

Тесты кафедры анатомии человека МГМСУ им. А.И. Евдокимова

Роль вкладов физических лиц в формировании ресурсной базы Коммерческого банка

Аннотация

В данной бакалаврской работе на основе обобщения теории и практики депозитной деятельности, анализа депозитной деятельности Сибирского Банка Сбербанка России Новосибирское отделение "Х" даются рекомендации по совершенствованию депозитной политики данного банка.

Работа изложена на 50 страницах и содержит 7 таблиц, 2 формулы и 5 рисунков.

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты депозитной деятельности коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и характеристика депозитов

1.2 Депозитная политика коммерческих банков

1.3 Современное состояние системы страхования вкладов в Российской Федерации и зарубежный опыт

2. Анализ депозитной деятельности ОАО "Сбербанк России

2.1 Краткая характеристика депозитной деятельности банка

2.2 Анализ депозитного портфеля физических лиц КБ

2.3 Оценка эффективности использования депозитов физических лиц

Заключение

Список использованных источников

Приложение

депозитный коммерческий банк вклад

Введение

Масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных средств. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организацией которых зависит, в конечном счете,

устойчивость функционирования любой кредитной организации. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Следует отметить, что вопросам формирования депозитной политики в нашей стране не уделялось должного внимания. Это было связано с тем, что спрос на банковские услуги значительно превышал предложение при высокой инфляции и наличии дешевых ресурсов - все эти условия обеспечивали высокую норму прибыли банковских операций, меняя саму природу их риска. Снижение нормы прибыли и исчезновение таких традиционных источников дохода, как межбанковские кредиты и операции на срочном валютном рынке сделало формирование депозитной политики коммерческих банков в плане оптимизации структуры привлеченных ими средств и снижения процентных расходов по ним вопросом номер один.

Целью дипломной работы является исследование депозитов физических лиц как источника ресурсов банка для разработки рекомендаций по совершенствованию депозитной деятельности банка. Исходя из данной целевой установки, поставлены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и характеристику депозитов;
- рассмотреть современное состояние системы страхования вкладов в РФ и за рубежом;
- осуществить анализ депозитной деятельности на примере Центрального отделения "Х" Сибирского Банка Сбербанка России;
- дать оценку эффективности использования депозитов физических лиц.

Предметом исследования являются теоретические и практические аспекты депозитных операций физических лиц.

Объектом исследования выступает деятельность коммерческого банка отделение Сбербанка России.

1. Теоретические аспекты депозитной деятельности коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и характеристика депозитов

Депозитные операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на условиях возврата и вознаграждения.

Депозит (от латинского Depositum - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Исследуя сущность банковского депозита, можно отметить особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой.

Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты, и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент,

выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал. Эта разница в процентах составляет около одной четвертой части тех процентов, которые взимаются по активным операциям.

Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банку за проведенную им работу по привлечению свободных денежных средств и размещению ссудного капитала.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности.

По форме изъятия:

- до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);
- депозиты с твердым сроком (назначается фиксированный срок, по истечении которого депозиты превращаются во вклады до востребования);
- депозиты с условным сроком (в случае не изъятия автоматически продлеваются на тот же срок с теми же условиями);
- депозиты с предварительным уведомлением (назначается минимальный обязательный срок хранения, после которого можно изъять вклад в любое время, но с предварительным уведомлением банка за 5 - 15 дней);
- условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий);
- целевые депозиты (депозиты для выплаты дивидендов, погашения облигаций);
- пенсионные вклады;
- целевые накопительные счета;
- бессрочные;
- вечные депозиты;
- сберегательные вклады (используются для накопления средств, могут пополняться и изыматься как полностью, так и частично).

По времени начисления процентов:

- по истечении срока вклада;
- ежеквартально или ежемесячно;
- по истечении квартала или месяца;
- проценты уплачиваются вперед.

По способу оформления: именные депозиты, депозиты на предъявителя.

Депозитные услуги, связанные с хранением свободных денежных средств клиентов на банковских счетах с условием начисления определенных процентов на них, являются одними из старейших, традиционных банковских услуг. Депозит - это форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное

пользование. "Депозит" (в переводе с латинского) - вещь, отданная на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Средства, принятые от клиентов, подразделяются на вклады до востребования, срочные вклады и вклады на иных условиях возврата. С точки зрения формирования ресурсной базы банка каждая из перечисленных групп имеет свою специфику, свои достоинства и недостатки.

Вклады до востребования - это средства в рублях или в иностранной валюте, внесенные на банковские счета, которые их владельцы, в соответствии с депозитным договором, могут получить полностью или в необходимой части по первому требованию.

Преимущество размещения денег в банке на условиях до востребования - высокая ликвидность. Однако с точки зрения банка этот ресурс является не очень надежным, поэтому процент, который банк платит за данные привлеченные средства, относительно невелик. Особенности данного вида вклада являются то, что: деньги вносятся и изымаются свободно, владелец счета платит банку комиссию на открытие или пользование счетом в виде твердой месячной ставки, банк платит владельцу счета невысокий процент.

Срочные вклады - это деньги, внесенные в банк на фиксированный срок, которые их владельцы в соответствии с депозитным договором обязуются не забирать из банка до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре.

Банку удобнее и прибыльнее работать со срочными вкладами. Но в соответствии с Гражданским кодексом соблюдение физическим лицом срока договора вклада - не обязанность, а лишь его право, то есть физическое лицо может дожидаться истечения указанного срока, но может и потребовать возвратить ему вклад в любое время до наступления оговоренного срока. По срочным договорам вклада банк не может односторонне уменьшить размер процентов, но если срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения ранее оговоренного сторонами срока, то проценты платятся как за вклад до востребования, если в договоре не был предусмотрен иной размер процентов. Денежные средства населения являются важным источником банковских ресурсов. Банки в условиях конкуренции, стремясь привлечь больше клиентов и соответственно больше денежных средств, проводят работу по расширению круга разнообразных видов вкладов и повышению качества предоставляемых услуг.

Сберегательный банк России принимает от населения денежные средства для внесения в различные виды вкладов. Виды вкладов и условия, на которых они принимаются, постоянно изменяются в зависимости от рыночной ситуации и складывающейся конъюнктуры. На настоящий момент Сберегательный банк предлагает своим клиентам следующие виды вкладов: "До востребования Сбербанка России", "Универсальный Сбербанка России", "Сохраняй", "Пополняй", "Управляй", "Подари жизнь", "Мультивалютный", "Международный", "Сберегательный счет", "Пенсионный - плюс", "Сберегательный сертификат".

С точки зрения банка привлечение средств на определенный срок привлекательно тем, что в этом случае он может более уверенно планировать свою деятельность и поддерживать свою ликвидность. В тоже время такие средства, как правило, обходятся банку дороже.

Таким образом, депозиты являются важнейшим источником ресурсов банка. Именно поэтому банкам просто необходимо для их нормального функционирования проводить активную депозитную политику, стимулируя население вкладывать свои свободные денежные средства в тот или иной банк. Что в последующем принесет выгоду всем участникам депозитного договора.

В последний рабочий день каждого месяца по вкладам начисляются проценты. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое размещены или привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году \bar{I} 365 или 366 соответственно:

$U \% = (U \text{ вклада} \cdot \text{процентная ставка} \cdot \text{количество дней вклада}) / (365 (366) \cdot 100)$

Если вкладчику выдавалась сберегательная книжка, то в момент закрытия вклада она погашается. Погашенная сберегательная книжка подшивается в документы дня по вкладным операциям. Если вкладчик досрочно обращается в банк с просьбой закрыть срочный вклад, то тогда меняется процентная ставка по вкладу. Вместо срочных процентов вкладчику будут начислены проценты по вкладу до востребования, а ранее начисленные проценты пересчитаны по новой ставке процентов.

1.2 Депозитная политика коммерческих банков

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Депозитная политика должна, прежде всего, отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Под экономической целесообразностью здесь понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос, разумеется, должен рассматриваться в общем контексте активно - пассивного управления. При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе - резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и

явные выгоды.

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при обязательном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах. Это и временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц). Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка схематично представлен на рисунке 1.

Рисунок 1 - Порядок формирования депозитной политики коммерческого банка
От эффективности функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса.

Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части

депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Одним из направлений процентной политики коммерческого банка является расчет стоимости всех ресурсов и депозитных операций.

Для этого необходимо:

- установить приемлемый процент по вкладам (депозитам);
- изучить динамику процентной ставки по привлеченным ресурсам;
- рассчитать реальную стоимость ресурсов в условиях инфляции;
- проанализировать изменения процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем объеме расходов банка.

Процентные ставки по вкладам устанавливаются кредитные организации по соглашению с клиентами с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по депозитам и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" или договором с клиентом. Положением Центрального банка Российской Федерации (Банка России) о порядке исчисления процентов установлено, что доход по вкладу выплачивается вкладчику в денежной форме в виде процентов, которые начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня. При закрытии счетов клиентов банка проценты начисляются до дня фактического закрытия счета.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении его банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366).

В завершение данного вопроса необходимо отметить, что процентная политика является неотъемлемой частью формирования депозитной политики коммерческого банка. Это заключается в соблюдении ряда принципов, на которых должна базироваться оптимальная процентная политика банка. Среди них, в первую очередь, следует назвать принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений, принцип "социальной" дифференциации процента по вкладам, принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков. При формировании эффективной процентной и депозитной политики банка требуется сочетание всех этих принципов.

1.3 Современное состояние системы страхования вкладов в РФ и зарубежный опыт
В современном мире роль систем страхования вкладов усиливается, они действуют уже в 106 странах. В течение последних 20 лет системы страхования вкладов были введены в большинстве развитых стран, в том числе в качестве реакции на банковские кризисы 80-х и 90-х годов, а также на глобальный финансовый кризис, начавшийся в 2008 году.

За последнее десятилетие обязательные системы страхования вкладов введены в

большинстве постсоциалистических государств, в том числе в странах СНГ и Балтии: сегодня они функционируют во всех странах, вошедших в Европейское сообщество, а также в Азербайджане, Армении, Белоруссии, Казахстане, Кыргызстане, Молдове, Таджикистане, Узбекистане и на Украине.

В Европе с 1994 года действует Директива Европейского парламента и Совета "О системах гарантирования депозитов". В соответствии с указанным документом каждое государство - член ЕС осуществляет контроль за созданием и официальным признанием на своей территории одной или нескольких систем гарантирования депозитов. При этом ни одно кредитно-финансовое учреждение, получившее разрешение на банковскую деятельность, не может принимать вклады, не будучи членом одной из таких систем. Директивой предусматривается уровень гарантирования депозитов в размере не менее 50 тыс. евро на одного вкладчика (с 2009 г. - в соответствии с Директивой 2009/14/ЕС от 11.03.2009 г., до этого минимальный размер гарантий составлял 20 тыс. евро). До конца 2010 года все страны - участницы ЕС должны повысить предельный уровень возмещения, выплачиваемого по банковским депозитам, до 100 тыс. евро.

В июне 2009 года Базельский комитет по банковскому надзору и Международная ассоциация страховщиков депозитов утвердили набор "Основопологающих принципов для эффективных систем страхования депозитов", определяющий минимальный набор требований, которым должны соответствовать национальные системы страхования депозитов. Российская система страхования вкладов по своим ключевым параметрам соответствует этим международным стандартам.

Банковская система сильно подвержена кризисным явлениям, которые могут затрагивать не только финансово-устойчивые банки, но и их клиентов.

Существенный урон стабильному функционированию кредитных организаций может нанести изъятие вкладов физическими лицами, причем этот процесс может приобрести стихийный характер и охватить большое число банков, вызвать остановку проведения ими расчетных операций, привести к спаду экономической активности. Последствия таких потрясений наносят огромный вред экономике страны, причем затраты на восстановление платежеспособности не столь велики, как потеря доверия к банкам со стороны вкладчиков. Поэтому правительства многих стран были вынуждены создать условия и выработать способы борьбы, связанные с массовым изъятием вкладов и кризисных ситуаций в банковской системе и экономике. Решения о создании систем страхования депозитов многие страны принимали в периоды кризисов банковских систем: в США во время "Великой Депрессии", в Великобритании - во времена банковского кризиса 70 - х годов прошлого столетия. За последнее время большинство стран мира часто сталкивалось с кризисом банковской системы, что заставило их ввести страхование вкладов для стабилизации финансовой системы и предотвращения потенциальных банкротств отдельных банков в будущем.

Эффективность функционирования системы защиты вкладов зависит от многих факторов. Как показывает мировой опыт, деятельность институтов страхования вкладов и ее совершенствование осуществляется с учетом реформирования

специальных институтов надзора и реструктуризации банковской системы, а также усиления аудита банковской деятельности. Только благодаря тесной координации этих институтов позволяет поддерживать стабильность банковской системы.

Обязательным условием нормальной работы банков является наличие систем поддержки их функционирования. Такие системы имеются практически во всех зарубежных странах с исторически сложившейся рыночной экономикой и выполняют две взаимосвязанные функции:

- обеспечивают финансовую поддержку банков, оказывающихся в трудных финансовых ситуациях, на грани неплатежеспособности;
- защищают вкладчиков от полной потери их сбережений путем выплаты страхового возмещения по вкладам.

Таким образом, удается избежать массового изъятия вкладов населением.

В целом системы страхования банковских вкладов сводятся к двум типам: американская и германская.

В 1933 г. была создана Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД). Американская система страхования депозитов является старейшей и наиболее авторитетной в современном мире. Ведущую роль в этой модели играет государство, а не банки. ФКСД ориентирована на защиту интересов вкладчиков коммерческих банков. Страховой фонд, которым управляет ФКСД, образуется из взносов банков. Страховой случай наступает при банкротстве банка или его закрытии государственными контролирующими органами. Тогда вкладчикам выплачивается страховое возмещение.

Опыт ФКСД используется в системах страхования вкладов в банках Канады, Великобритании и Японии.

Второй тип распространен в Западной Европе и основывается на германском опыте. В Германии существуют государственная и частная системы гарантий вкладов, которые отличаются как списком банков - участников, так и объемом компенсации. В отличие от Германии в большинстве других стран "недострахованные" суммы можно получить только после банкротства банка. Такие доплаты предусмотрены, например, в Америке, Великобритании, Японии, Франции.

С 19 февраля 1982г. в Великобритании начал действовать Фонд обязательного страхования банковских вкладов. Он образован на основе законодательного распоряжения органов власти, является самостоятельным юридическим лицом. Вклады всех без исключения банков страхуются, кроме отдельных филиалов иностранных банков. Еще одной особенностью данного фонда является страхование вкладов только в фунтах стерлингов, находящиеся на счетах в Великобритании.

В Японии существует корпорация по страхованию депозитов с 1971 г. Ею управляют комитет, куда входят также управляющий Банком Японии и представители частных банков. Участие в системе страхования депозитов является обязательным для всех городских банков, валютных и сберегательных банков, а также кредитных кооперативов. Система закрыта для местных отделений иностранных банков.

Страховое возмещение выплачивается из фонда, который образуется из ежегодных взносов в размере 0,008 % застрахованных депозитов банка. Компенсация

вкладчикам выплачивается только в том случае, если их депозиты были выражены в иенах.

В Венгрии страхование распространено также на вклады юридических лиц.

В Эстонии власти произвели основательный пересмотр банковской системы, закрыв еще в 1992г. три проблемных банка и создав на их базе новый Северный эстонский банк. Вкладчики закрытых банков получили лишь частичную компенсацию.

В основном, в большинстве стран мира стараются придерживаться обязательной формы участия банков в системе страхования. Средства системы формируются за счет отчислений коммерческих банков с учетом риска проводимых ими операций. В случае недостатка средств системы для полной выплаты по вкладам, государство часто оказывает временную финансовую поддержку на условиях обязательной возвратности выданных средств. Таким образом, можно сказать, что все экономически развитые страны имеют сейчас систему защиты банковских вкладов. Изучив модели защиты банковских вкладов в зарубежных странах, можно выделить следующие принципы ее эффективной организации:

- защита мелких вкладчиков;

- система защиты банковских вкладов не должна создавать необоснованных преимуществ для отдельных субъектов банковской системы, то есть должна сохраняться конкурентная среда;

- важным фактором является организация финансирования путем выплат компенсации при наступлении неблагоприятных последствий для вкладчиков и неисполнения банками своих обязательств;

- возможность значительного сокращения количества банков, не вступивших в систему страхования банковских вкладов.

Срочные вклады - наиболее стабильная часть привлекаемых ресурсов, позволяющая банку осуществлять кредитование на длительные сроки по достаточно высокой ставке. Обеспечение защиты значительной части ресурсов в структуре банковских пассивов рассматривается в большинстве зарубежных стран как необходимая, стратегически важная задача государства.

Существующие в мире системы страхования вкладов похожи на две основные модели - американскую и германскую.

Система страхования вкладов в США.

В США функционирует развитая система кредитных институтов. Она была создана по британскому образцу.

В отличие от ряда других стран система специальных сберегательных учреждений в США сложилась без прямого участия государства и представлена в настоящее время либо частными акционерными, либо взаимными (кооперативными) кредитными институтами. Система сберегательных институтов включает три главных типа учреждений: ссудо-сберегательные ассоциации, сберегательные банки и кредитные союзы.

Сберегательные учреждения являются важным элементом кредитной системы страны. Проблема страхования вкладов тесно связана с обеспечением эффективного надзора за деятельностью кредитных институтов.

В США все коммерческие банки делятся на национальные (имеющие федеральную лицензию) и банки штатов, которым лицензии выдаются органами банковского надзора отдельных штатов. Национальные банки обязаны быть членами Федеральной резервной системы (ФРС), а банки штатов могут по своему усмотрению входить или не входить в ФРС. Фактически только часть мелких банков не входит в ФРС.

Национальные банки находятся в ведении особого федерального органа - Управления контролера денежного обращения, которое осуществляет лицензирование банков, ревизию, надзор и их ликвидацию. Для банков штатов соответствующие функции выполняют органы банковского надзора штатов. Принципиальных различий по характеру операций междунациональными банками и банками штатов не имеется.

Федеральная резервная система осуществляет надзор за деятельностью банков - участников. В основном она проверяет, соответствуют ли установленным нормативам и правилам финансовые показатели банков, а также выполнение ими минимальных резервных требований.

Также за сберегательными учреждениями осуществляет надзор еще один федеральный регулирующий орган - Управление контроля над сберегательными учреждениями. Государственная система страхования вкладов ФКСД имеет право осуществлять надзор только за банками штатов, не входящими в ФРС.

В соответствии с Законом о банковской деятельности первая государственная система страхования вкладов была образована в США в 1933 году. С 1 января 1934 года ФКСД начала свою деятельность на временной основе, с 23 августа 1935 года - на постоянной.

В международной практике известны системы страхования вкладов, обязательные для всех кредитных институтов, и добровольные системы. В США действует обязательная система страхования вкладов. При этом размеры взносов банков в фонд страхования вкладов и суммы выплат вкладчикам утверждаются законодательно.

Страхованию подлежат все вклады в банках - участниках ФКСД, и их гарантийные обязательства перед клиентами. Страхуются вклады физических и юридических лиц, включая государственные и частные предприятия. В основном этому принципу следуют и другие зарубежные страны, хотя существуют и некоторые отклонения от такой практики.

Создателем действующей сейчас в США системы страхования вкладов выступает государство. Первоначальный капитал страховых фондов был сформирован из средств казначейства и федеральных резервных банков, входящих в состав Федеральной резервной системы США. Потом страховой фонд ФКСД пополнялся за счет регулярных взносов банков.

Аккумуляированные государственные платежи и взносы банков размещаются в специально созданном фонде страхования вкладов, размер которого устанавливается в отношении к сумме страхуемых вкладов.

Изначально страховой лимит составлял 5 тысяч долларов США. До недавнего

времени стандартное страховое возмещение в США составляло 100 тысяч долларов США. Однако в 2008 году оно было временно, до 31 декабря 2013 года, повышено до 250 тысяч долларов США.

2. Система страхования вкладов в Германии.

Кредитная система Германии состоит из центрального банка страны - Немецкого федерального банка, коммерческих или кредитных банков, а также специализированных кредитных институтов. Немецкая кредитная система - высокоразвитая, отличающаяся разнообразием кредитных институтов и эффективностью их функционирования.

Аккумуляция сбережений населения, как источник их ресурсов, играет важную роль и пользуется поддержкой со стороны государства, так как высокая склонность к сбережению является в этой стране частью национального менталитета.

Проблема защиты интересов вкладчиков возникла в Германии в период мирового экономического кризиса 1929 - 1933 годов, который был в этой стране таким же острым, как и в США.

В настоящее время в Германии, как и во многих других странах, действует принцип двойного надзора за банками: со стороны специального государственного органа - Федерального ведомства контроля над кредитным делом и со стороны центрального банка страны - Бундесбанка.

Саморегулирование кредитной системы представлено предпринимательскими союзами и тремя группами универсальных банков. Особенную роль играет Федеральный союз германских банков. Подобные союзы также созданы группой сберегательных банков и группой кооперативных банков. Государственные органы надзора осуществляют тесное сотрудничество с этими союзами.

Наряду со специальным органом надзора за банковской сферой в Германии действуют специальные органы страхования вкладов. Сначала страхование вкладов практиковалось сберегательными и кооперативными учреждениями и лишь на более позднем этапе оно было распространено на другие банки, которые работают со вкладами.

В Германии действует система государственного страхования вкладов, представленная Государственным фондом страхования вкладов. Этот фонд отличается от частных фондов страхования вкладов числом банков-участников и размерами выплачиваемых вкладчикам возмещений.

Характерной особенностью германской системы защиты вкладчиков, отличающей ее от большинства других стран, является разветвленная сеть системы страхования вкладов, в которую входят Фонд страхования депозитов частных банков, Фонд страхования депозитов сберегательных касс и Страховой фонд кооперативных банков.

Эти страховые фонды характеризуются следующим образом:

- страхование вкладов охватывает банки и их филиалы, действующие на территории Германии и стран ЕС;
- страховые фонды формируются за счет взносов банков-участников;
- страхованию подлежат вклады в любой валюте;

- никто не имеет права вмешиваться в деятельность фондов страхования вкладчиков;

- системный банковский кризис не рассматривается в качестве страхового случая.

Страхуются практически все виды вкладов за некоторым исключением. Например, страхованию не подлежат обязательства банка в отношении своих руководителей и учредителей, являющихся физическими лицами, и требования к банку членов его наблюдательного совета.

До определенной суммы страхуются в полной мере все вклады. Это относится к любым видам вкладов - как текущим, так и сберегательным. Каждому вкладчику гарантируется возврат вклада в полном объеме, если он не превышает 30 % от величины собственного капитала банка.

Банк может быть исключен из числа участников Фонда страхования вкладов в случае нарушения банком его устава, несвоевременного и неполного перечисления банком сумм взносов. Исключение банка из фонда ведет к его автоматическому исключению из Федерального союза немецких банков и наоборот.

Действующий в Германии Фонд страхования депозитов сберегательных касс является дополнительным механизмом защиты интересов вкладчиков. Особый статус сберегательных касс как организаций, находящихся на государственном обеспечении, является надежной гарантией.

Рассмотрев зарубежный опыт функционирования систем страхования вкладов можно сделать определенные выводы. На выбор конкретной модели системы страхования вкладов решающее влияние оказывают как особенности исторического развития страны, так и специфика экономических и политических проблем, которые необходимо решить при ее создании.

Создание эффективной системы страхования вкладов актуально для всех стран с переходной экономикой. Введение такого института - один из важнейших факторов предотвращения банковских кризисов.

Из всех действующих сейчас зарубежных систем страхования вкладов наиболее действенными, эффективными и отвечающими поставленным перед ними задачам, являются системы страхования вкладов в США и Германии. Американская система страхования вкладов представляет собой старейшую и наиболее авторитетную систему страхования в мире. В Германии же исторически сложился наиболее выраженный тип универсальных банков, которые осуществляют широкий круг операций, как депозитно-ссудных, так и инвестиционных. Действующая в Германии система страхования вкладов подтвердила свою эффективность в периоды банковских кризисов.

Таблица 1 - Модели страхования вкладов в различных странах

Страна

Год создания

Форма собственности

Взносы банков

Взносы гос-ва

Максимальные выплаты

Австрия

1979

Частная

В зависимости от фактических страховых выплат

Нет

100 %,но не более 20000Евро

Англия

1982

Государственная

Взносы пропорционально вкладам, но не более 0,3 % от суммы

Нет

До 2000 фунтов стерлингов -
100 %, от 2000 до 33000 - 90 %

Бельгия

1985

Смешанная

0,2 % в год от застрахованных пассивов

Нет

100 %, но не более 20000 Евро

Германия

1976

Государственная и частная

0,03 % в год от суммы вкладов,возможен дополнительный в таком же объеме

Нет

Вклады в госбанках-100 %,обязательное страхование-90 %,но не более
20000Евро,дополнительное гарантирование-до30 % собственного капитала банка

Канада

1967

Государственная

0,1 % в год от застрахованных пассивов

Нет

100 %, но не более\$60000

Россия

2003

Государственная

0,15 % от объема депозитов ежеквартально

3млрд рублей

100 % суммы вкладов, но не более 70000 рублей

США

1934

Государственная

0,08 % в год от средней суммы вкладов за год

Нет, но возможен кредит до \$3млрд

100 %, но не более \$250000

Франция

1980

Частная

Особая шкала в зависимости от фактических страховых выплат

Нет

100 %,но не более 70000 Евро

Швейцария

1984

Частная

Нет,принимается соглашенияи банков о взаимном страховании

Нет

100 %,но не более 30000 швейцарских франков

Япония

1971

Смешанная

1/3 оплаченного капитала плюс 0,008 % в год

2/3 оплаченного капитала

100 %, но не более 10 млн. йен, по тек. счетам - 100%

2. Анализ депозитной деятельности ОАО "Сбербанк России"

2.1 Краткая характеристика деятельности банка

Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации старейший и крупнейший банк России, на долю которого приходится свыше 25 % активов и 15 % капитала банковской системы страны.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 03.10.02 года.

Банк является абсолютным лидером среди российских банков по размерам валюты баланса, объемам привлечения средств населения и юридических лиц, объемам инвестиций в экономику России, объемам операций на фондовых и денежных рынках.

Банк обслуживает свыше 234 млн. счетов физических лиц и около 1,5 млн. счетов юридических лиц.

Рыночная доля банка за прошедший год возросла по всем основным направлениям деятельности:

- по привлечению вкладов населения -- до 75 %;
- по банковскому обслуживанию корпоративных клиентов -- до 16 %;
- по кредитованию юридических лиц -- до 33 %;
- по кредитованию физических лиц -- до 42 %.

Контрольный пакет акций в структуре акционерного капитала Сбербанка России принадлежит Банку России, общее количество акционеров превышает 233 тысячи физических и юридических лиц.

Сбербанк России предлагает своим клиентам следующие услуги:

- размещение денежных средств во вклады;
- операции с ценными бумагами;
- кредитование;

покупка и продажа иностранной валюты;
предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей;

- выдача и обслуживание международных банковских карт;
- прием коммунальных платежей;
- осуществление денежных переводов;
- выдача заработной платы и пенсий;
- операции с золотыми мерными слитками и монетами из драгоценных металлов.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Сбербанк России является традиционным лидером на рынке розничных банковских услуг. Неизменная стабильность, финансовая устойчивость, исполнение всех своих обязательств перед клиентами, гибкая процентная политика позволяют поддерживать доверие населения, обеспечивать устойчивый приток денежных средств во вклады.

Банк своевременно реагирует на колебания конъюнктуры финансового рынка путём совершенствования действующих и внедрения новых продуктов, учитывающих потребности различных групп клиентов.

В течение года повышенное внимание уделялось работе с социально незащищёнными слоями населения. Особое место в структуре вкладов Банка занимают социально ориентированные вклады, в первую очередь "Пенсионный Сбербанк России", "Срочный пенсионный Сбербанк России". Удельный вес таких вкладов к 1 января 2014 года составил 61 %.

Структура Сбербанка России представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 - Сбербанк России Структура

Возрос объём средств, поступивших во вклады путём безналичных зачислений. В течение года на счета по вкладам безналичным путём поступила 165,4 млн. руб., что в 1,7 раза больше, чем в предыдущем году.

Анализируемое отделение "Х" Сберегательного банка Российской Федерации является филиалом Сберегательного банка Российской Федерации и осуществляет банковскую деятельность на территории района.

Отделение банка входит в единую организационную структуру Сбербанка России.

Отделение Банка имеет отдельный баланс, который входит в баланс Сбербанка России. Отделение совершает сделки и иные юридические действия от имени Сбербанка России и в его интересах.

Отделение банка имеет печать со своим наименованием и изображением эмблемы Сбербанка России.

Отделение банка в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Сбербанка России.

Целью деятельности банка является:

- привлечение денежных средств от юридических и физических и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
- осуществлять расчетно - кассовое обслуживание клиентов;
- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей клиентов, вверенных отделению банка;

Отделение банка гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов.

Отделение банка имеет право:

- предоставлять кредиты физическим и юридическим лицам;
- использовать в качестве кредитных ресурсов собственные средства, вклады граждан, средства на счетах других клиентов, кредиты и депозиты, иные привлеченные средства;
- создавать структурные подразделения для работы с клиентами, с разрешения территориального банка;
- осуществлять от имени Сбербанка России полномочия стороны по делу в суде по спорам, вытекающим из его деятельности.

Главным показателем деятельности и основным источником собственных средств отделения банка является прибыль. Прибыль определяется по итогам работы за год, исходя из фактических сумм доходов и расходов.

Основными видами доходов банка являются:

- проценты, уплачиваемые физическими и юридическими лицами за пользование кредитом;
- плата за денежные средства;
- доходы от долевого участия, дивиденды и проценты по акциям и иным ценным бумагам.

Основными видами расходов отделения банка являются:

- проценты по вкладам (депозитам) физических лиц и депозитам юридических лиц;
- административно - хозяйственные и операционные расходы;
- расходы на инкассацию;
- расходы на выплату процентов по кредитам;
- расходы на выплату заработной платы.

За счет прибыли производится платежи в бюджет.

Отделение банка от имени Сбербанка России может выполнять следующие банковские операции и услуги:

- прием, выдачу вкладов и других видов сбережений;
- прием платежей от клиентов;
- долгосрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;
- предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;
- оказание брокерских услуг;
- осуществление расчетов по поручению клиентов;
- ведение счетов клиентов;
- выдачу и оплату, покупку и продажу, хранение платежных документов и ценных

бумаг;

- проведение операций по обмену валюты;
- привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами по поручению клиентов.

Операции в иностранной валюте могут производиться с разрешения территориального банка.

Руководство отделением банка осуществляет управляющий, руководство отделами - начальник, руководство другими подразделениями отделением банка - заведующие.

Управляющий отделением банка:

- заключает от имени Сбербанка России кредитные, хозяйственные договоры и иные сделки с юридическими и физическими лицами;
- утверждает в установленном порядке проектно-сметную документацию;
- организует работу по обеспечению сохранности денежных средств и ценностей, вверенных отделению банка;
- проводит мероприятия по улучшению организации банковской деятельности, а также совершенствованию обслуживания клиентов;
- организует бухгалтерский и статистический учет и отчетность в отделении банка и представление их в установленном порядке территориальному банку;
- назначает на должность и освобождает от должности работников отделения банка по установленной номенклатуре;
- утверждает штатное расписание.

Учет и документооборот в отделении банка организуется в соответствии с правилами, установленными Сбербанком России.

Итоги деятельности отделения банка отражаются в ежеквартальных и годовом отчетах, представленных в территориальный банк.

Операционный год отделения банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Ревизия деятельности отделения банка осуществляется контрольно-ревизионной службой Сбербанка России.

Деятельность отделения банка прекращается решением Совета директоров Сбербанка России по представлению территориального банка с последующим утверждением на акционерном собрании.

2.2 Анализ депозитного портфеля физических лиц Новосибирского отделения "Х" Сибирского банка "Сбербанка России"

Вклады физических лиц Сберегательного банка России в соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 г "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ", застрахованы Банком России, что является гарантией возврата их вкладчикам, а также свидетельствует о надежности, прибыльности и ликвидности банка.

К управлению депозитными ресурсами коммерческого банка относят анализ привлеченных средств банка и на его основе улучшение структуры привлеченных средств, диверсификацию ресурсов, в том числе введение новых видов депозитов, привлечение новых клиентов.

Для анализа депозитной базы рассчитывается объем каждого вида депозита в разрезе по кварталам и на конец года, определяются их значимость для банка, а также динамика изменений.

Анализируя работу Новосибирского отделения "Х" Сберегательного банка в области привлечения депозитов от частных вкладчиков необходимо отметить, что банк имеет тенденцию к увеличению привлекаемых от населения средств. Об этом свидетельствуют данные таблицы 2.

Таблица 2 - Динамика объема депозитов физических лиц, тыс. р.

Вид депозита

На 1.01.12г.

На 1.01.13г.

Отклонения (+;-)

Темпы роста (%)

На 1.01.14 г.

отклонения (+;-)

Темпы роста (%)

Депозиты физ. лиц всего:

3945

4506

+561

114

4874

+368

114

- рублевые

2051

2367

+316

115

2581

+214

109

- валютные

1894

2139

+245

112

2293

+154

107

Исходя из данных таблицы 2, можно сказать, что в структуре привлеченных банком вкладов граждан в 2012 году лидирующие позиции принадлежат рублевым вкладам.

В последующие годы доля рублевых вкладов постепенно увеличивается.

Из таблицы 2 видно, что по состоянию за 2012 год объем вкладов граждан в Новосибирского отделения "Х" Сбербанка вырос по сравнению с прошлым годом в 1,1 раза и составил 4506 тыс. рублей, в том числе величина рублевых вкладов увеличивалась на 316 тыс. рублей, а валютных на 245 тыс. рублей. Следовательно, прирост депозитов был в основном обусловлен значительным ростом рублевых вкладов.

Рисунок 3 - Динамика депозитов физических лиц (2011 - 2013 гг.)

Разработка различных мероприятий по совершенствованию работы с частными вкладчиками позволила банку в 2013 году сохранить тенденцию к увеличению объема привлекаемых депозитов от населения. По состоянию на конец 2013 года вкладчики доверили банку сбережений на сумму 4877 тыс. рублей, что на 368 тыс. рублей больше, чем в прошлом году. По объемным характеристикам на первом месте находятся все те же рублевые вклады, так за 2011 год рублевые депозиты составили 2051 тыс. рублей, а в 2013 году данный показатель увеличился и составил 4874 тыс. рублей. Данная тенденция связана с нестабильностью курса иностранной валюты, а также тем, что рублевые вклады приносят больший доход Новосибирского отделения Сбербанка постепенно наращивает свой ресурсный потенциал, привлекая все больше вкладов.

Таблица 3 - Динамика вкладов физических и юридических лиц, тыс. р.

Показатели

На 1.01.12 г.

На 1.01.13 г.

Отклонения (+;-) тыс. руб

Темпы роста (%)

На 1.01.14 г.

Отклонения (+;-)

Темпы роста (%)

Депозиты всего:

8075

7955

-120

99

8766

+811

110

- физ.лица

3945

4506

+161

104

4874

+268

106

- юр.лица

4130

3849

-281

93

4392

+543

114

Данные таблицы 3 свидетельствуют, что в 2012 году отделение Сбербанка приняло от населения средств на сумму 8075 тыс. руб. По итогам 2012 года было привлечено депозитов на сумму 7955 тыс.р., что на 120 тыс. рублей меньше, чем в прошлом году. В структуре привлеченных средств в 2012 году депозиты юридических лиц

уменьшились на 281 тыс.р. и составил 3849 тыс. рублей. А по вкладам физических лиц наблюдается обратная ситуация, за 2012 год они выросли на 161 тыс. р. и к концу года их величина составила 3849 тыс. р. В 2013 году было привлечено депозитов больше, чем в предыдущие годы, а именно на сумму 8766 тыс. р. Вклады физических лиц в 2013 году увеличились на 6 %, в то время как средства предприятий увеличились на 14 % .

Динамика вкладов физических и юридических лиц представлена в приложении А.

Проследим динамику роста рублевых вкладов Сбербанка за последние 3 года.

Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика роста рублевых вкладов в период (2011 - 2013 гг.)

Годы

Остаток вкладов на начало года, тыс. р.

2011

8075

2012

7955

2013

8766

Из данных таблицы 4 видно положительную динамику роста остатков вкладов. Рассмотрим динамику остатков вкладов в рублевой валюте, представленную на рисунке 4.

Рисунок 4 - Динамика роста рублевых вкладов в период (2011 - 2013гг.)

Анализ динамики остатков вкладов в рублевой валюте показал, что по состоянию на 01.01.13 г. возросла сумма остатков по рублевым депозитным счетам на 35 % по сравнению с предыдущим годом и составила 8766 тыс. р.

Рассмотрим динамику остатков вкладов в иностранной валюте, представленную на рисунке 5.

Рисунок 5 - Динамика остатков в иностранной валюте на начало года в период с 2011 - 2013 гг.

Анализ динамики остатков вкладов в иностранной валюте показал, что по состоянию на 1.11 возросла сумма остатков по валютным депозитным счетам на 7 % по сравнению с предыдущим годом и составила 2293 тыс. р.

Проанализируем структуру вкладов банка в период с 2012-2013 г, представленную в таблице 5.

Таблица 5 - Структура вкладов населения в иностранной валюте Сбербанка (2011 - 2012 г.)

Вид вклада

Удельный вес на 01 января 2012г. (%)

Удельный вес на 01 января 2013г. (%)

Изменение (+) (-)

Вклады до востребования

25

22

-3

Универсальный

45

55

+10

Доллар-депозит

7

8

+1

Особый

23

15

-8

ВСЕГО

100

100

-

Самый большой удельный вес (55 %) в структуре валютных вкладов населения занимают на 01 января 2013 г. в Сбербанке вклад "Универсальный", его удельный вес по сравнению с 2012 г. увеличился на 10 %.

Депозитный портфель по вкладам физических лиц в филиале "Х" ОАО "Сбербанк России" представлен в приложении Б.

В Новосибирском отделении Сбербанка "Х" осуществляются следующие виды рублевых вкладов:

До востребования Сбербанка России

Условия этого вклада следующие: срок хранения не ограничен, минимальная сумма первоначального взноса составляет 10 рублей, годовая процентная ставка по вкладу

- 0,1 %, начисление процентов ежеквартально. Вкладчик может в любое время пополнить вклад, получить часть или весь вклад, а также произвести безналичные расчеты за счет суммы вклада.