

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.

Совершенствование деятельности кредитной организации по привлечению
средств во вклады на примере ПАО «Альфа-Банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.1406.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ Е.С. Ткач
«___» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ₃–503
_____ Д.Э. Валиуллина
«___» _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ Е. Ю. Куркина
«___» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Валиуллина Д.Э. Совершенствование деятельности кредитной организации по привлечению средств во вклады на примере ПАО «Альфа-Банк» – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ₃ –503, 97 с., 24 таблиц, 27 рисунков, библиограф. список – 23 наим., 5 прил.

Объект исследования – ПАО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – операции кредитной организации по привлечению средств во вклады.

Целью данной работы является разработать рекомендации по совершенствованию деятельности по привлечению средств во вклады.

В работе использовались общенаучные и специальные методы исследования: сравнительный анализ, коэффициентный анализ, горизонтальный анализ, вертикальный анализ. Информационной базой работы являются различные учебные пособия по экономике, теоретические материалы российских исследователей, практические статьи, данные годовых отчетностей ПАО «Альфа-Банк», а также публикации в сети Интернет.

ANNOTATION

Valiullina D.E. Improvement of the credit institution's activities to raise funds for deposits in «Alfa-Bank» example – Chelyabinsk: SUSU, EU – 503, 2018, 97 pages, 24 tables, 27 pictures, bibliographic list – 23 names, 5 applications

Object of inquiring – bank «Alfa-Bank».

Topic of inquiring – operations of an organization to raise funds for deposits.

Development of recommendations on improvement of the activity on attraction of means in deposits is aim of this work.

It was used common – science and special methods of inquiring: comparative analysis, coefficient analysis. The base of information of this work is other tutorial tools on economic, theoretical matter of Russian investigators, practical articles edition in net.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ)	11
1.1 Понятие и виды депозитных операций.....	11
1.2 Договор банковского вклада и его характеристика.....	25
1.3 Роль Центрального Банка России в развитии вкладных операций в Российской Федерации.....	32
1.4 Зарубежный опыт осуществления депозитных операций.....	35
2 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ В ПАО «АЛЬФА-БАНК»	40
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Альфа-Банк».....	40
2.2 Характеристика вкладных операций ПАО «Альфа-Банк».....	50
2.3 Анализ вкладных операций ПАО «Альфа-Банк».....	62
2.4 Рекомендации по совершенствованию вкладных операций ПАО «Альфа-Банк».....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	87
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	92
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ Д.....	97

ВВЕДЕНИЕ

Современная мировая экономика представляет собой совокупность национальных экономик множества стран. Каждое государство стремится развивать, укреплять, повышать эффективность своей национальной экономики. Россия обладает одной из сильнейших экономик в мире. Одним из направлений ее развития является повышение уровня функционирования коммерческих банков.

Коммерческий банк – сложная организационная структура, в которой одновременно выполняются множество операций. Характерной особенностью коммерческих банков является то, что подавляющая часть ресурсов формируется не за счет собственных средств, а за счет привлеченных. К привлеченным средствам относятся главным образом депозиты, а также выпускаемые банками ценные бумаги. В условиях развивающейся экономики, глобализации, быстрорастущей конкуренции, появления новых инновационных разработок, у банков возрастает потребность в привлечении, удержании и эффективном использовании денежных средств. Важнейшей задачей для осуществления этих целей является привлечение свободной от обращения денежной массы физических и юридических лиц во вклады, а также открытие и ведение счетов вышеуказанных вкладчиков.

Учитывая развитие экономики России, на сегодняшний день на рынке банковских услуг присутствует большое разнообразие депозитов с разными условиями хранения вкладов. Коммерческие банки совершенствуют свою депозитную политику, регулярно расширяя линейку предложения. Эффективная депозитная политика – это совокупность финансово-экономических, социальных, культурных, политических и демографических факторов. Коммерческий банк должен сохранять и увеличивать свою конкурентоспособность не только на национальном, но и на региональных рынках. Именно соблюдая все эти условия, банку удастся осуществлять успешную депозитную политику. Банк всегда остается клиентоориентированным. Таким образом, любое физическое или

юридическое лицо имеет возможность открыть вклад, исходя из своих предпочтений и потребностей.

Альфа-Банк – один из крупнейших банков России по размеру совокупного капитала и средствам клиентов на сегодняшний день. Присутствуя на рынке банковских услуг с 1990 года, Альфа-Банк успел прочно укрепиться в десятке системно значимых кредитных организаций. Банк имеет развитую структуру депозитных операций и предлагает своим клиентам большой спектр депозитов и накопительных счетов. Регулярно разрабатываются новые программы вкладов, позволяющие расширять свою клиентскую базу. Альфа-Банк открывает депозиты и накопительные счета организациям, предприятиям, учреждениям, другим коммерческим банкам, а также физическим лицам.

Актуальность данной темы дипломной работы заключается в том, что большую часть пассивов Альфа-Банк формирует за счет привлеченных средств. Размещение этих средств от имени банка и за его счет позволяют коммерческой организации сохранить свою финансовую устойчивость. Главной статьей привлеченных средств являются счета, открываемые для обслуживания физических и юридических лиц. Именно состоянию этих счетов банк должен уделять наибольшее внимание, постоянно отслеживая их объем и структуру.

Объектом исследования является ПАО «Альфа-Банк».

Предметом исследования данной работы выступают операции кредитной организации по привлечению средств во вклады, порядок их организации и учета в отчетности.

Цель дипломной работы – разработать рекомендации по совершенствованию деятельности ПАО «Альфа-Банк» по привлечению средств во вклады для повышения их эффективности.

Для осуществления цели были разработаны следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты осуществления операций по привлечению средств во вклады в кредитных организациях;
- провести анализ осуществления операций по привлечению средств во вклады банка;

– выявить проблемы, разработать рекомендации по совершенствованию вкладных операций и оценить их эффективность.

Цель и задачи работы определили логику исследования.

В первой главе было изучено понятие термина «вклад», история развития вкладных операций в мире, рассмотрены виды вкладов и способы управления ими, охарактеризована роль Центрального Банка России в депозитной политике кредитных банков РФ и изучен зарубежный опыт развития депозитных операций.

Во второй главе рассмотрено финансово-экономическое состояние банка, проанализирована его финансовая отчетность за последние три года с помощью горизонтального и вертикального анализа. Была изучена линейка вкладов, которые клиент может открыть в банке, проведена их характеристика. Были даны рекомендации по совершенствованию вкладных операций банка, проведена их оценка.

Теоретической основой дипломной работы являются учебники и учебные пособия отечественных и зарубежных экономистов, общенаучные статьи по данной теме, законодательная база Российской Федерации в области банковского дела.

Информационной основой аналитической части работы является отчетность банка за 3 года (форма 1).

Также были использованы статистические и аналитические ресурсы Центрального Банка и официальный сервер Альфа-Банка в Интернете <https://alfabank.ru/>.

В ходе работы использовались общие и специальные методы исследования: сравнительные анализ, коэффициентный анализ, вертикальный анализ и горизонтальный анализ.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ)

1.1 Понятие и виды депозитных операций

Кредитные организации, в том числе коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для осуществления коммерческих операций и ведения хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

Такое положение вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики структура банковских ресурсов видоизменяется.

Кроме того, масштабы деятельности банков, напрямую зависят от общего размера ресурсов, которыми они располагают, и в частности от суммы привлеченных ресурсов. В связи с этим, возрастает конкуренция на рынке банковских услуг за привлеченные средства клиентов.

Ресурсы коммерческого банка – общая величина средств, при наличии которых банк может осуществлять активные операции.

Все ресурсы коммерческого банка можно разделить на собственные средства и привлеченные ресурсы [10].

Собственные средства представляют собой совокупность средств от акционеров. Они формируются при создании коммерческого банка. Также банк может распоряжаться ими неограниченное количество времени.

Минимальный размер собственного капитала кредитной организации с 1 января 2018 года установлен в сумме 1 миллиарда рублей для банков с универсальной лицензией, 300 миллионов рублей для банков с базовой лицензией [2].

В отличие от хозяйственной организации, коммерческие банки формируют свои пассивы в большей части за счет привлеченных средств вкладчиков.

Привлеченными называются средства, которые банк получил от клиентов на какой-либо срок или до востребования. Их доля в пассивах банка равна 70 – 80% от всех ресурсов. Величина собственных средств варьируется в пределах 25 – 30% от доли общих ресурсов банка.

На структуру банковских ресурсов влияет характер его деятельности. Именно поэтому на сегодняшний день существует различные способы классификации коммерческих банков по структуре ресурсов (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 – Классификация коммерческих банков по структуре ресурсов [5]

Как уже упоминалось выше, основную часть ресурсов в коммерческих банках составляют привлеченные средства.

На сегодняшний день все привлеченные средства принято классифицировать следующим образом:

- депозиты;
- недепозитные привлеченные средства [12].

Недепозитные привлеченные средства представляют собой займы или денежные средства, полученные от продажи собственных долговых обязательств.

Отличительной чертой недеpositных операций от депозитных является то, что инициатором привлечения денежных средств выступает непосредственно сам коммерческий банк. Такими видами ресурсов пользуются главным образом крупные коммерческие банки.

Наибольшая часть привлеченных средств принадлежит вкладам. Вклад – денежные средства, внесенные в банк клиентами. Клиентами банка могут являться физические и юридические лица.

Российское законодательство регулирует депозитные операции нормативно-правовыми актами разных уровней. На сегодняшний день даются следующие характеристики вкладов физических и юридических лиц (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Законодательное регулирование вкладов в РФ [1,2]

Характеристика вкладных операций	Источник
<p>Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые 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 федеральным законом и соответствующим договором. 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.</p>	<p>Ст. 36 ФЗ от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности»</p>
<p>По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.</p> <p>Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.</p> <p>К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.</p> <p>Если иное не предусмотрено законом, юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам. Правила настоящей главы применяются также к другим кредитным организациям, принимающим в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц.</p>	<p>Ст. 834 ГК РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ</p>

В современной банковской практике наблюдается большое разнообразие вкладов и накопительных счетов. Это связано с тем, что в современных условиях высокой конкуренции банки стремятся максимально расширить линейку вкладов, чтобы привлечь наибольшее количество потенциальных клиентов.

Существуют различные способы классификации привлеченных средств коммерческих банков. Их можно разделить по срокам, видам заключаемых договоров, категориям вкладчиков, выплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и др.

Классификация средств клиентов по срокам привлечения представлена на рисунке 1.2.

Расчетный счет – это главный счет любой организации. Он открывается предприятиям, осуществляющих свою деятельность в качестве юридического лица. Основная задача расчетных счетов – хранение денежных средств предприятий. На этих счетах могут храниться денежные средства, как в наличной, так и в безналичной форме.

Также существуют текущие счета. Текущие счета предназначены для хранения денежных средств для предприятий, которые не могут иметь расчетный счет в связи с их признаками. Например, такие счета открывают филиалы или представительства. [6].

Счета до востребования открываются клиентам банка для хранения денежных средств. Особенностью таких счетов является выдача средств по требованию владельца (см. рисунок 1.2).

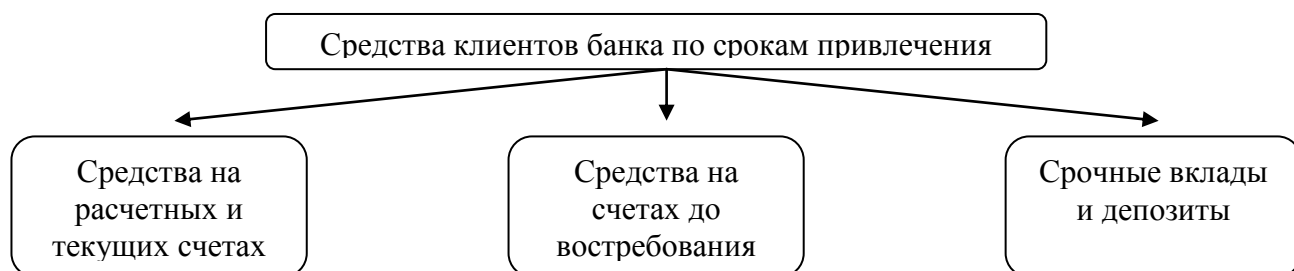


Рисунок 1.2 – Классификация средств клиентов по срокам привлечения [6]

Таким образом, для средств на расчетных и текущих счетах отличительными свойствами являются:

- взнос и изъятие денег осуществляются в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;
- банк за хранение денежных средств на расчетных и текущих счетах устанавливает невысокие процентные ставки [8].

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты (от лат. *depositum* - вещь, отданная на хранение), т.е. денежные средства, которые внесли в коммерческий банк его клиенты – физические или юридические лица.

Депозитные операции можно разделить на активные и пассивные. Пассивные операции представляют собой привлечение денежных средств вкладчиков. К активным операциям относят размещение денежных средств коммерческим банком на счетах других банков.

Основную часть в депозитных операциях занимают пассивные операции.

К депозитам относят средства, полученные банком путем заключения договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание) и договора банковского вклада (депозитный договор для юридических лиц и сберегательный – для физических), а также остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке (корреспондентских счетах ЛОРО). В российской банковской практике к ним относят также средства, привлеченные путем продажи банком своим клиентам банковских сертификатов и векселей [9].

Слово «*depositum*» появилось еще в римском праве и означало поклажу, то есть сделку, когда одна сторона (депозит) передает другой стороне (депозитарию) какую-либо ценность для сохранения. В качестве объекта для хранения может выступать любая вещь, деньги, драгоценные металлы и т.д.

Первые депозиты появились еще в VI веке до нашей эры в Древнем Вавилоне, когда начался «храмовый» этап банковской системы. Такие заведения получали прибыль от земель во владении жителей Вавилона, штрафов и «вкладов». Перед жрецами («управляющими» этих храмов) ставилась задача сохранить полученные средства и вложить их в выгодные направления.

Полученная прибыль направлялась для облагораживания помещений и еще большего украшения фасадов и внутреннего убранства. Жрецы быстро поняли перспективы таких начинаний. Со временем появились депозиты в упрощенной форме. Деньги аккумулировались для дальнейшего оборота и получения прибыли. Такая система просуществовала достаточно долго. Начиная с начала XIII века началось активное разграбление храмов, и они прекратили существование [10].

350 год до нашей эры – первые вклады в Древнем Риме. Специальные лица «*argentarii*» имели свои заведения, в которых осуществлялись сделки по выдаче займов и привлечению вкладов. Первые проценты по вкладам различались в зависимости от действующего права. В период классического права депозиты приносили 1% годовых, в период действия права Юстиниана – 6%, и так далее.

Именно потребностью граждан хранить свои деньги в надежном месте, не опасаясь их разграбления или похищения, обычно объясняют появление особых вышеупомянутых образований (*argentarii*). Они также имели свои торговые заведения, вели особые книги для записи вкладов и сумм, выдаваемых в качестве займа, а также осуществляли зачет взаимных долгов между своими клиентами (в Древней Греции аналогичную роль играли храмы) [11].

В средние века хранение денег вкладчиков составляло одну из трех основных функций банков (наряду с разменом денег и осуществлением расчетов между клиентами банка). Процесс появления банков, осуществляющих три названные функции, описывается следующим образом: "Принятие банками на себя солидарной ответственности побуждало частных лиц отдавать им свои деньги на хранение. Конечно, это было выгодно для вкладчиков, и потому банкиры не только ничего не платили по вкладам, но еще взимали

некоторую плату за хранение. Если двое лиц имели свои вклады у одного и того же банкира, то при необходимости взаимного расчета представлялось излишним, чтобы один брал у банкира свои деньги и платил другому, который сейчас же внесет их тому же банкиру. Банкиры взяли на себя, за особое вознаграждение, производство расчетов между своими клиентами. Сначала по словесному приказу, требовавшему личной явки обоих клиентов, а потом по письменному приказу банкир переносил соответствующую сумму со счета одного в счет другого.

Эта операция носила название "жиро". Такой характер уже носило банкирское учреждение, основанное в 1171 году в Венеции" [7].

Следовательно, изначально отношения между банком и его клиентами (вкладчиками) строились по модели договора поклажи, когда банк оказывал возмездную услугу своим вкладчикам по хранению их денег, к которой позже добавилась услуга по осуществлению расчетов между клиентами соответствующего банка. Превращение банков из чисто депозитного и кассового учреждения в кредитные установления, когда деньги стали отдаваться банками в кредит под проценты, а чтобы приобрести для этого большие средства, банки стали сами платить проценты по вкладам, произошло в голландский период развития банковского дела, который открылся учреждением Амстердамского Банка в 1609 году. И только с этого момента можно говорить о банке как о посреднике в кредите, который, с одной стороны, привлекает денежные средства физических лиц и организаций на счета и во вклады, а с другой – размещает привлеченные средства путем выдачи кредитов в целях извлечения прибыли [10].

Таким образом, в течение длительного исторического периода вплоть до того момента, когда банки стали привлекать денежные средства вкладчиков в целях последующего кредитования участников имущественного оборота, договор банковского вклада сохранял все черты договора иррегулярной поклажи (римского *depositum irregulare*). Цель данного договора состояла в большей степени в удовлетворении интересов вкладчиков, состоявших в обеспечении безопасного хранения денег, а не потребностей банков, выступавших в роли

поклажепринимателей, оказывающих вкладчикам услугу по хранению их денежных средств.

Вместе с тем, как только деятельность по кредитованию участников имущественного оборота стала неотъемлемой частью банковской деятельности, правовая природа договора банковского вклада существенным образом изменилась: указанный договор превратился в средство удовлетворения потребностей банков в наличных кредитных ресурсах, приобретаемых путем привлечения денежных средств вкладчиков.

Банки стали выплачивать вкладчикам проценты на их вклады, стимулируя тем самым процесс привлечения денежных средств во вклады. Указанные проценты являлись платой банков вкладчикам за предоставляемое им право распоряжения привлеченными (чужими) денежными средствами.

В этой части правоотношение, складывающееся между банком и вкладчиком, практически идентично договору займа.

Что касается правового положения вкладчика в договоре банковского вклада, то с момента, когда банки стали использовать привлеченные во вклады денежные средства в качестве собственных кредитных ресурсов и выплачивать вкладчикам проценты за пользование их денежными средствами, вкладчик рассчитывал не только на возможность возврата банком соответствующей денежной суммы по его требованию, но и на получение определенного прироста денежного капитала в связи с его использованием банком в имущественном обороте (в качестве кредитных ресурсов).

В классификации депозитов по срокам заключения договора банковского вклада выделяют срочные депозиты, депозиты до востребования и различные виды накопительных счетов [5]

Каждый из них имеет свои характеристики и дополнительные особенности. На сегодняшний день на рынке банковских услуг коммерческие банки предоставляют все виды вкладов для физических и юридических лиц.

Ниже схематично представлена классификация депозитов (рисунок 1.3):



Рисунок 1.3 – Классификация депозитов [5]

Депозиты до востребования:

- ЛОРО – депозиты, открытые в данном банке;
- овердрафт – депозит с возможным расходом денег со счета, даже при недостаточном количестве средств на нем;
- НОСТРО – депозиты, оформленные в банках-корреспондентах.

Депозиты до востребования открываются клиентам банка (юридическим и физическим лицам), если не указывается конкретный срок востребования денежных средств. Разновидностью депозита до востребования можно считать депозит для расчетов с использованием банковских карт. Особенностью этого депозита до востребования является право владельца счета осуществлять расчеты и получать наличные деньги.

При этом на получение наличных денежных средств, как правило, устанавливается лимит.

Остатки средств на расчетных, текущих счетах, депозитах до востребования и депозитах для расчетов с использованием банковских карт считаются наиболее подвижным ресурсом банков. Владельцы счетов могут в любой момент изъять средства. В связи с этим банки выплачивают владельцам таких счетов самый низкий процент. Однако, несмотря на их высокую ликвидность, в среднем по коммерческим банкам средства данной группы выступают стабильным ресурсом. Поэтому банки, заинтересованные в клиентах, особенно финансово устойчивых, имеющих постоянно на счетах денежные средства, стремятся привлечь клиентов путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышения качества обслуживания. Оптимальным считается удельный вес средств в ресурсах банка до 30—36%. В России этот показатель выше [9].

Срочные депозиты – денежные средства юридических и физических лиц, внесенные на оговоренные договорами сроки. С физическими лицами кредитные организации могут заключать также договоры сберегательного вклада на определенный срок. Особенностью заключаемых срочных договоров банковского вклада с физическими лицами в отечественной практике является то, что средства по ним могут быть востребованы их владельцами ранее установленного договором срока в соответствии с ГК РФ. По срочным депозитам юридических лиц возврат денежных средств осуществляется по истечении срока, если иное не оговорено договором депозитного вклада [4].

Срочные банковские депозиты подразделяются на:

- а) условные (депозиты хранятся до наступления какого-либо события);
- б) с предварительным уведомлением об изъятии средств;
- в) собственно срочные депозиты.

Непосредственно срочный депозит (сберегательный вклад) может быть внесен на срок:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;

- от 1 года до 3 лет;
- на срок свыше 3 лет.

По срочным депозитным и сберегательным вкладам выплачиваются повышенные по сравнению с депозитами до востребования проценты, которые дифференцируются в зависимости от суммы и срока вклада.

Динамику изменения выплачиваемого процента по срочным депозитам на примере ПАО «Альфа-Банк» можно увидеть ниже (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Процентные ставки по срочным депозитам ПАО «Альфа-Банк» [22]
В процентах

Номинал, рублей	Сроки						
	92 дня	184 дня	276 дней	1 год	550 дней	2 года	3 года
10 000 – 299 000	6,03	6,08	6,12	5,90	5,72	5,80	5,96
300 000 – 999 999	6,13	6,18	6,23	6,01	5,83	5,91	6,08
1 000 000 – 4 999 999	6,23	6,28	6,33	6,11	5,94	6,02	6,20
От 5 000 000	6,33	6,38	6,43	6,22	6,04	6,13	6,32

Сумма и срок вклада оказывают значительно влияние на изменения процента по срочным депозитам. Чем выше сумма вклада, тем больший процент к получению ожидает вкладчика за пользование депозитом банка при равном сроке использования. Также, чем дольше вкладчик планирует хранить денежные средства на счете, тем больше процентная ставка по депозиту при равном первоначальном взносе (см. таблицу 1.2).

Срочные депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет банкам осуществлять кредитование на средне- и долгосрочный периоды.

В условиях высокой конкуренции коммерческие банки стремятся к широкому внедрению различных видов срочных депозитов путем дифференциации процентных ставок, капитализации начисленных процентов по видам иностранной валюты, мультивалютные счета, и пр. [12].

Таким образом, срочный вклад (депозит) имеет четко определенный срок, по нему уплачивается, как правило, фиксированный процент и вводятся

ограничения по досрочному изъятию вклада. При изъятии вклада ранее оговоренного срока банк имеет право снизить процентную ставку и установить ее на уровне ставки по депозитному счету до востребования.

Наиболее характерные особенности срочных депозитов:

- не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы;
- средства на счетах оборачиваются медленно;
- уплачивается фиксированный процент, максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральными банками;
- устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег;
- применяется более низкая норма отчислений в фонд обязательных резервов.

Сберегательные вклады в зарубежной банковской практике являются промежуточными между срочными депозитами и депозитами до востребования. Сберегательные вклады могут делать как физические, так и юридические лица (в основном некоммерческие). Эти вклады не имеют фиксированного срока, оформляются 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 [9].

В соответствии с законодательством Российской Федерации сберегательными вкладами называются только вклады населения. Вклады физических лиц удобны для банков тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Их недостатки для банков состоят в следующем: необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение, таким образом, маржи (разницы между процентами по активным и пассивным операциям); подверженность подобных вкладов влиянию различных факторов (политических, экономических, психологических), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка; неспособность банка возобновлять данные ресурсы на постоянной основе.

В Российской Федерации, как и в странах с развитыми рыночными отношениями, в последнее время четкие границы между отдельными видами депозитов размываются, появляются счета, в которых сочетаются качества счетов до востребования и срочных депозитов. В основном это касается вкладов населения. В соответствии с ГК РФ юридические лица не вправе перечислять находящиеся на депозитах средства другим лицам или снимать с них наличные деньги. Средства с депозитного счета могут быть направлены только на расчетный счет [1].

1.2 Договор банковского вклада и его характеристика

Работа банков на рынке вкладов (депозитов) связана с необходимостью соблюдения значительного количества всевозможных законодательных и нормативных ограничений, что определяет характер соответствующих условий и процедур.

Вклад – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые 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. Регулированию вкладных (депозитных) операции банков (кредитных организаций) и их отношений с вкладчиками посвящены ст. 834-844, 845-860, 395,426 и 809 ГК РФ.

Механизм принятия вклада, как от физического, так и юридического лица является непростым и должен строго отвечать следующим требованиям:

- право банка привлекать деньги во вклады должно быть записано в его лицензии, выданной в законном порядке;
- договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен обязательно в письменной форме;
- по договору банковского вклада (депозита) банк, принявший поступившую от (для) вкладчика сумму денег, обязуется возвратить сумму вклада

и выплачивать проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре;

– договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного в договоре срока (срочный вклад);

– банк обязан выдать вклад любого вида или его часть по первому требованию вкладчика, за исключением вклада, внесенного юридическим лицом на иных (предусмотренных в договоре) условиях. Условие об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию, если таковое будет включено в договор, будет считаться ничтожным;

– если вкладчик не требует возврата срочного вклада по истечении срока, либо вклада, внесенного на иных условиях, при наступлении предусмотренных в договоре обстоятельств, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не будет предусмотрено в договоре;

– банк платит вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определенном в договоре;

– банк обязан обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных в законе случаях - и иными способами. Способы обеспечения возврата вкладов (депозитов) юридических лиц определяются в договоре. Уже при заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата его вклада;

– юридическое лицо не вправе перечислять находящиеся во вкладе (депозите) средства другим лицам [6].

Основанием для заключения договора банковского вклада (депозита) является письменное заявление вкладчика. Указанный договор не имеет строго регламентированной формы, но он должен быть оформлен с соблюдением требований. Он должен иметь номер, дату составления, содержать полное наименование банка и вкладчика, а также реквизиты. Договор должен быть подписан лицами, имеющими право такой подписи, и (для юридических лиц) заверен печатями обеих сторон. Документ может быть заполнен от руки

на готовом бланке или напечатан полностью, но в нем не допускаются подчистки, а исправления должны быть оговорены и подписаны лицами, имеющими соответствующие полномочия [11].

В разделе «Предмет договора» отражаются: содержание договора (предоставление банку денежных средств), размер вклада, на какой срок он предоставлен, под какой процент, сроки выплаты процентов, дата возврата вклада. Суммы депозита и выплаты за него в рублях указываются цифрами и прописью.

В разделе «Права и ответственность сторон» указываются: право вкладчика (депозитора) потребовать возврата ему денег до окончания договорного срока и право банка снижать за это процентную ставку; право банка на досрочный возврат денег; ответственность банка за нарушение условий договора.

В дополнительных условиях к договору могут быть предусмотрены корректировки платы за пользование привлеченными средствами в связи с изменением процентных ставок по кредитам Банка России, а также возможные изменения отдельных условий договора, если такие изменения не противоречат законодательству.

Дополнительные соглашения к договору должны отвечать тем же требованиям, что и сам договор.

Юридическому лицу депозитный счет может быть открыт только при наличии справки из налоговой инспекции [1].

Наиболее распространенными нарушениями при оформлении договоров рассматриваемого типа являются:

- отсутствие в договорах печатей;
- отсутствие номеров и дат;
- подписи в договорах лиц, не имеющих соответствующих полномочий;
- отсутствие указания сроков возврата вклада и выплаты процентов;
- не оговоренные исправления, существенно меняющие условия договора;

- отсутствие данных о размере процентных ставок в случаях досрочного изъятия или задержки возврата денег вкладчику, а также досрочного возврата денег по инициативе банка;

- включение в договоры условий, противоречащих законам;

- отсутствие четких условий продления договора. Данное нарушение приводит к тому, что вклад возвращается владельцу с задержкой, за которую банк не платит повышенных процентов;

- включение в договор пункта о беспрепятственном расходовании банком средств, зачисленных на депозитный счет по распоряжению клиента. В результате юридическое лицо получает возможность использовать данный счет как расчетный;

- отсутствие заявления клиента о продлении договора;

- изменение в одностороннем порядке процентной ставки при отсутствии в договоре такого условия [5].

В процессе ведения депозитных операций и соответствующих им счетов наиболее часто встречаются следующие нарушения:

- отсутствие в банке по каждому открытому депозитному счету документов, подтверждающих постановку данного лица (юридического) на учет в налоговых органах;

- зачисление кредита, выданного со ссудного счета клиенту - юридическому лицу (как правило, имеющему расчетный счет в другом банке), на параллельно открытый ему депозитный счет;

- формирование средств на депозитных счетах без предварительного зачисления соответствующих сумм на расчетные и текущие счета;

- отсутствие в банке внутренних документов, регламентирующих порядок приема вкладов и выплаты процентов по ним;

- внесение (выдача) депозита наличными, минуя расчетный счет, выплата процентов за депозит наличными, также минуя расчетный счет (это может привести к уклонению от уплаты налогов или хищению средств);

- наличие депозитного счета без депозитного договора;

- перечисление денег по окончании срока действия депозитного договора на покупку векселей или депозитных сертификатов, минуя расчетный счет;
- зачисление средств в уставный капитал не с расчетных (корреспондентских) счетов, а с депозитных счетов акционеров (пайщиков);
- внесение депозитов и их возврат наличными деньгами, что может означать нарушение установленного для юридических лиц предельного размера платежей;
- неправильное начисление, несвоевременная и неполная выплата процентов по вкладу (депозиту);
- неначисление банком указанных процентов в договорные сроки, неотражение начисленных процентов на соответствующем балансовом счете;
- попытки не учитывать средства на депозитных счетах при расчете обязательных резервов, отчисляемых в Банк России, неправильное использование счетов бухгалтерского учета с целью уменьшения указанных отчислений;

Конкретные правила определения процентных ставок по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц должны регламентироваться в каждом банке внутренними документами, адекватно отражающими его политику на данном рынке. Величина процента, устанавливаемая по этим привлеченным средствам, должна быть реальной, верно учитывать уровень процентов по активным операциям и маржи [9].

Традиционным является применение простых процентов, когда в качестве базы используется сумма вклада и с установленной в договоре периодичностью рассчитываются и выплачиваются проценты.

В случае использования сложных процентов (начисление процентов на проценты) по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляются проценты, и полученная величина присоединяется к сумме вклада (причисление процентов). В следующем расчетном периоде проценты начисляются на возросшую указанным способом сумму вклада. Сложные проценты целесообразно использовать в случае, если не только сумма вклада, но и начисленные проценты будут выплачиваться по окончании срока действия договора банковского вклада.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от продолжительности фактического нахождения средств во вкладе. Некоторые банки с целью компенсации инфляционных потерь предлагают выплату процентов вперед. В этом случае вкладчик сразу же получает причитающийся ему доход. Если договор будет расторгнут досрочно, то банк пересчитает проценты и излишне выплаченные суммы удержит из суммы вклада. С целью стимулирования привлечения средств банки помимо гибкой процентной политики должны предлагать своим вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады.

Заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение им денег на его счет во вклад в соответствии со ст. 834 ГК РФ может удостоверяться сберегательной книжкой (именной или на предъявителя). В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены наименование и местонахождение банка (его филиала), номер счета, все суммы, зачислявшиеся на счет, все суммы, списанные со счета, остаток средств на счете. Данные, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов между банком и вкладчиком. Выдача вклада, выплата процентов, исполнение распоряжений вкладчика о перечислении средств со счета другим лицам – все это предполагает, что банку будет предъявлена сберегательная книжка. Но поскольку она постоянно находится у вкладчика, то некоторые операции по счету (например, внесение дополнительных взносов на счет третьими лицами) не могут быть отражены в сберегательной книжке до момента явки ее держателя в банк. Поэтому такая книжка не всегда объективно отражает состояние вклада.

В ГК РФ также предусмотрено, что по договору банковского вклада (депозита) банк обязуется возвратить клиенту сумму вклада и выплатить причитающиеся ему проценты на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре [1].

Таким образом, через определенное время банк в любом случае обязан вернуть заимствованные у клиента деньги. Изъятие вкладчиком своих средств из оборота банка (вместе с процентами) зависит от вида вклада и условий его возврата, определенных в договоре или законе.

В силу обычаев делового оборота обязательство возвратить физическому лицу его вклад банк должен исполнять немедленно, т.е. в день предъявления вкладчиком соответствующего требования или в иной разумный срок [8].

По окончании срока действия депозитного договора с юридическим лицом сумма депозита должна быть возвращена ему либо в безналичном порядке, либо в предусмотренных в законодательстве случаях - наличными. Однако юридическое лицо не вправе давать банку указание о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица. В договоре с юридическим лицом могут быть установлены иные условия возврата депозита (например, через определенное число дней после получения банком соответствующего требования, при наступлении определенного срока). Согласно ГК РФ возврат вклада по первому требованию означает, что банк выдает или перечисляет сумму вклада (целиком или частично) немедленно после получения об этом надлежаще оформленного письменного распоряжения (документа) вкладчика или распорядителя счета (если счет был открыт вкладчиком на имя другого лица). Указанное распоряжение должно быть предъявлено в рабочие часы банка.

Требование вкладчика к банку возвратить вклад не погашается исковой давностью. То же самое можно сказать и о требовании вкладчика выплатить ему проценты за вклад [1].

Средства до востребования изымаются свободно. Банк платит владельцу счета невысокий процент либо вообще не платит (средства в расчетах).

Если клиент положил свои средства в виде срочного вклада (депозита) с предварительным уведомлением об изъятии, то в этом случае банк требует от владельца счета подачи специального уведомительного заявления о намерении изъять средства. Срок подачи такого заявления заранее оговаривается, с учетом этого срока устанавливается также величина платы (процента) за вклад (депозит), указанный срок может колебаться от недели до нескольких месяцев в зависимости от срока и размера вклада (депозита). Кроме того, может оговариваться срок, по истечении которого можно подать заявление. Необходимость такого уведомления банка касается лишь юридических лиц, так

как согласно ГК РФ соблюдение физическим лицом срока договора вклада это не обязанность, а лишь его право, т.е. физическое лицо может дожидаться истечения указанного срока, но может и потребовать возвратить ему вклад полностью или частично в любое время до наступления оговоренного срока [1].

Что же касается юридического лица, то оно, заключив срочный депозитный договор, не имеет права требовать вернуть ему соответствующую сумму раньше согласованного срока (если только это право специально не предусмотрено в самом договоре), а также не вправе перечислять находящиеся на депозите средства на свой расчетный или текущий счет. Срочные вклады по окончании срока договора при невостребовании их вкладчиком переносятся со срочных счетов на счета до востребования [6].

1.3 Роль Центрального Банка России в развитии вкладных операций в Российской Федерации

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией Российской Федерации и федеральными законами. При этом следует отметить, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

На процесс формирования процентных ставок по депозитам оказывают влияние множество различных факторов. Далее описаны некоторые из них:

- увеличение темпов инфляции и девальвация рубля;
- снижение темпов роста по депозитам физических лиц;
- высокая конкуренция между банками за вкладчиков;
- изменения в законодательстве;
- варьирование ключевой ставки ЦБ РФ.

Именно ключевая ставка ЦБ РФ играет основную роль в формировании депозитной политики.

Но также ключевая ставка влияет на всю структуру коммерческих кредитных организаций, в том числе коммерческих банков.

Ниже представлена динамика ключевой ставки ЦБ РФ с 2014 год по 2017 год (рисунок 1.4):

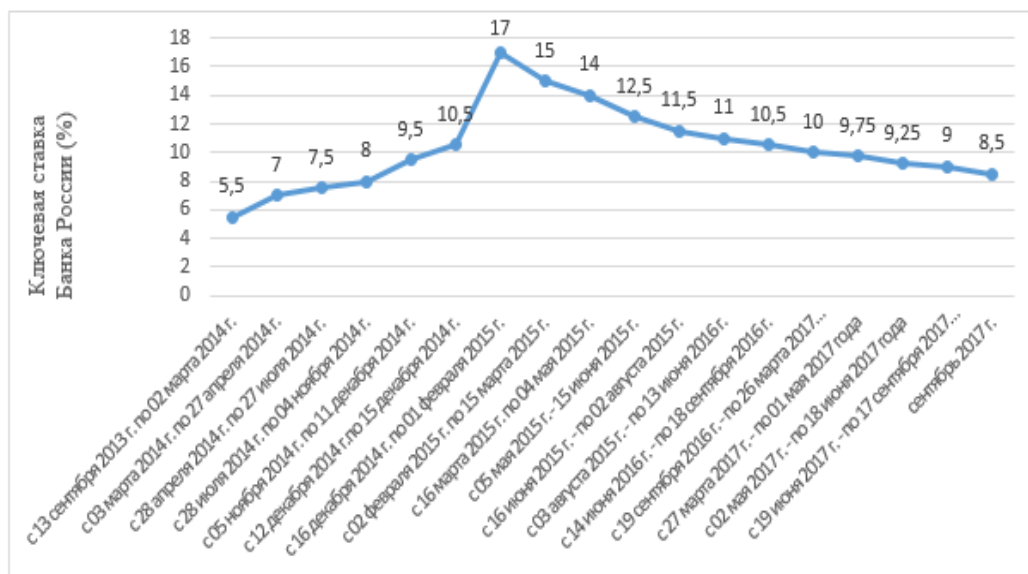


Рисунок 1.4 – Динамика ключевой ставки с 2014 года по 2017 год [17]

Ключевая ставка в указанный период менялась около 20 раз. Это было вызвано необходимостью снизить инфляционные риски в период очередной волны экономического кризиса (см. рисунок 1.4).

На сегодняшний день Центральный Банк России установил ключевую ставку в размере 7,25% (с 26.03.2018 года) [23].

Зависимость между ростом ключевой ставки и процентной ставки по депозитам прямая, то есть, чем выше ключевая ставка, тем выше процент по вкладам и наоборот.

В условиях кризиса, депозитные отношения имеют убывающую тенденцию, так как депозиты населения – это довольно дорогостоящий ресурс в сложившейся экономической ситуации.

Вследствие этого банки, в первую очередь, снижают ставки по депозитам физических лиц.

Для прогноза развития ситуации на депозитном рынке необходимо учитывать факторы, влияющие на рост (снижение) процентных ставок по вкладам:

– макроэкономическая ситуация. С подъемом экономики спрос на кредитные ресурсы возрастает, в связи с этим ставки по вкладам растут. Когда же экономика входит в стадию рецессии, спрос на деньги снижает потребительское кредитование, падает производство. В конечном итоге банки обязаны снижать процентные ставки по вкладам граждан. К основополагающим показателям при установлении ставок можно отнести такие как, ключевая ставка, уровень инфляции и стабильность национальной валюты. Чем ниже ключевая ставка, процент по депозитам и уровень инфляция, тем устойчивее рубль и под меньший процент банки могут пополнять свои ресурсы. Дестабилизация обстановки влечет за собой увеличение процентных ставок по депозитам [6].

– ликвидность и предложение денежных средств в стране. Дефицит денежных средств провоцирует подорожание кредитных ресурсов и, тем самым, приводит к увеличению процентных ставок по депозитам.

– на проценты по вкладам значительно воздействует общее положение финансового сектора и ликвидность банковской системы. Каждый банк индивидуально устанавливает правила кредитования. В связи с этим может сложиться ситуация, при которой в определенный момент времени финансовая система испытывает недостаток денежных средств, которые вернуться позже при погашении кредитов. В этой ситуации происходит рост процентных ставок.

– государственное регулирование. Вопреки тому, что ЦБ и государство напрямую не оказывают законодательного влияния на размер ставок по депозитам, то это воздействие может быть косвенным. Регулирующие органы также могут применять и внеэкономические меры воздействия на процентные ставки по вкладам, такие как, инициализация проверок кредитных организаций, которые платят по депозитам слишком много [7].

– микроэкономические факторы. Кроме общих для экономики страны и финансового сектора факторов на величину процентных ставок по депозитам оказывает влияние и финансовое положение каждого конкретного банка в отдельности. Ставка по вкладам может напрямую зависеть от спроса на ресурсы со стороны клиентов, а также от возможности банка наращивать свой кредитный портфель. На размер процентных ставок также оказывает свое влияние ликвидность, то есть пропорции сроков привлечения денежных средств и времени, на которое они размещаются в банке.

Изменение уровня процентных ставок по вкладам вызвано целым рядом как внутренних, так и внешних факторов. Для осуществления депозитных операций каждый коммерческий банк разрабатывает собственную депозитную политику. Депозитная политика – это комплекс мероприятий коммерческого банка, которые направлены на развитие банковской деятельности, планирование и регулирование банковских ресурсов [23].

Успешное развитие и эффективное функционирование банка нереально обеспечить в отсутствии детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, которая будет учитывать особенности деятельности кредитной организации и ее клиентов.

Для привлечения ресурсов коммерческим банкам необходимо разработать стратегию депозитной политики, опираясь на задачи и цели банка, которые закреплены в уставе, для получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

1.4 Зарубежный опыт осуществления депозитных операций

В международной практике привлеченные средства клиентов банка подразделяются на основные депозиты и непостоянные вклады [10].

К основным депозитам (вклады, которые стабильны (возобновляемы) и маловероятно, что уйдут из банка) относят:

- остатки на текущих и расчетных счетах;

- вклады (депозиты) до востребования;
- сберегательные счета;
- срочные депозиты небольшого номинала;

В мировой банковской практике широкое развитие получили следующие виды недеPOSITных источников привлечения ресурсов:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом;
- учет векселей и получение ссуд у центральных банков;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг;
- получение займов на рынке евродолларов;
- выпуск капитальных нот и облигаций.

Основной целью этих операций является улучшение ликвидности банка.

В банковской практике США депозитный рынок получил название «федеральные резервные фонды». Эти фонды представляют собой депозитные средства коммерческих банков, хранящиеся на резервном счете в центральном банке или в федеральных резервных банках. Коммерческие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства по сравнению с обязательным минимумом, предоставляют их в ссуду на короткое время. Это позволяет им получить дополнительную прибыль, а банку-заемщику улучшить различные виды показателей ликвидности [5].

До 60-х гг. XX в. покупка федеральных фондов использовалась главным образом для пополнения средств на резервном счете банка, так как процентные ставки по ним были ниже учетной ставки центрального банка. В последующие годы процентные ставки выросли и стали превышать учетную ставку.

В практике американских банков в 1982 г. появились депозитные счета денежного рынка, которые были отнесены к категории сберегательных счетов при определении резервных требований.

Особенности этих счетов состоят в следующем:

- ставка процента по счету меняется каждую неделю в зависимости от изменения ставок других инструментов денежного рынка;
- срок вклада не оговаривается, но банки могут требовать уведомления об изъятии средств не менее чем за семь дней;
- вклады застрахованы Федеральной корпорацией по страхованию депозитов;
- владелец счета имеет право осуществлять не более шести переводов со счета в месяц для платежей третьим лицам;
- нет ограничений для снятия средств по почте или при личной явке владельца счета в банк.

В США большая часть операций с федеральными фондами заключается на очень короткий срок — на один деловой день. Вместе с тем часть сделок заключается на более продолжительные сроки — от 30 до 90 дней — это срочные сделки. Поскольку при покупке федеральных фондов не требуется резервирование средств, банки могут уплачивать более высокий процент, чем по депозитным сертификатам.

Коммерческие банки в Великобритании называют депозитными банками. Они составляют основу банковской системы. Большая часть операций депозитных банков сосредоточена в 6 лондонских клиринговых банках [8].

Депозитные банки часто называют «розничными», поскольку они обслуживают не только промышленные компании и финансовые институты, но и отдельных лиц, осуществляют как крупные, так и мелкие сделки. Современные депозитные банки выполняют практически все виды банковских операций. Основным видом их пассивных операций это прием вкладов или депозитов. Особую роль в экономике страны играют депозиты до востребования, так как на их основе банки выпускают чеки и другие кредитные орудия обращения. С начала 1980-х гг. широкое распространение начала получать практика выплаты процентов по депозитам до востребования.

Депозиты до востребования зачисляются на текущие счета, служащие основой для предоставления банком различных услуг. В 1960-х гг. в Великобритании появились так называемые бюджетные счета, тесно связанные с текущими.

Клиент подсчитывает сумму своих ежегодных расходов (таких, как расходы на электричество, газ, сезонные билеты, отпуск, страховые платежи) и делит ее на 12 частей. Полученная сумма ежемесячно перечисляется с текущего счета на бюджетный с помощью однажды сделанного поручения клиента. С бюджетного счета банк осуществляет оплату указанных расходов. Если клиенту не хватит денег, банк может предоставить ему кредит.

Сберегательные депозиты предназначены для мобилизации самых мелких сбережений. Сберегательные счета могут открываться даже на такие незначительные суммы, как 25 пенсов. Банковский процент начинает выплачиваться, когда сумма на сберегательном счете достигает определенного, устанавливаемого каждым банком индивидуально, минимума [10].

Среди активных операций депозитных банков преобладают традиционные для коммерческих банков учетно-ссудные операции и вложения в ценные бумаги. Наиболее распространенной формой предоставления ссуд в Великобритании является овердрафт. Традиционно депозитные банки специализировались на предоставлении краткосрочных ссуд на финансирование оборотного капитала в торговле. В послевоенный период расширяется предоставление средне- и долгосрочных ссуд: от 2 до 7 лет, а иногда до 20 лет. Удлинение сроков кредитования, прежде всего, осуществляется с помощью продления овердрафта. Хотя формально овердрафт – это ссуда до востребования, для крупных клиентов банки продлевают его из года в год, превращая в долгосрочную ссуду.

В Китайской Народной Республике действует двухуровневая банковская система. На первом уровне находится центральный банк, а на втором специализированные государственные банки и обширная сеть коммерческих банков. При этом отдельные депозитные, кредитные и расчетные операции могут осуществляться так называемыми городскими и сельскими кредитными кооперативами, а также городскими кредитными банками [6].

При проведении операций с депозитами коммерческий банк должен предлагать процентную ставку в пределах норматива Народного Банка Китая,

производить отчисления в резервный фонд НБК и создавать фонд обеспечения обязательных платежей.

По законодательству КНР при кредитовании банки должны соблюдать установленные пропорции между активами и пассивами; по коэффициенту достаточности капитала (не ниже 8%), по соотношению между остатками кредитов и остатками депозитов (не выше 75%); по соотношению между остатком ликвидных активов и ликвидных пассивов (не ниже 25%).

Выводы по первой главе

В первой главе было изучено понятие вкладных и депозитных операций, рассмотрено их законодательное регулирование. Рассмотрены виды депозитных операций и их особенности.

Также был изучен договор банковского вклада, его характеристики и необходимые условия для открытия вклада в коммерческом банке. Далее был проведен анализ регулирования деятельности коммерческих организаций Центральным Банком РФ, определены основные механизмы регулирования депозитной политики.

Были изучены основные особенности зарубежного опыта осуществления депозитных операций в таких странах, как США, Великобритания и Китай.

2 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ В ПАО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве. В Альфа-Банке работает около 23 тысяч сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами Альфа-Банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года [21].

По состоянию на 30 июня 2017 года клиентская база Альфа-Банка составила около 381 600 корпоративных клиентов и 14,2 миллионов физических лиц. В первой половине 2017 года Группа продолжила свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг, розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

В 2016 году Банковская группа «Альфа-Банк» успешно осуществила выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн долларов США. Данная

сделка является уникальной на российском рынке. В Альфа-Банке существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

Ниже указана структура корпоративного управления (рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 – Система корпоративного управления в ПАО «Альфа-Банк» [21]

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка. Общее собрание акционеров принимает решения в соответствии с компетенцией, установленной законом, по основополагающим вопросам, относящимся к деятельности банка, таким как внесение изменений и дополнений в Устав банка, выпуск новых акций, определение количественного состава и избрание Совета директоров, утверждение внешних аудиторов и распределение прибыли.

Общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет

директоров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет стратегию банка.

Комитет по аудиту Совета директоров оказывает содействие Совету директоров в осуществлении надзора за работой внутреннего аудита, подготовке финансовой отчетности, обеспечении высокого качества корпоративного управления и эффективности корпоративного контроля.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка.

Основной задачей Комитета является содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров, осуществляется единоличным исполнительным органом банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом банка – Правлением.

Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка. Двенадцать комитетов способствуют поддержанию эффективности различных направлений оперативной деятельности банка.

Далее проведем общий анализ финансового состояния банка. Он представляет собой подробный анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации. Он является основным показателем финансовой устойчивости банка на рынке банковских услуг.

Данный анализ позволяет оценить результаты текущей деятельности организации, на основе которых в дальнейшем возможна разработка новых стратегий развития и оптимизации определенных сфер банковской деятельности.

Основными инструментами анализа является вертикальный и горизонтальный анализ. Вертикальный анализ (структурный) отчетности – техника анализа

финансовой отчетности, при которой изучается соотношение выбранного показателя с другими однородными показателями в рамках одного периода.

Вертикальный анализ направлен на изучение структуры имущества и способов его образования, а также доходов и расходов организации [10].

Вертикальный анализ активов дает характеристику всех активов организации и определяет долю каждого из них в структуре активов. С помощью данного анализа можно определить влияние нематериальных активов, основных средств, дебиторской задолженности и других видов имущества на общее состояние организации.

Вертикальный анализ активов банка отражен в приложении А. Проведя вертикальный анализ активов, можно сделать вывод о том, что общая величина активов за последние три года изменялась незначительно.

Наибольшую долю в величине активов составляет чистая ссудная задолженность. В 2015 году показатель был равен 1 398 956 141 тысяч рублей, в 2016 году – 1 491 720 049 тысяч рублей, и на отчетную дату в 2017 году показатель остановился на отметке 1 775 851 965 тысяч рублей. За анализируемый период его доля возросла почти на 4% и на состояние 2017 года составляет 71,16% от общей суммы активов. Объем денежных средств в анализируемый период уменьшился незначительно на 1,05%. Величина денежных средств в 2017 году составила 86 174 136 тысяч рублей. Финансовые активы банка уменьшились на 4,5% и в 2017 году составили всего 2,65%.

В целом, активы коммерческого банка сохраняют свою стабильность по структуре (см. Приложение А).

Еще одним способом оценки финансовой устойчивости организации является горизонтальный анализ.

Горизонтальный анализ отчетности – это сравнительный анализ финансовых показателей во временном промежутке относительно друг друга. С помощью этого анализа можно проследить динамику отдельных статей отчетности за предыдущие периоды и сделать вывод о положительном

или отрицательном финансовом результате. В рамках анализа сравниваемые статьи оцениваются не только в абсолютных показателях, но и в относительных.

Горизонтальный анализ активов позволяет увидеть изменения величины определенного актива в балансе за оцениваемый период [8].

Для ПАО «Альфа-Банк» был проведен горизонтальный анализ активов бухгалтерского баланса (приложение Б).

Вертикальный анализ активов показал, что наибольший удельный вес принадлежит чистой ссудной задолженности. После анализа активов коммерческого банка горизонтальным методом было выявлено, что показатель чистой ссудной задолженности возрастал в течение трех лет. За три года показатель из отрицательного перешел в положительный. В 2015 году темп его прироста составлял -5,18%. Темп прироста в 2016 г. составил уже 6,22%, а в 2017 г. 16%.

Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации изменялись неравномерно. В 2015 году темпы прироста были отрицательными и составили -50,23%, в 2016 году статья увеличилась и темпы прироста составили 70,89%, а в 2017 году темпы прироста снизились, но показатель остался положительным и темпы прироста были равны 9,46%.

Также возрос показатель денежных средств. На конец исследуемого периода темп прироста данной статьи составил 2,71%, тогда как в 2015 году он находился на отметке -13,36%.

Банк осуществляет активную деятельность по развитию депозитных отношений в национальной валюте, ставки по вкладам в рублях являются наиболее выгодными для вкладчиков. Регулярно разрабатываются новые программы депозитов для разных слоев населения.

Прямым акционерам ПАО «Альфа-Банк» является российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет 99% акций банка.

Остальные статьи баланса в исследуемом периоде изменялись незначительно.

После анализа активов горизонтальным методом, можно сделать вывод о том, что все вышеописанные изменения укрепили позиции банка на российском

рынке, увеличили доверие населения к нему и целом улучшили его финансовое состояние (см. приложение Б).

Ниже на рисунке 2.2 представлен график, отражающий изменение актива ПАО «Альфа-Банк» по основным статьям за три года.

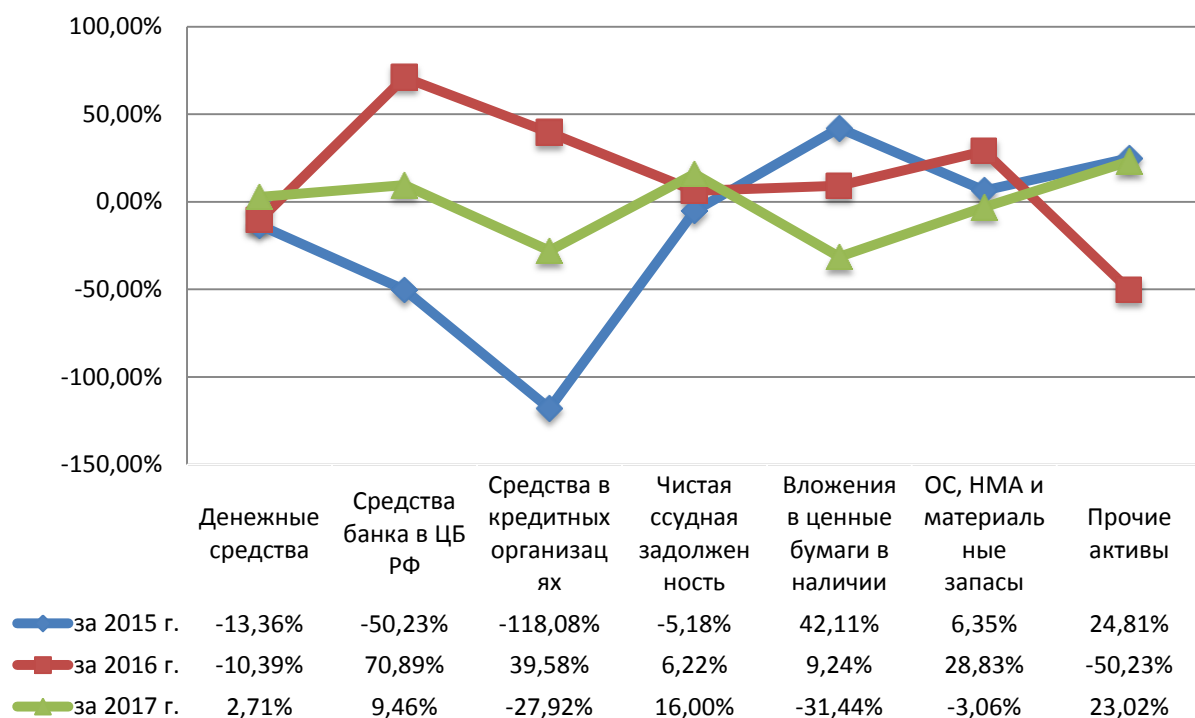


Рисунок 2.2 – Динамика изменения активов ПАО «Альфа-Банк»

Следующий этап анализа представляет собой горизонтальный анализ пассивов бухгалтерского баланса.

Анализ пассивов является наиболее важной составляющей всего анализа, т.к. именно в пассивах отражаются привлеченные средства организации, которые формируются, в том числе, за счет депозитов физических лиц.

Горизонтальный анализ пассивов банка отражен в приложении В.

Статья «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» уменьшалась в течение трех лет. Абсолютное отклонение в 2017 году составляло -11 775 442 тыс. руб., в 2016 году -10 153 219 тыс. руб.

Снижение данного показателя может говорить о снижении деловой активности банка. Ресурс является достаточно дорогостоящим и может также

говорить об изменении политики банка в направлении увеличения доли собственных средств.

Темп прироста средств кредитных организаций за 2015 год составлял 18,08%, за 2017 год данный показатель уменьшился и составил -22,66%. Причиной спада послужила общая экономическая обстановка в стране, при которой возможность кредитования в зарубежных банках резко сократилась. В силу этих причин банки были вынуждены изымать все резервы со счетов других коммерческих банков, чтобы максимально использовать собственные средства в обороте.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями изменялись неравномерно. Абсолютное отклонение данной статьи в течение трех лет было положительным, что говорит о привлечении депозитов в больших объемах с каждым годом.

В 2015 году абсолютное отклонение было равно 132 587 068 тысяч рублей, в 2016 году – 56 442 428 тысяч рублей, а в 2017 году составило 162 725 727 тысяч рублей. Наибольший темп прироста наблюдался в 2017 году. На отчетную дату 2017 года он составлял 19,29%. Данный факт говорит об успешной депозитной политике банка.

Финансовые обязательства в 2017 году также сократились на 61 483 115 тысяч рублей, темп прироста составил -189,97%. Это может говорить об увеличении риска потери устойчивости коммерческой организации. Прочие обязательства в 2017 году были выше, чем в 2016 и в 2015 году. Их рост остановился на отметке в 54 306 545 тысяч рублей.

Статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» росла в течение анализируемого периода, показатель из отрицательного перешел в положительный. Темп прироста в 2017 году находится на отметке 22,89%. Это указывает на увеличение эффективности работы банка. Данная статья пассивов показывает самый большой прирост.

В целом, основные статьи пассива по горизонтальному анализу показали прирост в 2017 году по отношению к 2016 году.

Но также наблюдалась отрицательная динамика. Наибольший отрицательный темп прироста характерен для статьи «Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ» (см. приложение В).

Также был проведен вертикальный анализ пассивов ПАО «Альфа-Банк» с 2015 года по 2017 год (приложение Г).

На рисунках 2.3-2.5 наглядно изображено изменение структуры пассивов баланса банка за исследуемый период.

Доля кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ за период с 2015 по 2017 год уменьшалась. В 2015 году она составляла 1,30% от величины всех пассивов, в 2016 году она уменьшилась до 0,74% и, на конец 2017 года остановилась на отметке 0,20%. Это говорит о том, что банк является кредитной организацией без доли государственного участия и основную часть пассивов формирует за счет привлеченных средств физических лиц. Наибольший удельный вес в пассивах принадлежат средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. За исследуемый период их доля изменялась непропорционально. В 2015 году она была равна 69,21%, в 2016 году уменьшилась до 68,93%, в 2017 году возросла до 74,65%. Данные изменения свидетельствуют о том, что банк проводил успешную депозитную политику.

Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в 2015 и 2016 году изменялись незначительно. В 2015 году показатель составлял 30,34%, а в 2016 году – 30,31%. В 2017 году удельный вес вкладов возрос и составил на конец периода 33,80%.

Показатель резервы на возможные потери в 2015 году составил 0,48%, через год данная статья уменьшилась до 0,30%. Но в 2017 году доля резервов возросла на 0,05% и остановилась на отметке 0,35%. Доля резервов в анализируемых периодах изменялась пропорционально доли привлеченных средств, на который данный резерв и создавался. Доля финансовых обязательств в 2015 году составила 2,78%. Наибольшим показателем был в 2016 году (4,18%), через год резко сократился до 1,30%. Как и структура активов банка, структурный вид пассивов изменялся незначительно (см. приложение Г).

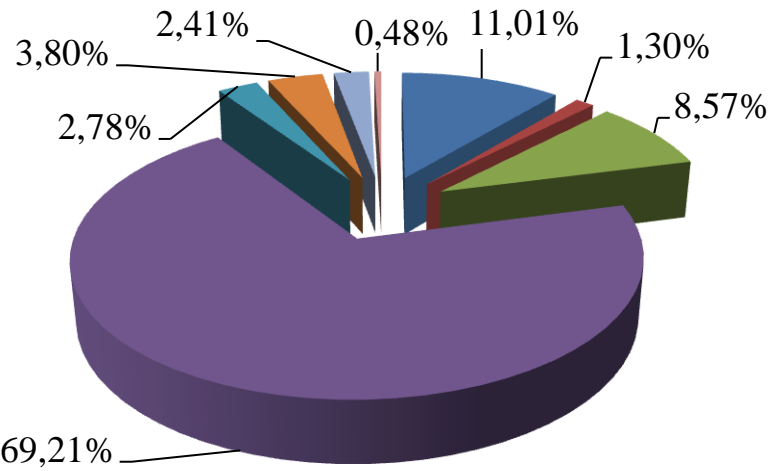


Рисунок 2.3 – Структура пассивов в 2015 году

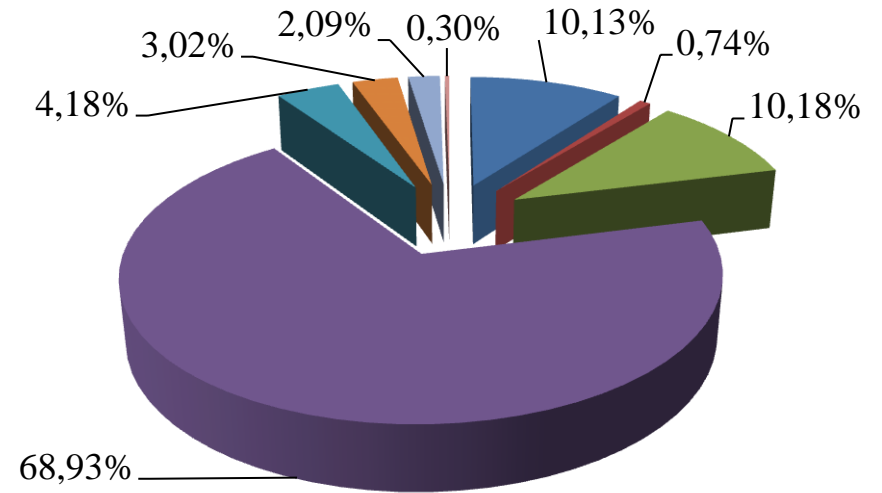


Рисунок 2.4 – Структура пассивов в 2016 году

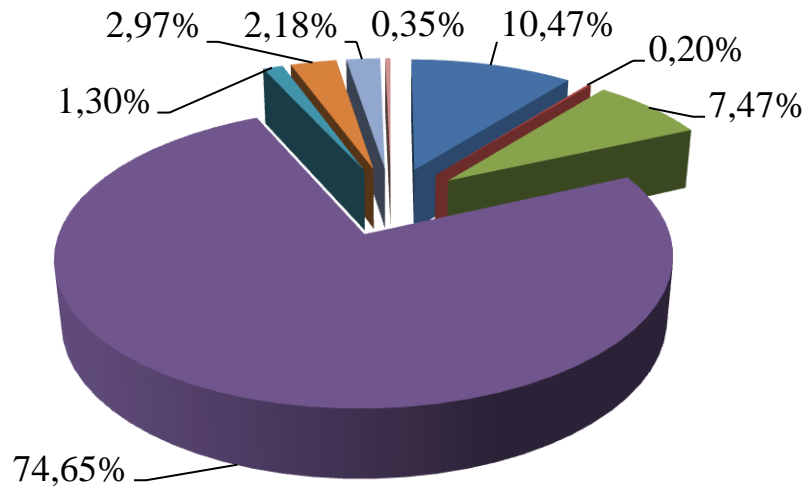


Рисунок 2.5 – Структура пассивов в 2017 году

- Собственные средства
- Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ
- Средства кредитных организаций
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- Финансовые обязательства
- Выпущенные долговые обязательства
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери

Проведя вертикальный и горизонтальный анализ баланса за три года, можно сделать вывод о том, что величина и структура активов изменялась незначительно. Наибольший удельный вес в активах занимает ссудная задолженность. В течение трех лет она изменялась скачкообразно и на 2017 год остановилась на отметке 71,16%, что является максимальным показателем по данной статье за исследуемый период. Темп прироста чистой ссудной задолженности в 2016 г. составил 6,22%, а в 2017 г. 16%. Данный показатель говорит об успешной работе банка в области открытия новых вкладов и срочных депозитов.

При анализе было выявлено, что доля финансовых активов сокращалась. Показатель изменился с 7,17% в 2015 году до 2,65% в 2017 году. Это может свидетельствовать об ухудшении общего финансового положения кредитной организации на рынке.

Пассивы банка являются наиболее интересными для изучения, т.к. именно в пассивах отражаются привлеченные средства.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ уменьшались в течение трех лет. Абсолютное отклонение в 2017 году составляло 11 775 442 тыс. руб., в 2016 году – 10 153 219 тыс. руб. Это говорит о том, что банк формирует свои пассивы в большей степени за счет увеличения привлеченных средств. Статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера» возрастала. Темп прироста в 2017 году составил 22,89%. Это может говорить об улучшении работы коммерческой организации.

Структура пассивов менялась незначительно. Наибольший удельный вес в пассивах принадлежит средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. За исследуемый период их доля изменялась непропорционально. В 2017 году она возросла до 74,65%. Данные изменения свидетельствуют о том, что банк в 2017 году проводил успешную депозитную политику.

В целом, все статьи баланса в течение трех лет изменялись незначительно и не перешагнули критических значений.

Структура активов и пассивов также остается стабильной.

2.2 Характеристика вкладных операций ПАО «Альфа-Банк»

Одной из важнейших составляющих банковской политики является депозитная политика. Она представляет собой совокупность стратегических мер по привлечению, управлению и регулированию поступающих денежных ресурсов от вкладчиков.

Главной целью коммерческих банков в области депозитной политики является привлечения наибольшего количества средств по наименьшей цене. Чтобы банк был конкурентоспособен в сфере депозитных операций, необходим ряд условий.

Во-первых, должна постоянно совершенствоваться и развиваться линейка предлагаемых вкладов, разрабатываться новые программы, учитывая состояние экономики на сегодняшний день. При разработке новых депозитных программ должны учитываться не только внутриэкономические факторы, но и состояние мировой экономики в целом. Во-вторых, должны варьироваться процентные ставки по привлеченным ресурсам.

Также, важным моментом является процесс привлечения вкладчиков. Банку необходимо заинтересовывать и побуждать население хранить свободные от обращения денежные средства именно на их счетах.

Основным объектом депозитной политики относятся все привлеченные средства.

Субъектами являются вкладчики (как физические, так и юридические лица), другие коммерческие банки и т.д.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой систему, состоящую из нескольких элементов:

- разработка основных направлений развития депозитных операций;
- привлечение вкладчиков и формирование ресурсной базы;
- контроль за осуществлением депозитных операций.

Целью развития депозитных операций коммерческого банка является, прежде всего, улучшение ликвидности его баланса.

Для осуществления этой цели банкам необходимо учитывать определенные правила:

- основу депозитных операций составляет банковская прибыль, и возможность получения прибыли в будущих периодах;
- совокупность различных форм и видов депозитов дает банку возможность привлечения наибольшего количества вкладчиков разного социального статуса;
- при успешной банковской политике каждый банк должен учитывать соотношение объема поступивших денежных средств на вклады и объема выданных кредитов;
- наибольшее внимание следует уделять срочным депозитам, так как они имеют преобладающий удельный вес в общей сумме депозитов банка;
- необходимо постоянно совершенствовать сервис оказываемых услуг, повышать качество обслуживания, в том числе и интернет-банкинг.

Для вкладчиков важнейшим показателем при выборе депозита была и остается процентная ставка. В целом, депозитная политика банка – одно из наиболее приоритетных направлений банковской политики. У каждого коммерческого банка она индивидуальна. Благодаря этому, на сегодняшний день на рынке представлено большая подборка различных депозитных предложений.

Депозитная политика коммерческих банков РФ берет начало в депозитной политике Центрального Банка России. Она зависит от ключевой ставки ЦБ РФ. Несмотря на частые изменения ключевой ставки в последние годы, объемы, привлеченные кредитными организациями во вклады, растут. Это говорит об увеличении доверия клиентов коммерческим банкам.

Таблица 2.1 – Объемы привлеченных кредитными организациями депозитов физических лиц [17]

В тысячах рублей

Дата	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Сумма депозитов	11 763 537	14 000 569	13 706 572	16 398 222	18 476 652	20 642 614

Данные таблицы представлены наглядно (рисунок 2.6).

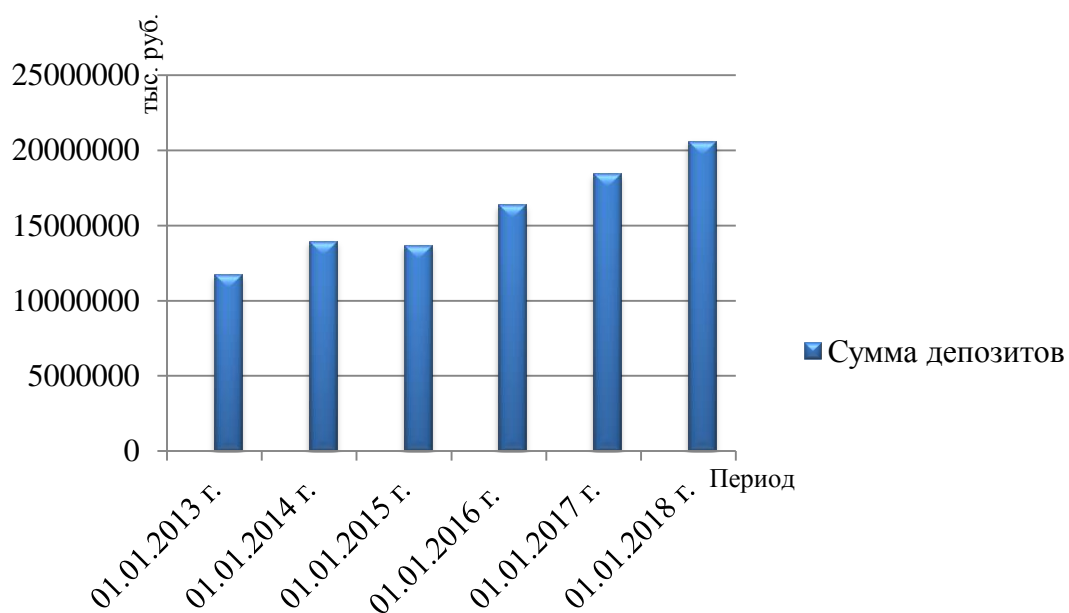


Рисунок 2.6 – Объемы привлеченных средств физических лиц [17]

За последние 5 лет объем вкладов физических лиц в коммерческие банки увеличился в 2 раза. Наблюдается положительная тенденция стабильного повышения общего объема вложенных денежных средств населением. Основу таких вкладов составляют депозиты на срок от 1 года до 3 лет «таблица 2.1».

Структура всех вкладов и накопительных счетов ПАО «Альфа-Банк» отражена на рисунке 2.7.

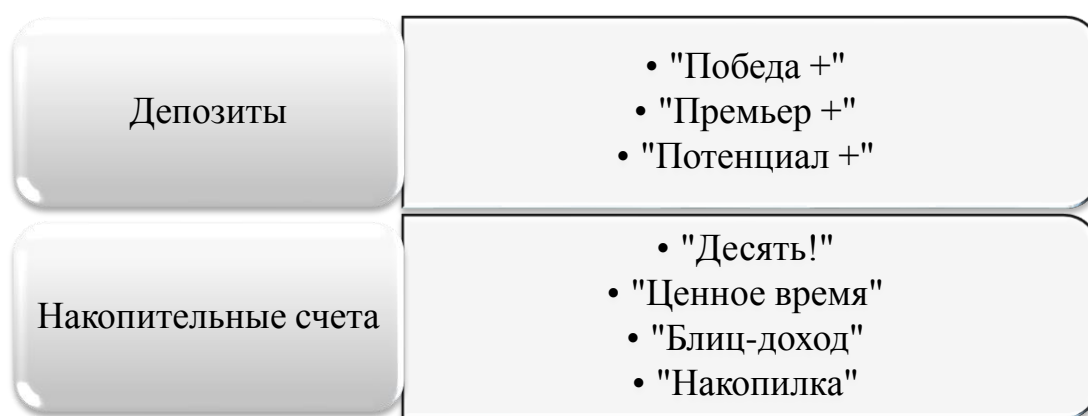


Рисунок 2.7 – Виды вкладов, предоставляемые ПАО «Альфа-Банк» [22]

Депозит «Победа +»

Депозит «Победа +» является самым выгодным из всей линейки депозитов, предлагаемых ПАО «Альфа-Банк». Максимальная процентная ставка – 6,85%. Процентная ставка зависит от пакета услуг (карта 1 категории, карта 2 категории, «Альфа-карта», «Максимум»). Чем выше уровень обслуживания, тем выше ставка. Минимальная сумма вноса – 10 000 рублей, 500 долларов США или 500 евро.

Данный вклад можно открывать на сроки от 92 дней до 3 лет.

Есть возможность выбора способа начисления процентов. При начислении процентов они перечисляются на экспресс-счет, что позволяет получать проценты каждый месяц и снимать их наличными через банкомат или переводить на другой счет. Возможность автоматического продления.

Также есть возможность открыть счет через мобильное приложение банка из любой точки мира. В случае досрочного расторжения депозита проценты начисляются по ставке 0,005% годовых. Если при продлении депозита его сумма стала меньше 10 000 рублей (500 долларов США, 500 евро), проценты начисляются исходя из ставки 0,01% в год. Для суммы свыше 1 000 000 000 рублей (30 000 000 долларов США, 30 000 000 евро) процентные ставки устанавливаются индивидуально.

Таблица 2.2 – Ставки по вкладу «Победа +» [22]

В процентах

Номинал	Сроки						
	92 дня	184 дня	276 дней	1 год	550 дней	2 года	3 года
Российские рубли							
10 000 – 299 000	6,03	6,08	6,12	5,90	5,72	5,80	5,96
300 000 – 999 999	6,13	6,18	6,23	6,01	5,83	5,91	6,08
1 000 000 – 4 999 999	6,23	6,28	6,33	6,11	5,94	6,02	6,20
От 5 000 000	6,33	6,38	6,43	6,22	6,04	6,13	6,32
Доллары США							
500 – 9 999	0,45	0,90	1,15	1,46	1,62	1,88	2,17
10 000 – 29 999	0,55	1,00	1,26	1,56	1,72	1,99	2,27
30 000 – 99 999	0,65	1,10	1,36	1,66	1,82	2,09	2,38
От 100 000	0,75	1,20	1,46	1,76	1,93	2,19	2,49

Окончание таблицы 2.2

Номинал	Сроки						
	92 дня	184 дня	276 дней	1 год	550 дней	2 года	3 года
Евро							
500 – 9 999	0,01	0,01	0,01	0,15	0,15	0,15	0,15
10 000 – 29 999	0,01	0,01	0,01	0,15	0,15	0,15	0,15
30 000 – 99 999	0,01	0,01	0,01	0,20	0,20	0,20	0,20
От 100 000	0,01	0,01	0,01	0,20	0,20	0,20	0,20

Величина процента по вкладу зависит от срока действия вклада и от первоначального взноса. Наиболее выгодным вкладом в рублях является вклад сроком на 276 дней. Для вклада в долларах США наибольший процент наблюдается по вкладу сроком на 3 года. Чем больше сумма вклада, тем выше процент по данному виду депозита «таблица 2.2».

Депозит «Премьер +»

Депозит занимает второе место по величине процентной ставки. Данный депозит может приносить вкладчику максимальный доход в 6,7% годовых. Наименьшая сумма вклада аналогична депозиту «Победа +». Вклад можно открыть от 10 000 рублей, 500 долларов США или 500 евро. Срок данного вклада – от 92 дней до 1 года.

Характерной особенностью является возможность пополнения депозита. При пополнении вклада процент по нему увеличивается. Автоматическое продление не предусмотрено. При размещении средств на выбранный срок, проценты начисляются ежемесячно и прибавляются к сумме вклада (капитализируются). Таким образом, сумма депозита постоянно возрастает, и проценты начисляются на увеличенную сумму.

Если в течение срока депозита в результате накопления денежных средств, размер депозита переходит в следующий диапазон сумм, то со дня, следующего за днем изменения, устанавливается процентная ставка, соответствующая новому размеру депозита, процентная ставка начисляется с даты ее установления на всю сумму депозита.

В случае досрочного расторжения депозита проценты начисляются исходя из ставки 0,005% в год.

Таблица 2.3 – Ставки по депозиту «Премьер +» [22]

В процентах

Номинал	Сроки			
	92 дня	184 дня	276 дней	1 год
Российские рубли				
10 000 – 299 000	5,60	5,80	5,60	5,30
300 000 – 999 999	5,70	5,90	5,70	5,40
1 000 000 – 4 999 999	5,80	6,00	5,80	5,50
От 5 000 000	5,90	6,10	5,90	5,60
Доллары США				
500 – 9 999	0,40	0,75	1,00	1,30
10 000 – 29 999	0,50	0,85	1,10	1,40
30 000 – 99 999	0,60	0,95	1,20	1,50
От 100 000	0,70	1,05	1,30	1,60
Евро				
500 – 9 999	0,01	0,01	0,01	0,10
10 000 – 29 999	0,01	0,01	0,01	0,10
30 000 – 99 999	0,01	0,01	0,01	0,15
От 100 000	0,01	0,01	0,01	0,15

Депозит «Потенциал +»

Данный депозит может приносить вкладчику доход до 6,2% годовых. Минимальная сумма открытия депозита от 10 000 рублей, 500 долларов США, 500 евро. Вклад можно открывать на срок от 92 дней до 1095 дней. Особенностью данного депозита является возможность выбора произвольного срока, а также возможность не только пополнения вклада, но и снятия денежных средств с него до окончания срока действия. Снятие осуществляется без потери процентов в пределах суммы до неснижаемого остатка. Минимальная сумма дополнительного взноса составляет 5000 рублей, 200 долларов США или 200 евро. Автоматическое продление не предусмотрено. Капитализация процентов. Сумма неснижаемого остатка может отличаться от установленной при открытии депозита. При частичном снятии неснижаемый остаток будет равен разности между уже выплаченными процентами и процентами за фактическое время нахождения средств на депозите, рассчитанными по ставке 0,005% годовых. Такой перерасчет производится в том случае, когда эта разность

превышает неснижаемый остаток, установленный при открытии депозита. Если в результате частичного снятия сумма депозита становится меньше неснижаемого остатка, происходит досрочное расторжение депозита. Максимальная сумма депозита (без учета ранее выплаченных процентов) – сумма, которая не может быть превышена в любую из дат, в которую осуществляется зачисление дополнительных взносов. При этом проценты начисляются, исходя из ставки 0,005% годовых. Для сумм свыше 1 000 000 000 рублей (30 000 000 долларов США, 30 000 000 евро) процентные ставки устанавливаются индивидуально.

Таблица 2.4 – Ставки по депозиту «Потенциал +» [22]

В процентах

Номинал	Сроки						
	92 – 183 дня	184 – 244 дня	245 – 305 дней	306 – 364(5) дня	365(6) – 549 дней	550 – 729 дней	730 – 1095 дней
Российские рубли							
10 000 – 299 000	5,10	5,30	5,30	5,00	5,00	4,70	4,30
300 000 – 999 999	5,20	5,40	5,40	5,10	5,10	4,80	4,40
1 000 000 – 4 999 999	5,30	5,50	5,50	5,20	5,20	4,90	4,50
От 5 000 000	5,40	5,60	5,60	5,30	5,30	5,00	4,60
Доллары США							
500 – 9 999	0,15	0,45	0,65	0,65	0,75	0,75	0,75
10 000 – 29 999	0,20	0,50	0,70	0,70	0,80	0,80	0,80
30 000 – 99 999	0,25	0,55	0,75	0,75	0,85	0,85	0,85
Российские рубли							
От 100 000	0,30	0,60	0,80	0,80	0,90	0,90	0,90
Евро							
500 – 9 999	0,01	0,01	0,01	0,01	0,05	0,05	0,05
10 000 – 29 999	0,01	0,01	0,01	0,01	0,05	0,05	0,05
30 000 – 99 999	0,01	0,01	0,01	0,01	0,10	0,10	0,10
От 100 000	0,01	0,01	0,01	0,01	0,10	0,10	0,10

Накопительный счет

Накопительный счет, как и депозит, предназначен для сохранения и приумножения денежных средств вкладчиков. Вклад – классический способ увеличения средств. Он имеет конкретный срок, минимальный взнос, определенную процентную ставку. Но при вложении средств на депозиты,

как правило, существуют ограничения на пополнение депозита и снятие денежных средств с него. Накопительный счет также приносит доход.

Ежемесячно начисляются проценты на остаток по счету, меньше, чем по вкладам. При этом клиент может снять деньги или наоборот, пополнить счет без потери процентов.

Накопительный счет «Десять!»

Накопительный счет «Десять!» дает возможность клиенту «Альфа-Банка» получать доход 10% годовых через три месяца после открытия счета. Чем дольше денежные средства находятся на счете, тем выше по ним будет процентная ставка. Минимальная рекомендуемая сумма вклада – 500 000 рублей. Управление счетом возможно онлайн через мобильное приложение банка.

Повышенная ставка начисляется на средства, размещенные в банке впервые. Например, клиент открыл накопительный счет «Десять!» и разместил 1 500 000 руб., которые ранее не хранил в Альфа-Банке. В первые три месяца ставка будет расти с 6% до 10% при соблюдении двух условий:

- сумма на счете не станет меньше 1 000 000 в течение первых трех месяцев;
- вы совершаете покупки по любой своей дебетовой карте Альфа-Банка на сумму не менее 150 000 в месяц.

С четвертого месяца ставка становится стандартной. В первый месяц минимальный остаток рассчитывается со дня открытия счета и до последнего дня месяца. Поэтому для начисления процентов за первый месяц лучше внести средства на счет в день его открытия. Все процентные ставки, используемые для расчета итоговой процентной ставки (в процентах годовых) для начисления процентов за календарный месяц, определяются исходя из категории пакета услуг/карты на день выплаты процентов.

Таблица 2.5 – Ставки накопительного счета «Десять!» [22]

Минимальный остаток, руб.	В процентах				
	1 месяц	2 месяца	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев
Менее 100 000	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Более 100 000	3	3	3,5	4	4,5

Накопительный счет «Ценное время»

По данному накопительному счету возможно получение 6,25% годовых на минимальный остаток ежемесячно. Рекомендуемая сумма вклада от 100 000 рублей, 1 000 долларов США или 1 000 евро. Например, клиент открыл данный счет и разместил на нем 1 000 000 рублей. С течением времени ставка будет расти, если сумма на счете не уменьшится. В первый месяц минимальный остаток рассчитывается со дня открытия счета и до последнего дня месяца. Поэтому для начисления процентов за первый месяц рекомендуется вносить средства на накопительный счет в день его открытия. В дальнейшем рекомендуется пополнять накопительный счет в конце месяца, чтобы в следующем месяце минимальный остаток по счету был выше.

Процентные ставки, используемые для расчета итоговой процентной ставки для начисления процентов за календарный месяц, определяются исходя из категории карты на день выплаты процентов.

Итоговая процентная ставка для начисления процентов за текущий календарный месяц рассчитывается по формуле (2.1):

$$R = \frac{S_{12} \times R_{12} + (S_6 - S_{12}) \times R_6 + (S_3 - S_6) \times R_3 + (S_1 - S_3) \times R_1}{S_1} \times 100, \quad (2.1)$$

где R – процентная ставка,

S – минимальный остаток. Индекс – количество последних календарных месяцев, за которые указываются ставка или остаток.

Далее рассмотрим процентные ставки для накопительного счета «Ценное время» (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Ставки по накопительному счету «Ценное время» [22]

В процентах

Номинал	Сроки			
	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев
Российские рубли				
1 – 99 000	0,01	0,01	0,01	0,01
От 100 000	3,00	3,50	4,00	4,50

Окончание таблицы 2.6

Номинал	Сроки			
	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев
Доллары США				
1 – 999	0,01	0,01	0,01	0,01
1 000 – 29 999	0,05	0,10	1,15	1,30
30 000 – 99 999	0,10	0,15	1,20	1,35
Евро				
1 – 999	0,01	0,01	0,01	0,01
От 1 000	0,01	0,01	0,01	0,01

Накопительный счет «Блиц-доход»

Доходность данного вклада составляет 3,8% в год. Отсутствуют временные рамки хранения денежных средств на счете. Проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток, который хранится на счете в течение всего календарного месяца.

Клиент может пополнить счет и снять деньги неограниченное число раз, проценты всегда будут начисляться на минимальный остаток.

Таблица 2.7 – Ставки по накопительному счету «Блиц-доход» [22]

В процентах

Номинал	Ставка
Российские рубли	
До 99 999	3,00
100 000 – 499 999	3,25
500 000 – 999 999	3,50
1 000 000 – 4 999 999	3,70
От 5 000 000	3,80
Доллары США	
До 14 999	0,10
15 000 – 149 999	0,15
От 150 000	0,20
Евро	
От 0	0,01

Накопительный счет «Накопилка»

Накопительный счет «Накопилка» — это возможность копить автоматически и выгодная процентная ставка на любую сумму. Процентная ставка составляет 6% годовых. В рамках услуги «Копилка для сдачи» пополнение происходит при оплате покупок дебетовой картой Альфа-Банка — назначенный процент

с каждого чека переводится на накопительный счет «Накопилка». Таким образом, клиент тратит и накапливает одновременно.

Данный накопительный счет имеют возможность открыть только клиенты, обслуживающиеся в рамках зарплатного проекта.

В рамках услуги «Копилка для зарплаты» пополнение происходит в день поступления зарплаты — выбранный клиентом процент переводится с зарплатного счета на накопительный счет «Накопилка». Таким образом, пользователь получает дополнительный доход к вашей зарплате. Проценты по счету начисляются ежемесячно на минимальный остаток, который хранится на счете в течение всего календарного месяца. Проценты начисляются за все месяцы, кроме месяца закрытия счета.

Далее проведем мониторинг процентных ставок по депозитам физических лиц пяти ведущих коммерческих банков страны на сегодняшний день. Для равноценного анализа были выбраны вклады с максимальной процентной ставкой. Проанализированы процентные ставки в зависимости от валюты и от срока открытия депозита (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Условия открытия и обслуживания депозитов в различных коммерческих банках

Банк	Название вклада	Валюта	Минимальная сумма вклада	Процентная ставка	Срок
Альфа-Банк	«Победа +»	Российские рубли	10 000	6,04 – 6,75%	От 92 дней до 3 лет
		Доллары США	500	0,65 – 2,70%	
		Евро	500	0,01 – 0,25%	
Сбербанк	«Помню. Помогаю»	Российские рубли	100 000	5,50 – 6,00%	6 или 10 месяцев
		Доллары США	-	-	
		Евро	-	-	
РоссельхозБанк	«Доходный»	Российские рубли	3 000	6,05 – 6,70%	От 31 дня до 1460 дней
		Доллары США	50	0,10 – 2,45%	
		Евро	-	-	

Окончание таблицы 2.8

Банк	Название вклада	Валюта	Минимальная сумма вклада	Процентная ставка	Срок
ЮниКредитБанк	«Второй»	Российские рубли	1 000 000	5,93 – 6,00%	От 91 дня до 735 дней
		Доллары США	10 000	1,75- 2,46%	
		Евро	-	-	
РайффайзенБанк	«Выгодный»	Российские рубли	50 000	2,00 – 3,83%	От 31 дня до 730 дней
		Доллары США	5 000	0,01%	
		Евро	-	-	
ВТБ	«Выгодный»	Российские рубли	30 000	3,25 – 6,64%	От 91 дня до 1830 дней
		Доллары США	500	0,40 – 1,70%	
		Евро	500	0,01%	

Проанализировав вклады, которые предлагают другие коммерческие банки, можно сделать вывод о том, что вклады ПАО «Альфа-Банк» занимают не последнее место среди исследуемых вариантов.

Данный банк предоставляет все вклады в трех видах ведущих валют (российские рубли, доллары США, евро), тогда как депозитные программы других коммерческих банков узконаправленны. Также возможен разный срок хранения вкладов в банке.

Максимальные процентные ставки по депозитам являются одними из самых высоких, а, следовательно, и наиболее привлекательных для потенциальных вкладчиков (см. таблицу 2.8).

Изучив виды депозитных операций, осуществляемых ПАО «Альфа-Банк» можно сделать вывод о том, что банк имеет широкую линейку программ по привлечению денежных средств во вклады.

Банк предоставляет для потенциальных вкладчиков 3 вида депозитов с разными процентными ставками, сроками хранения и прочими условиями, а также 4 вида накопительных счетов.

Таким образом, каждый желающий открыть счет в данном банке найдет для себя подходящий вариант с оптимальными условиями хранения.

2.3 Анализ вкладных операций ПАО «Альфа-Банк»

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность в основном за счет привлеченных средств. Именно они формируют основную часть пассивов баланса любого банка. В свою очередь, в доле всех привлеченных средств наибольший удельный вес принадлежит вкладам населения. Разрабатывая новые депозитные программы, коммерческие банки увеличивают возможность улучшить свое финансово-экономическое состояние.

Анализ депозитных операций – разноплановый метод структурирования депозитов и накопительных счетов банка. Он включает в себя множество анализов средств клиентов на счетах коммерческих банков по источникам формирования, срокам открытия счетов, валюте и т.д. Данный анализ помогает определить основную тенденцию развития депозитарных операций и позволяет выявить недостатки депозитной политики банка на сегодняшний день. Также возможна разработка новых способов привлечения средств во вклады.

Ранее уже был проведен анализ финансово-экономического состояния ПАО «Альфа-Банк» и сделан вывод о том, что коммерческая организация на сегодняшний день является устойчивой. Результаты вертикального и горизонтального анализа показали, что основную часть пассивов ПАО «Альфа-Банк» формирует за счет привлеченных средств физических и юридических лиц. Ввиду этого рассмотрим эту статью баланса подробнее (таблица 2.9 – 2.10).

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями показал, что за исследуемый период наблюдалась положительная динамика их роста. В 2015 году они составляли 1 424 717 125 тысяч рублей, а в 2017 году уже 1 863 196 331 тысяч рублей. При этом, возросли как средства физических, так и юридических лиц (см. таблицу 2.9).

Что касается структуры привлеченных средств, то доли физических и юридических лиц в ней примерно равны и изменялись в течение трех лет незначительно (см. таблицу 2.10).

Таблица 2.9 – Динамика привлеченных средств ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства юридических лиц	800 250 265	886 637 185	1 055 360 970	181 952 604	86 386 920	168 723 785	22,74	9,74	15,99
Средства физических лиц	624 466 860	662 135 206	807 835 361	132 587 068	37 668 346	145 700 155	21,23	5,69	18,04

19 Таблица 2.10 – Структура привлеченных средств ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства юридических лиц	800 250 265	886 637 185	1 055 360 970	56,17	57,25	56,64
Средства физических лиц	624 466 860	662 135 206	807 835 361	43,83	42,75	43,36
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 424 717 125	1 548 772 391	1 863 196 331	100,00	100,00	100,00

Далее представлена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями «рисунок 2.8 – 2.10»

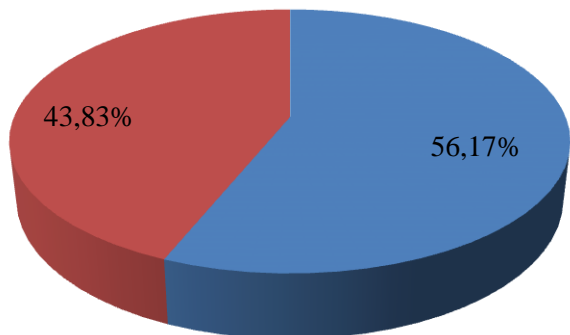


Рисунок 2.8 – Структура средств клиентов в 2015 году

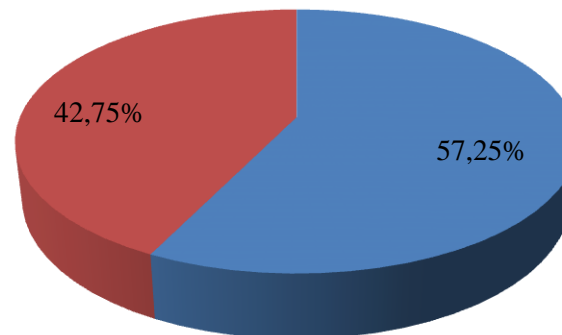


Рисунок 2.9 – Структура средств клиентов в 2016 году

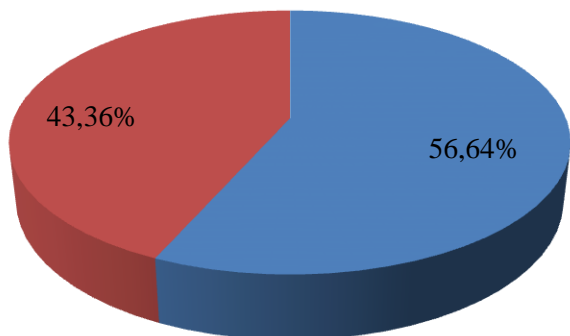


Рисунок 2.10 – Структура средств клиентов в 2017 году

- Средства юридических лиц
- Средства физических лиц

Динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена на рисунке 2.11.

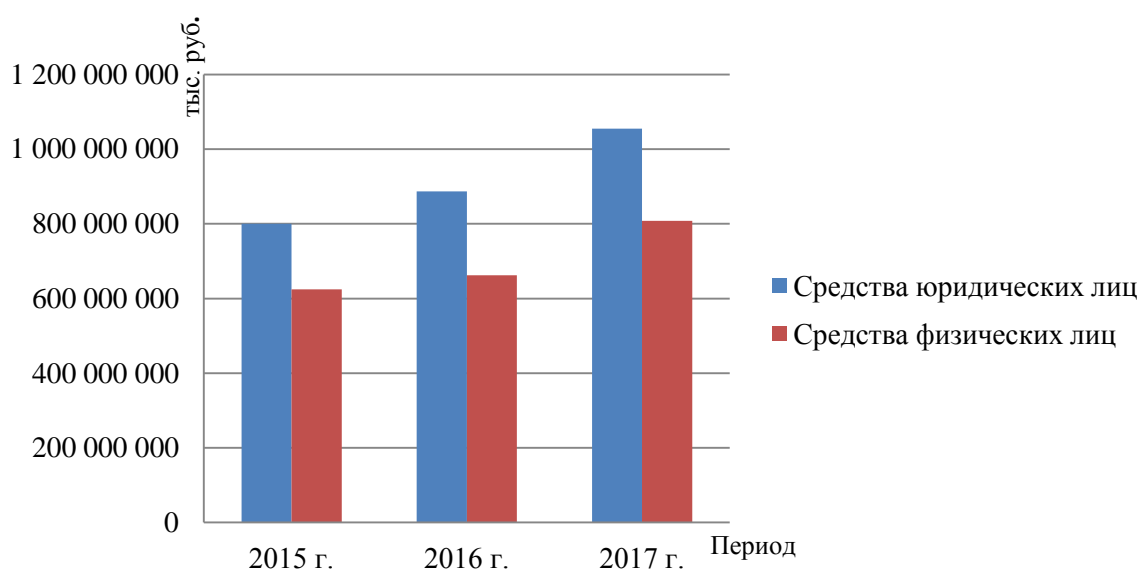


Рисунок 2.11 – Динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

В последние три года банк проводил успешную депозитную политику в области привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, о чем говорит увеличение общей доли данной статьи в пассиве баланса коммерческой организации. В структуре привлеченных средств населения и юридических лиц наблюдается стабильность. Их доли распределены практически равномерно. В 2015 году доля средств физических лиц составляла 43,83%, в 2016 году уменьшилась до 42,75%, а в 2017 году снова возросла до 43,36% от общей величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В то же время, доля средств юридических лиц в 2015 году была равна 56,17%, в 2016 году – 57,25%, и на конец периода составила 56,64% (см. рисунок 2.8 – 2.10).

При горизонтальном анализе статьи наблюдался рост общей величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Темпы прироста были наибольшими в 2017 году. Так, средства физических лиц возросли на 18,04% по отношению к 2016 году, а средства юридических лиц

на 15,99%. Это также говорит об укреплении финансовой устойчивости банка и в целом об улучшении его финансового состояния (см. рисунок 2.11).

Далее обратимся к средствам физических лиц и рассмотрим подробнее их структуру и динамику (таблица 2.11 – 2.12).

Проведя вертикальный анализ статьи можно сделать вывод о том, что структура вкладов физических лиц менялась незначительно, наблюдалась определенная тенденция. Она заключается в том, что привлеченные средства населения распределены практически в равном соотношении. Доля средств на расчетных и текущих счетах колеблется в интервале от 50% до 60%. За три года она возросла и на конец 2017 года составила 57,59%. Соответственно, доля срочных депозитов уменьшилась с 49,12% в 2015 года до 42,41% в крайнем анализируемом году (см. таблицу 2.11).

При проведении горизонтального анализа было выявлено, что в разрезе исследуемого периода темп прироста изменялся скачкообразно.

Так, средства на расчетных и текущих счетах наращивались медленнее с каждым годом, но сохранялась положительная тенденция. В 2015 году темп прироста составил 24,19%, в 2016 году – 18,66%, а в 2017 году уже находился на отметке 16,05%.

Что же касается срочных депозитов, то в 2015 году абсолютное отклонение было положительным, что означает увеличение потока денежных средств физических лиц на депозитах банка. Абсолютное отклонение в 2015 году было равно 55 743 786 тысяч рублей, но в 2016 году произошел резкий спад открытия депозитов, и абсолютное отклонение в этом году стало отрицательной величиной и составило -35 205 473 тысячи рублей.

Темп прироста также уменьшался с 18,17% в 2015 году до -12,96% в следующем году. Но в 2017 году банку удалось восстановить прежний уровень денежных средств на срочных депозитах и даже увеличить его. На конец периода абсолютное отклонение составило 71 024 486 тысяч рублей, а темп прироста был равен 20,73% (см. таблицу 2.12).

Таблица 2.11 – Динамика вкладов физических лиц по источникам формирования ПАО «Альфа-Банк»

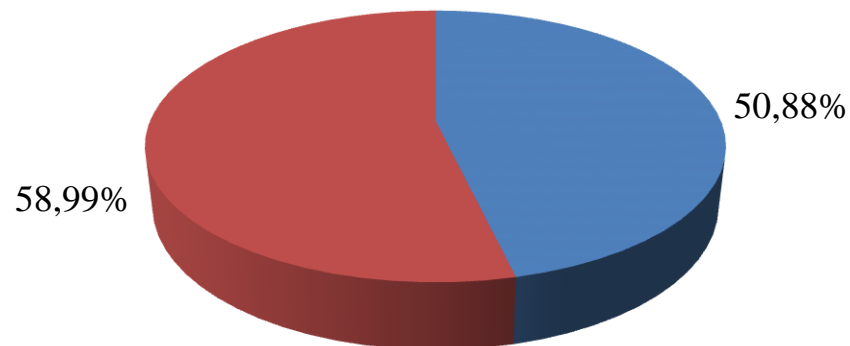
Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства физических лиц, в том числе:	624 466 860	662 135 206	807 835 361	132 587 068	37 668 346	145 700 155	21,23	5,69	18,04
средства на расчетных и текущих счетах	317 698 000	390 571 819	465 247 688	76 843 282	72 873 819	74 675 869	24,19	18,66	16,05
срочные депозиты	306 768 860	271 563 387	342 587 673	55 743 786	-35 205 473	71 024 286	18,17	-12,96	20,73

65

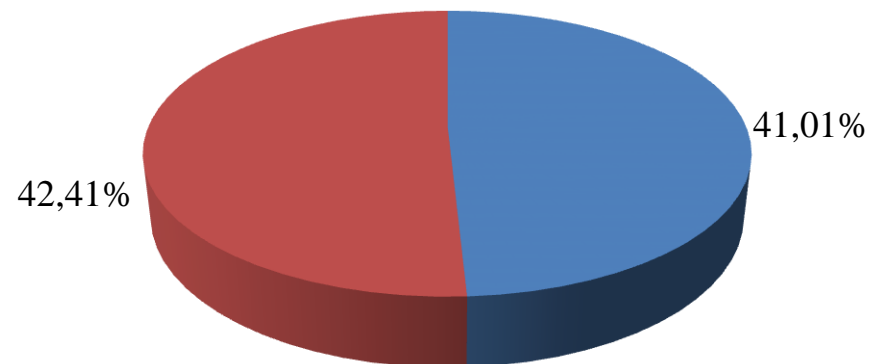
Таблица 2.12 – Структура вкладов физических лиц по источникам формирования ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства физических лиц, в том числе:	624 466 860	662 135 206	807 835 361	100,00	100,00	100,00
средства на расчетных и текущих счетах	317 698 000	390 571 819	465 247 688	50,88	58,99	57,59
срочные депозиты	306 768 860	271 563 387	342 587 673	49,12	41,01	42,41

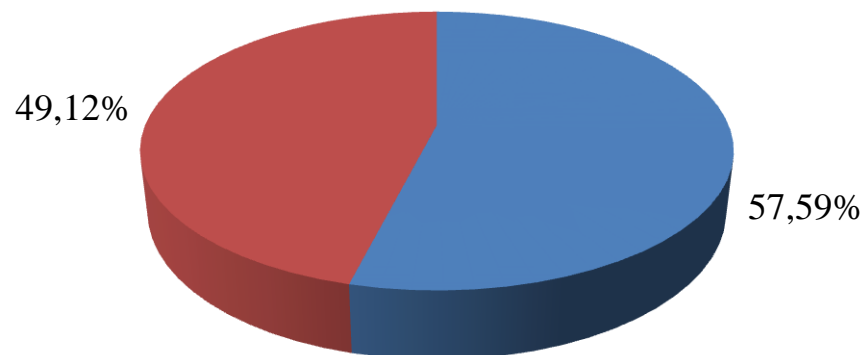
Графически структура средств физических лиц в анализируемом периоде представлена на рисунках 2.12 – 2.14.



2.12 Структура вкладов физических лиц в 2015 году



2.13 Структура вкладов физических лиц в 2016 году



2.14 Структура вкладов физических лиц в 2017 году

■ средства на расчетных
и текущих счетах
■ срочные депозиты

Наглядно динамика вкладов физических лиц отражена на рисунке 2.15.

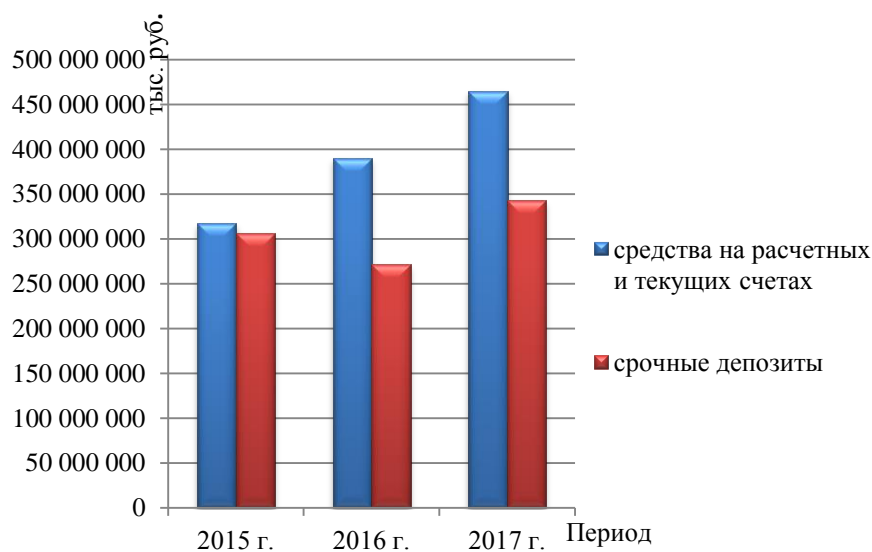


Рисунок 2.15 – Динамика вкладов физических лиц за 2015 – 2017 год

Структура вкладов физических лиц в исследуемом периоде менялась незначительно (см. рисунок 2.12 – 2.14).

Что касается динамики вкладов населения, то показатель средств на расчетных и текущих счетах увеличивался прямопропорционально. Срочные депозиты наименьшими были в 2016 году, а максимальное значение и наибольший темп прироста пришелся на 2017 год (см. рисунок 2.15).

Следующим этапом проведем анализ привлеченных средств физических лиц по валюте (таблица 2.13).

Таблица 2.13 – Анализ привлеченных средств физических лиц по валюте
В тысячах рублей

Вид валюты вклада	Сумма		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Вклады в рублях	708 323 428	782 262 098	1 015 667 112
Вклады в долларах США	431 064 175	395 300 174	521 643 634
Вклады в евро	176 386 131	160 602 611	177 503 675

Динамика вкладов на протяжении трех лет менялась. Общий объем привлеченных средств физических лиц в национальной валюте возрастал.

На начало исследуемого периода показатель был равен 708 323 428 тысячам рублей, в 2016 году увеличился до 782 262 098 тысяч рублей, и на 2017 год составил 1 015 667 112 тысяч рублей. Увеличение данной статьи говорит о возрастании доверия населения банку.

Величина вкладов в иностранной валюте изменялась непропорционально. Размер долларовых вкладов в 2015 году был равен 431 064 175 тысяч рублей, в 2016 году показатель снизился до 395 300 174 тысяч рублей, но в 2017 году произошло наращение вкладов в долларах США, и показатель остановил свое движение на отметке в 521 643 634 тысяч рублей. Что касается вкладов в европейской валюте, их величина сравнительно мала и изменялась незначительно. В 2015 году вкладчиками было внесено 176 386 131 тысяч рублей, в 2016 году – 160 602 611 тысяч рублей, в 2017 году показатель был максимальным и составил 177 503 675 тысяч рублей (см. таблицу 2.13).

Динамика вкладов по валюте отражена на рисунке 2.16.

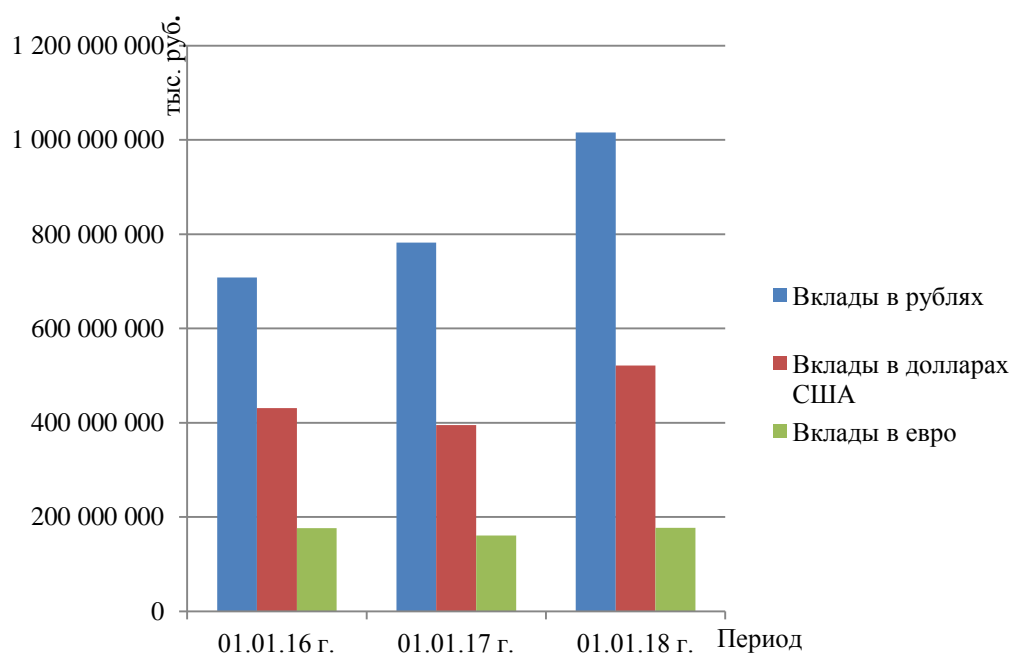


Рисунок 2.16 – Динамика вкладов физических лиц по валюте

Далее проанализируем структуру вкладов по валюте по отношению к суммарным обязательствам (таблица 2.14).

Таблица 2.14 – Анализ структуры вкладов физических лиц по валюте по отношению к суммарным обязательствам

В процентах

Вид валюты вклада	Доля к суммарным обязательствам		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Вклады в рублях	11,9	10,8	8,6
Вклады в долларах США	3,1	2,2	2,3
Вклады в евро	1,5	0,7	0,3

Наибольшее предпочтение физические лица отдают вкладам в национальной валюте.

Но удельный вес вкладов в рублях в течение трех лет уменьшался по отношению к общей величине пассивов. В 2015 году он составил 11,9% от общего количества обязательств, в 2016 году – 10,8%, а в 2017 году показатель остановился на отметке 8,6%.

На втором месте по вкладам в валюте долларовые вклады. Их доля изменялась, как и абсолютное значение, неравномерно. В 2015 году она составила 3,1%, в 2016 году снизилась до 2,2% и в 2017 году показала небольшой прирост и стала равна 2,3%.

Вклады в европейской валюте составляют наименьшую долю в пассивах баланса, т.к. их величина незначительна.

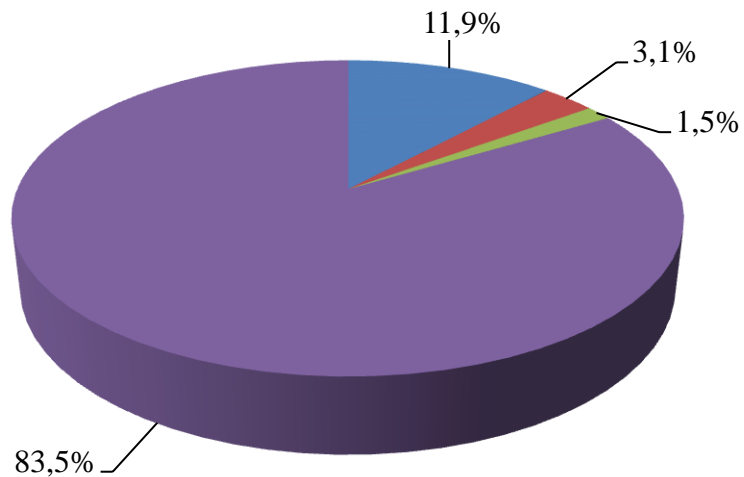
Показатель вкладов физических лиц в евро уменьшался в течение исследуемого периода. В 2015 году он был равен 1,5%, в 2016 году снизился до 0,7%, и в 2017 году уменьшился еще на 0,4% и составил всего 0,3% от всех обязательств коммерческого банка (см.таблицу 2.14).

Графически изменение структуры вкладов физических лиц по валютам отражены на рисунках 2.17 – 2.19.

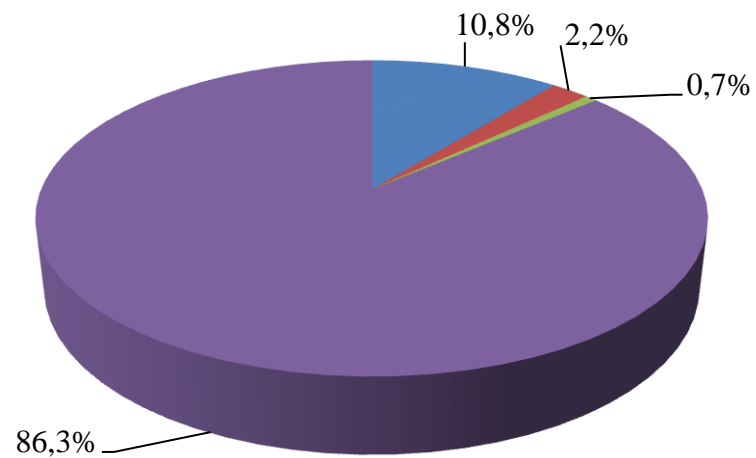
Пропорциональность структуры вкладов физических лиц по валюте сохраняется на протяжении трех лет.

Наибольший удельный вес принадлежит вкладам в рублях, промежуточное положение занимают вклады в долларах США.

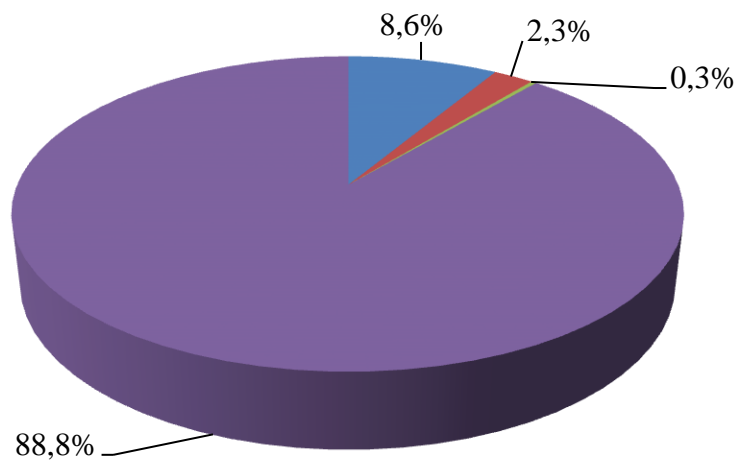
Наименьшее предпочтение вкладчики отдают депозитам в европейской валюте, т.к. процентные ставки по ним наименьшие (рисунок 2.17 – 2.19).



2.17 – Структура вкладов по видам валют в 2015 году



2.18 – Структура вкладов по видам валют в 2016 году



2.19 – Структура вкладов по видам валют в 2017 году

- Вклады в рублях
- Вклады в долларах США
- Вклады в евро
- Прочие обязательства

Также важным анализом депозитов коммерческого банка является анализ вкладов по срокам хранения. Он позволяет определить, каким срокам клиенты отдают предпочтение, а какие являются наименее востребованными. По результатам данного анализа банк может регулировать процентные ставки по депозитам, оптимизируя при этом свои расходы.

Проведем анализ денежных средств во вкладах банка по срокам привлечения (таблица 2.15).

Таблица 2.15 – Динамика денежных средств во вкладах по срокам привлечения
В тысячах рублей

Срок хранения вклада	Сумма		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
92 дня – 184 дня	124 895 370	100 320 281	105 018 597
276 дней – 550 дней	281 008 089	330 067 603	347 369 205
2 года – 3 года	218 563 401	231 747 322	355 447 559

Анализ динамики денежных средств во вкладах физических лиц по срокам привлечения показал, что величина краткосрочных вкладов уменьшалась в течение трех лет. В 2015 году она была равна 124 895 370 тысяч рублей, в 2016 году уменьшилась и составила 100 320 281 тысяч рублей, в 2017 году зафиксировано наименьшее значение за три года и оно равно 105 018 597 тысяч рублей.

Размер среднесрочных и долгосрочных вкладов, напротив, увеличился. Размер среднесрочных вкладов в 2015 году был равен 281 008 089 тысяч рублей, в 2016 году – 330 067 603 тысячи рублей, а в 2017 году показатель увеличился до 347 369 205 тысяч рублей.

Долгосрочные вклады увеличивались также прямопропорционально. Объем привлеченных средств физических лиц во вклады на срок от 2 до 3 лет был равен 218 563 401 тысяч рублей, в 2016 году составлял уже 231 747 322 тысяч рублей, и на конец исследуемого периода зафиксировался на отметке 355 447 559 тысяч рублей (см. таблицу 2.15).

Далее динамика денежных средств физических лиц во вкладах по срокам хранения представлена наглядно (рисунок 2.20).

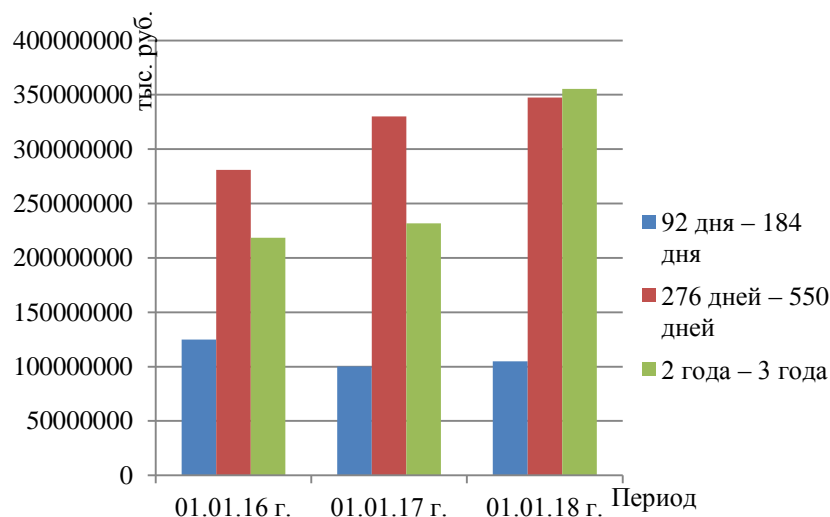


Рисунок 2.20 – Динамика вкладов по срокам хранения

Наибольший рост характерен для вкладов со сроком хранения от 2 до 3 лет. Рост долгосрочных депозитов сопровождался спадом краткосрочных вкладов.

Это связано, прежде всего, с депозитной политикой банка, при которой процентные ставки по вкладам повышаются при увеличении срока хранения денежных средств на счетах банка.

Также увеличение среднесрочных и долгосрочных депозитов может говорить об улучшении общей макроэкономической ситуации в стране (см. рисунок 2.20).

Далее проанализируем структуру привлеченных средств физических лиц по срокам хранения (таблица 2.16) и отобразим полученные данные графически (рисунок 2.21 – 2.23).

Таблица 2.16 – Структура вкладов физических лиц по срокам хранения
В процентах

Срок хранения вклада	Удельный вес		
	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
92 дня – 184 дня	20,00	15,15	13,00
276 дней – 550 дней	45,09	49,85	43,00
2 года – 3 года	34,91	35,00	44,00

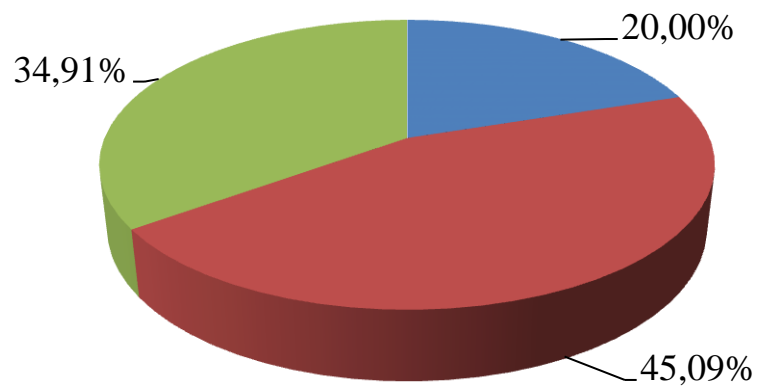


Рисунок 2.21 - Структура вкладов по срокам хранения за 2015 год

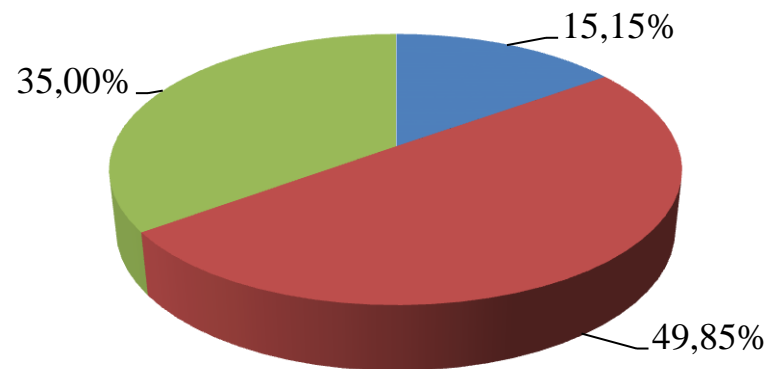


Рисунок 2.22 - Структура вкладов по срокам хранения за 2016 год

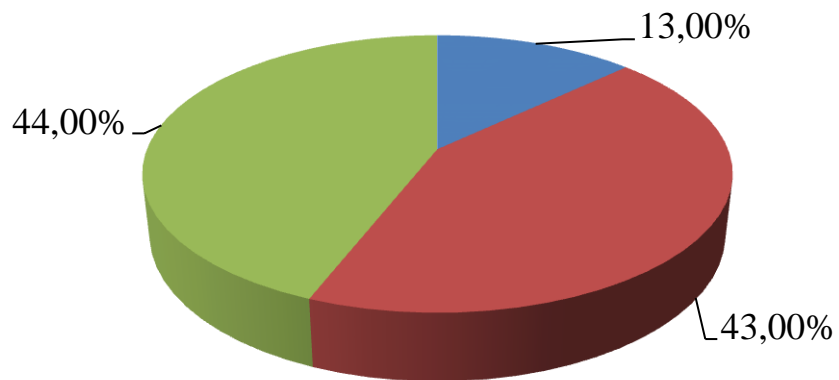


Рисунок 2.23 - Структура вкладов по срокам хранения за 2017 год

- 92 дня – 184 дня
- 276 дней – 550 дней
- 2 года – 3 года

Удельный вес вкладов по срокам хранения за исследуемый период изменялся незначительно. Общая структура сохранилась. Доля краткосрочных вкладов уменьшалась с 20% в 2015 году до 13% в 2017 году. Доля среднесрочных привлеченных средств физических лиц во вклады изменялась неравномерно. В 2015 году она составляла 34,91% от общего числа вкладов, в 2016 году увеличилась до 49,85%, и в 2017 году снизилась до 43%. Сумма долгосрочных депозитов возросла за три года и их доля также увеличивалась прямопропорционально. В 2015 году она составляла 34,91%, в 2016 году возросла незначительно до 35% и в 2017 году остановила свой рост на отметке 44% от общего числа вкладов физических лиц (см. таблицу 2.16).

Эффективность использования депозитных ресурсов является также одним из важнейших оценочных показателей успешной депозитной политики банка. Оценка использования коммерческим банком привлеченных средств вкладчиков производится с применением ряда критериев (таблица 2.17).

Таблица 2.17 – Коэффициентные показатели, характеризующие эффективность депозитной политики [9]

Наименование показателя	Формула расчета	Характеристика показателя
Процентная маржа	$\% \text{ маржа} = \frac{П_{п} - П_{у}}{СА} \times 100\%$, где $П_{п}$ – проценты полученные, $П_{у}$ – проценты уплаченные $СА$ – средняя величина доходных активов	Показатель отражает возможности банка покрывать свои издержки за счет маржи.
Чистый спрэд	$СПРЭД = \frac{П_{п}}{К} - \frac{П_{у}}{Д}$, где $К$ – сумма размещенных кредитов за период, $Д$ – сумма привлеченных депозитов за период	Чистый спрэд помогает оценить доходность коммерческого банка.
Уровень оседания вkladного рубля	$У_{о} = \frac{О_{к} - О_{н}}{П} \times 100\%$, где $У_{о}$ – уровень оседания средств во вкладах в процентах, $О_{к}$ – остаток вклада на конец года, $О_{н}$ – остаток вклада на начало года, $П$ – поступления во вклады.	Чем больше уровень оседания вклада, тем лучше для банка. Рост числового значения данного показателя свидетельствует о превышении притока вкладов над их оттоком, а нулевое значение – о неизменности вкладов.

Окончание таблицы 2.17

Наименование показателя	Формула расчета	Характеристика показателя
Средний срок хранения средств	$C_d = \frac{O_{ср}}{B} \times D$, где C_d – средний срок хранения в днях, $O_{ср}$ – средний остаток вкладов, B – оборот по выдаче вкладов, D – количество дней в периоде.	Данный показатель позволяет оценить возможность использования имеющихся средств в качестве ресурса кредитования соответствующего срока.
Средняя стоимость привлекаемых ресурсов	$C_{пр} = \frac{Z_{сов}}{P_{пр}}$, где $C_{пр}$ – коэффициент средней стоимости привлеченных ресурсов, $Z_{сов}$ – совокупные затраты на привлечение ресурсов, $P_{пр}$ – средний размер привлеченных ресурсов за период.	Коэффициент позволяет оценить средние затраты на привлечение ресурсов.
Эффективность использования привлеченных ресурсов	$Э_{пр} = \frac{Z_{пр}}{\% \text{ маржа}}$, где $Э_{пр}$ – коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов, $Z_{пр}$ – затраты на привлечение ресурсов.	Коэффициент показывает, сколько доходов приносит единица произведенных затрат.

Далее произведем оценку депозитной политики ПАО «Альфа-Банк» по вышеописанным коэффициентам (таблица 2.18).

Таблица 2.18 – Анализ эффективности депозитной политики ПАО «Альфа-Банк»

Показатель	Отчетная дата		
	01. 01. 2016 г.	01. 01. 2017 г.	01. 01. 2018 г.
Процентная маржа	4,46%	6,08%	5,94%
Чистый спрэд	0,8	0,9	0,7
Уровень оседания вкладного рубля	21,23%	8,52%	20,14%
Средний срок хранения средств	504 дня	480 дней	570 дней
Средняя стоимость привлекаемых ресурсов	4,82%	5,25%	5,27%
Эффективность использования привлеченных ресурсов	1,01	1,03	1,04

Проведя анализ эффективности депозитной политики ПАО «Альфа-Банк» с помощью коэффициентов, можно сделать вывод о том, что состояние банка является стабильным.

Показатель процентной маржи изменялся скачкообразно, в 2015 году он составил 4,46%, в 2016 году увеличился до 6,08%, но в 2017 году показал

снижение и составил 5,94%. Это говорит о снижении возможностей банка по покрытию своих издержек за счет маржи, а также о снижении доходности ссудных операций.

Чистый спрэд показывает эффективность проведенных вкладных операций. На начало исследуемого периода он был равен 0,8, в следующем году увеличился до 0,9, но в 2017 году снова уменьшился и оказался наименьшим из всех коэффициентов трех лет, он составил 0,7. Это может говорить о снижении эффективности депозитной политики коммерческого банка.

При этом, увеличилась общая эффективность использования привлеченных ресурсов. В 2015 году коэффициент был равен 1,01, в 2016 году возрос до 1,03. В следующем году также наблюдался прирост, но он, мы видим, что он замедлился и составил 1,04.

Все эти показатели говорят о том, что в целом банк является достаточно устойчивым, проводит успешную депозитную политику. Коэффициенты в исследуемом периоде изменяются незначительно. Но в 2017 году произошло снижение темпов роста некоторых из них, а другие даже уменьшились.

Но в современных условиях нестабильной экономической ситуации коммерческим организациям необходимо наращивать свои финансовые показатели, чтобы оставаться конкурентоспособными (см. таблицу 2.18).

2.4 Рекомендации по совершенствованию вкладных операций ПАО «Альфа-Банк»

Анализ эффективности вкладных операций банка показал, что на сегодняшний день ПАО «Альфа-Банк» является достаточно устойчивым. Банк имеет стабильную структуру активов и пассивов баланса. Банк формирует свои пассивы за счет привлеченных средств. Наибольший удельный вес в них принадлежит вкладам физических и юридических лиц. Это связано с активной депозитной политикой банка, развитой системой депозитных и вкладных операций. Банк

предлагает вкладчикам большое разнообразие программ по привлечению их денежных средств во вклады.

В результате анализа было выявлено, что некоторые показатели эффективности депозитной политики уменьшились. Так, уменьшился показатель процентной маржи, чистого спреда и уровня оседания вкладного рубля. Это может говорить об ухудшении общего состояния банка. Сравнение вкладных операций ПАО «Альфа-Банка» с другими ведущими коммерческими банками показало, что в банке отсутствует вид вклада в нескольких валютах одновременно.

Предложения по совершенствованию вкладных операций с физическими лицами для ПАО «Альфа-Банк» представлены в таблице 2.19.

Таблица 2.19 – Предложения по совершенствованию вкладных операций с физическими лицами

Предложение	Результат
Разработать новый вклад «Мультивалютный»	Привлечение новых вкладчиков
Связать сроки оборачиваемости кредитных средств со сроками привлеченных средств.	Снижение финансовых рисков при незапланированном изъятии денежных средств со счетов.
Разработать программу открытия вкладов с помощью мобильного приложения.	Возможность для клиентов распоряжаться денежными средствами без участия банковского работника, а также снижение операционных расходов банка.
Разработать предложения с пониженной процентной ставкой по кредиту при наличии открытого вклада.	Привлечение новых вкладчиков.
Проводить занятия с сотрудниками банка по совершенствованию обслуживания клиентов банка.	Рост репутации коммерческого банка.

Все предложенные мероприятия по совершенствованию вкладных операций направлены на расширение ресурсной базы банка, на упрощение и ускорение процесса открытия вкладов, а также на улучшение стабильности работы банка.

Анализ депозитной политики ПАО «Альфа-Банк» показал, что банк наращивает свои показатели из года в год.

Но наблюдается спад темпов роста, что может негативно отразиться на общем положении банка в будущем.

Для повышения стабильности банка предлагается разработать новый вклад «Мультивалютный».

Целью разработки данного вклада является расширение клиентской базы и диверсификация валютной корзины банка.

Условия вклада «Мультивалютный»:

- валюта вклада – российские рубли, доллары США, евро;
- вклад открывается одновременно в трех валютах;
- минимальная сумма вклада – 10 000 рублей, 500 долларов США, 500 евро;
- срок вклада – от 1 года до 3 лет;
- процентная ставка – 2% для любого вида валюты, ставка фиксированная, проценты начисляются с учетом капитализации;
- наличное пополнение – от 1 000 рублей, 100 долларов США, 100 евро;
- безналичное пополнение не ограничено;
- возможность открытия вклада с помощью мобильного приложения;
- открытие вклада производится при предъявлении паспорта или вида на жительство;
- возможность частичного снятия денежных средств до окончания срока действия вклада;
- автоматическая пролонгация вклада на условиях и процентной ставке, действующей на дату пролонгации. Количество пролонгаций не ограничено.

Преимущества данного вклада для клиента:

- фиксированная процентная ставка;
- капитализация дохода;
- возможность открытия вклада через Интернет;
- возможность совершения конверсионных операций из одной валюты в другую в рамках одного вклада. Операции конвертирования осуществляются по курсу, действующем в банке на дату проведения операции;
- возможность пополнять вклад;
- возможность оформления доверенности или завещания по вкладу.

Преимущества данного вклада для банка:

- расширение клиентской базы;
- диверсификация валютной корзины.

Преимущественное отличие данного вклада от уже существующих в банке заключается в возможности хранить денежные средства в трех видах валют на одном счете, а также возможность производить конверсионные операции внутри вклада.

Далее произведем расчет эффективности создания вклада «Мультивалютный». Рассчитаем процентные расходы коммерческого банка.

Расчет процентных расходов ПАО «Альфа-Банк» производится при остатке на счете 100 000 рублей, 1 000 долларов США, 1 000 евро. Срок нахождения денежных средств во вкладе составляет 2 месяца.

Расчет производится по формуле 2.2:

$$P_p = \frac{(\text{Сумма вклада} \times \text{Процентная ставка}) \times \text{Количество дней} \div 360}{100} \quad (2.2)$$

Произведем расчет по формуле (2.2). Данные расчетов сгруппированы в таблице 2.20.

Таблица 2.20 – Процентные расходы по вкладу

Срок хранения денежных средств	Валюта		
	Российские рубли	Доллары США	Евро
1 месяц	417	2	2
2 месяца	418	2	2
Общая сумма по вкладу	100 835	1 004	1 004
Процентные расходы	835	4	4

Таким образом, процентные расходы коммерческого банка за 2 месяца составят 835 рублей, 4 доллара США, 4 евро.

Для определения количества потенциальных клиентов был проведен опрос в отделении банка города Челябинска.

Были произведены замеры по временным интервалам с указанием количества клиентов, посещающих банк в течение недели (таблица 2.21).

Таблица 2.21 – Мониторинг проходимости отделения ПАО «Альфа-Банк» в городе Челябинске

В количестве человек

День недели	Временной интервал										Итого клиентов в день
	9:00-10:00	10:00-11:00	11:00-12:00	12:00-13:00	13:00-14:00	14:00-15:00	15:00-16:00	16:00-17:00	17:00-18:00		
Понедельник	35	32	30	37	36	28	28	35	43	304	
Вторник	30	35	29	40	37	30	33	38	38	310	
Среда	25	24	30	41	40	32	34	40	45	311	
Четверг	31	30	32	38	42	37	32	39	42	323	
Пятница	30	32	28	45	47	37	35	29	24	307	
Суббота	30	36	39	41	45	47	48	42	45	373	
Воскресенье	45	40	42	47	49	42	45	38	35	383	
Средняя проходимость отделения в день										330	

ПАО «Альфа-Банк» имеет 641 филиал на 2018 год. Предположив, что средняя проходимость по филиалам в день будет примерно равна, можно рассчитать количество клиентов для всей банковской сети по формуле 2.3:

$$\begin{aligned} & \text{Количество клиентов в день} = & (2.3) \\ & = \text{Средняя проходимость отделения в день} \times \text{Количество филиалов} \end{aligned}$$

Подставим имеющиеся данные в формулу 2.3:

$$\text{Количество клиентов в день} = 330 \times 641 = 211\,530 \text{ чел.}$$

Минимальный объем выборки бесповоротного отбора рассчитывается по формуле 2.4:

$$n = \frac{t^2 N w (1-w)}{\Delta_p^2 N + t^2 w (1-w)}, \quad (2.4)$$

где n – минимальный объем выборки,

$t = 1,96$ – кратность ошибки репрезентативности выборки,

$N = 211\,530$ – размер генеральной совокупности,

$w = 0,5$ – частость или выборочная доля,

$\Delta_p = 5\% = 0,05$ – предельная ошибка выборки.

Произведем расчет по формуле 2.4:

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 211\,530 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,05^2 \cdot 211\,530 + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot (1 - 0,5)} = 383 \text{ чел.}$$

После проведения расчетов было выяснено, что для определения востребованности нового вклада необходимо опросить 383 человека.

Проведя опрос, было установлено, что 45 человек готовы разместить свои денежные средства в новом вкладе, 135 человек сомневаются, а 203 человека не готовы. Далее произведем математические расчеты для определения основных показателей внедрения вклада (таблица 2.22).

Таблица 2.22 – Математические расчеты для определения основных показателей внедрения вклада

Показатель	Расчет	Результат расчета
Доля клиентов, готовых вложить свои денежные средства в новый вклад	$45/383 \cdot 100\% = 12\%$	Из 100% опрошенных клиентов, 12% готовы вложить свои денежные средства в новый вклад
Определение потенциальных клиентов из общего количества вкладчиков	$1\,590\,350 \text{ (всего вкладчиков)} \cdot 12\% = 190\,842$	Потенциальными вкладчиками на новый вид вклада являются 190 842 клиентов банка
Определение среднего остатка денежных средств на 1 вкладчика исходя из остатка денежных средств на счетах.	$807\,835\,361\,000/1\,590\,350 = 507\,960$	507 960 рублей – средний остаток на 1 вкладчика
Определение суммы привлеченных средств от внедрения нового вида вклада.	$190\,842 \cdot 507\,960 = 96\,940\,102\,320$	96 940 103 320 рублей – сумма, которую получит банк от клиентов
Норма обязательных резервов перед вкладчиками (составляет 6% от суммы привлеченных средств).	$96\,940\,102\,320 \cdot 6\% = 4\,847\,005\,116$	Норма обязательных резервов составляет 4 847 005 116
Свободные денежные средства для размещения в кредиты	$96\,940\,102\,320 - 4\,847\,005\,116 = 92\,093\,097\,204$	92 093 097 204 рублей – свободные денежные средства для размещения в кредиты

Окончание таблицы 2.22

Показатель	Расчет	Результат расчета
Расчет доходов банка исходя из средней процентной ставки по кредитам, которая составляет 13 % годовых.	$92\,093\,097\,204 \cdot 0,13 = 11\,972\,102\,636$	Доход банка составит 11 972 102 636 рублей
Расходы банка на рекламу отражены в таблице 2.23	10 500 000	Расход банка на рекламную продукцию составит 10 500 000 рублей
Расчет расходов банка по выплате процентов.	$96\,940\,102\,320 \cdot 2\% = 19\,847\,005\,116$	Расход банка по выплате процентов составит 19 847 005 116 рублей
Общие расходы банка	$10\,500\,000 + 19\,847\,005\,116 = 19\,857\,505\,116$	Общие расходы банка будут равны 19 857 505 116 рублей
Расчет экономического эффекта. Экономический эффект = доход – расход	$31\,972\,102\,636 - 19\,857\,505\,116 = 7\,114\,597\,520$	Экономический эффект будет положительным, т.к. доходы превышают расходы. Он равен 7 114 597 520 рублей
Расчет экономической эффективности.	$7\,114\,597\,520 / 19\,857\,505\,116 \cdot 100\% = 36\%$	Экономическая эффективность внедрения нового вклада будет равна 36%

Расходы банка на рекламную продукцию включают:

- СМС-рассылка для клиентов банка;
- тиражирование печатной рекламной продукции.

Далее проведен расчет расходов коммерческого банка на рекламную продукцию (таблица 2.23).

Таблица 2.23 – Расходы банка на рекламную продукцию

Способ рекламы	Стоимость рекламной продукции на единицу, руб.	Количество рекламных сообщений, шт.	Итого к оплате, руб.
СМС-рассылка	2,5	3 000 000	7 500 000
Тиражирование печатной рекламной продукции	2	1 500 000	3 000 000
Общая сумма расходов на рекламу			10 500 000

Таким образом, внедрение нового вклада «Мультивалютный» положительно скажется на общем финансовом состоянии банка. Доходы от внедрения вклада будут превышать расходы. Экономический эффективность внедрения вклада составит 36% (см. таблицу 2.23).

Далее выполним прогнозный расчет показателей эффективности депозитной политики банка (таблица 2.24).

Таблица 2.24 – Прогнозный расчет показателей эффективности депозитной политики ПАО «Альфа-Банк»

Показатель	01.01.2018	Прогноз
Процентная маржа	5,94%	7,70%
Чистый спрэд	0,7	0,8
Уровень оседания вкладного рубля	20,14%	21,23%

При внедрении вклада показатели эффективности депозитной политики ПАО «Альфа-Банк» возрастут. Процентная маржа увеличится на 1,29% и составит 7,70%, чистый спрэд увеличится на 0,1 и будет равен 0,8, а уровень оседания вкладного рубля будет равен 21,23%.

Таким образом, внедрение нового вклада увеличит финансовую устойчивость банка, т.к. привлечет новых вкладчиков, а, следовательно, и денежные средства, которые банк сможет разместить в кредиты (см. таблицу 2.24).

Выводы по второй главе

Во второй главе была изучена финансово-экономическая характеристика ПАО «Альфа-банк». Проведен вертикальный и горизонтальный анализ баланса, который показал, что финансовое состояние банка является устойчивым.

Также была проведена характеристика вкладных операций ПАО «Альфа-Банк», определены основные виды депозитов и накопительных счетов, которые предоставляет банк для клиентов и их характерные особенности. Был проведен сравнительный анализ вкладных операций банка с другими коммерческими банками страны.

Далее была изучена структура вкладов физических лиц и их динамика за последние три года. Был проведен анализ эффективности депозитной политики ПАО «Альфа-Банк», после чего была разработана программа нового вклада «Мультивалютный» и оценена эффективность его внедрения.

Оценка эффективности нового вклада показала, что разработка и внедрение вклада «Мультивалютный» положительно скажется на экономических показателях коммерческого банка, возрастет его финансовая устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Успешное развитие деятельности коммерческих банков в области вкладных операций является одним из основных направлений его деятельности. Особенность коммерческого банка как организации заключается в том, что большую часть пассивов банк формирует за счет привлеченных средств клиентов.

В первой главе были изучены теоретические аспекты осуществления вкладных операций. Было рассмотрено понятие вкладов (депозитов). Изучено его законодательное регулирование. Также были рассмотрены виды депозитов и вкладов и их характерные особенности. Далее была проведена оценка современных подходов по регулированию вкладных операций в РФ и за рубежом. Определена роль Банка России в формировании процентных ставок по депозитам коммерческих банков.

Во второй главе был проведен общий анализ финансового состояния банка. На сегодняшний день оно оценивается как устойчивое. Проведя анализ баланса за три года, был сделан вывод о том, что его структура сохраняется, а темпы роста остаются стабильными или увеличиваются. Далее был проведен анализ вкладных операций банка, определены особенности каждого из видов депозитов и накопительных счетов. Также были проанализированы вклады физических и юридических лиц по различным показателям, таким как валюта и срок хранения. Проведя сравнительный анализ видов вкладных операций банка с предложениями других коммерческих банков, был сделан вывод о том, что линейка вкладов и процентные ставки по ним являются одними из самых высоких на рынке банковских услуг.

Далее был проведен анализ депозитной политики банка с помощью коэффициентов. В ходе анализа было установлено, что показатели процентной маржи, уровня оседания вклада рубль и чистого спреда в течение исследуемого периода уменьшались или наблюдалась тенденция к замедлению темпов роста. Для решения этой проблемы было предложено разработать новую программу мультивалютного вклада. Далее была проведена оценка

эффективности его внедрения на прогнозный период. Было установлено, что при внедрении нового вклада доходы коммерческого банка превысят его расходы, что положительно скажется на его общем финансовом состоянии. Также, внедрение нового вида вклада положительно повлияет на диверсификацию валютной корзины банка. При оценке эффективности депозитной политики банка с помощью коэффициентов в прогнозном периоде было установлено, что разработка и внедрение нового вклада увеличат показатели процентной маржи, чистого спреда и уровня оседания вкладного рубля. Следовательно, общее финансовое состояние банка улучшится, возрастет его конкурентоспособность.

Таким образом, в ходе дипломной работы были решены поставленные задачи, а также достигнута цель работы – были разработаны рекомендации по совершенствованию вкладных операций коммерческого банка и проведена оценка их эффективности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями от 23 мая 2018 г.)
- 2 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 23 мая 2018 г.)
- 3 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 23 апреля 2018 г.)
- 4 Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. – М.: КноРус, 2014. – 304 с.
- 5 Балдоржиев, Д.Д. Экономическая теория: Учеб. пособие / Д.Д. Балдоржиев. – Смоленск, 2014. – 396 с.
- 6 Борисов, Е. Ф. Основы экономики: Учебное пособие / Е. Ф. Борисов. — М.: Юрайт – Издат, 2015. – 316 с.
- 7 Буевич, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка/ С.Ю. Буевич. – М.:Экономистъ,2016. – 156 с.
- 8 Ковалева, Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки : учебник / Т. М. Ковалева. – УМО. – М. : КНОРУС, 2014. – 256 с.
- 9 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 332 с.
- 10 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.
- 11 Экономика: Учебник / Под ред. Р. П. Колосовой. – М.: Норма, 2015. – 345 с.
- 12 Экономическая теория: Учебник / Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 512 с.
- 13 Экономическая теория: Учебник / Под ред. О.С. Белокрыловой. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 448 с.
- 14 Аудиторское заключение о годовой (финансовой) отчетности за 2015 год. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/archive/RSBU_2015.pdf. (дата обращения 20.04.2018)

15 Аудиторское заключение о годовой (финансовой) отчетности за 2016 год. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/archive/RSBU_2016.pdf. (дата обращения 20.04.2018)

16 Аудиторское заключение о годовой (финансовой) отчетности за 2017 год. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/report/publ_280218.pdf. (дата обращения 20.04.2018)

17 Влияние процентной ставки Центрального Банка на депозитную политику коммерческих банков. – [Электронный ресурс] – способ доступа <https://elibrary.ru/42649667.pdf> (дата обращения 10.04.2018)

18 Консолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo15.pdf. (дата обращения 25.04.2018)

19 Консолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo16.pdf. (дата обращения 25.04.2018)

20 Консолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. – [Электронный ресурс] – способ доступа https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo17.pdf. (дата обращения 25.04.2018)

21 Общая экономическая характеристика банка. – [Электронный ресурс] – способ доступа <https://alfabank.ru/about/>. (дата обращения 17.04.2018)

22 Обзор вкладных операций банка. – [Электронный ресурс] – способ доступа <https://alfabank.ru/make-money/>. (дата обращения 17.04.2018)

23 Ставки привлечения средств в депозиты. – [Электронный ресурс] – способ доступа http://www.cbr.ru/hd_base/deposit_base/. (дата обращения 15.04.2018)

Таблица А.1 – Вертикальный анализ активов ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	92 549 420	83 834 980	86 174 136	4,50	3,73	3,45
2. Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	31 662 813	108 753 021	120 115 550	1,54	4,84	4,81
2.1 Обязательные резервы	9 116 510	15 106 366	18 328 454	0,44	0,67	0,73
3. Средства в кредитных организациях	31 112 867	51 492 905	40 252 607	1,51	2,29	1,61
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 502 924	99 666 940	66 250 733	7,17	4,44	2,65
5. Чистая ссудная задолженность	1 398 956 141	1 491 720 049	1 775 851 965	67,96	66,39	71,16
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 263 930	209 630 077	159 488 647	9,24	9,33	6,39
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 472 553	17 445 750	26 669 245	0,51	0,78	1,07
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83 743 599	115 260 664	151 374 698	4,07	5,13	6,07
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3 432 845	4 057 661	2 542 328	0,17	0,18	0,10
9. Отложенный налоговый актив	0	15 550 915	15 537 178	0,00	0,69	0,62
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 019 427	26 723 914	25 930 129	0,92	1,19	1,04
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2 000	76 208	0,00	0,00	0,00
12. Прочие активы	60 314 889	40 147 073	52 149 253	2,93	1,79	2,09
13. Всего активов	2 058 558 855	2 246 840 199	2 495 743 432	100,00	100,00	100,00

Таблица Б.2 – Горизонтальный анализ активов ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
I. АКТИВЫ									
1. Денежные средства	92 549 420	83 834 980	86 174 136	-12 368 018	-8 714 440	2 339 156	-13,36	-10,39	2,71
2. Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	31 662 813	108 753 021	120 115 550	-15 905 418	77 090 208	11 362 529	-50,23	70,89	9,46
2.1 Обязательные резервы	9 116 510	15 106 366	18 328 454	-6 221 312	5 989 856	3 222 088	-68,24	39,65	17,58
3. Средства в кредитных организациях	31 112 867	51 492 905	40 252 607	-36 738 892	20 380 038	-11 240 298	-118,08	39,58	-27,92
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 502 924	99 666 940	66 250 733	-84 658 402	-47 835 984	-33 416 207	-57,39	-48,00	-50,44
5. Чистая ссудная задолженность	1 398 956 141	1 491 720 049	1 775 851 965	-72 443 484	92 763 908	284 131 916	-5,18	6,22	16,00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 263 930	209 630 077	159 488 647	80 114 401	19 366 147	-50 141 430	42,11	9,24	-31,44
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 472 553	17 445 750	26 669 245	3 439 862	6 973 197	9 223 495	32,85	39,97	34,58
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83 743 599	115 260 664	151 374 698	28 136 964	31 517 065	36 114 034	33,60	27,34	23,86
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3 432 845	4 057 661	2 542 328	2 134 483	624 816	-1 515 333	62,18	15,40	-59,60
9. Отложенный налоговый актив	0	15 550 915	15 537 178	-3 258 156	15 550 915	-13 737	-100,00	100,00	-0,09
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 019 427	26 723 914	25 930 129	1 207 599	7 704 487	-793 785	6,35	28,83	-3,06
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	2 000	76 208	0	2 000	74 208	0,00	100,00	97,38
12. Прочие активы	60 314 889	40 147 073	52 149 253	14 961 629	-20 167 816	12 002 180	24,81	-50,23	23,02
13. Всего активов	2058558855	2246840199	2495743432	-98817294	188 281 344	248 903 233	-4,80	8,38	9,97

06

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ пассивов ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
II. ПАССИВЫ									
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	26 860 955	16707736	4 932 294	-312 686 047	-10 153 219	-11 775 442	-1 164,09	-60,77	-238,74
15. Средства кредитных организаций	176 516 775	228711699	186 463 349	-31 909 280	52 194 924	-42 248 350	-18,08	22,82	-22,66
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 424 717 125	1548772391	1 863 196 331	314 539 672	124 055 266	314 423 940	22,08	8,01	16,88
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	624 466 860	680909288	843 635 015	132 587 068	56 442 428	162 725 727	21,23	8,29	19,29
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 139 861	93848525	32 365 410	-100 180 662	36 708 664	-61 483 115	-175,33	39,11	-189,97
18. Выпущенные долговые обязательства	78 316 348	67846090	74 102 000	-31 672 650	-10 470 258	6 255 910	-40,44	-15,43	8,44
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 789 713	8361228	9 042 123	1 665 876	6 571 515	680 895	93,08	78,60	7,53
20. Отложенные налоговые обязательства	7 316 847	1301822	1 154 710	6 833 389	-6 015 025	-147 112	93,39	-462,05	-12,74
21. Прочие обязательства	49 509 256	46992881	54 306 545	10 874 640	-2 516 375	7 313 664	21,96	-5,35	13,47
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 847 087	6772733	8 782 902	-6 926 388	-3 074 354	2 010 169	-70,34	-45,39	22,89
23. Всего обязательств	1 832 013 967	2019315105	2 234 345 664	-148 461 450	187 301 138	215 030 559	-8,10	9,28	9,62

Окончание таблицы В.1

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Абсолютное отклонение в тысячах рублей			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
24. Средства акционеров	59 587 623	59587623	59 587 623	0	0	0	0,00	0,00	0,00
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
26. Эмиссионный доход	1 810 961	1810961	1 810 961	0	0	0	0,00	0,00	0,00
27. Резервный фонд	2 979 381	2979381	2 979 381	0	0	0	0,00	0,00	0,00
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-460 585	2250387	2 105 752	5 818 706	2 710 972	-144 635	-1263,33	120,47	-6,87
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 923 030	5207289	4 618 840	-1 245	3 284 259	-588 449	-0,06	63,07	-12,74
30. Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
32. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116 879 028	0	147 689 237	44 625 332	33 824 864	-3 014 655	38,18	22,44	-2,04
33. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 825 450	150703892	42 605 974	-798 637	-38 839 889	37 620 413	-1,82	-779,05	88,30
34. Всего источников собственных средств	226 544 888	4985561	261 397 768	49 644 156	980 206	33 872 674	21,91	0,43	12,96
35. Всего пассивов	2 058 558 855	227525094	2 495 743 432	-98 817 294	188 281 344	248 903 233	-4,80	8,38	9,97

Таблица Г.1 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «Альфа-Банк»

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	26 860 955	16 707 736	4 932 294	1,30	0,74	0,20
15. Средства кредитных организаций	176 516 775	228 711 699	186 463 349	8,57	10,18	7,47
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 424 717 125	1 548 772 391	1 863 196 331	69,21	68,93	74,65
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	624 466 860	680 909 288	843 635 015	30,34	30,31	33,80
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 139 861	93 848 525	32 365 410	2,78	4,18	1,30
18. Выпущенные долговые обязательства	78 316 348	67 846 090	74 102 000	3,80	3,02	2,97
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 789 713	8 361 228	9 042 123	0,09	0,37	0,36
20. Отложенные налоговые обязательства	7 316 847	1 301 822	1 154 710	0,36	0,06	0,05
21. Прочие обязательства	49 509 256	46 992 881	54 306 545	2,41	2,09	2,18
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	9 847 087	6 772 733	8 782 902	0,48	0,30	0,35
23. Всего обязательств	1 832 013 967	2 019 315 105	2 234 345 664	88,99	89,87	89,53

93

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Окончание таблицы Г.1

Наименование статьи	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24. Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623	59 587 623	2,89	2,65	2,39
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00
26. Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0,09	0,08	0,07
27. Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381	0,14	0,13	0,12
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-460 585	2 250 387	2 105 752	-0,02	0,10	0,08
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 923 030	5 207 289	4 618 840	0,09	0,23	0,19
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0,00	0,00	0,00
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00	0,00	0,00
32. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116 879 028	150 703 892	147 689 237	5,68	6,71	5,92
33. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 825 450	4 985 561	42 605 974	2,13	0,22	1,71
34. Всего источников собственных средств	226 544 888	227 525 094	261 397 768	11,01	10,13	10,47
35. Всего пассивов	2 058 558 855	2 246 840 199	2 495 743 432	100,00	100,00	100,00

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Средства юридических лиц, в том числе:	800 250 265	618 297 661
средства на текущих и расчетных счетах	229 802 624	177 344 499
срочные депозиты	570 447 641	440 953 162
Средства физических лиц, в том числе:	624 466 860	491 879 792
средства на текущих и расчетных счетах	317 698 000	240 854 718
срочные депозиты	306 768 860	251 025 074
ИТОГО	1 424 717 125	1 110 177 453

Рисунок Д.1 – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2015 год

АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства юридических лиц, в том числе:	886 637 185	800 250 265
средства на текущих и расчетных счетах	335 739 220	229 802 624
срочные депозиты	550 897 965	570 447 641
Средства физических лиц, в том числе:	662 135 206	624 466 860
средства на текущих и расчетных счетах	390 571 819	317 698 000
срочные депозиты	271 563 387	306 768 860
ИТОГО	1 548 772 391	1 424 717 125

Рисунок Д.2 – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2016 год

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства юридических лиц, в том числе:	1 055 360 970	886 637 185
средства на текущих и расчетных счетах	437 913 918	335 739 220
срочные депозиты	617 447 052	550 897 965
Средства физических лиц, в том числе:	807 835 361	662 135 206
средства на текущих и расчетных счетах	465 247 688	390 571 819
срочные депозиты	342 587 673	271 563 387
ИТОГО	1 863 196 331	1 548 772 391

Рисунок Д.3 – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2017 год