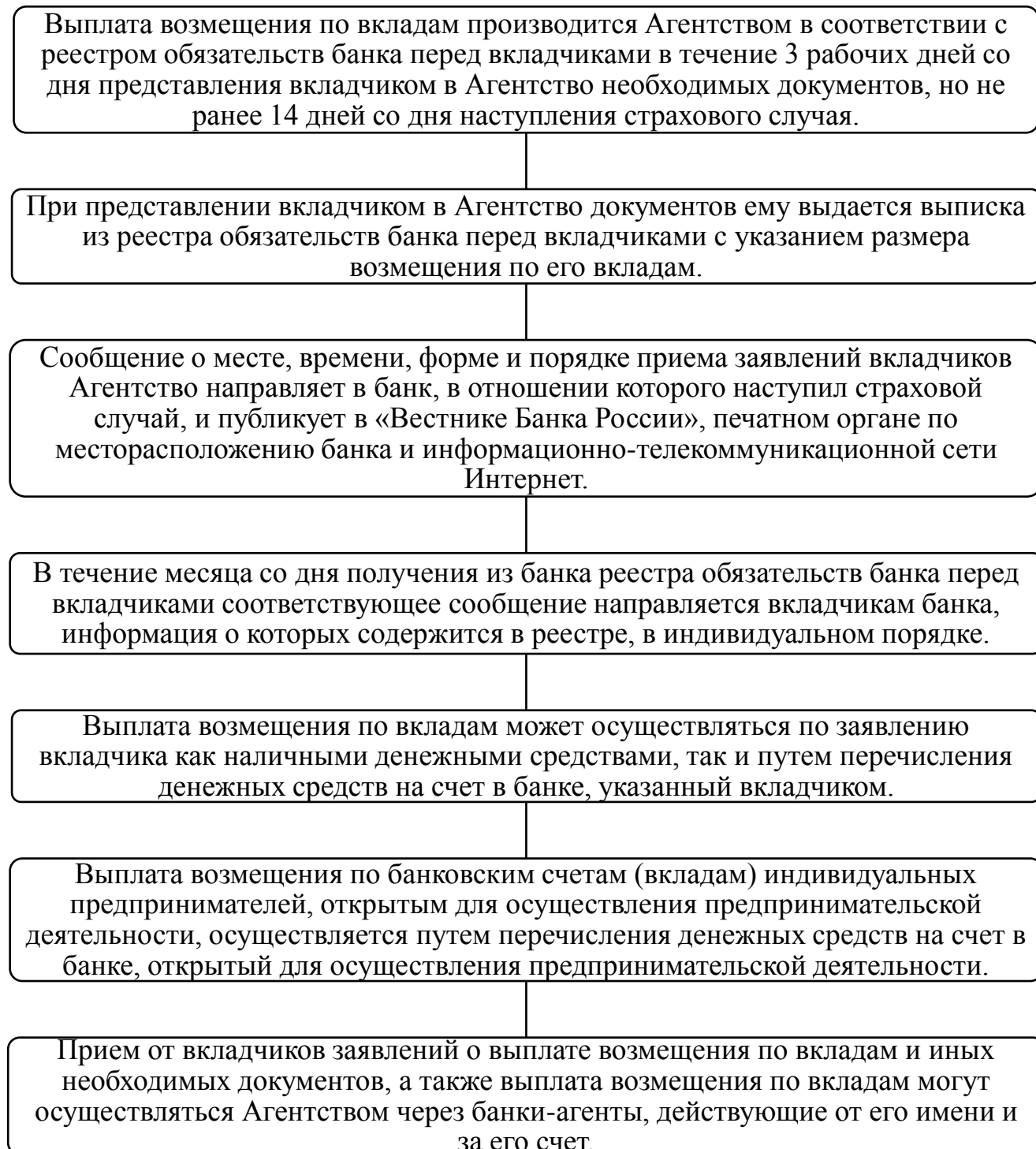


Рисунок 11 – Порядок выплаты возмещения по вкладам

Наследник вправе получить права на вклад, при смерти вкладчика, только при соответствующем документе о правах наследия на денежные средства умершего вкладчика или на право наследства.

В соответствии с действующим банковским законодательством банки не могут использовать всю сумму привлеченных ими на свои счета средств в качестве ресурсов для осуществления активных операций, так как они обязаны часть их зарезервировать в Банке России на отдельном счете. Обязанность выполнения банком резервных требований возникает с момента получения ими лицензии Банка России на право совершения банковских операций[5].



Рисунок 12 – Обязательные резервы Банком России

Привлеченные средства обладают большими объемами в банке на разные сроки, поэтому эти средства играют огромную роль в банке и даже незначительное сокращение привлеченных средств может привести к различным последствиям, к примеру невозможность рассчитаться по задолженностям. Данная ситуация повлияет на клиентов, так как нарушена будет ликвидность

банка, а это приведет к оттоку денежных средств из банка, клиенты будут требовать свои о возврате своих денежных средств. Вследствие этого истощаются банковские ресурсы, и приводит к сокращению объемов разных операций. Банки могут пострадать от нестабильного рынка, чрезмерного изъятия вкладов. Неожиданный отток денежных средств может привести к банкротству банка[31].

Банкротство одно банка может привести к последствиям у других банков. При банкротстве крупного банка или нескольких банков последствия этого повлияет на экономику и на другие банки, так как это вызывает цепную реакцию у клиентов, чтобы сберечь и сохранить свои денежные средства, но для банка это огромный риск неплатежеспособности и ликвидности. В этом случае развивается банковский кризис, но чаще всего на это влияет экономический кризис или спад в экономике.

При банкротстве вкладчиков можно понять, потому что это страх лишиться своих денежных средств полностью или частично, поэтому они забирают свои денежные средства из банков в массовом порядке.

Очень сложно банку вернуть на тот же уровень платежеспособность и доверие клиентов, для этого необходимо огромных затрат, поэтому давно было разработано государственное гарантирование банковских вкладов и предотвращение кризисных ситуации.

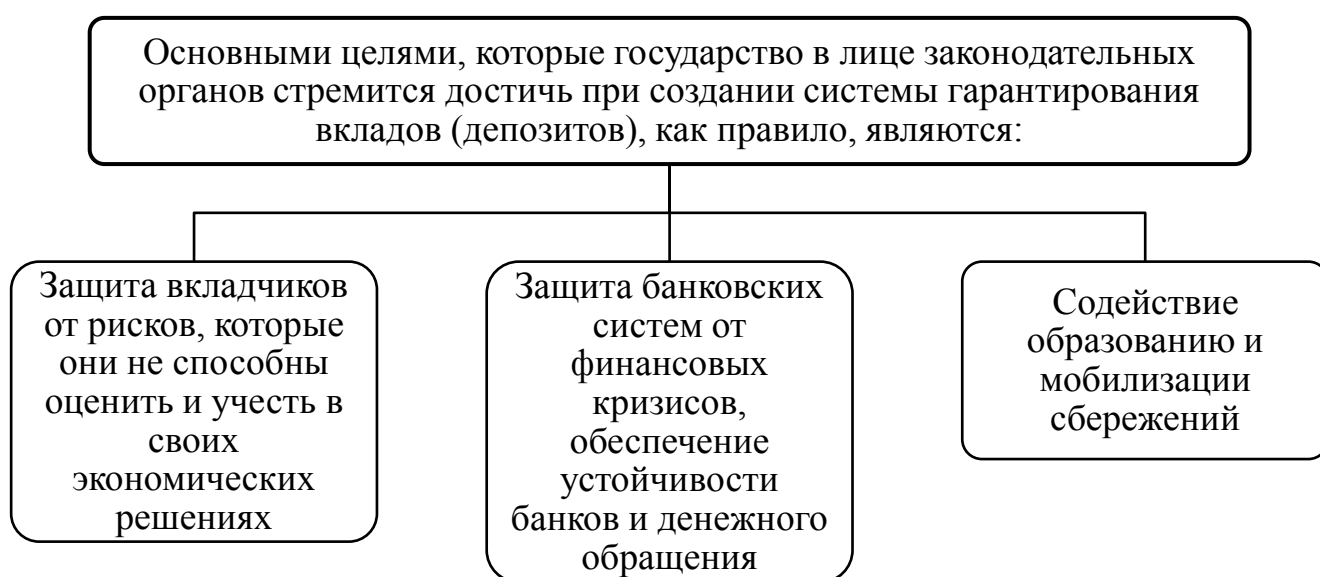


Рисунок 13 – Основные цели при создании системы гарантирования вкладов

1.2 Классификация вкладов физических лиц и их характеристика

Классификация банковских вкладов физических лиц представлены на рисунке 14.



Рисунок 14 – Классификация вкладов физических лиц

Вклады до востребования включают средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, средства на корреспондентских счетах других банков, а также вклады физических лиц до востребования. Преимущества и недостатки представлены на рисунке 15.

Срочные вклады – денежные средства, внесенные в банк на определенный срок, указанный в договоре. По данному вкладу вкладчик по окончании срока вклада и при соблюдении всех условий договора получает наиболее высокий процент, чем на вкладах до востребования.

Срочные вклады делятся на:

- условные (хранятся до наступления какого-то события);

- с предварительным уведомлением об изъятии средств (необходимо клиенту предоставить заявление на изъятие в заранее оговоренные сроки);
- собственно срочные депозиты.

Преимущества и недостатки представлены на рисунке 16.

Достоинства:

- Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;
- Разрешается брать с этого счета в установленном Центральным Банком РФ порядке наличные деньги;
- Банк обязан хранить минимальный резерв в ЦБ РФ в большей пропорции, чем по срочным вкладам, в зависимости от срока.

Недостатки:

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

Рисунок 15 – Достоинства и недостатки вклада до востребования

Достоинства

- Для клиентов является получение высокого процента;
- Для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.

Недостатки

- Низкая ликвидность и невозможность использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Рисунок 16 – Достоинства и недостатки срочных вкладов

Рублевые вклады – вклады, денежные средства которых находятся в российских рублях.

Валютные вклады – вклады, денежные средства которых находятся в долларах, евро и других иностранных валютах.

Мультивалютные вклады – вклады, денежные средства которых находятся в нескольких валютах и имеют право обмена.

Самыми доходными вкладами считаются вклады в национальной валюте, то есть в российских рублях.

Непополняемые вклады, вклады которые нельзя пополнять в течение указанного срока в договоре или частично их снимать без потери процентов,

Пополняемые вклады, вклады которые можно пополнять на условиях указанных в договоре, а так же, как правило, пополняемые вклады можно частично снимать. Пополняемые вклады являются менее доходными, чем непополняемые вклады.

Сберегательные вклады в зарубежной банковской практике являются промежуточными между срочными вкладами и вкладами до востребования. Данный вклад не имеет фиксированного срока, оформляется сберегательной книжкой, средства по которой списываются в любом отделении данного банка, процентные ставки по ним ниже, чем по срочным вкладам, но выше, чем по вкладам до востребования.

Для банка вклады физических лиц удобны, тем, что обычно данные вклады являются долгосрочными, а это означает, что могут служить источником долгосрочных вложений.

1.3 Рассмотрение Федерального Закона РФ №214

Проанализируем федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004г. № 214-ФЗ.



Рисунок 17 – Содержание Федерального Закона РФ №214

В статье 1 говорится о предмете регулирования данного закона: «Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, для возмещения затрат на такое строительство и возникновением у участников долевого строительства права собственности на объекты долевого строительства и права общей долевой собственности на общее имущество в многоквартирном доме и (или) ином объекте недвижимости, а также устанавливает гарантии защиты прав, законных интересов и имущества участников долевого строительства.

Привлечение денежных средств граждан, связанное с возникающим у граждан правом собственности на жилые помещения в многоквартирных домах, которые

на момент привлечения таких денежных средств граждан не введены в эксплуатацию в порядке, установленном законодательством о градостроительной деятельности, допускается только:

- 1) на основании договора участия в долевом строительстве;
- 2) путем выпуска эмитентом, имеющим в собственности или на праве аренды, праве субаренды земельный участок и получившим в установленном порядке разрешение на строительство на этом земельном участке многоквартирного дома, облигаций особого вида – жилищных сертификатов, закрепляющих право их владельцев на получение от эмитента жилых помещений в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 3) жилищно-строительными и жилищными накопительными кооперативами в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность таких кооперативов.

Действие настоящего Федерального закона в части регулирования отношений при строительстве (создании) многоквартирных домов в равной степени распространяется на отношения при строительстве (создании) жилых домов блокированной застройки, состоящих из трех и более блоков, в случае привлечения для строительства (создания) таких домов денежных средств граждан и юридических лиц»[6].

В статье 3 право на привлечение денежных средств участников долевого строительства для строительства многоквартирного дома и иных объектов недвижимости: «Застройщик вправе привлекать денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) многоквартирного дома и (или) иных объектов недвижимости только после получения в установленном порядке разрешения на строительство, опубликования, размещения и (или) представления проектной декларации в соответствии с настоящим Федеральным законом и государственной регистрации застройщиком права собственности на земельный участок, предоставленный для строительства (создания) многоквартирного дома и (или) иных объектов недвижимости, в состав которых будут входить объекты долевого строительства, либо договора аренды, договора

субаренды такого земельного участка или в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О содействии развитию жилищного строительства» либо подпунктом 15 пункта 2 статьи 39.10 Земельного кодекса Российской Федерации, договора безвозмездного пользования таким земельным участком.

Застройщик вправе привлекать денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) одного или нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства, в соответствии с проектной документацией при условии, что строительство (создание) указанных многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости осуществляется в пределах одного разрешения на строительство. Застройщик не вправе одновременно осуществлять строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости по нескольким разрешениям на строительство.

Право на привлечение денежных средств участников долевого строительства для строительства (создания) многоквартирного дома на основании договора участия в долевом строительстве имеет застройщик, отвечающий следующим требованиям:

- в отношении застройщика не проводятся процедуры ликвидации юридического лица - застройщика;
- наличие проектной документации и положительного заключения экспертизы проектной документации;
- в отношении юридического лица - застройщика отсутствует решение арбитражного суда о введении одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в отношении юридического лица – застройщика отсутствует решение арбитражного суда о приостановлении его деятельности в качестве меры административного наказания;
- в реестре недобросовестных поставщиков, ведение которого осуществляется

в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 года N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 года N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", отсутствуют сведения о юридическом лице – застройщике (в том числе о лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица) в части исполнения им обязательств, предусмотренных контрактами или договорами, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг в сфере строительства, реконструкции и капитального ремонта объектов капитального строительства или организации таких строительства, реконструкции и капитального ремонта либо приобретение у юридического лица жилых помещений;

– в реестре недобросовестных участников аукциона по продаже земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, либо аукциона на право заключения договора аренды земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, ведение которого осуществляется в соответствии с пунктами 28 и 29 статьи 39.12 Земельного кодекса Российской Федерации, отсутствуют сведения о юридическом лице - застройщике (в том числе о лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица);

– у юридического лица – застройщика отсутствует недоимка по налогам, сборам, задолженность по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством

Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год. Застройщик считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату направления проектной декларации в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации;

– лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа застройщика, лицо, являющееся членом коллегиального исполнительного органа застройщика, или лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управляющей компании, если она осуществляет функции единоличного исполнительного органа застройщика, либо временный единоличный исполнительный орган застройщика, физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет в капитале преобладающее участие более чем двадцать пять процентов) корпоративным юридическим лицом – застройщиком, главный бухгалтер застройщика соответствуют требованиям;

– наличие выданного до заключения застройщиком договора с первым участником долевого строительства о соответствии застройщика и проектной декларации требованиям, установленным настоящим Федеральным законом»[6].

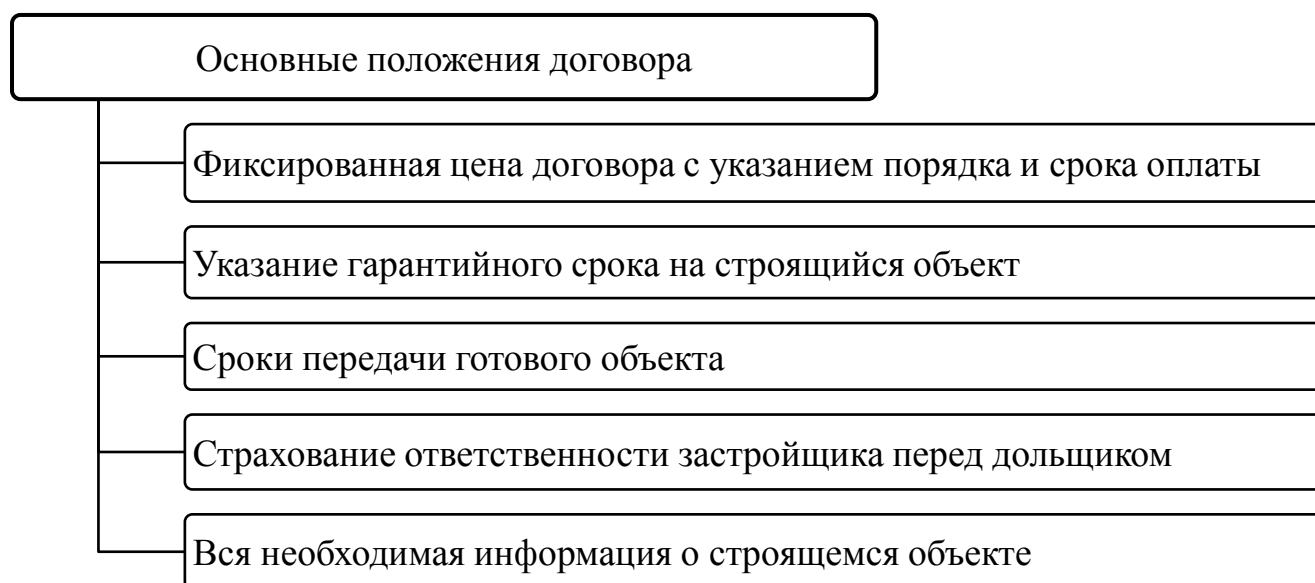


Рисунок 18 – Основные положения договора между застройщиком и дольщиком

С 1 января 2017 года были внесены изменения в закон, которые были направлены на защиту прав дольщиков и усиление ответственности застройщика. На любой стадии строительства дольщик может столкнуться с различными препятствиями, как по вине застройщика, так и при появлении непредвиденных обстоятельств. В этом случае дольщику необходимо помнить о гарантиях, которые прописаны в законе, которые все материальные риски путём страхования гражданской ответственности возлагаются на строительную компанию, а также не позволяют застройщику внести изменения без согласия дольщика в договор долевого участия.

О передаче долевого строительства говорится в статье 8: «Передача объекта долевого строительства застройщиком и принятие его участником долевого строительства осуществляются по подписываемым сторонами передаточному акту или иному документу о передаче объекта долевого строительства. В передаточном акте или ином документе о передаче объекта долевого строительства указываются дата передачи, основные характеристики жилого помещения или нежилого помещения, являющихся объектом долевого строительства, а также иная информация по усмотрению сторон.

Передача объекта долевого строительства осуществляется не ранее чем после получения в установленном порядке разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

После получения застройщиком в установленном порядке разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости застройщик обязан передать объект долевого строительства не позднее предусмотренного договором срока. При этом не допускается досрочное исполнение застройщиком обязательства по передаче объекта долевого строительства, если иное не установлено договором.

Застройщик не менее чем за месяц до наступления, установленного договором срока передачи объекта долевого строительства или в случае, если договором предусмотрен срок начала передачи и принятия объекта долевого строительства,

не менее чем за четырнадцать рабочих дней до наступления срока начала передачи и принятия обязан направить участнику долевого строительства сообщение о завершении строительства (создания) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости в соответствии с договором и о готовности объекта долевого строительства к передаче, а также предупредить участника долевого строительства о необходимости принятия объекта долевого строительства и о последствиях бездействия участника долевого строительства. Сообщение должно быть направлено по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по указанному участником долевого строительства почтовому адресу или вручено участнику долевого строительства лично под расписку. При этом срок начала передачи и принятия объекта долевого строительства не может быть установлен ранее, чем за четырнадцать дней и позднее, чем за один месяц до установленного договором срока передачи застройщиком объекта долевого строительства участнику долевого строительства.

Участник долевого строительства до подписания передаточного акта или иного документа о передаче объекта долевого строительства вправе потребовать от застройщика составления акта, в котором указывается несоответствие объекта долевого строительства требованиям, и отказаться от подписания передаточного акта или иного документа о передаче объекта долевого строительства до исполнения застройщиком обязанностей»[6].

Таким образом, мы рассмотрели теоретические аспекты, а именно рассмотрели ФЗ РФ № 214, нормативные документы, классификацию вкладов, проанализировали понятие Депозит разных ученых, а также изучили страхование вкладов и порядок выплат возмещения.

2 АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ВКЛАДОВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

2.1 Экономическая характеристика ПАО «Челябинвестбанк»

ПАО «Челябинвестбанк» один из самых крупных банков Южного Урала. ПАО «Челябинвестбанк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входят: ООО «Челябинская управляющая компания», ООО «ИНВЕСТ-лизинг», ООО «ИнвестФакторинг»[33].

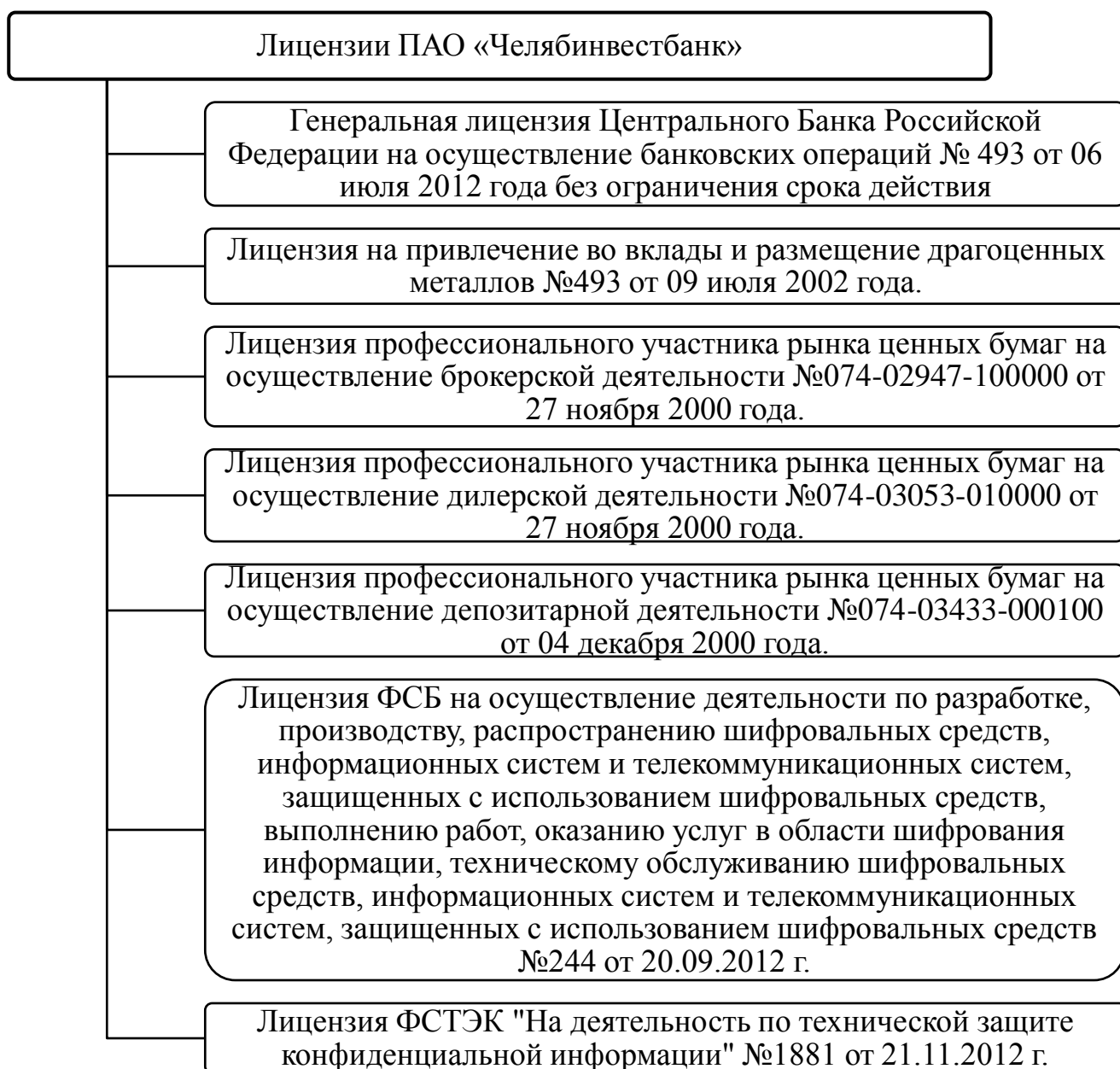


Рисунок 19 – Лицензии ПАО «Челябинвестбанк»

Банк обслуживает более 1 миллиона клиентов и его уставный капитал составляет 2 млрд рублей, а собственный капитал составил 7 млрд рублей на начало 2018 года. ПАО «Челябинвестбанк» имеет головное управление, 9 филиалов, 91 отделение в Челябинске и Челябинской области, также банк имеет Банк имеет 172 терминала самообслуживания и 232 банкомата[33].



Рисунок 20 – Состав годовой отчетности

ПАО «Челябинвестбанк» поддерживает диверсифицированный портфель, предлагает клиентам различные программы по кредитованию, выпускает собственные векселя любых номиналов, а также участвует в финансировании экономики[35].

ПАО «Челябинвестбанк» обладает своей собственной службой инкассации, кона является одной из крупнейших негосударственных инкассаторских служб в России.

Банк ПАО «Челябинвестбанк» обслуживает карты «Золотая Корона» и социальные карты и выпускает:

- международные карты VISA;
- международные карты MasterCard;
- национальной платежной системы «Мир».

ПАО «Челябинвестбанк» с клиентами работает в электронных системах «Клиент-Банк», «Интернет-Банк», также есть система приема платежей населения «Город»[33].

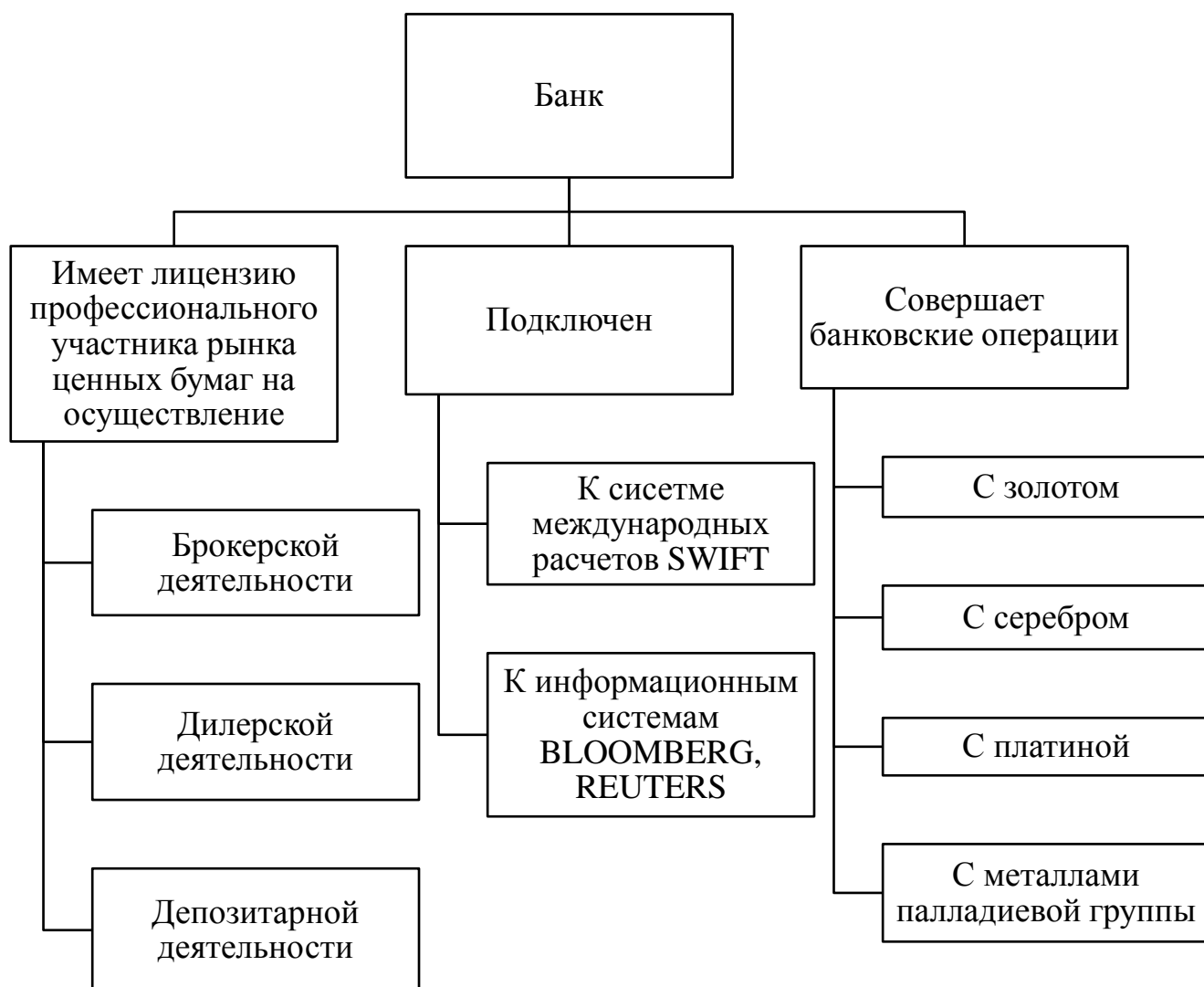


Рисунок 21 – Услуги банка

Банк занимает активную общественную позицию, участвует в деятельности Южно-Уральской торгово-промышленной палаты, Ассоциации российских банков, «Союза промышленников и предпринимателей», Торгово-промышленной палаты РФ[33].

ПАО «Челябинвестбанк» является региональным банком. Для анализа банковских операций ПАО «Челябинвестбанк» нужно определить конкурентоспособность среди Челябинских банков: ПАО «Челябинвестбанк», ПАО «Челиндбанк», АО «Кредит Урал Банк», АО «Снежинский», АО «Углеметбанк», АО «Уралпромбанк»[34].

Для выявления конкурентоспособности перечисленных ранее банков в таблице 1 представлены региональные банки по сумме пассивов.

Таблица 1 – Региональные банки по сумме пассивов

Банк	В тыс. руб.			
	на 01.01.15г.	на 01.01.16г.	на 01.01.17г.	на 01.01.18г.
Снежинский	8 685 983	9 690 647	9 914 808	10 347 459
Челябинвестбанк	38 453 403	43 792 280	47 305 434	51 496 332
Челиндбанк	40 429 067	44 018 558	47 690 702	51 433 909
Уралпромбанк	3 299 491	3 706 053	3 763 071	3 476 005
Углеметбанк	8 774 092	8 605 281	7 025 171	8 270 071
Кредит Урал Банк	26 989 695	30 425 451	30 992 115	33 838 510

Среди региональных банков ПАО «Челябинвестбанк» занимает первое место по привлечению денежных средств на 01.01.2018 года, это означает, что при предложении альтернативного варианта для ПАО «Челябинвестбанк», банк может создать хорошую конкуренцию другим банкам.

Следует проанализировать пассив баланса ПАО «Челябинвестбанк» и посмотреть зависимость сумма привлеченных средств физических лиц для банка и как эта сумма изменяется относительно валюты баланса и из года в год, а также как изменяется актив банка.

Таблица 2 – Вертикальный анализ актива ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование	Сумма, в тыс.руб.				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Денежные средства	3 970 220	5 515 962	2 938 499	2 414 481	11,19	14,23	6,93	5,28
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	742 057	1 715 435	1 175 373	1 642 010	2,09	4,43	2,77	3,59
Обязательные резервы	433 793	477 457	657 144	714 235	1,22	1,23	1,55	1,56
Средства кредитных организациях	1 659 444	2 223 504	706 862	588 841	4,68	5,74	1,67	1,29
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 596 133	4 530 259	3 232 523	10 200 535	12,95	11,69	7,62	22,31
Чистая ссудная задолженность	20 594 975	21 610 131	31 243 369	28 190 438	58,02	55,76	73,69	61,65
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	188 284	79 862	14 912	34 682	0,53	0,21	0,04	0,08
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	79 770	79 860	14 910	14 880	0,22	0,21	0,04	0,03
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	107 209	32 154	18 429	4 772	0,3	0,08	0,04	0,01
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 193 697	2 706 028	2 669 713	2 235 652	9	6,98	6,3	4,89
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	1 240	0	0	0	0	0
Прочие активы	442 599	342 623	394 887	417 762	1,25	0,88	0,93	0,91
Всего активов	35 494 618	38 755 958	42395807	45 729 173	100	100	100	100

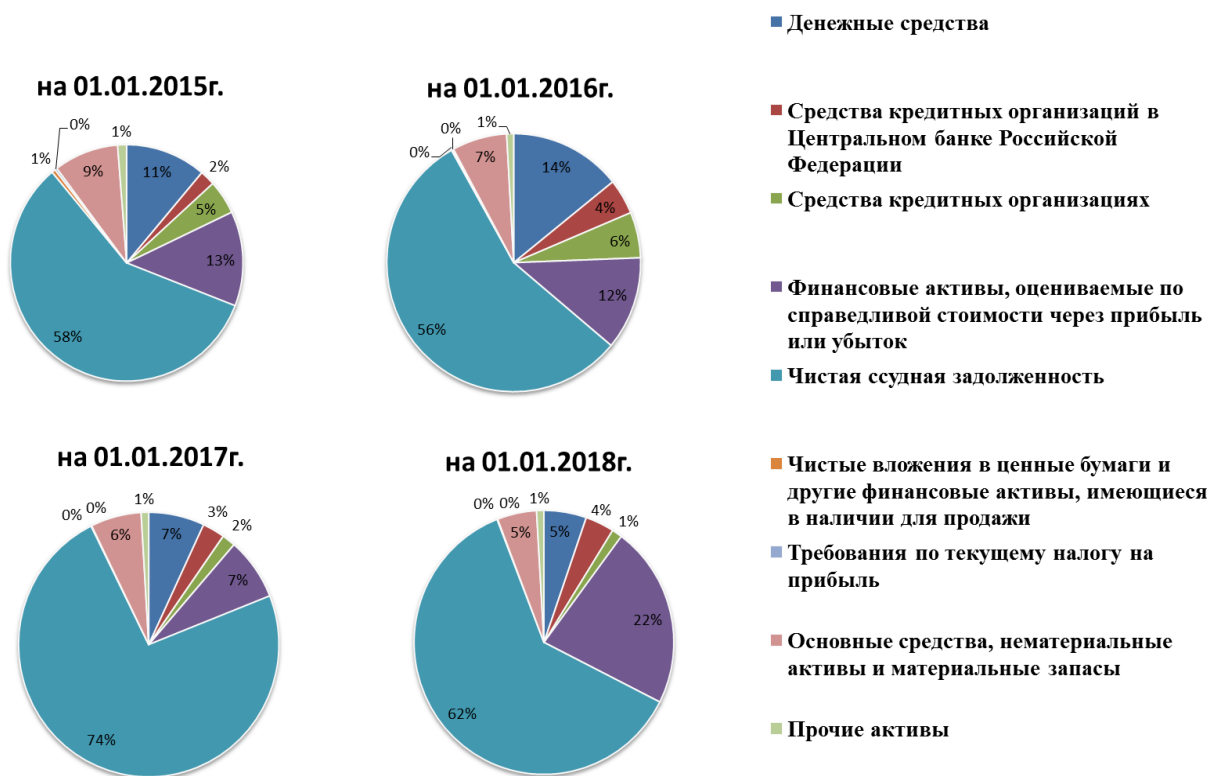


Рисунок 22 – Структура актива ПАО «Челябинвестбанк», в процентах

Из горизонтального анализа активов видно, что большую часть всех активов за 3 года составляет чистая ссудная задолженность. Причем на 1 января 2017 года чистая ссудная задолженность составила 73,69% всех активов, в остальные года чистая ссудная задолженность составила примерно одинаковые показатели в районе 55-62%. Несмотря на то, что в конце 2017 года сумма чистой ссудной задолженности уменьшилась, всё равно составляет более половины всех активов.

Показатель, который повлиял на общую сумму активов это значения финансовых активов, которые увеличились с 7,2% на 1 января 2017 года до 23,31% на 1 января 2018 года.

Денежные средства наоборот же уменьшились и к 1 января 2017 году составили 5,28%.

Требования по текущему налогу на прибыль составляла не значительную часть активов для нашего банка, всё же она значительно сократилась с 0,3% до 0,01% [33].

Таблица 3 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование	Сумма, в тыс.руб.				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90 000	0	0	0	0,32	0	0	0
Средства кредитных организаций	315 633	27 743	61 876	53 446	1,11	0,09	0,18	0,14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 897 710	30 747 591	34 006 150	37 018 605	94,24	95,90	96,44	96,47
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 661 246	20 668 959	23 649 150	26 752 040	58,38	64,47	67,07	69,71
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 532	0	0	0	0,01	0	0
Выпущенные долговые обязательства	163 480	221 446	169 494	141 546	0,57	0,69	0,48	0,37
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 949	1 669	1 242	15 306	0,01	0,01	0,004	0,04
Отложенное налоговое обязательство	320 308	176 186	35 343	0	1,12	0,55	0,10	0
Прочие обязательства	618 881	775 567	889 128	1 026 140	2,17	2,42	2,52	2,67
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами официальных зон	131 794	108 522	98 348	118 529	0,46	0,34	0,28	0,31
Всего обязательств	28 540 755	32 061 256	35 261 580	38 373 572	100	100	100	100

Рассчитав вертикальный анализ пассивов, можно сделать вывод, что основную долю всех пассивов составляет средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данный показатель за все года составляет больше 90% всех пассивов, говорит о том, что банк зависит от привлеченных средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Значение с 1 января 2015 года по 1 января 2018 года увеличилось, составило 96,47%, показатель стремится к 100%. На изменение данного показателя повлияли вклады физических лиц, которые на 1 января 2018 года составляют 69,71%[33].

На рисунке 23 представлены данные пассива вертикального анализа ПАО «Челябинвестбанк».

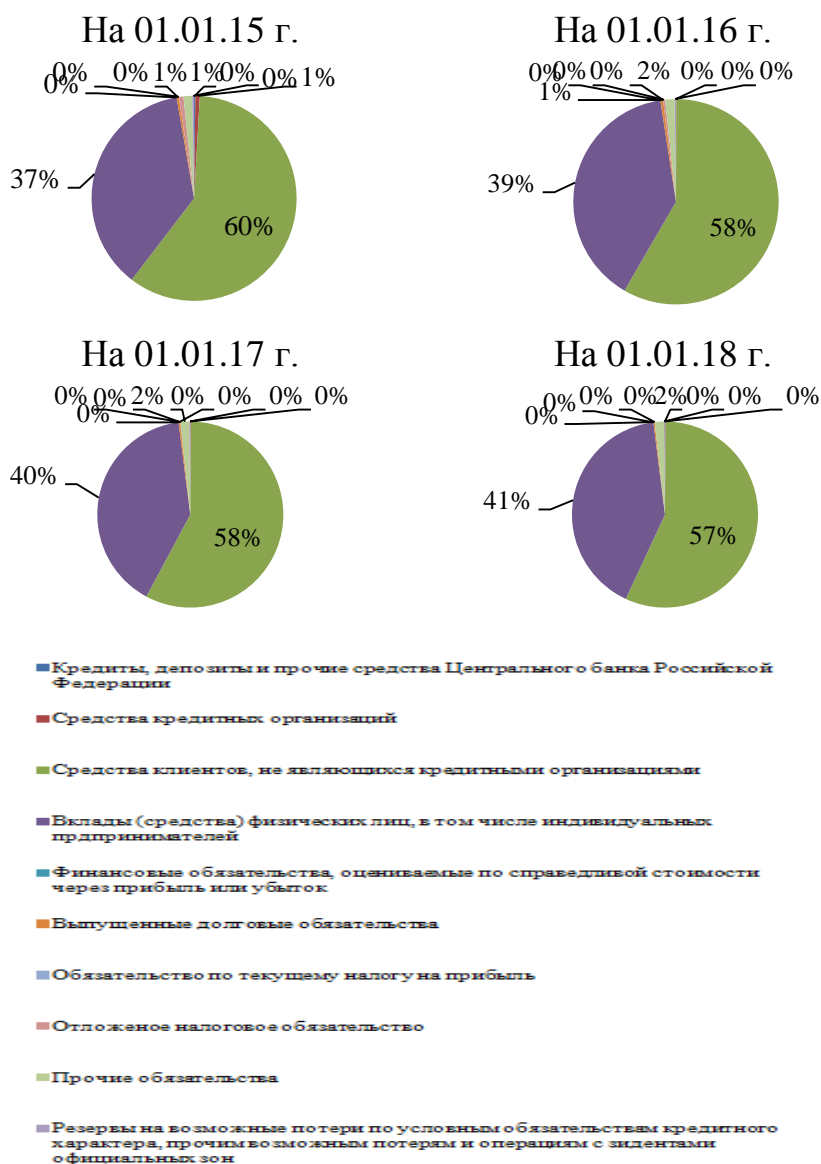


Рисунок 23 – Структура пассива ПАО «Челябинвестбанк», в процентах

Таблица 4 – Горизонтальный анализ актива ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс.руб.			относительное, в процентах					
	за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.
Денежные средства	1 545 742	-2 577 463	-524 018	39	-47	-18	139	53	82
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	973 378	-540 062	466 637	131	-31	40	231	69	140
Обязательные резервы	43 664	179 687	57 091	10	38	9	110	138	109
Средства кредитных организациях	564 060	-1 516 642	-118 021	34	-68	-17	134	32	83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-65 874	-1 297 736	6 968 012	-1	-29	216	99	71	316
Чистая ссудная задолженность	1 015 156	9 633 238	-3 052 931	5	45	-10	105	145	90
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-108 422	-64 950	19 770	-58	-81	133	42	19	233
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	90	-64 950	-30	0	-81	0	100	19	100
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	-75 055	-13 725	-13 657	-70	-43	-74	30	57	26
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-487 669	-36 315	-434 061	-15	-1	-16	85	99	84
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	1 240	-1 240	-	-	-100	0	-	0
Прочие активы	-99 976	52 264	22 875	-23	15	6	77	115	106
Всего активов	3 261 340	3 639 849	3 333 366	9	9	8	109	109	108

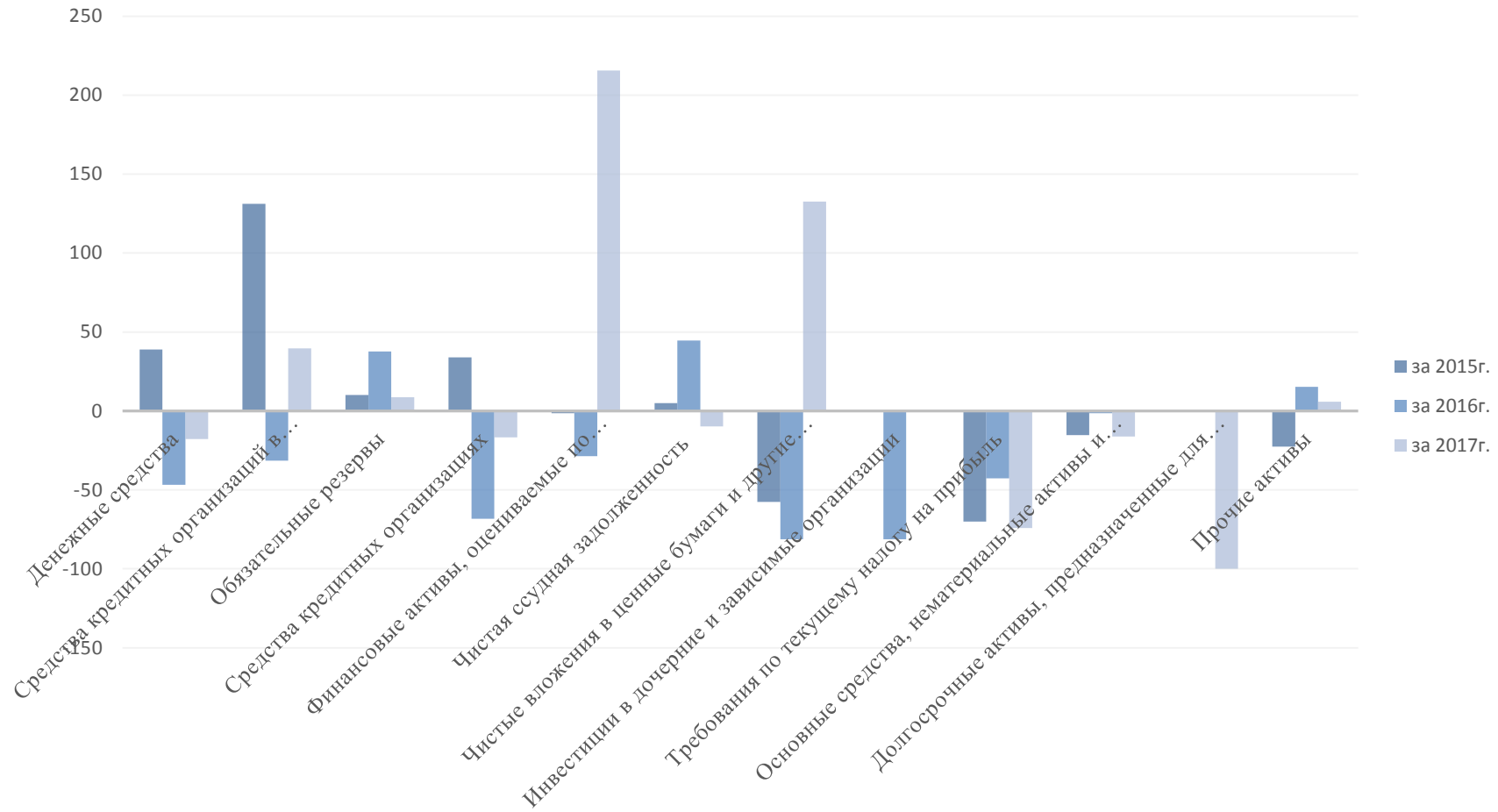


Рисунок 24 – Относительное отклонение актива банка ПАО «Челябинвестбанк», в процентах

Сначала проанализируем активы, выявим наиболее изменяемые статьи.

Чистая задолженность больше всех изменялась, так как сначала видно очевидное увеличение и возрастание показателя. За 2015 год увеличилось на 1 015 156 тыс.руб., также за 2016 год увеличение произошло еще значительно на 9 633 238 тыс.руб., но затем ситуация изменилась и произошло сокращение на 3 052 931 тыс.руб.

Финансовые активы же имели другую ситуацию, сначала показатель имел тенденцию снижаться, но за 2017 год увеличился на из года в год 6 968 012 тыс.руб.

Денежные средства за 2015 год было увеличение на 1 545 742 тыс.руб., но потом было резкое сокращение денежных средств за 2016 год, за 2017 год было не такое значительное уменьшение.

В основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах банка за рассматриваемый период не наблюдалось увеличения, было только разной степени сокращения значений. Наименьшее сокращение было за 2016 год на 36 315 тыс.руб.

Общая сумма активов имела тенденцию увеличения, несмотря на сокращение некоторых статей и за каждый год происходит увеличение больше чем на 3000 000 тыс.руб[33].

Таблица 5 – Горизонтальный анализ пассива ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс.руб.			относительное, в процентах			за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.
	за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2017г.			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-90 000	0	0	-100	-	-	0	-	-
Средства кредитных организаций	-287 890	34 133	-8 430	-91	123	-14	9	223	86
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 849 881	3 258 559	3 012 455	14	11	9	114	111	109
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 007 713	2 980 191	3 102 890	24	14	13	124	114	113
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 532	-2 532	0	-	-100	-	-	0	-
Выпущенные долговые обязательства	57 966	-51 952	-27 948	35	-23	-16	135	77	84
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-1 280	-427	14 064	-43	-26	1 132	57	74	1 232
Отложенное налоговое обязательство	-144 122	-140 843	-35 343	-45	-80	-100	55	20	0
Прочие обязательства	156 686	113 561	137 012	25	15	15	125	115	115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами официальных зон	-23 272	-10 174	20 181	-18	-9	21	82	91	121
Всего обязательств	3 520 501	3 200 324	3 111 992	12	10	9	112	110	109

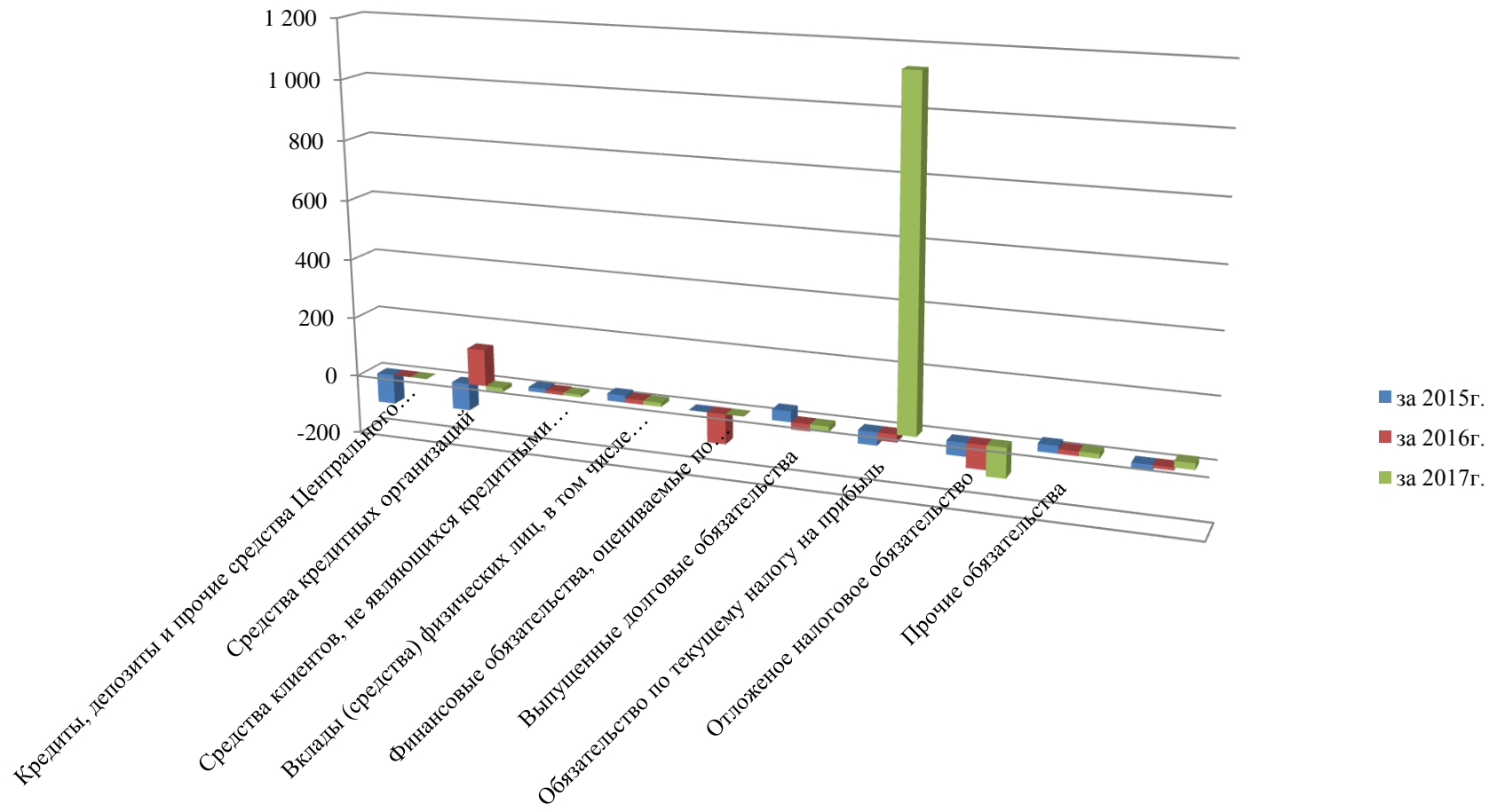


Рисунок 25 – Относительное отклонение пассива ПАО «Челябвестбанк», в процентах

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, повлияли на пассивы в большей стоимости, так как за 3 года только данная статья увеличивалась из года в год. Наибольшим увеличением показателя было за 2015 год, как и следует, заметить, что в этот год и общая сумма обязательств увеличилась больше всего. Они изменялись в положительную сторону только за 2016 год на 31 133 тыс. руб., в остальные года значения сокращались.

Общая сумма обязательств, как было отмечено раньше, что значения увеличились за каждый год больше, чем на 3 000 000 тыс. руб.

Сделав вертикальный и горизонтальный анализы, отчетливо видно, что большую часть привлеченных средств занимают средства, клиентов не являющимися кредитными организациями.

2.2 Анализ операций банка по привлечению вкладов

В таблице приведены показатели для оценки структуры пассива ПАО «Челябинвестбанк».

Таблица 6 – Коэффициенты, используемые для оценки структуры пассива баланса ПАО «Челябинвестбанк»

Показатель	Формула	За 2015 год	За 2016 год	За 2017 год
Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	$K_{\text{соотношения СС и ЗС}} = \frac{\text{Собственные средства ср}}{\text{Привлеченные средства ср}}$	0,23	0,21	0,20
Доля денежных средств населения в составе привлеченных средств	$\frac{\text{Доля ДС населения}}{\text{Средства населения ср}} = \frac{\text{Привлеченные средства ср}}{100\%}$	98,60	99,26	99,40

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств в 2015 году 23 копейки собственных средств приходится на 1 рубль привлеченных средств.

Доля денежных средств населения в составе привлеченных средств описывают, какую долю всех привлеченных средств составляют средства физических лиц. Из данных в таблице 6 видно, что средства населения составляют наибольшую часть всех привлеченных средств. В 2017 году 99,4

копейки средств физических лиц приходится на 1 рубль всего привлеченного капитала.

На рисунке 26 представлены данные о средствах, клиентов не являющихся кредитными организациями, а также какую часть из них составляют вклады физических лиц[33].

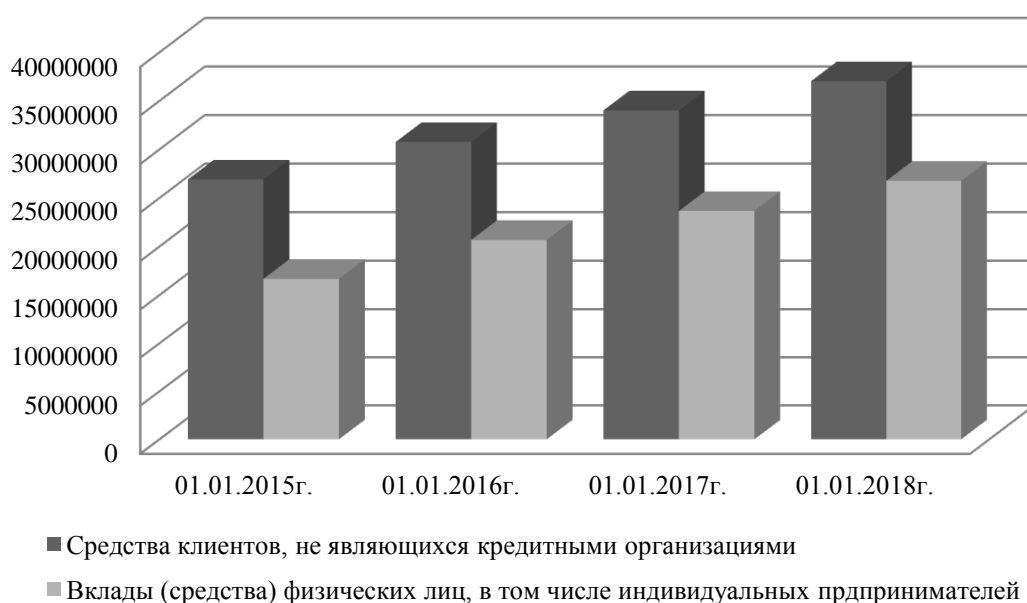


Рисунок 26 – Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вклады физических лиц составляют наибольшую часть средств, клиентов не являющихся кредитными организациями, а также имеют тенденцию увеличения. На 01.01.2015г. вклады физических лиц составляли примерно 16 000 000 тыс. руб., а на 01.01.2018г. данные уже составили около 26 000 000 тыс. руб., за 4 года вклады физических лиц увеличились примерно на 10 000 000 тыс. руб.

Из этого можно сделать вывод, что вклады физических лиц играют значительную и наибольшую роль в привлеченных ресурсах банка, чтобы не уменьшились привлеченные средства банка, а наоборот только увеличивались нужно предложить новые и альтернативные варианты для вкладчиков, что достаточно сложно в нестабильной ситуации ключевой ставки Центрального Банка.

Таблица 7 – Структура вкладов физических лиц ПАО «Челябинвестбанк»

В тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
1. Счета физических лиц	2 196 804	2 322 527	2 549 160	2 568 679
2. Депозиты до востребования физических лиц	870 173	921 914	1 025 802	1 089 254
3. Срочные депозиты физических лиц:	12 462 875	15 175 444	17 756 896	20 229 502
3.1. до 30 дней	0	0	0	0
3.2. от 31 до 180 дней	3 853 987	2 521 937	2 152 895	2 388 452
3.3. от 181 дня до 1 года	4 718 943	8 806 265	10 718 254	12 006 684
3.4. свыше 1 года	3 889 945	3 847 242	4 885 747	5 834 366

На рисунке 27 показана структура вкладов физических лиц, основную долю всех вкладов физических лиц составляют срочные вклады физических лиц. Срочные вклады физических лиц составляют более 80% [33].

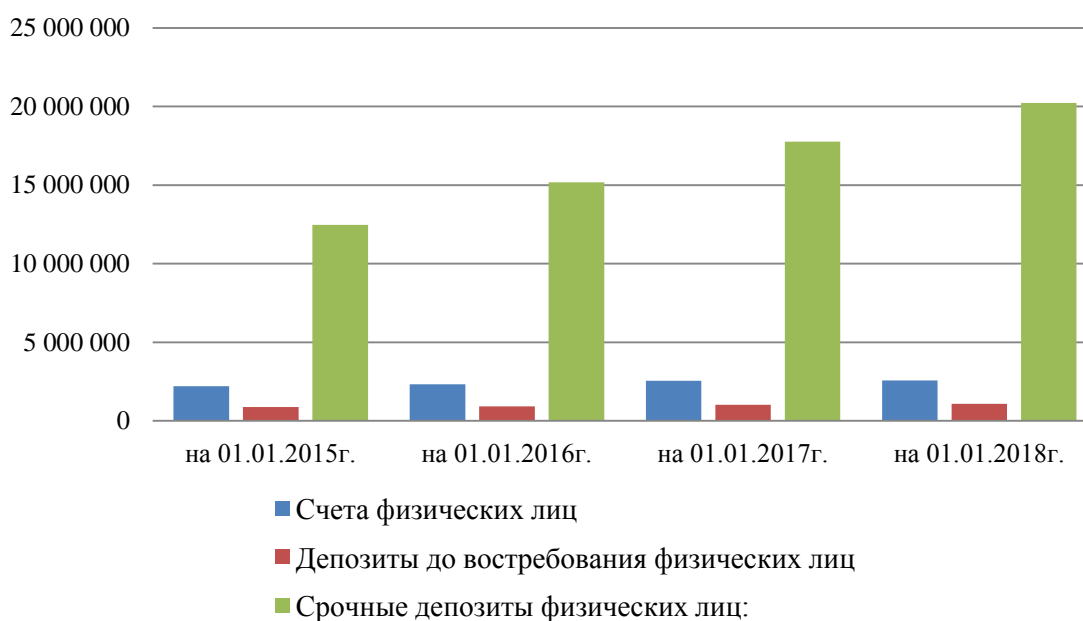


Рисунок 27 – Структура вкладов физических лиц, в тыс. руб.

Срочные вклады физических лиц составляют более 80%. Из этого следует проанализировать срочные вклады физических лиц, динамика представлена на рисунке 28.

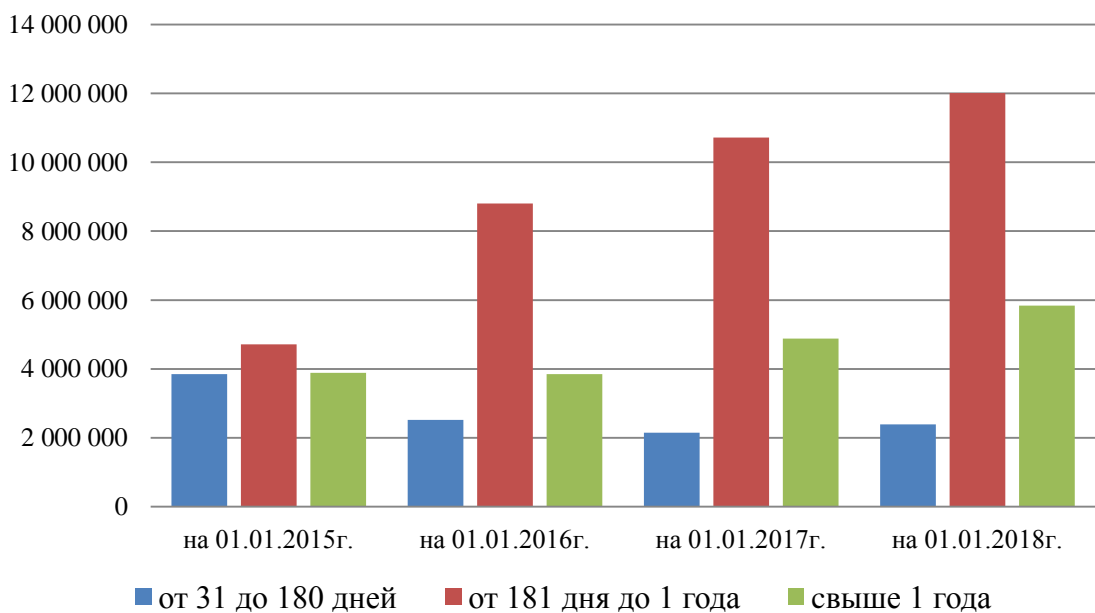


Рисунок 28 – Структура срочных вкладов физических лиц, в тыс. руб.

Ситуация со срочными вкладами физических лиц за 4 года была очень изменчива. На 01.01.2015г. срочные вклады от 31 до 180 дней, от 181 дня до 1 года и свыше 1 года данные были примерно на одном уровне примерно 4 000 000 тыс. руб.

С 2015 года данные значительно изменились, а именно срочные вклады от 181 дня до 1 года составили преобладание среди других видов вкладов. На 01.01.2018г. сумма данного вклада составила 12 000 000 тыс. руб.

Наименьшей заинтересованностью у вкладчиков к срочным вкладам от 31 дня до 180 дней.

Рассмотрим вклады физических лиц, которые ПАО «Челябинвестбанк» предлагает клиентам банка[33].

В таблице 8 представлены данные о 32 вкладах ПАО «Челябинвестбанк».

Проанализировав вклады для физических лиц ПАО «Челябинвестбанк», можно сделать выводы о том, что максимальная ставка на сегодняшний день в данном банке 6,9%.

Самым востребованным по сроку вкладом для клиентов банка является вклад от 181 дня до 1 года, но для этого срока максимальная ставка 6,5%.

Таблица 8 – Банковские вклады ПАО «Челябинвестбанк» на 02.04.2018 г.

Вклад	Срок вклада (дней) / процентные ставки (годовых)											Особые условия
	31	61	91	121	181	250	271	361	555	777	1111	
Золотой Максимум	–	–	–	–	–	–	–	6,4	–	–	–	–
Срочный	5,5	5,8	6,1	6,1	6,1	–	6,3	6,3	6,3	6,3	–	–
Срочный +	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,6	–
Рента	–	–	5,7	–	6,0	–	6,1	6,1	6,1	6,0	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Возможно частичное изъятие средств
Рента +	–	–	5,9	–	6,1	–	6,2	6,2	6,2	6,1	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Возможно частичное изъятие средств
Рента Рост	–	–	6,1	–	6,3	–	6,3	6,3	6,3	6,2	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Возможно частичное изъятие средств
Рента VIP	–	–	6,2	–	6,4	–	6,4	6,4	6,4	6,3	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Возможно частичное изъятие средств
Рента VIP +	–	–	6,3	–	6,5	–	6,5	6,5	6,5	6,4	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Возможно частичное изъятие средств
Накопительный	4,9	5,2	5,5	5,8	5,8	–	5,9	5,9	5,9	5,8	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Накопительный +	5,3	5,6	5,9	6,0	6,0	–	6,1	6,1	6,1	6,0	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Накопительный Рост	5,5	5,8	6,1	6,1	6,1	–	6,2	6,2	6,2	6,1	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Накопительный VIP	5,7	6,0	6,2	6,2	6,2	–	6,3	6,3	6,3	6,2	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Накопительный VIP +	5,8	6,2	6,3	6,3	6,3	–	6,4	6,4	6,4	6,3	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Пенсионный	–	5,1	5,9	5,9	6,0	–	6,1	6,1	6,1	6,1	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора

Продолжение таблицы 8

Вклад	Срок вклада (дней) / процентные ставки (годовых)											Особые условия
	31	61	91	121	181	250	271	361	555	777	1111	
Пенсионный +	–	5,3	6,0	6,0	6,0	–	6,1	6,1	6,1	6,0	–	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств
Пенсионный Выгодный	–	–	5,9	–	6,0	–	–	6,1	–	–	–	– Ежемесячная выплата процентов – Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Пенсионный Особый	–	–	3,8	–	–	–	–	–	–	–	–	– Пополняемый – Автоматическая пролонгация договора
Прогресс	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,6	– Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств
Комфорт	до 6,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	– Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств – Автоматическая пролонгация договора
Призовой	–	–	–	–	–	–	–	5,7	–	–	5,6	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств
Призовой +	–	–	–	–	–	–	–	5,9	–	–	5,8	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый
Призовой Рост	–	–	–	–	–	–	–	6,0	–	–	5,9	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый
Призовой VIP	–	–	–	–	–	–	–	6,1	–	–	6,0	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый
Призовой VIP +	–	–	–	–	–	–	–	6,2	–	–	6,1	– Ежемесячная капитализация процентов – Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств
Дальновидный	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,1	– Пополняемый – Возможно частичное изъятие средств

Окончание таблицы 8

Дальновидный +	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,3	- Пополняемый - Возможно частичное изъятие средств
Дальновидный Рост	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,5	- Пополняемый - Возможно частичное изъятие средств
Дальновидный VIP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,7	- Пополняемый
Дальновидный VIP +	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,9	- Пополняемый
Универсальный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,0	- Ежемесячная капитализация процентов - Пополняемый - Возможно частичное изъятие средств
До востребования	До востребования - 0,1% годовых										- Ежемесячная капитализация процентов - Пополняемый - Возможно частичное изъятие средств	
До востребования «Пенсионный»	До востребования - 2,0% годовых										- Ежемесячная капитализация процентов - Пополняемый - Возможно частичное изъятие средств	

2.3 Рекомендация по привлечению денежных средств физических лиц в ПАО «Челябинвестбанк»

Для повышения прибыльности проводимых банком операций необходимо грамотно осуществлять руководство над доходами и расходами банка. Сущность управления доходами и расходами заключается в подборе оптимальной структуры доходов и расходов, с помощью которой можно влиять на прибыльность осуществляемых банком операций. Структура доходов и расходов обычно состоит из процентных и непроцентных, прочих, а также из функциональных расходов. В управлении процентных и непроцентных доходов есть свои особенности. Процентные доходы зависят от таких основных факторов как: объем кредитного портфеля коммерческого банка; его структуры; применяемым процентным ставкам за кредит. Банк, испытывающий острую потребность в прибыли, будет придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банком, для которого главным является не высокая прибыль, а ее стабильность. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход, но увеличивают риск невозврата кредита.

Активные операции в банке осуществляются с целью получения прибыли, но при этом, не нарушая законодательства, также поддержание ликвидности и распределение рисков по разным банковским операциям. Следует увеличить объем по операциям, которые приносят доход и сократить объем по операциям, которые не приносят доход. К тому же необходимо расширить виды предоставляемых услуг, которые будут приносить доход. Возможно, разработать альтернативные варианты, которые заинтересуют клиентов.

Недоходные операции вынуждают банк размещать свои средства во вложения, которые не приносят доход, так как необходимо соблюдать требования банковского законодательства.

Активные операции поддерживают ликвидность банка, такие средства как наличность в кассе, остатки на счетах в Центральном Банке, инвестиции, которые быстро превращаются в ценные бумаги, вклады и средства на счетах. Прибыльности и ликвидности активных операций немаловажное значение для их осуществления имеет вопрос кредитных рисков и их распределения.

Расходы влияют на долю валовой прибыли, поэтому нужно сокращать расходы. Процентные расходы зависят от структуры депозита, объема привлеченных ресурсов, процентных ставок по заемным и привлеченным ресурсам.

Для сокращения процентных расходов способствует улучшение ресурсной базы, а именно увеличение текущих, расчетных и других депозитных счетов клиентов и сокращение дорогих депозитных инструментов. Таким образом, для повышения прибыльности проводимых банком операций необходимо грамотно осуществлять руководство над доходами и расходами банка.

После анализа деятельности ПАО «Челябинвестбанк» для улучшения результативности деятельности банка необходимо увеличить прибыль банка. От прибыли банка зависят много финансовых показателей, которые показывают эффективность деятельности банка, также от прибыли зависит масштаб деятельности банка.

Привлеченные ресурсы напрямую зависят от денежных средств физических лиц, а именно в виде банковского вклада. Для того чтобы вкладчик хотел вкладывать денежные средства в банк, нужно разработать новые рекомендации и новые альтернативные варианты, которые заинтересуют физических лиц.

Доход от операций необходимо вкладывать в средства, от которых получают большую доходность. Привлеченные средства банком не все можно реализовать в доходные активы. Для того чтобы средства оставались в кассе, на корреспондентских счетах для покрытия своих обязательств по необходимости, а также часть должна храниться на резервном счете в Центральном Банке.

При размещении денежных средств в работающие активы, которые могут приносить доход, необходимо знать, что регулирующие органы могут

устанавливать нормативы для показателей деятельности, а также нормативы, связанные с выдачей кредитов и ликвидностью.

Управление активами и обязательствами банка главной задачей является получение прибыли при обеспечении ликвидности по обязательствам с вкладчиками и кредиторами, а также выполнение нормативами.

Рост активами должно одновременно быть с расширением ресурсной базы. Прибыльность активов зависит от доходности активов и доли прибыли. Если увеличить активы банка, то текущей и мгновенной ликвидности возрастут. Но высокая доходность активов приводит к риску по операциям и снижению ликвидности баланса.

Для того чтобы понять и определить цели физических лиц, чего они хотят от вложенных средств в банк, а также куда чаще всего на данный момент вкладывают денежные средства, рассмотрим опрос аналитическим центром «НАФИ».

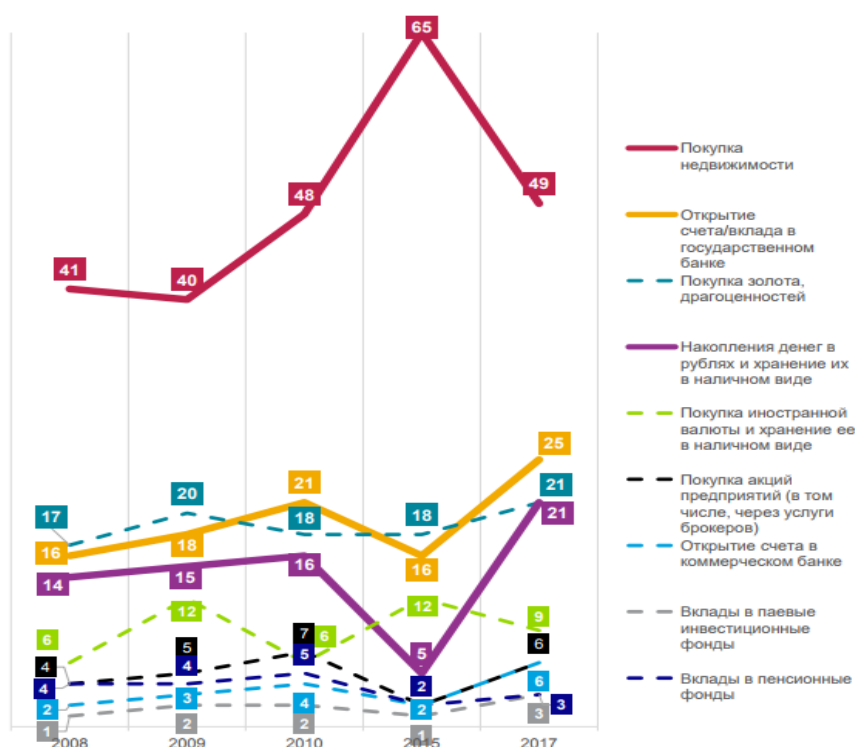


Рисунок 29 – Результаты опроса жителей РФ «Какие из перечисленных способов вложения денег представляются вам наиболее выгодными в настоящее время?» на 01.01.18г., в процентах

Согласно опросу, который представлен на рисунке 29, можно увидеть, что наиболее востребованными вложениями денег являются покупка недвижимости и открытие счета в банке. Исходя из этого, учитывая интересы физических лиц, можно совместить покупку недвижимости и вложение денежных средств в банк.

Целью ФЗ ЦБ №214 является защита прав дольщика, а также подробное описание случаев, при которых застройщик может рассчитывать на выплату неустойки и расторгнуть договор. Закон осведомляет четкий перечень сведений, которые позволяют знать о застройщике и строительном объекте. Несмотря на все непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть в течение срока действия договора, можно многое избежать путем изучения своих прав и обязанностей в данном законе, что поможет снизить риски и получить готовый объект на условиях, которые прописаны в договоре долевого участия.

Предлагаемый нами альтернативный вид вклада для физических лиц называется «Копим квадратные метры». Срочный вклад «Копим квадратные метры» будет являться целевым и пополняемым. Клиент сможет осуществлять покупку квадратных метров за счет накопленных на вкладе денежных средств.

Планируется, что процент будет устанавливаться в соответствии с депозитной политикой банка (от 6,5%).

Выплата процентов будет осуществляться ежеквартально, с капитализацией.

Вклад также будет иметь дополнительные бонусы для своих клиентов:

- Увеличение процентной ставки по вкладу на 0,5% при приобретении квартиры у застройщика-партнера банка
- Возможность снятия денежных средств по истечении срока вклада с сохранением суммы накопленных процентов
- Предоставление ипотеки на льготных условиях.

Следовательно, программа будет выгодна как физическим лицам, желающим сохранить, преумножить и защитить от риска свои денежные средства, так и людям, стремящимся приобрести жилое имущество с наибольшей выгодой.

Таблица 9 – Условия вклада «Копим квадратные метры» для физических лиц

Условия вклада	Значения
Вид вклада	Срочный целевой «Копим квадратные метры», пополняемый (покупка квадратных метров за счет накопленных на вкладе денежных средств)
Стоимость 1 м ²	Фиксированная стоимость квадратного метра на дату заключения договора вклада
Срок	От 1 года до 5 лет
Процент	Устанавливается в соответствии с депозитной политикой банка (от 6,5%)
Выплата процентов	Ежеквартально, с капитализацией
Минимальная сумма вклада	Стоимость 10 м ²
Дополнительные бонусы вкладчику	1. Увеличение процентной ставки по вкладу на 0,5% при приобретении квартиры у застройщика-партнера банка 2. Возможность снятия денежных средств по истечении срока вклада с сохранением суммы накопленных процентов 3. Предоставление ипотеки на льготных условиях.

После того как проанализировав федеральный закон №214 и предложив альтернативный вариант для привлечения денежных средств в ПАО «Челябинвестбанк», необходимо проанализировать на сколько это эффективно для банка и для физических лиц, рассмотреть как положительные стороны альтернативного варианта, так и отрицательные.

Рассчитаем эффективность данного предложения. Для начала рассчитаем затраты, которые не обходимы для осуществления альтернативного варианта. Данные рассчитаны на 2 года.

Таблица 11 – Расчет затрат для внедрения альтернативного варианта за 1 год
В тыс. руб.

Затраты	Количество затрат
Разработка рекламы на сайте	50
Баннер навесной	100
Всего:	150

Общее количество затрат составляет 560 000 рублей, которые необходимо учитывать при расчете прибыли.

Таблица 10 – Расчет прибыли после внедрения альтернативного варианта за 1 год
В руб.

Выручка	Сумма
Полученные проценты банком	7 192 588
Проценты уплаченные банком клиенту	6 697 170
Общие затраты	150 000
Прибыль	345 418

Рассмотрим если привлеченных средств в банке в год составит 100 000 000 рублей, при ставке 6,5% для вкладчиков. Банку необходимо разместить данные средства в кредиты под ставкой 13%. С учетом всего прибыль получилась 430 836 рублей. Из отчетности видно, что привлеченных средств в банке гораздо больше, а это значит, что будет прибыль спустя 2 года.

Необходимо рассмотреть преимущества и недостатки, как для банка, так и для вкладчика.

Банк изначально продумывает условия данного вклада, чтобы вывести данный вклад на рынок.

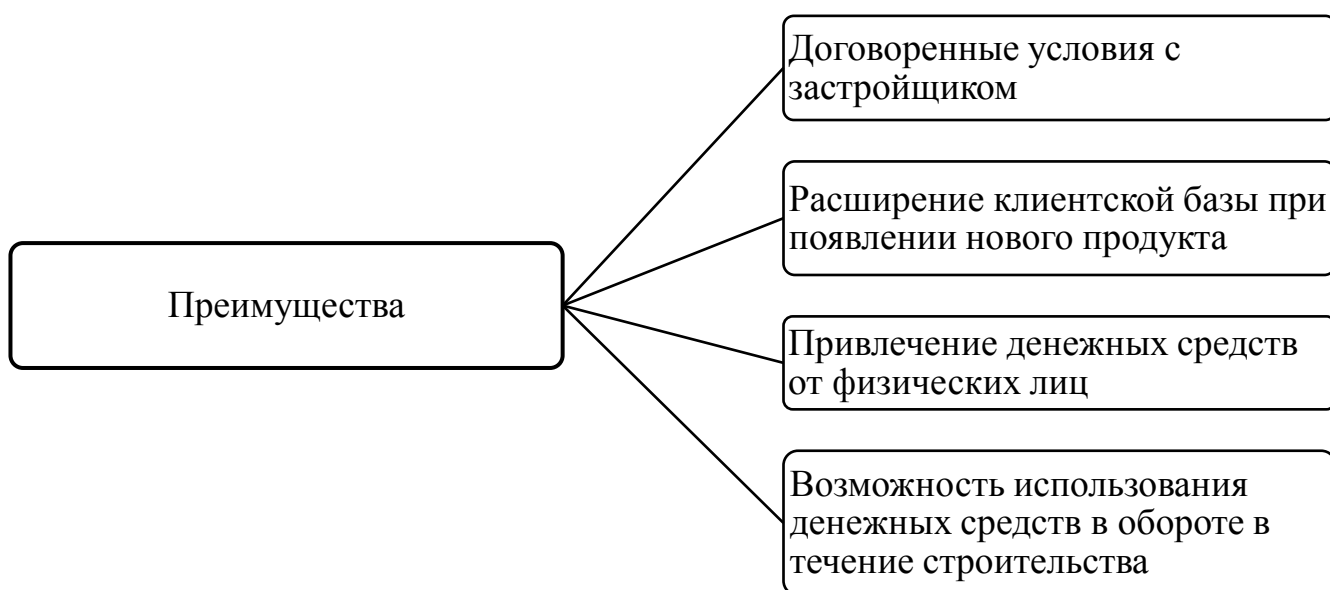


Рисунок 32 – Преимущества вклада «Копим квадратные метры» для банка

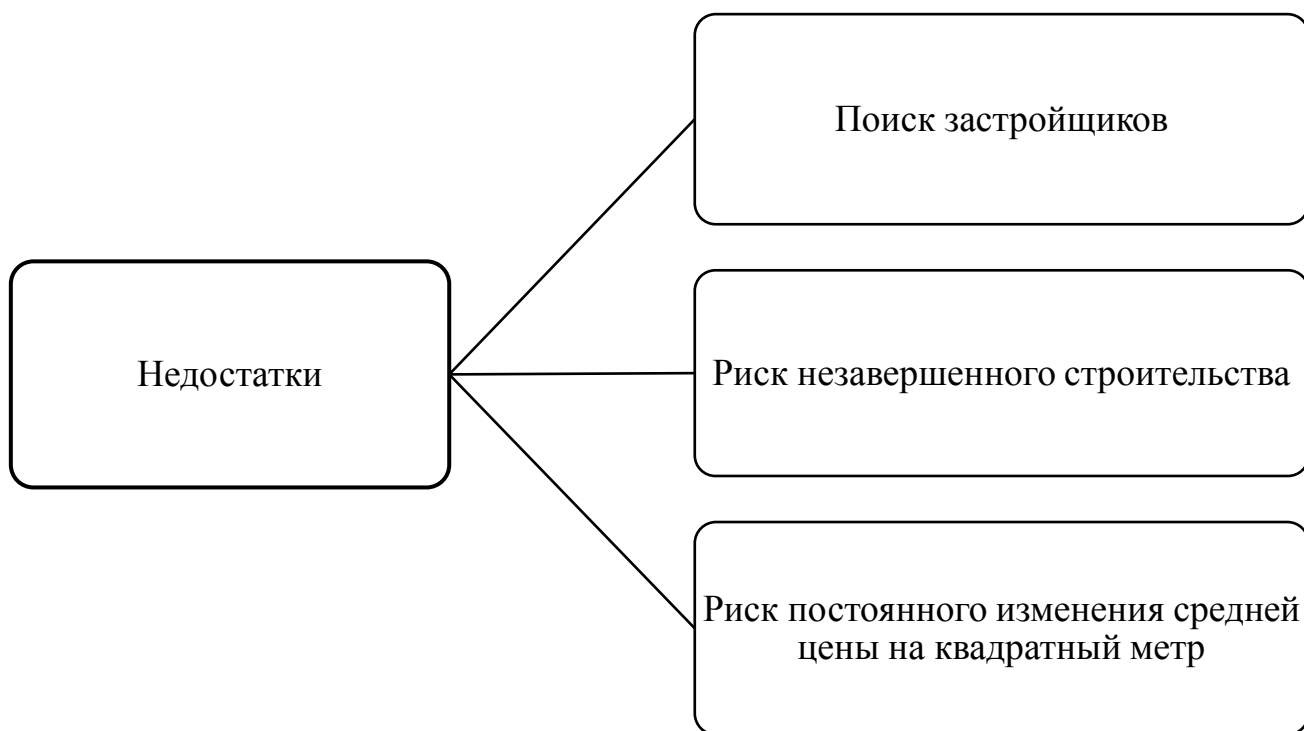


Рисунок 33 – Недостатки вклада «Копим квадратные метры» для банка

Целью вкладчиков является вложение своих денежных средств так, чтобы получить выгоду и прибыль. Из результатов опроса аналитического центра НАФИ физические люди чаще всего вкладываются в покупку недвижимости, так как по вкладам в банках достаточно низкие ставки, а у людей одна из главных целей обеспечить себя жильём, а при данном виде вклада процентная ставка увеличится на 0,5%, если вкладчик обменяет квадратные метры на покупку квартиры у застройщика-партнера банка. Для вкладчиков хороший способ для вложения денежных средств с последующей целью покупки квартиры. Стоимость квадратного метра квартиры будет фиксированная на момент заключения договора, при завершении срока вклада, вкладчик может обменять имеющиеся квадратные метры в банке у конкретного застройщика или банк может выкупить данные квадратные метры у вкладчика по цене продажи квадратных метров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были решены поставленные задачи, которые заключались в раскрытие теоретических основ, проанализировать вклады физических лиц, а также предложить альтернативный вариант для решения проблем.

В результате проведенного анализа привлеченных средств ПАО «Челябинвестбанк» по данным бухгалтерской отчетности за 2015 – 2017 гг. помогло выявить отрицательные стороны, которые при решении помогут улучшить деятельность банка.

Привлеченные ресурсы напрямую зависят от денежных средств физических лиц, а именно в виде банковского вклада. Для того чтобы вкладчик хотел вкладывать денежные средства в банк, нужно разработать новые рекомендации и новые альтернативные варианты, которые заинтересуют физических лиц.

Доход от операций необходимо вкладывать в средства, от которых получают большую доходность. Привлеченные средства банком не все можно реализовать в доходные активы. Для того чтобы средства оставались в кассе, на корреспондентских счетах для покрытия своих обязательств по необходимости, а также часть должна храниться на резервном счете в Центральном Банке.

При размещении денежных средств в работающие активы, которые могут приносить доход, необходимо знать, что регулирующие органы могут устанавливать нормативы для показателей деятельности, а также нормативы, связанные с выдачей кредитов и ликвидностью.

Управление активами и обязательствами банка главной задачей является получение прибыли при обеспечении ликвидности по обязательствам с вкладчиками и кредиторами, а также выполнение нормативами.

Рост активами должно одновременно быть с расширением ресурсной базы. Прибыльность активов зависит от доходности активов и доли прибыли. Если увеличить активы банка, то текущей и мгновенной ликвидности возрастут. Но высокая доходность активов приводит к риску по операциям и снижению ликвидности баланса.

Нужно учитывать, что для клиентов важно знать насколько банка обладает ликвидностью и платежеспособностью, сможет ли выполнить свои обязательства в срок, для акционеров важно знать сможет ли банк выплатить дивиденды и будет ли рост курсовой стоимости акций банка.

Для привлечения новых клиентов и расширения клиентской базы, а также привлечения большего объема денежных средств, был предложен альтернативный вариант, который охватит большее количество клиентов, которых заинтересует данное предложение.

После опроса людей, куда наиболее заинтересованы вкладывать свои денежные средства и после анализа вкладов физических лиц, был разработан вклад, который основывается на интересах вкладчиков в большей степени.

Вклад позволит вкладчикам сохранить свои денежные средства, а также приумножить их, с последующей целью покупки квартиры. Вкладчикам дает возможность быть уверенными в обладание квартиры в будущем, при накоплении квадратных метров в течение срока. Это новое введение позволит банкам увеличить количество клиентов, клиентам выгодное предложение, а также всё будет действовать в соответствии с федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142.
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 № 146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671.
- 3 Федеральный закон от 02.12.1990 №395-И «О банках и банковской деятельности» (ред. от 21.03.2002) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842.
- 4 Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570.
- 5 Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769.
- 6 Федеральный закон от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51038.
- 7 Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19622.
- 8 Положение Центрального Банка Российской Федерации 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории РФ" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831.

9 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 15.11.2016) «Об обязательных нормативах банков» / Правовая система «Консультант–Плюс»

10 Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/insurance>.

11 Баканова, М.И. Экономический анализ: Учебник / М.И. Баканова, А.Д. Шеремет. – М: Финансы и статистика, 2007 – 653 с.

12 Балабанова, И. Т. Банки и банковская деятельность: учебное пособие для вузов / И.Т.Балабанова – С-Пб.: Питер, 2003. – 259 с.

13 Банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.provsebanki.ru/text/193>.

14 Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 520 с.

15 Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011. – 687 с.

16 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2010. – 312 с.

17 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд. – М.: ЮРАЙТ, 2014. – 652 с.

18 Борисов, Д. Б. Большой экономический словарь / Д. Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2013. – 860 с.

19 Владимирова. М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / М.П. Владимирова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2007. – 288 с.

20 Гаджиев, А.А. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов / А.А. Гаджиев, А.А. Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с.

- 21 Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С.В. Галицкая. - М.: Эксмо, 2009. – 652 с.
- 22 Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для университетов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова – М.: ЮНИТИ, 2008.
- 23 Капаева, Т.И. Учет в Банках: Учебник для Среднего профессионального образования по спец. Банковское дело/ Т.И. Капаева. – М: Форум: Инфра - М, 2008. - 575 с.
- 24 Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В.П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2008. – 336 с.
- 25 Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для студентов ВУЗов. – М.: Маркет Дс, 2007 – 268 с.
- 26 Лаврушин, О.И. « Банковское дело»: Учебник / О.И.Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2004 – 303 с.
- 27 Официальный сайт «Кредит Урал Банк» (АО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://credital.ru>.
- 28 Официальный сайт «Снежинский» (АО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.snbank.ru>.
- 29 Официальный сайт «Углеметбанк» (АО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.coalmetbank.ru>.
- 30 Официальный сайт «Уралпромбанк» (АО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.uralprombank.ru>.
- 31 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
- 32 Официальный сайт ПАО «Челиндбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.chelindbank.ru.
- 33 Официальный сайт ПАО «Челябинвестбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

34 Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>.

35 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://chelinvest.ru/upload/iblock/e59/p_note.pdf.

36 Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: ЮРАЙТ, 2015. – 647 с.

37 Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 608 с.

38 Сайт Мировая экономика, финансы и инвестиции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.globfin.ru>.

39 Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. - СПб.: Питер, 2007. – 427 с.

40 Финансы и кредит: Учебное пособие для вузов. / А.П. Ковалев, Е.Б. Колбачев, Т.А. Колбачева и др. – М., 2003. - 480 с.

41 Эриашвили, Н.Д. Банковское право: Учебник / Н.Д. Эриашвили – М.: Юнити-Дана, 2003 – 245 с.

