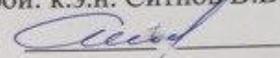


Министерство образования и науки РФ
Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»
Факультет экономики и управления
Кафедра банковского дела
Программа высшего образования
Направление «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой: к.э.н. Ситнов В.В.



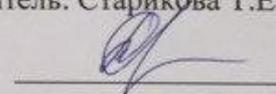
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

«Место и роль сбережений населения в пассивах кредитных организаций»

Выполнил: Сироткина Е. С. гр. Эфк-41



Научный руководитель: Старикова Т.Е.



Самара

2017 г.

Оглавление

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты операций по привлечению банками денежных средств физических лиц.....	5
1.1 Сущность и классификация сбережений населения	5
1.2 Нормативно-правовое регулирование вкладных операций	Ошибка! Закладка не определена.
1.3 Контроль Банка России за организацией привлечения банками средств населения во вклады	Ошибка! Закладка не определена.
2. Анализ состояния рынка сбережений и розничных вкладов.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Исследование сберегательной активности населения	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Динамика нормы сбережений	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Текущее состояние рынка розничных банковских вкладов и депозитов.....	39
3. Анализ действующей системы страхования вкладов.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.1 Обеспечение функционирования системы страхования вкладов.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.2 Влияние системы страхования вкладов на рынок банковских депозитов	55
Заключение.....	60
Список литературы	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Сбережения населения как потенциальный финансовый ресурс для развития экономики страны, являются объектом внимания многих финансовых и инвестиционных структур, особенно с учетом ограничения доступа к внешним источникам финансирования в условиях падения курса национальной валюты, увеличения темпов инфляции, сокращения ВВП страны и других кризисных явлений в экономике. В подобной ситуации для банков крайне важен поиск источников ресурсов внутри страны и в первую очередь привлечение сбережений населения. Организация сбережений населения путем их привлечения во вклады коммерческих банков является весьма выгодной с позиций экономики, государства и общества, так как именно благодаря такой форме организации сбережения кратчайшим путем превращаются в инвестиционные ресурсы. Для банков вклады населения — это важный источник капитала, достаточно стабильные и легко управляемые ресурсы. Для оптимизации показателей деятельности банковского сектора России важное значение имеет улучшение качества банковских пассивов, как за счет общего увеличения объемов привлечения сбережений населения, так и за счет увеличения доли срочных вкладов физических лиц по отношению к доле вкладов до востребования и краткосрочных депозитов. Создание надежной и взаимовыгодной системы привлечения средств населения, которая гарантировала бы устойчивый рост ресурсной базы коммерческих банков, является одной из ключевых задач на современном этапе развития банковской системы России. В связи с этим, тема, выбранная для рассмотрения, является актуальной.

Предметом исследования в данной работе является организация привлечения сбережений физических лиц во вклады и депозиты, объектом — коммерческие банки РФ.

Целью работы является исследование места и роли средств физических лиц в привлеченных средствах кредитных организаций.

Для достижения поставленной цели в данной работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и провести классификацию сбережений населения;
- изучить нормативно-правовое регулирование вкладных операций;
- охарактеризовать деятельность Банка России в части контроля за организацией привлечения банками средств населения во вклады;
- исследовать сберегательную активность населения на современном этапе;
- рассмотреть динамику нормы сбережений;
- проанализировать текущее состояние рынка розничных банковских вкладов и депозитов;
- провести анализ действующей системы страхования вкладов и определить ее влияние на рынок банковских депозитов.

Структура работы включает в себя введение, три главы, заключение и список литературы.

Во введении обосновывается актуальность темы, определяются цели и задачи, отражена практическая значимость работы.

В первой главе определены теоретические аспекты операций по привлечению банками денежных средств физических лиц.

Во второй главе проведено исследование сберегательной активности населения, нормы сбережений в динамике, а также проанализировано состояние рынка розничных банковских вкладов и депозитов на современном этапе.

В третьей главе приведен анализ действующей системы страхования вкладов.

В заключении обобщены результаты проделанной работы, сформулированы соответствующие выводы и рекомендации.

Работа написана на основе использования нормативно-правовых актов Российской Федерации, учебной литературы, статистических и аналитических данных Банка России, Ассоциации российских банков, Агентства по страхованию вкладов, Национального агентства финансовых исследований (НАФИ).

1. Теоретические аспекты операций по привлечению банками денежных средств физических лиц

1.1 Сущность и классификация сбережений населения

Сбережения – доля дохода лица (домохозяйства), предприятия или организации, которая не расходуется на текущее потребление [35]. Из этого следует, что сбережения – это результат накопления собственниками богатства, в частности, в виде денежных средств, а область его применения распространяется на действия отдельных лиц и членов их семей, то есть, прежде всего, на домашние хозяйства. Следовательно, уровень сбережений прямо пропорционален уровню доходов домохозяйств и уровню цен на товары и услуги, находящиеся в потреблении.

Личные сбережения – часть денежных доходов населения, не используемая на потребление, а откладываемая в целях накопления, численно равная разности между личным располагаемым доходом и личными потребительскими расходами.

Такая функция денег, как функция средства накопления, представляет собой важный фактор развития кредитных отношений, с помощью которых появляется возможность использовать временно свободные денежные средства, образующиеся у одних хозяйствующих субъектов и категорий населения для предоставления ссуд другим хозяйствующим субъектам и отдельным гражданам.

Банки в основном используют привлеченные денежные средства, поэтому для них большое значение имеет наличие достаточного объема привлеченных средств для обеспечения своей деятельности. Объем этих средств непосредственным образом определяет конкурентоспособность банка на рынке банковских услуг.

При рассмотрении различных видов накоплений денежных средств, особое внимание стоит уделить накоплению наличных денег у населения. В отношении остатков денежных средств практически отсутствуют какие-либо ограничения в их использовании для оплаты товаров, услуг и погашения обязательств. Это наиболее мобильный и ликвидный вид денежных накоплений, а также наличные

деньги выступают законным платежным средством и обязательны к приему во все виды платежей [29].

С одной стороны, деньги в функции средства накопления как наиболее мобильная и ликвидная их часть (наличные деньги), не приносят доход; но в то же время (особенно в условиях инфляции), существует опасность их обесценения. Из разнообразия условий использования денежных средств в функции средства накопления вытекает необходимость целесообразного размещения накопленных денег.

При решении данной проблемы следует учитывать определенные требования, а именно:

1) возможность беспрепятственного пользования размещенными денежными средствами (при накоплении наличных денег населением это условие соблюдается наилучшим образом и непосредственно влияет на выбор этого способа накопления);

2) надежность вложений;

3) минимизация риска;

4) возможность получения дохода от вложений средств.

При накоплении денежных средств в наличной форме («в чулке»), существует ряд преимуществ, таких как высокая ликвидность, возможность беспрепятственного использования без каких-либо ограничений. Однако в современных условиях данный тип накоплений имеет существенный недостаток – в результате действия инфляционных процессов денежные средства обесцениваются. Существуют различные инструменты вложения сбережений: вклады, ценные бумаги, валюта, недвижимость и т.д. При вложении денежных средств в ценные бумаги появляется возможность получить хороший доход в качестве дивидендов. Однако в виду последних событий высока вероятность потерять часть или даже все денежные средства, вложенные в акции. То же самое происходит и с валютой: можно получить достаточно неплохой доход («спекулятивный») или же потерять средства в результате неблагоприятной экономической ситуации.

Ситуация с вкладами совершенно другая. Они не приносят большого дохода (т.к. часто не могут полностью компенсировать действие инфляции), но одновременно с этим являются достаточно безрисковой формой вложения денежных средств, так как вкладчик защищен от негативных последствий на рынке в связи с существованием в РФ программы по страхованию вкладов. (При банкротстве вклады до 700 тысяч рублей возвращаются вкладчикам в полном объеме). Согласно ГК РФ ст. 837 п.2 «По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно» [1]. Отсюда следует, что вклады физических лиц обладают достаточно высокой ликвидностью, потому, что вне зависимости от условий, прописанных в договоре, вкладчик в любое время может требовать возвратить вложенные средства у своего обслуживающего банка.

Основными факторами, которые определяют современные сберегательные процессы и дополняют действие такого фактора, как доход, являются:

1. Политическая и экономическая стабильность государства и социально-экономическая направленность политики. Данный фактор понижает уровень сбережений населения. Наличие надёжных социальных, экономических гарантий для членов общества (высокий уровень оплаты труда и пенсионного обеспечения, доступность различных видов медицинского страхования) обуславливают уверенность в будущем и потерю необходимости делать запасы «на чёрный день».

2. Финансовая стабильность общества. Данный фактор способен менять структуру сбережений. С одной стороны он увеличивает объем организованных сбережений (здесь имеется в виду реальные с точки зрения государства сбережения, которые могут выступать источником развития экономики). С другой стороны он уменьшает объем неорганизованных сбережений населения («в чулках», за границей и т.д.).

3. Инфраструктурно-рыночные особенности потребления, имеющиеся в стране, регионе и т.д. Большая роль здесь отведена рекламе появляющихся товаров и услуг, эффекту «демонстрации» потребительских стандартов СМИ и существованию таких финансовых инструментов, как кредит, ипотека, аренда и прочее, позволяющих удовлетворить потребности населения с отсрочкой оплаты. Использование таких инструментов значительно снижает объём реальных сбережений.

4. Культурно-исторические и природно-климатические особенности структуры потребления. Страны с более суровым климатом в структуре потребления имеют особые статьи расходов, связанные с поддержанием теплового баланса жилья и нежилых помещений, калорийного питания и т.д. Данный фактор также снижает возможности формирования сбережений.

Для получения права на привлечение денежных средств во вклады все коммерческие банки должны получить лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Согласно Гражданскому кодексу РФ, 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 договоре вклада [1].

Вклады до востребования представляют собой внесенные клиентами на банковские счета средства в рублях и/или в иностранных валютах, которые их владельцы в соответствии с договором вклада имеют полное право получить по первому требованию полностью или в необходимой части, выписав соответствующий денежный документ и предъявив его банку [32].

Помимо этого, средствами до востребования также являются денежные средства, размещенные и на других счетах, обязательным условием здесь остается то, что ими можно воспользоваться в любой необходимый для их владельца момент времени.

Главным преимуществом при размещении денежных средств в банке на условиях «до востребования» является высокая ликвидность. Наличные и/или безналичные деньги зачисляются на банковские счета и списываются с них в результате проведения владельцами счетов хозяйственных и других операций. В то же время для самого банка такой ресурс, характеризующийся высокой мобильностью, не является надежным. Вследствие этого процент, уплачиваемый за таким образом привлеченные средства, достаточно низок.

Исходя из вышесказанного, можно выделить следующие особенности средств, принятых до востребования [23]:

1) деньги зачисляются и списываются свободно (существуют лишь некоторые ограничения на изъятие);

2) владелец счета уплачивает обслуживающему его банку комиссию за открытие и/или пользование счетом в виде установленной месячной ставки или в процентах от дебетового оборота по счету (суммы списаний со счета);

3) банк платит владельцу счета достаточно низкий процент или же плата вовсе не предусмотрена.

Средства во вкладах физических лиц, оформленные как срочные, фактически можно отнести к средствам до востребования, т.к. в соответствии с российским законодательством физическое лицо имеет право изъять срочный вклад из банка, в любой необходимый ему момент времени. Однако это право отсутствует у юридического лица. Если же в стране экономическая ситуация достаточно стабильна, то массового изъятия срочных вкладов населения опасаться не стоит.

Срочные вклады – это денежные средства, внесенные или переведенные в банк на определенный срок, которые в соответствии с договором вклада их владельцы обязуются не забирать из банка до истечения этого срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре.

Срочные вклады можно подразделить на:

1) срочные вклады в строгом смысле этого слова;

2) вклады с предварительным уведомлением об изъятии (сюда же относится и досрочное изъятие). Банки требуют от владельца счета специальное уведомительное заявление о будущем изъятии средств. Срок подачи заявления оговаривается заранее. С учетом данного срока устанавливается величина процента по вкладу. Указанный срок может находиться в промежутке от недели до нескольких месяцев. Это обусловлено сроком и размером вклада [17].

Можно выделить следующие характерные особенности срочных вкладов:

- 1) привлечение осуществляется на определенные сроки. Однако клиенты - физические лица могут и не соблюдать установленные сроки;
- 2) банк уплачивает фиксированный процент владельцам соответствующих счетов.

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока основной суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов, уплачиваемых кредитной организацией, выдавшей сертификат, или ее филиалом.

Выплата процентов по привлеченным денежным средствам может осуществляться одним из следующих способов:

- наличными;
- зачислением на счет срочного вклада;
- перечислением на другой счет;
- выплата вкладчику суммы вклада или его части наличными;
- перечисление суммы вклада или его части на счета вкладчика в банке или в других банках по реквизитам, указанным вкладчиком;
- перечисление суммы вклада и начисленных процентов по истечении срока, установленного договором, на иной счет, открытый на имя вкладчика.

Для расчета будущей стоимости положенных на вклад денежных средств могут использоваться следующие формулы:

- наращение простых процентов

$$FV = PV (1 + r \cdot n) \quad (1.1),$$

где FV - наращенная сумма депозита, PV - первоначальная сумма депозита, r - процентная ставка депозита, n – срок хранения депозита (лет);

- наращение по схеме сложных процентов (ежегодное)

$$FV = PV (1 + r)^n \quad (1.2),$$

- наращение по схеме сложных процентов при внутригодовым начислении

$$FV = PV (1 + r / m)^{nm} \quad (1.3),$$

где m - количество внутригодовых начислений.

От периодичности выплаты процентов различают вклады с еженедельным, ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным доходом. Бывают даже ежедневные начисления процентов по вкладу.

Проценты по вкладам могут выплачиваться также путем присоединения к основной сумме вклада. В этом случае доходность по депозиту повышается за счет реинвестирования.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. Важным средством конкурентной борьбы при этом является процентная политика банка. Процентная политика формируется каждым банком индивидуально, исходя из особенностей клиентской базы и специфики самого банка, с обязательной привязкой к величине ставки рефинансирования.

Одновременно, все без исключения банки соблюдают несколько единых для всех принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов [18].

1.2 Нормативно-правовое регулирование вкладных операций

Операции по счетам вклада регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке. В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет[2].

Открытие клиентам банковских счетов по вкладу производится при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

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

Счет вклада открывается клиенту согласно Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», и только в том случае если банком получены все предусмотренные документы, а также проведена идентификация

клиента в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115 от 07.08.2001 г.

Основанием для открытия счета по вкладу является заключение договора банковского вклада и предоставление документов, определенных законодательством Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации к документам, удостоверяющим личность клиента – физического лица, относятся:

- паспорт гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации);
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;
- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность (для иностранных граждан);
- вид на жительство в Российской Федерации (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации);
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства (для иных лиц без гражданства);
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;

– иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;

– свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе (для беженцев);

– удостоверение беженца.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Учет операций по привлеченным денежным средствам ведется в соответствии с Положением Банка России N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года.

Открываемые Банком счета по учету депозитных вкладов заносятся в книгу регистрации счетов, которая ведется ответственными исполнителями депозитного отдела по видам вкладов и хранится в депозитном отделе, согласно внутреннему распорядку по Банку.

Виды и условия вкладов определяются решением Правления банка в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Вклад до востребования принимается банком на неограниченное время. Банк начисляет доход по вкладам до востребования в виде процентов за период нахождения денежных средств во вкладе. Проценты на сумму вклада выплачиваются вкладчику при закрытии счета или по истечении календарного года. По окончании года проценты, начисленные за предыдущий календарный год и не востребованные вкладчиком, увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

Выдача средств с вклада или его закрытие производится банком по первому требованию вкладчика. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому сроку проценты.

По всем действующим вкладам до востребования банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, в зависимости от уровня инфляции, конъюнктуры рынка и изменения ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации. Изменение процентной ставки производится на основании решения Финансового Комитета и приказов Председателя Правления банка, с даты, установленной в приказе. Изменение процентной ставки доводится до сведения вкладчиков путем размещения информации на стендах в Банке, или на официальном сайте банка [21].

Процентная ставка по срочному вкладу оговаривается сторонами в договоре банковского вклада. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «О банках и банковской деятельности» или договором с клиентом».

Минимальный размер вклада по каждому виду срочного вклада, сроки, на которые они принимаются, и размер дохода выплачиваемого по разным видам срочных вкладов, определяются условиями вклада и тарифами Банка. Дополнительные взносы и частичная выдача сумм по срочным вкладам не производится, если иное не предусмотрено договором. В договоре также оговариваются ставка и условия при досрочном истребовании срочного вклада (его части) вкладчиком [21].

В соответствии с п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» банк вправе отказать как физическому, так и юридическому лицу в заключение договора банковского вклада в следующих случаях:

– непредставления физическим лицом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представления недостоверных сведений;

– в случае наличия подозрений (или сведений) о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии со статьей 6 данного Федерального закона.

В соответствии с ГК РФ и Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных» все сотрудники банка обязаны хранить банковскую тайну по счетам клиентов банка, сведения об операциях клиентов, их платежеспособности и задолженности, об остатке средств на счетах клиентов и другие данные о счетах и их владельцах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией:

- владельцу вклада;
- судам и арбитражным судам (судьям);
- налоговым органам,
- Счетной палате Российской Федерации;
- Пенсионному фонду Российской Федерации;
- Фонду социального страхования Российской Федерации;
- органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;
- при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

- организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

- на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд,

- в других случаях, перечисленных согласно статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

1.3 Контроль Банка России за организацией привлечения банками средств населения во вклады

Одной из важнейших задач любой кредитной организации является определение оптимальной величины процентной ставки по депозитам населения. Установление ее на слишком низком уровне, с одной стороны, обеспечивает кредитным организациям значительный уровень дохода посредством роста кредитно-депозитной маржи, но, с другой стороны, снижает спрос на данный продукт со стороны потенциальных вкладчиков. Последнее особенно актуально для небольших банков, чей доступ к альтернативным источникам финансирования, как правило, ограничен. Слишком высокая процентная ставка будет способствовать росту клиентской базы, но сократит доходность кредитной организации. Существенное влияние на величину процентной ставки по депозитам оказывают макро- и микроэкономические показатели, в том числе уровень инфляции, доходов населения, значение ключевой ставки Банка России и ставок денежного рынка.

Центральный банк России постоянно мониторит максимальный размер процентных ставок (по вкладам в российских рублях) 10 банков, которые привлекают наибольший объем депозитов физических лиц. В топ-10 российских

банков, отслеживаемых ЦБ, входят Сбербанк, ВТБ 24, Банк Москвы, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Бинбанк, Альфа-Банк, банк «ФК Открытие», Промсвязьбанк и Россельхозбанк.

Максимальные процентные ставки по вкладам, которые определяются условиями заключенных в отчетный период договоров банковского вклада или банковского счета либо договоров, условия которых изменены в течение отчетного периода (без учета условий о возможности продления срока договора банковского вклада и условий, выполнение которых зависит от решения вкладчика и (или) варианта его поведения), либо договоров, которые продлены в отчетном периоде на условиях вклада до востребования или предусмотренных в них условиях, и рассчитываются как полная стоимость вклада (ПСВ) в процентах по формуле:

$$\text{ПСВ} = \frac{((P + B) / D) \times 100}{d} \times 365(366) \quad (1.3),$$

ПСВ - полная стоимость вклада, выраженная в процентах. Дробное значение ПСВ округляется до трех десятичных знаков после запятой по математическим правилам округления;

P - сумма процентов, которые кредитная организация обязана начислить и уплатить вкладчику на принятую при заключении договора сумму денежных средств (вклад) или остаток средств на соответствующем балансовом счете по состоянию на дату изменения, продления договора в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором, при условии хранения вклада до истечения его срока. Если начисление процентов осуществляется с использованием плавающей ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины), при расчете ПСВ применяется значение переменной величины по состоянию на дату заключения (изменения, продления) договора;

B - иная материальная (непроцентная) выгода вкладчика, полученная им в форме товара (работы, услуги), в связи с заключением (изменением, продлением) договора банковского вклада (банковского счета), принимаемая в расчет ПСВ исходя из цены приобретения кредитной организацией, а в случае отсутствия у

кредитной организации затрат на приобретение - цены, за которую осуществляется их реализация для клиентов, не являющихся вкладчиками такой кредитной организации (рыночной цены);

D - сумма вклада (денежных средств), принятая банком от вкладчика при заключении договора, или остаток средств, хранящихся на соответствующем балансовом счете, с начисленными процентами исходя из фактического числа календарных дней учета средств на счете, по состоянию на дату изменения, продления договора;

d - количество календарных дней, на которое в соответствии с договором привлечен (изменен, продлен) вклад (срок вклада). Для определения максимальной ПСВ, используется информация о ПСВ, рассчитанной по заключенным (измененным, продленным) в отчетном периоде с физическими лицами договорам банковского вклада до востребования, договорам банковского счета.

По договорам банковского вклада до востребования, а также договорам банковского счета ПСВ рассчитывается исходя из предположения, что соответствующий договор будет прекращен через действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

По договорам банковского вклада, предусматривающим внесение вкладов в нескольких валютах (мультивалютный вклад), расчет ПСВ осуществляется в каждой из валют вклада по официальному курсу Банка России на дату заключения (изменения, продления) договора исходя из суммы всех денежных средств, внесенной вкладчиком на дату заключения (изменения, продления) договора, и иной материальной выгоды вкладчика, полученной им в связи с заключением (изменением, продлением) договора [11].

Если ставка розничного депозита превышает базовый уровень доходности, то банки помимо базовой ставки страховых взносов обязаны уплатить взносы по дополнительной или повышенной дополнительной ставке.

Важной частью мероприятий по контролю за операциями банков является работа по раскрытию информации на официальном сайте Банка России в сети

Интернет, включая публикацию балансов и отчетов о финансовых результатах кредитных организаций, а также значений собственных средств (капитала) и обязательных нормативов [3].

В ходе осуществления пруденциального и инспекционного надзора Банк России осуществляет проверки проведения кредитными организациями депозитных операций.

Проверка организации работы с вкладами клиентов может включать анализ следующих моментов:

- наличие, полнота, актуальность и соответствие действующему законодательству внутрибанковских нормативных документов, устанавливающих порядок осуществления операций с вкладами (счетами) клиентов, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете;

- наличие, полнота и актуальность тарифов на операции с вкладами физических лиц, их доступность клиентам;

- соответствие условий заключенных договоров банковского вклада условиям публичной оферты;

- правильность установления процентных ставок по вкладам в соответствии с внутренними документами банка;

- наличие положений о подразделениях банка, принимающих участие в осуществлении операций по вкладам (счетам);

- наличие должностных инструкций работников указанных подразделений, включающих описание функций, прав, обязанностей и ответственности сотрудников;

- своевременность и достоверность отчетности, составляемой по операциям по вкладам (счетам);

- соблюдение действующего законодательства при открытии счетов вклада (счета) в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- определение функционального соответствия выполняемых сотрудниками обязанностей положениям о структурных подразделениях и должностным инструкциям;

- наличие планов работы подразделений, осуществляющих операции по вкладам (счетам), отчетов о выполнении таких планов;

- наличие и выполнение планов обучения сотрудников указанных подразделений; периодичность повышения квалификации, прохождения аттестации и т.д.;

- наличие замечаний по предыдущим проверкам службы внутреннего контроля и внешних проверяющих, устранение выявленных недостатков;

определение уровня качества (периодичности и полноты осуществления) предварительного, текущего и последующего контроля.

Проверка порядка проведения депозитных операций банка осуществляется посредством следующих методов:

- анализ полноты и своевременности банковского исполнения обязательств по счетам физических лиц;

- оценка порядка открытия, закрытия и ведения счетов бухгалтерского учета, применяемых в работе с вкладами населения, а также счетов, открываемых для каждого отдельного счета и движения по ним (начисление процентов, списание расходов);

- проверка соответствия требованиям нормативов оформления документов, которые получены и/или сформированы банком при открытии, ведении, закрытии счетов вкладов (счетов): договоров банковского вклада, заявлений, карточек с образцами подписей и оттиска печати и т.д.;

- оценка корректности оформления доверенностей на осуществление операций по счетам граждан (должны быть все необходимые реквизиты);

- проверка на наличие особых (отклонения от стандартных для данного вида) условий привлечения средств: срока, процентной ставки, условий досрочного возврата и т.д.;

- оценка полноты и правильности оформления досье вкладчика, сохранность всех досье;

- проверка обоснованности проведения счетных операций граждан;

- проверка соблюдения установленных сроков по проведению операций;

- контроль полноты и своевременности взимания комиссий банком за счетные операции (договор с клиентом обязательно включает оплату услуг банка, размер и порядок которой определяется тарифами и условиями данного договора);

- оценка соответствия нормативам и договору с клиентом начисления процентов по вкладам, своевременности и полноты исчисления и выделения из суммы начисленных процентов суммы налога на доходы физических лиц (в случае его возникновения);

- проверка оформления документов по операций по вкладам, что включает в себя правильность оформления документов по кассе и расчетам, идентификация подписи клиента на расходных документах и в образцах, полученных при заключении договора счетного обслуживания и т.д.;

- проверка уровня соответствия нормативам предварительного, текущего и последующего контроля за ходом операций по вкладам (счетам).

Обычно контролеры выборочно пересчитывают проценты по случайно выбранному счету (вкладу). Важно выявить не только качество расчетов, но и их арифметическую точность.

Если проценты рассчитываются автоматически, то нужно проверить алгоритм расчета системы. Например, практикующие специалисты отмечают частоту несоответствия процентной ставки в договоре и в настройках системы. Таким образом, обнаружение ошибок в части установления процентной ставки достаточно велика.

Особое внимание следует уделить вопросу соответствия сумм, которые взимаются с клиентов за каждую операцию действующим тарифам банка. Более того нужно все тарифы проверить не только на актуальность, но на уровень полномочий тех лиц, которые эти тарифы установили.

Проверка наличия депозитных договоров с каждым из клиентов. Договор банковского вклада всегда заключается в письменной форме. Контролеру следует учесть, что письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада «удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота».

Если проверяемый банк работает с вкладами физических лиц масштабно и давно, то стоит проверить нет ли старых счетов, которые открыты без договора банковского вклада, до того как вступила в действие вторая часть Гражданского кодекса РФ или по каким-либо иным причинам. На такие случаи банк должен установить процедуру, устанавливающую порядок работы с подобными вкладами.

Проверка порядка открытия и ведения депозитных счетов.

Проверка отражения операций по вкладам в бухгалтерском учете. Этот этап контроля предусматривает проверку:

- наличия Учетной политики в отношении операций по счетам и ее соответствия требованиям законодательства и нормативам Банка России;

- соответствия фактического отражения в синтетическом учете и бухгалтерской финансовой отчетности требованиям Учетной политики банка, законодательства и нормативных актов.

По окончании проверки счетов физических лиц контролеры делают оценку банковской депозитной политики.

В связи с нарушениями, допускаемыми банками при совершении операций с физическими лицами, когда принимаемые во вклады наличные деньги не сдаются в кассу, не оформляются приходные и расходные документы, вклады не отражаются на балансах кредитных организаций, Банком России даны указания, что если эти нарушения повлекли за собой признание бухгалтерского учета и отчетности недостоверными, показателю состояния внутреннего контроля (ПУ5) банка присваивается оценка "неудовлетворительно".

Одновременно банку может быть предъявлено требование об устранении нарушений правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и введены на срок до шести месяцев следующие ограничения:

- на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам [12].

При наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», территориальные учреждения Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России вправе принять решение о применении в установленном порядке вместо указанных мер запрета на проведение соответствующих банковских операций.

2. Анализ состояния рынка сбережений и розничных вкладов

2.1 Исследование сберегательной активности населения

В 2016 году произошло существенное падение объема сбережений населения: число людей, которые имеют сбережения, сократилось на треть. В 2015 году 55% опрошенных говорили о том, что у них есть сбережения; в 2016 году о наличии сбережений сказали только 40% опрошенных (чаще всего речь шла о сумме в размере нескольких месячных доходов). Кроме того, изменились стратегии хранения сбережений (рис. 2.1).

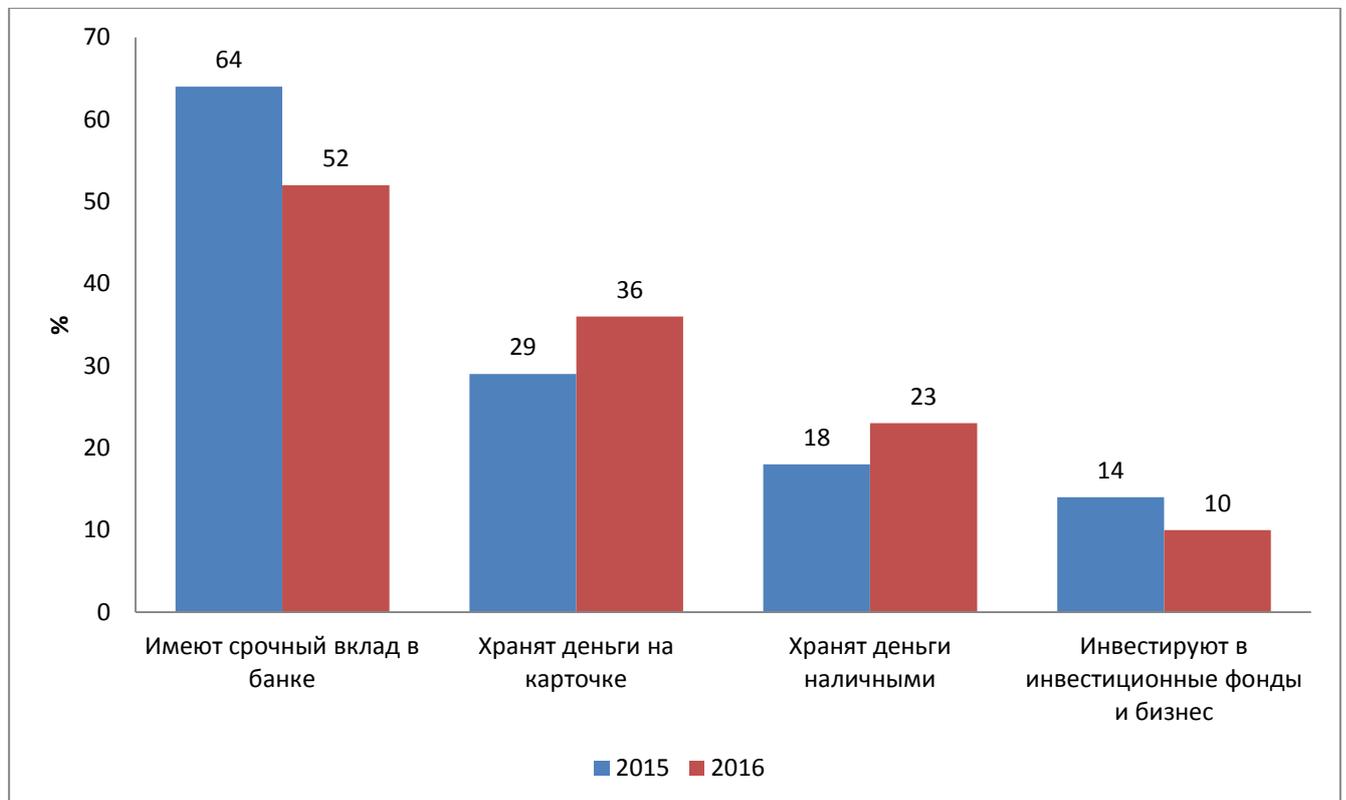


Рисунок 2.1 - Способы хранения сбережений (в процентах от общего числа тех, кто имеет сбережения)

При этом в 2015 году, на фоне резкого ухудшения благосостояния населения, падения объема сбережений не происходило. Отказ от накопления денег в пользу их траты произошел в начале 2016 года и не был связан с ухудшением материального положения населения.

Снижение объема сбережений может быть объяснено изменением экономических ожиданий. В 2015 году, несмотря на негативную оценку текущего положения в экономике, подавляющее большинство населения (64%) говорило о том, что экономика России испытывает временные трудности, и в дальнейшем ситуация улучшится. Число людей, которые считают, что экономические трудности – временное явление, упало за год почти на 30%. Количество тех, кто считает, что экономика России находится в критической ситуации или на этапе начала затяжного кризиса, наоборот, выросло по сравнению с прошлым годом (рис. 2.2).

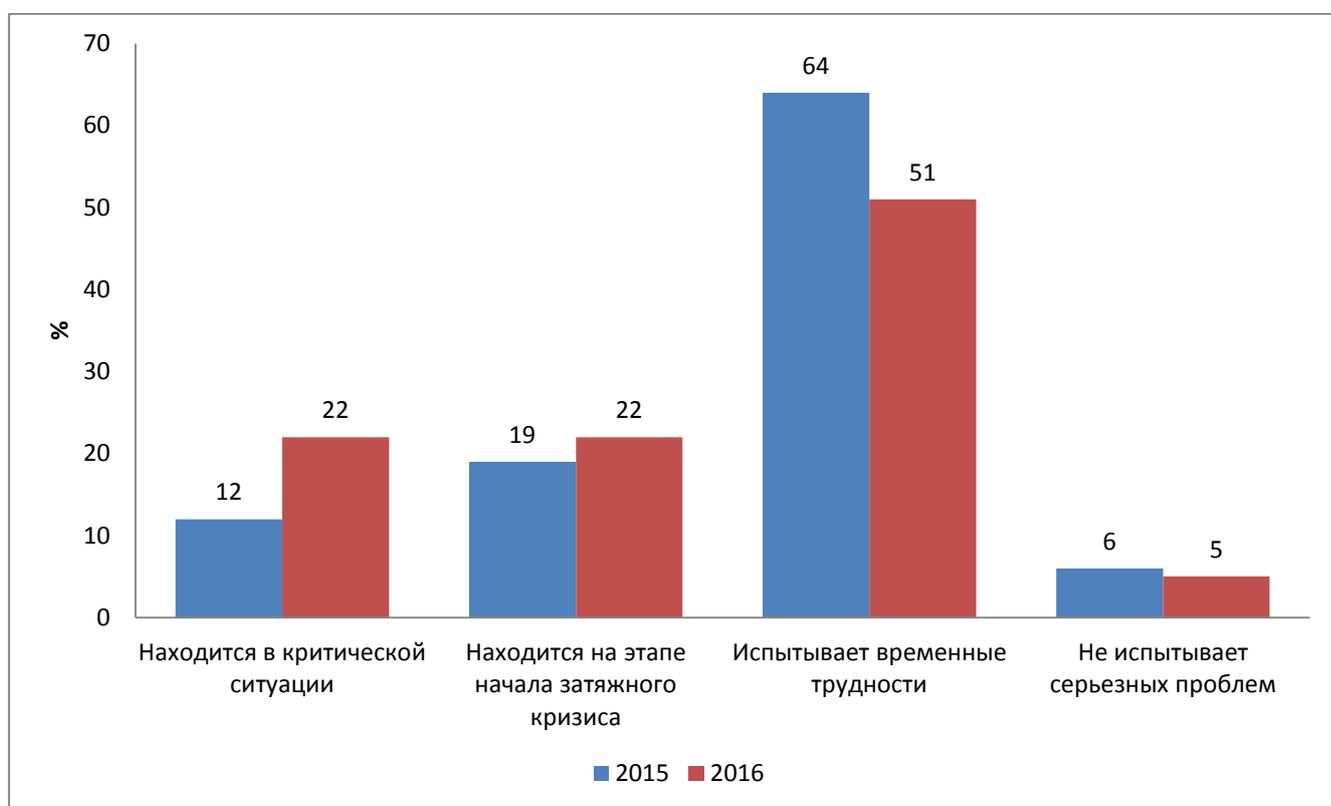


Рисунок 2.2 - Оценка населением состояния российской экономики

В связи с тем, что люди не ожидают улучшения экономической ситуации в ближайшем будущем, ценность сбережений снижается. Люди не видят смысл сберегать средства в расчете на то, что при улучшении экономической ситуации (в частности, при снижении инфляции) они смогут сделать запланированные крупные покупки, начать бизнес и т.п. Поэтому те, кто раньше делал сбережения, начали их тратить.

Это отразилось на стратегиях потребления. В 2015 году те, у кого есть сбережения, отказывались от запланированных покупок, сохраняя средства. Люди, имеющие сбережения в размере годового дохода, в 1,3 раза чаще отказывались от запланированных трат, чем те, кто не имел сбережений. В 2016 году ситуация кардинально изменилась. Люди, имеющие сбережения, перестали отказываться от запланированных трат; сейчас они отказываются от покупок в 1,2 раза реже, чем те, кто не имеет сбережений (рис. 2.3).

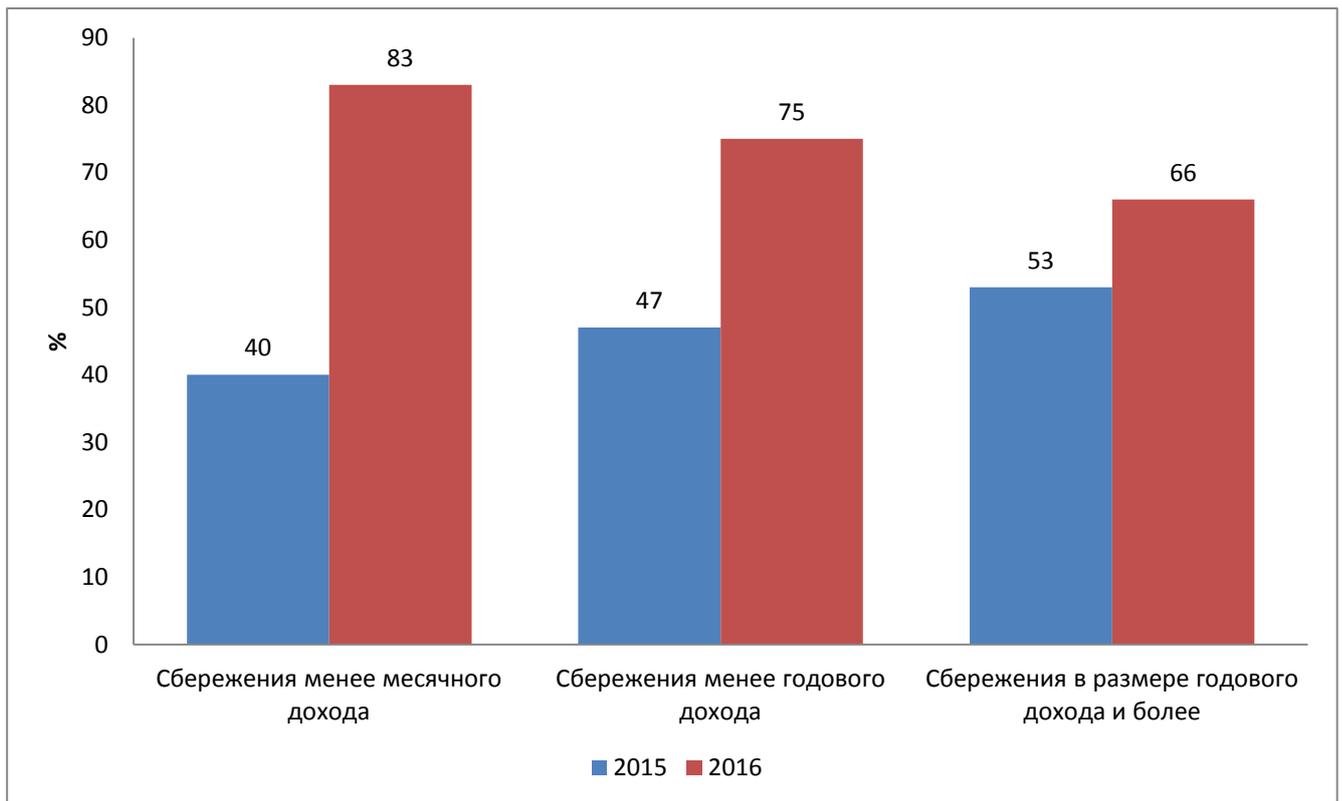


Рисунок 2.3 - Доля отказавшихся от запланированных покупок (в зависимости от размера сбережений)

Таким образом, снижение объема сбережений не было вынужденной реакцией на ухудшение благосостояния. Вероятнее всего, оно объясняется сменой экономических ожиданий и, вследствие этого, изменением стратегий финансового поведения. Люди чаще готовы тратить отложенные деньги, чем копить их, поскольку не ожидают улучшения экономической ситуации в будущем. В связи с этим они реже планируют собственное экономическое будущее и предпочитают тратить имеющиеся средства сейчас[42].

Существенно сократилось число людей, имеющих срочный вклад в банке. Снизилось также количество людей, которые приобретают ценные бумаги. На данный момент те, кто имеет сбережения, предпочитают хранить их в наиболее ликвидной форме: наличными или на карточке.

Исследования экономического поведения населения в период экономического спада, показали, что более половины населения России не имели сбережений осенью 2016 года, равно как и в течение двух предшествовавших лет. Большинство тех, кто располагал сбережениями, заявили, что по сравнению с осенью 2014 года стали откладывать существенно меньше или даже перешли к расходованию накопленных средств.

Имеющиеся сбережения для большинства россиян не являются гарантией финансовой безопасности. Менее трети опрошенных в случае потери дохода смогут прожить за счет отложенных денег несколько месяцев, каждый четвертый считает, что имеющихся сбережений хватит только на месяц, а 16% говорят, что за счет отложенных средств не продержатся и одного дня.

Лишь четверть россиян предпринимали какие-либо действия для защиты своих сбережений в период экономической нестабильности. Самыми популярными способами сохранения накопленного стали: закрытие вклада (10%), открытие вклада (8%), покупка иностранной валюты (6%), перевод иностранной валюты в рубли (5%). При этом, согласно мнению населения, лучшими способами сохранения накоплений были перевод рублевых сбережений в иностранную валюту и покупка недвижимости, а самым неудачным — покупка дорогостоящих товаров для последующей перепродажи.

Еще одним аспектом финансового и потребительского поведения населения является формирование сбережений и покупка иностранной валюты. Доля денежных доходов, направленных на сбережения, по итогам 2016 года составила 10% от совокупного объема денежных доходов населения. Это на 3,1 п.п. ниже аналогичного показателя за 2015 год. За указанным сокращением стоит как исчерпание сберегательного потенциала наименее обеспеченных домохозяйств, так и ослабление сберегательной стратегии в средне- и

высокообеспеченных слоях населения. Доля денежных доходов, направленных на покупку валюты, в первой половине 2016 года колебалась вокруг отметки в 3,8%, а с середины третьего квартала года стала постепенно увеличиваться (рис. 2.4). В августе на эту статью было направлено 4,4% доходов, в сентябре и октябре — по 5,4%. Несмотря на это, говорить о серьезном росте спроса на валюту со стороны населения на основе этих данных пока что по-прежнему нельзя.

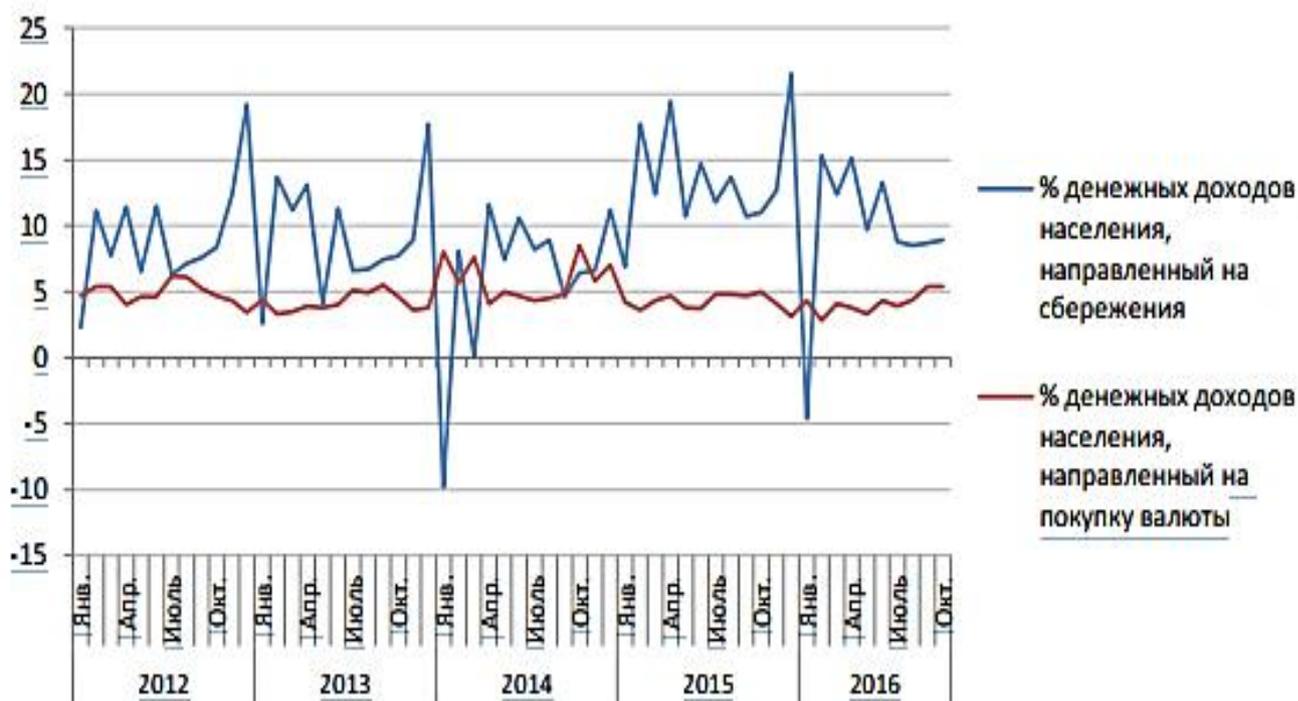


Рисунок 2.4 - Динамика доли денежных доходов населения, направленных на сбережения и покупку валюты, в % от общих денежных доходов

Согласно представлениям о финансовом поведении населения, в «плохие времена» люди склонны тратить сбережения и увеличивать долги для того, чтобы справиться с ситуацией сокращения реальных доходов. Однако, как известно, на финансовое и потребительское поведение населения влияют не только доходы, но и субъективные представления о собственном материальном положении и текущей экономической ситуации в стране.

Согласно результатам опроса, проведенного НИУ ВШЭ, более половины россиян не имели сбережений до начала периода падения реальных доходов и не

делают их сегодня (51%). Каждый четвертый отметил, что его семья стала сберегать меньше или совсем прекратила откладывать средства. Примерно 12% граждан начали тратить имеющиеся накопления. И только 11% теперь сберегают больше денег, чем прежде (рис. 2.5).

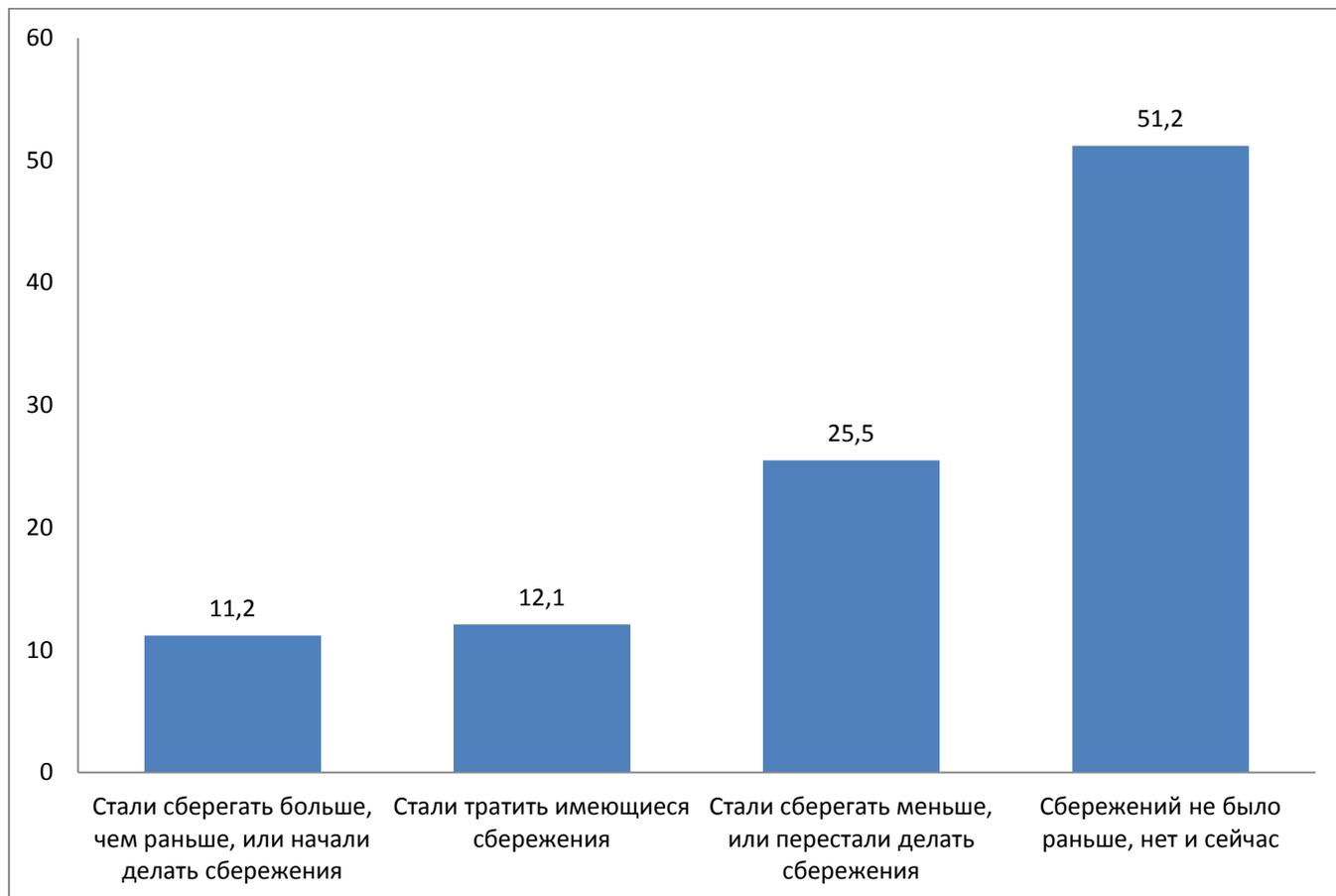


Рисунок 2.5 - Изменение сберегательного поведения населения России за последние два года, % от числа опрошенных

Чаще других об отсутствии денежного резерва говорили молодые люди в возраст 25-35 лет — доля не имеющих сбережения в этой группе составляет 59%. Расходование накоплений в большей степени, чем для остальных оказалось характерно для группы 46-55 лет. Принимая во внимание то, что часть из них представлена предпенсионными возрастными, следует назвать данный факт тревожным: трата сбережений в преддверии выхода на пенсию не позволит сохранить приемлемый уровень благосостояния после прекращения работы (табл. 2.1).

Таблица 2.1 – Изменение сберегательного поведения различных возрастных групп населения России за последние два года, %

Показатели	% от числа представителей возрастной группы						Всего, % от числа опрошенных
	16 – 24 года	25 - 35 лет	36 – 45 лет	46 – 55 лет	56 - 65 лет	66 лет и старше	
Стали сберегать больше, чем раньше, или начали делать сбережения	13,5	12,9	10,4	9,3	11,6	8,2	11,2
Стали тратить имеющиеся сбережения	30,9	18,5	25,0	24,9	27,5	32,2	25,5
Стали сберегать меньше, или перестали делать сбережения	8,3	9,3	12,4	18,6	11,6	13,2	12,1
Сбережений не было раньше, нет и сейчас	47,3	59,3	52,2	47,2	49,3	46,5	51,2
Всего	100	100	100	100	100	100	100

Доля тех, кто в течение последних двух лет начал делать сбережения или стал откладывать больше денег, чем ранее, значительно выше среди лиц с высшим и неоконченным высшим образованием (15% против 10% в двух других группах), тогда как отсутствие сбережений характерно для лиц без профессионального образования. Это в некоторой мере отражает установки на формирование буфера средств для непредвиденных случаев у разных слоев населения, однако, безусловно, связано и с дифференциацией доходов групп, имеющих разный уровень образования. Разумеется, сберегательное поведение населения с высоким уровнем денежных доходов отличается от поведения представителей низкодоходных групп (табл. 2.2).

Таблица 2.2 – Изменение сберегательного поведения населения России с разным уровнем образования за последние два года, %

Показатели	% от числа представителей образовательной группы			Всего, % от числа опрошенных
	Ниже профессионального	Среднее профессиональное	Высшее и незаконченное высшее	
Стали сберегать больше, чем раньше, или начали делать сбережения	9,3	9,6	14,8	11,2
Стали тратить имеющиеся сбережения	22,9	26,9	27,7	25,5
Стали сберегать меньше, или перестали делать сбережения	11,1	11,2	14,2	12,1
Сбережений не было раньше, нет и сейчас	56,7	52,3	43,3	51,2
Всего	100	100	100	100

При этом следует отметить тревожный факт: после начала снижения реальных доходов в 2014 году примерно 30% граждан со средними и высокими доходами стали сберегать меньше денег или полностью отказались от сбережений. Вероятно, это стало следствием попытки сохранить привычный уровень потребления при неблагоприятной экономической ситуации.

В ходе опроса граждане оценивали, как долго их семьи смогут поддерживать привычный уровень жизни за счет сбережений в случае потери всех источников дохода. Полученные данные демонстрируют, что финансовая подушка безопасности отсутствует у многих: 23% считают, что смогут продержаться не более месяца, 30% — одну-две недели, 16% — ни одного. Менее

трети россиян полагают, что в случае потери доходов будут иметь возможность сохранить свой образ жизни на протяжении нескольких месяцев (рис. 2.6).

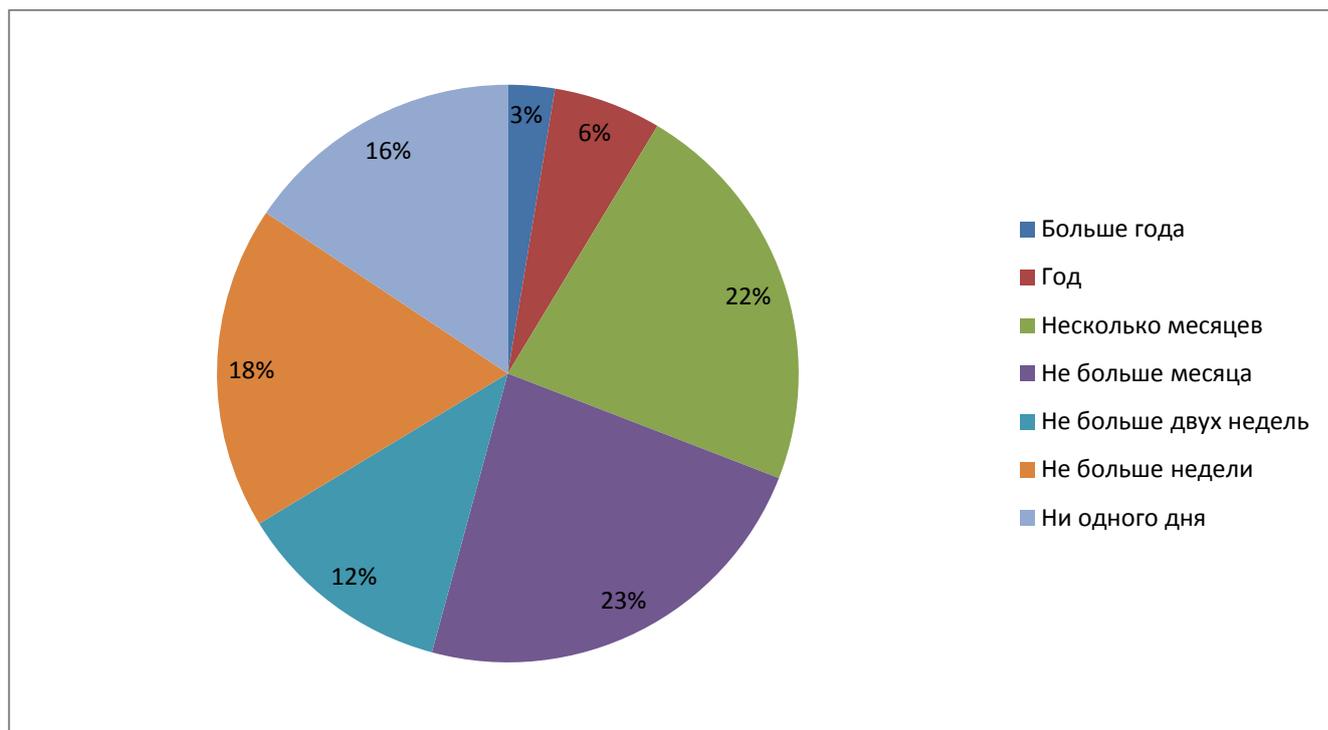


Рисунок 2.6 - Сколько может прожить российское домохозяйство, не меняя свой образ жизни, за счет сбережений в случае потери всех источников дохода, % от числа опрошенных

Таким образом, большинство не обладает объемом сбережений, который позволяет искать новые заработки спокойно. Это значит, что в целом стратегия поиска лучшей занятости является для россиян весьма рискованной, а ситуация потери работы — серьезным испытанием, в ходе которого работник не будет стремиться найти оптимальный вариант трудоустройства, а станет решать задачу, связанную с покрытием текущих расходов.

По данным опроса большинство населения не предпринимало никаких действий для защиты своих сбережений в течение двух последних лет (74%). Среди тех, кто пытался выстроить стратегию сохранения накоплений, самой популярной мерой оказывалось закрытие банковского вклада — 10% (или 39% среди тех, кто предпринимал какие-то действия). Вторым по популярности вариантом оказалось противоположное действие — открытие банковского вклада:

так поступали 8% респондентов (или 30% среди тех, кто делал хоть что-то со своими сбережениями). Решили сохранить свои накопления за счет покупки иностранной валюты 6% россиян (22%), а посредством конвертации иностранной валюты в рубли – 5% (18%). Еще 5% (18%) указали на то, что для сохранения сбережений они приобрели недвижимость (табл. 2.3).

Таблица 2.3 – Действия, предпринятые населением России для защиты сбережений в течение двух последних лет, %

Показатели	% от числа опрошенных	% от тех, кто предпринимал какие-либо действия
Забирали вклады из банка	10,2	39,0
Открывали банковские вклады	7,9	30,1
Переводили рублевые сбережения в валюту	5,7	21,6
Переводили валютные сбережения в рубли	4,6	17,6
Покупали недвижимость	4,6	17,5
Завели банковскую ячейку	1,9	7,3
Покупали дорогостоящие товары за счет сбережений, чтобы в дальнейшем их перепродать	1,7	6,3
Продавали акции, облигации, паи инвестиционных фондов	1,1	4,1
Покупали акции, облигации, паи инвестиционных фондов	1,1	4,2
Делали что-то другое	6,6	25,1
Ничего не делали в отношении сбережений	73,7	-

Наиболее успешной стратегией, по мнению респондентов, оказался перевод рублевых сбережений в валюту: 77% из числа тех, кто поступал таким образом, считают, что этот ход принес ожидаемый результат (табл. 2.4).

Таблица 2.4 – Успешность действий по защите сбережений по мнению населения России, %

Действие	% от числа тех, кто принимал данное действие
Переводили рублевые сбережения в валюту	77,3
Покупали недвижимость	74,0
Открывали банковские вклады	73,2
Завели банковскую ячейку	71,8
Покупали акции, облигации, паи инвестиционных фондов	69,8
Продавали акции, облигации, паи инвестиционных фондов	67,4
Переводили валютные сбережения в рубли	67,0
Забирали вклады из банка	66,6
Покупали дорогостоящие товары за счет сбережений, чтобы в дальнейшем их перепродать	40,5
Делали что-то другое	75,7

Также выигрышными стали стратегии по покупке недвижимости и открытию банковских вкладов, 74% и 73% поступивших таким образом респондентов довольны результатом своего решения. Неудачным выбором стала покупка дорогостоящих товаров за счет сбережений с целью перепродажи: только 41% поступивших подобным образом считают, что это стоило соответствующих усилий, остальные полагают, что не достигли ожидаемого результата.

2.2 Динамика нормы сбережений

В 2016 году норма сбережений приблизилась к значениям докризисных 2012–2013 годов.

В декабре 2016 года, по данным Росстата, имел место сезонный рост нормы сбережения до 21,3% по большей части за счет роста доли дохода во вкладах и ценных бумагах по сравнению с ноябрем (рис. 2.7).

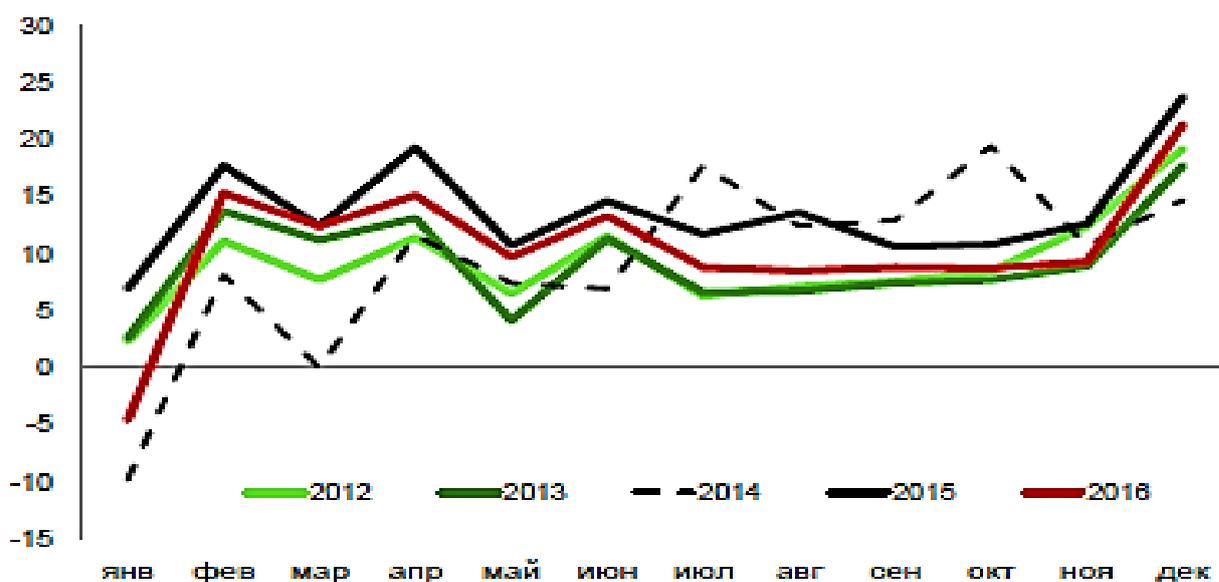


Рисунок 2.7 - Динамика нормы сбережений в денежном доходе населения, %

По данным о средней норме сбережений с учетом динамики доходов можно говорить о сближении показателя с уровнем 2012-2013 годов: в 2016 году норма сбережений превысила значения этих лет, но снизилась по сравнению с 2015 годом. С учетом прироста наличных денег на руках у населения, валютных вкладов и покупки валюты норма сбережений также сократилась. Более того, норма сбережений с учетом валютных вкладов населения снизилась в 2016 году сильнее по сравнению с 2015 годом. Однако сокращение доли сбережений было несколько скомпенсировано ростом наличных денег на руках у населения [40].

С учетом наметившегося восстановления реальных доходов населения, динамика нормы сбережений может свидетельствовать о постепенной стабилизации сберегательного поведения населения (рис. 2.8).

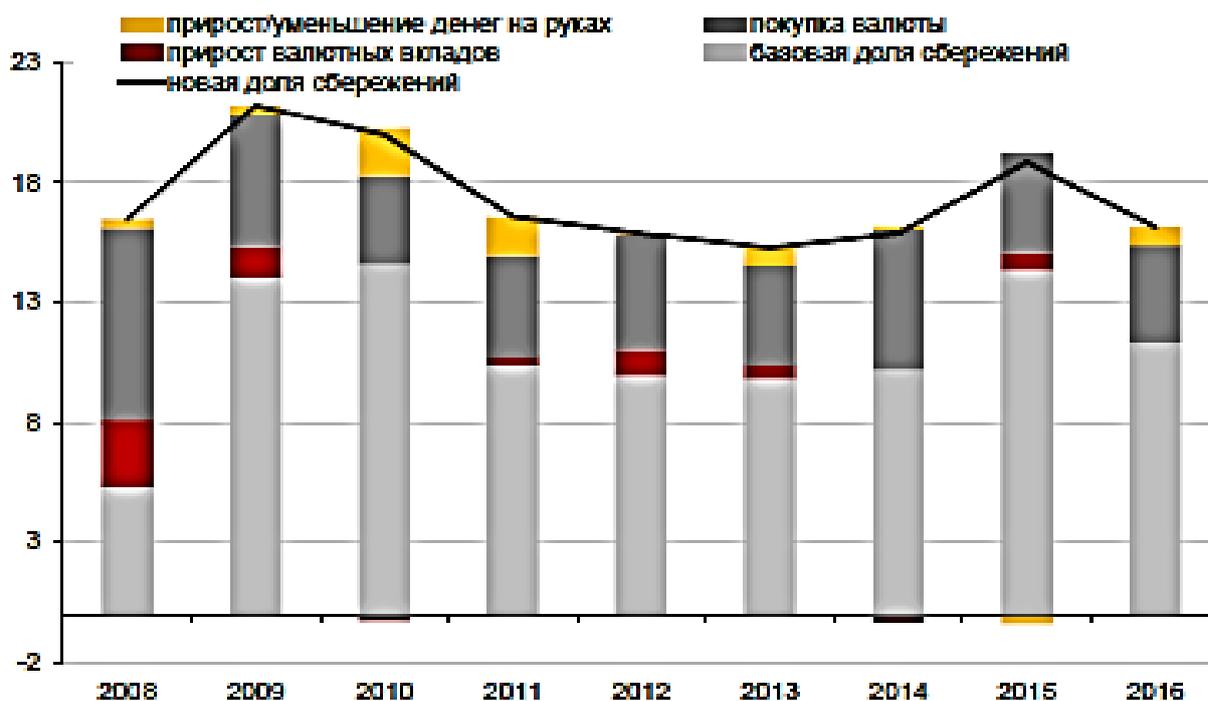


Рисунок 2.8 - Взвешенная по доходу доля сбережений как изменение денег на руках, валютных вкладов и покупки валюты в доходе населения, %

Структура распределения денежных доходов в декабре изменилась незначительно по сравнению с предыдущим годом. Сокращение доли сбережений в доходах сопровождалось ростом доли, идущей на покупку товаров и услуг (с 56,7 до 58,6%), в том числе на покупку товаров и услуг с использованием банковских карт за рубежом (с 1,0 до 1,6% в декабре 2016 года), а также на оплату обязательных платежей. При этом доля дохода, идущая на покупку валюты, не изменилась в декабре по сравнению с декабрем прошлого года, составив 3%. С учетом снижения доли доходов, идущей на сбережения, можно говорить о перераспределении сбережений населения между депозитами и сбережениями в наличной валюте.

Кроме того, поскольку, по данным Росстата, денежные доходы населения практически не изменились по сравнению с декабрем прошлого года (-0,4% г/г) с учетом укрепления курса рубля можно говорить о росте расходов населения на покупку валюты в валютном эквиваленте. Стоит, однако, отметить, что Росстат в структуре использования доходов не учитывает покупку валюты в сбережениях,

она приводится отдельно, и в сбережения включаются только рублевые, а не валютные вклады.

Восстановление доходов населения продолжит способствовать созданию сбережений у тех, кто до этого не имел возможности сберегать. Так, средняя доля тех, кто предпочел бы отложить, а не потратить (в том числе на текущие нужды) дополнительные денежные средства в случае их появления в 2016 году, возросла. В январе она продолжила расти. В пользу постепенного восстановления доходов населения косвенно могут говорить, во-первых, повышательный тренд в средней величине депозитов и средств на текущем счете на человека (рис. 2.9), и, во-вторых, рост расходов по банковским картам, свидетельствующий об оживлении спроса [41].



Рисунок 2.9 - Динамика депозитов и средств на текущем счете в среднем на человека, тыс. руб.

На фоне потенциального оживления кредитования можно ожидать дальнейшего сокращения нормы сбережений за счет роста задолженности по кредитам. Улучшение потребительских ожиданий также будет способствовать сокращению нормы сбережений, способствуя снижению буферных сбережений.

2.3 Текущее состояние рынка розничных банковских вкладов и депозитов

За 2016 год рынок розничных вкладов вырос на 4,04% против роста в 24,49% в 2015 году. Основным фактором замедления роста является валютная переоценка: за 2016 год доллар подешевел к рублю на 16,83%. Розничные вклады остаются основным источником фондирования российских банков, на их долю на 01.01.2017 приходится 31,9% всех обязательств. В ситуации структурного профицита ликвидности банковского сектора по всем видам срочности вкладов и всем валютам наблюдается среднесрочный тренд на снижение процентных ставок, при этом растет доля привлекаемых долгосрочных валютных вкладов.

После значительной коррекции темпов прироста портфеля розничных вкладов в 1 квартале 2016 года, на протяжении оставшихся месяцев наблюдаются возвращение к растущему тренду. Прирост портфеля вкладов физических лиц за 2016 год составил 0,9 трлн. рублей (рис. 2.7).

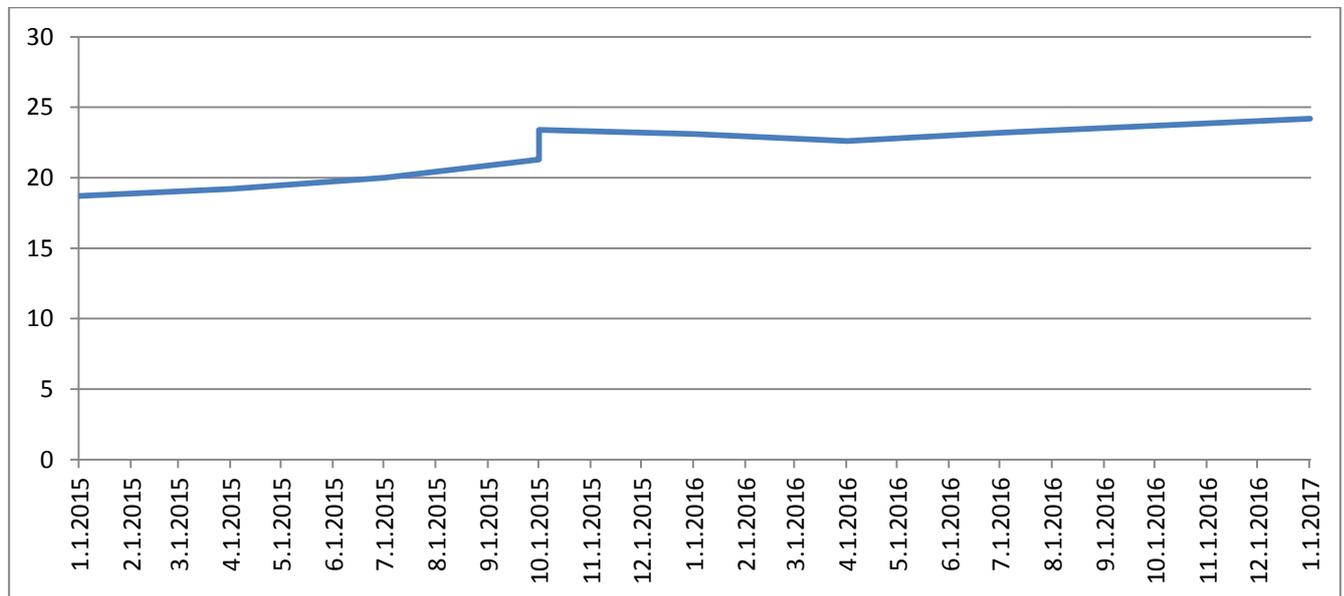


Рисунок 2.7 - Динамика рынка вкладов, трлн. руб.

Темп прироста портфелей ТОП-20 депозитных банков в 2016 году составил 9,01% (против 4,04% в целом по банковской системе). Лидерами прироста являются крупные частные банки. Портфель МДМ-банка является

лидером по приросту, 219,3% за год. Это может быть отчасти связано с привлечением клиентов от близкого МДМ-банку Бинбанка, который демонстрирует похожий по объемам отток клиентов (объем депозитов в МДМ увеличился на 348,6 млрд. рублей, в БинБанке сократился на 339,9 млрд. рублей). Высокие темпы роста демонстрирует Совкомбанк (62,7% или 77,2 млрд. рублей), Промсвязьбанк (51,1% или 114,5 млрд. рублей) и МКБ (23,5% или 43,8 млрд. рублей). Снижение наблюдается у Райффайзенбанка, у которого сокращение портфелей происходит по многим операциям (по вкладам сокращение за 2016 год составляет 25,5% или 51,6 млрд. рублей), у Альфа-банка (11,8% или 35,5 млрд. рублей).

В банках с государственным участием, за исключением Газпромбанка, объем вкладов за 2016 год увеличился. Рост в Сбербанке составил 6,6% или 547,7 млрд. рублей. Интерес к размещению средств в государственных банках, с учётом более низких ставок, свидетельствует о недоверии населения к банковской системе, что провоцируется продолжающимися отзывами лицензий среди участников рынка (рис. 2.8).

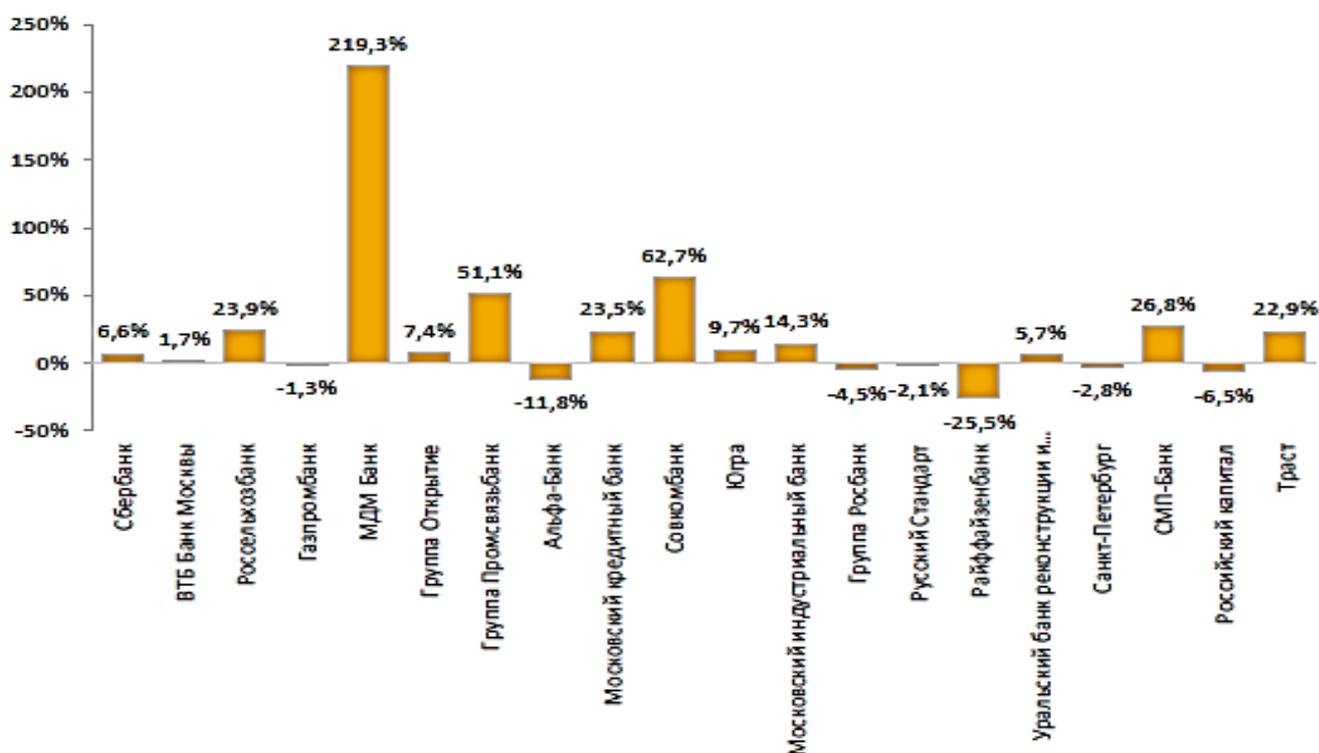


Рисунок 2.8 - Динамика депозитных портфелей ТОП-20 депозитных банков (банковских групп) за 2016 год

Депозиты физических лиц продолжают оставаться основным элементом фондирования банковской системы и составляют на конец 2016 года 31,9% от всех обязательств банковской системы. В среднем по ТОП-20 крупнейших депозитных банков доля вкладов физических лиц в общем объеме обязательств увеличилась за 2016 год с 33,44% до 37,72%, что свидетельствует о перемещении денежных средств в более стабильные и крупные финансовые институты.

Доля депозитов физических лиц в Сбербанке увеличилась за 2016 год на 15% (с 39,92% до 46,06%), также существенное увеличение произошло в Промсвязьбанке (с 19,77% до 29,3%), в Открытии (с 12,23 до 17,3%) и Совкомбанке (с 25,86% до 41,4%). Снижение в основном наблюдается в Альфа-банке и в МДМ (рис. 2.9).

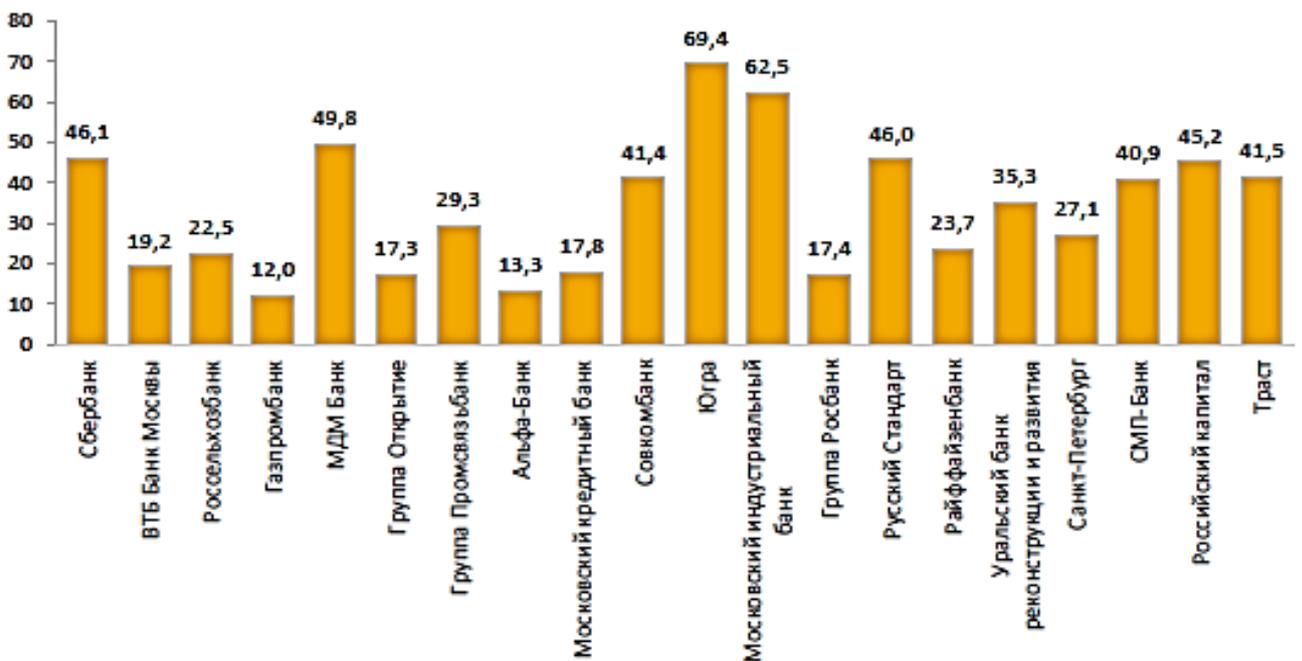


Рисунок 2.9 - Доля депозитов физических лиц в общем объеме обязательств ТОП-20 депозитных банков (%)

В валютной структуре вкладов на протяжении всего 2016 года стабильная картина: средняя доля валютных вкладов в общем объеме портфеля на протяжении большей части года находилась вблизи отметки 26,1% (рис. 2.10).

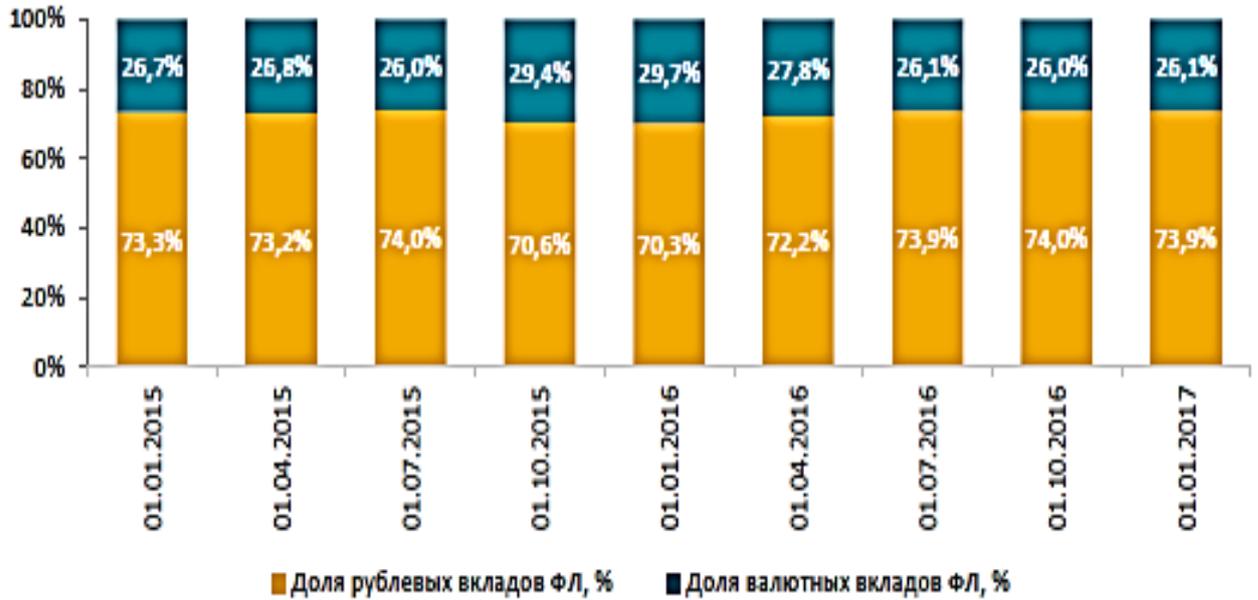


Рисунок 2.10 - Структура рынка вкладов

В динамике рублевых депозитов в 2016 году виден опережающий рост вкладов на срок свыше 1 года (рис. 2.11).

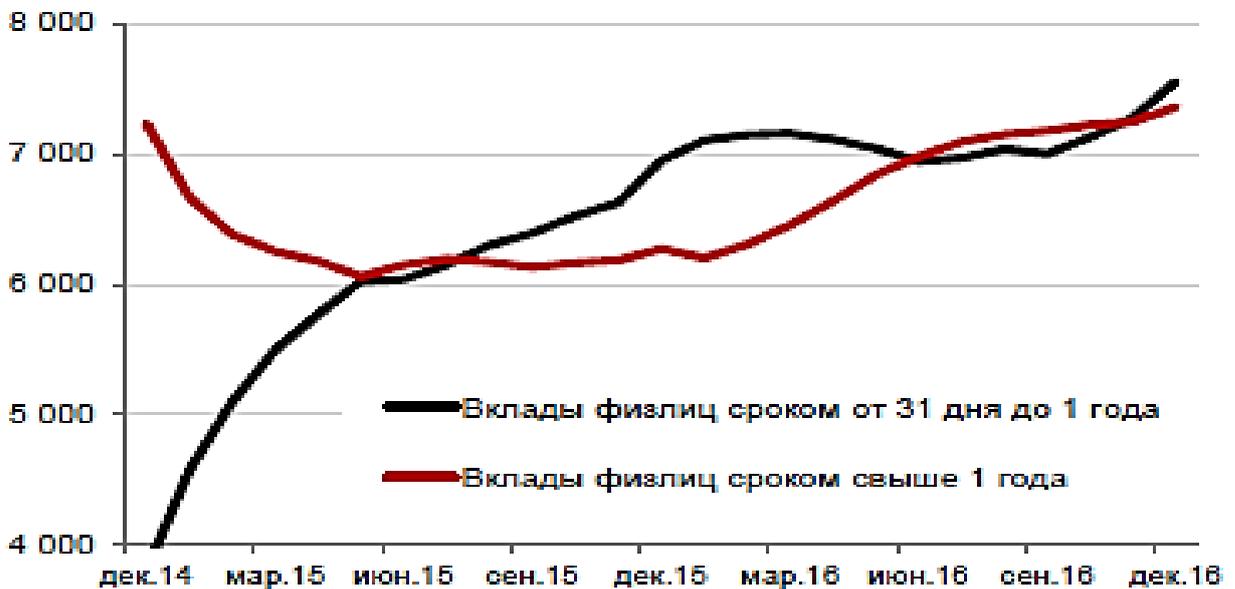


Рисунок 2.11 - Динамика рублевых вкладов физических лиц, млрд. руб.

Что касается валютных вкладов, то в 2016 году величина валютных депозитов в декабре по сравнению с предыдущим годом практически не изменилась благодаря росту, скомпенсировавшему сокращение депозитов в начале года (рис. 2.12).

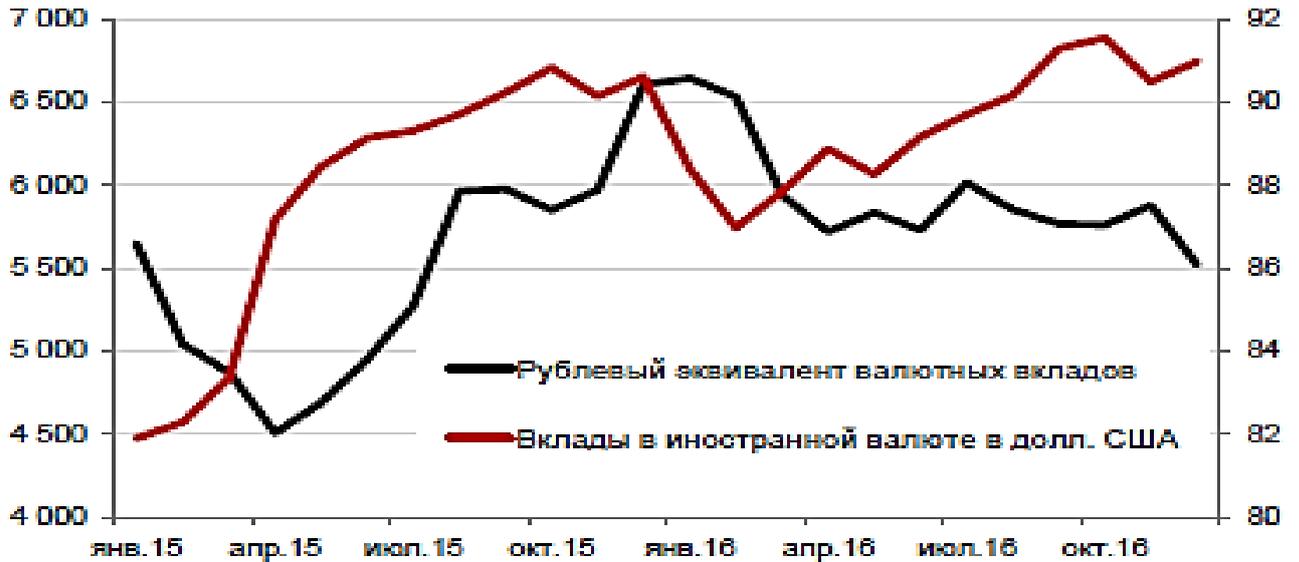


Рисунок 2.12 - Динамика вкладов физических лиц в иностранной валюте в рублевом (млрд. руб.) и долларовом эквиваленте (млрд. долл. США, пр. шк.)

Рост в III и IV кварталах 2016 года был во многом продиктован увеличением валютных вкладов до востребования и сроком до 30 дней (рис. 2.13).

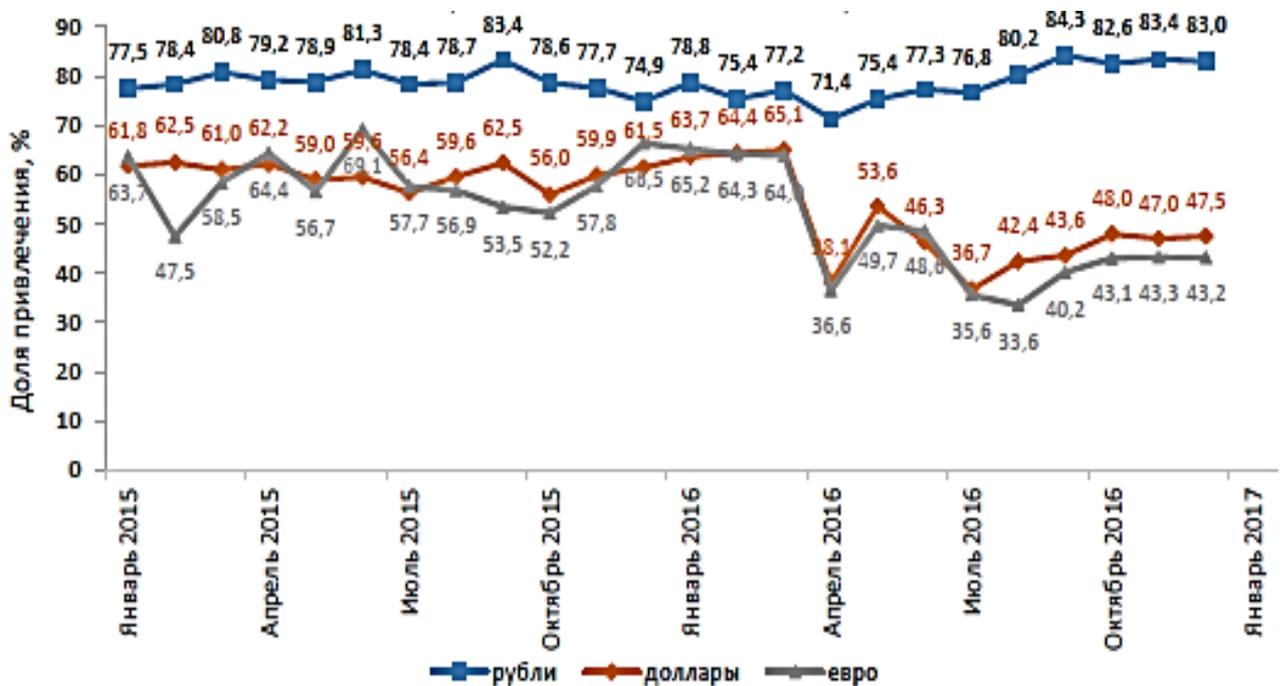


Рисунок 2.13 - Доля вкладов ФЛ до одного года (включая вклады до востребования), привлеченные в отчетном месяце

На протяжении всего 2016 года наблюдался устойчивый тренд по увеличению доли краткосрочных (до 1 года) вкладов в рублях (рис. 2.14).

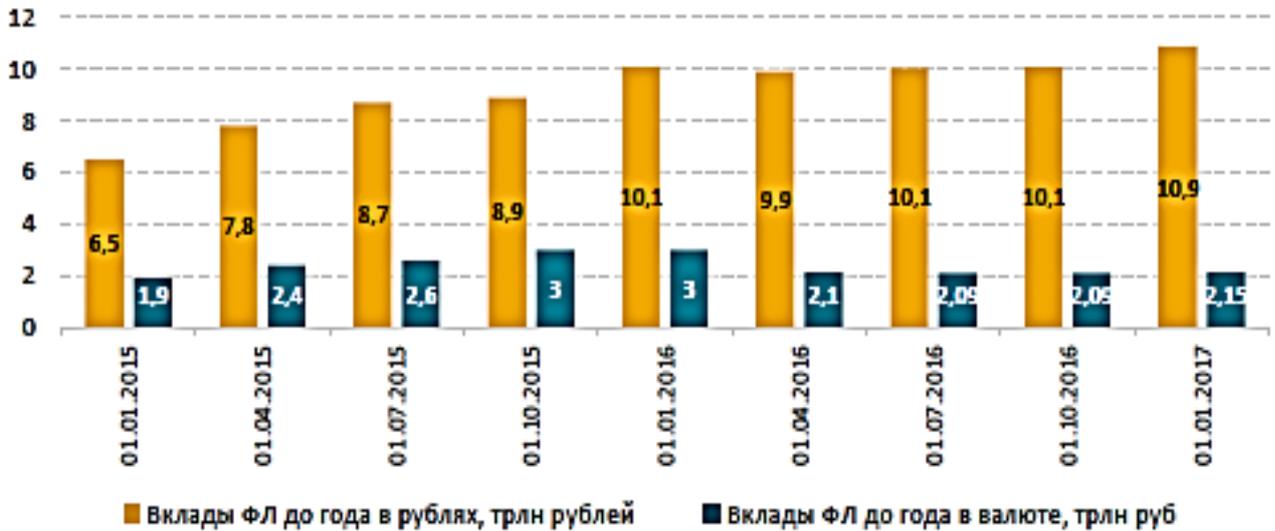


Рисунок 2.14 – Динамика краткосрочных вкладов

Объемы долгосрочных вкладов в валюте также увеличиваются (рис. 2.15), что свидетельствует о большем доверии населения к валюте на долгосрочном горизонте [42].

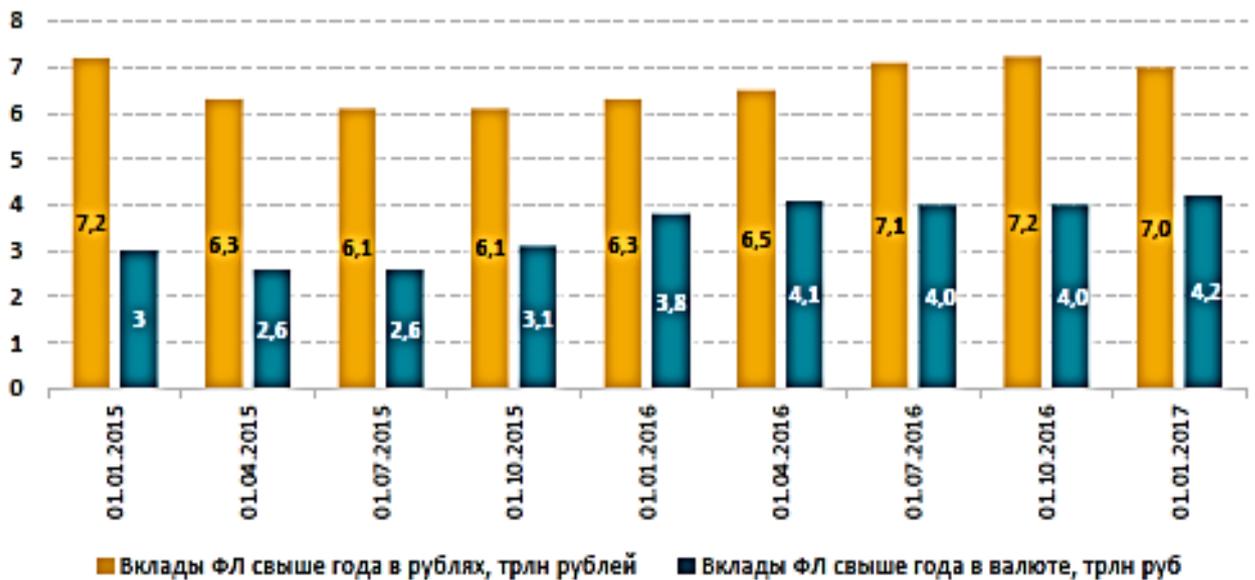


Рисунок 2.15 – Динамика долгосрочных вкладов

Процентные ставки, по которым банки привлекают новые вклады, продолжают устойчиво снижаться как по краткосрочным, так и по долгосрочным вкладам, а также по всем валютам (рис. 2.16).

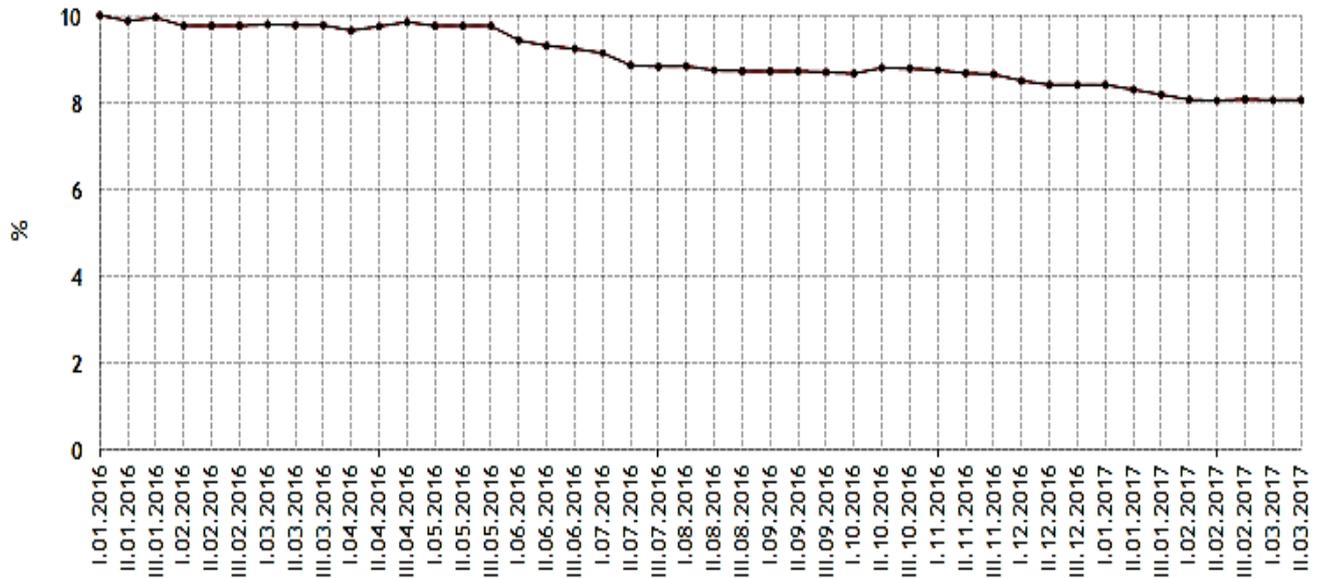


Рисунок 2.16 - Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц

Снижение ставок по привлекаемым средствам всеми участниками рынка позволило уменьшить процентные расходы банков.

3. Анализ действующей системы страхования вкладов

3.1 Обеспечение функционирования системы страхования вкладов

В 2016 году система страхования вкладов продолжила функционирование в условиях высокой нагрузки, связанной с продолжением Банком России мер по оздоровлению банковского сектора и выводу с рынка банковских услуг слабых и недобросовестных игроков. На начало 2016 года в системе страхования вкладов зарегистрировано 842 банка-участника. Изменение состава банков – участников за все время функционирования ССВ отражено в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Изменение состава банков-участников ССВ

Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77
2016	2	36	808	88

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 г. в системе страхования вкладов было зарегистрировано 808 банков, в том числе 515 действующих банков,

имеющих лицензию на работу с физическими лицами (включая 3 банка, в отношении которых Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов); 4 кредитные организации, формально остающиеся участниками системы страхования вкладов, но утратившие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 289 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

За год в отношении банков – участников системы страхования вкладов наступило 88 страховых случаев (в 2015 году – 77), объем выплат страхового возмещения по сравнению с предыдущим годом увеличился на 54% (с 369,2 до 568,4 млрд. руб.), а число вкладчиков, обратившихся за получением страхового возмещения, – на 38% (с 713,0 до 986,5 тыс.). Всего же за 13 лет функционирования системы страхования вкладов произошло 383 страховых случая, общий размер страховой ответственности по которым составил 1367 млрд. руб. перед 7,4 млн. вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков (рис. 3.1).

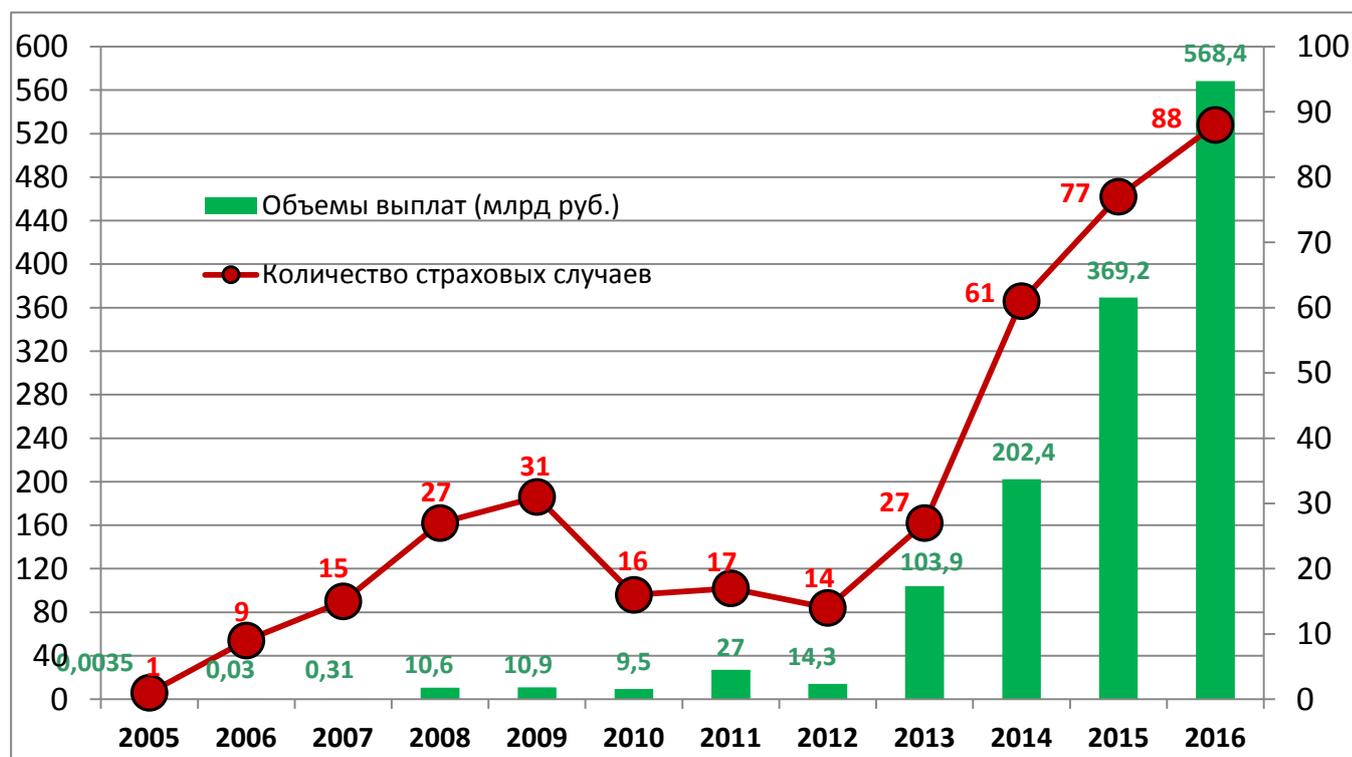


Рисунок 3.1 - Количество страховых случаев и объем страховых выплат

В 2016 году зафиксировано 11 крупных страховых случаев со страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд. руб. Наибольшие расходы Фонда пришлось на выплаты вкладчикам КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО) (64,4 млрд. руб.), АО КБ «РосинтерБанк» (56,6 млрд. руб.), АО «Аркасбанк» (38,2 млрд. руб.), Банка «ВПБ» (АО) (35,3 млрд. руб.), все – г. Москва, ПАО «Татфондбанк» (53,8 млрд. руб.), г. Казань. Совокупный размер страховой ответственности по указанным банкам составил 248 млрд. руб.

За счёт средств Фонда в 2016 году также осуществлены компенсационные выплаты на сумму 293,6 млн. руб. в пользу 4 029 вкладчиков 45 украинских банков, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя (годом ранее – 2,3 млрд. руб. в пользу 23 тыс. вкладчиков).

Значительные выплаты в отчётном периоде потребовали привлечения в Фонд 474 млрд. руб. дополнительного финансирования за счет кредита Банка России, общий объем задолженности по которому составил на конец года 549 млрд. руб.

В отчётном периоде максимальный размер страхового возмещения составлял 1,4 млн. руб. (по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости – 10 млн. руб.) на одного вкладчика в одном банке.

Введённая с середины 2015 года система дифференцированных ставок страховых взносов банков в отчетном периоде получила дальнейшее развитие. С учетом нарастания нагрузки на Фонд, действовавшая ранее базовая ставка страховых взносов (0,10% расчетной базы) с III квартала 2016 г. решением Совета директоров Агентства была увеличена до 0,12% расчетной базы. Начиная со II квартала 2016 г. дополнительная ставка была увеличена с 20 до 50% базовой ставки, повышенная дополнительная – увеличена со 150 до 200%. При уплате взносов в 2016 году дополнительные ставки подлежали применению банками в зависимости от превышения максимальной доходности вкладов, привлеченных банками в соответствующем расчетном периоде, над базовыми уровнями доходности вкладов, рассчитываемыми Банком России, а начиная со взносов за I

квартал 2016 г. – также в зависимости от показателей финансового положения банков.

По дополнительной и повышенной дополнительной ставкам в течение 2016 года банками перечислено 6,13 млрд. руб. взносов, в том числе: за IV квартал 2015 г. – 0,05 млрд. руб. 39 банками, за I квартал 2016 г. – 2,06 млрд. руб. 125 банками, за II квартал 2016 г. – 1,80 млрд. руб. 104 банками, за III квартал 2016 г. – 2,22 млрд. руб. 112 банками.

Сводная информация о фактически поступивших в 2016 году взносах за каждый расчетный период отражена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Страховые взносы банков в Фонд в 2016 году за отдельные расчетные периоды

Расчетные периоды	IV кв. 2015	I кв. 2016	II кв. 2016	III кв. 2016	Итого (среднее)
Страховые взносы, уплаченные за расчетный период (млрд. руб.)	21,1	24,6	24,2	29,7	99,6
Количество плательщиков	608	579	556	533	(569)
В том числе уплачено по доп. ставкам (млрд. руб.)	0,05	2,06	1,80	2,22	6,13
Количество плательщиков по доп. ставкам	39	125	104	112	(95)

В течение года на счета Фонда поступило 660,6 млрд. руб., в том числе: 474 млрд. руб. заемных средств, полученных от Банка России; 99,6 млрд. руб. страховых взносов банков – участников ССВ; 48,6 млрд. руб. средств из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; 33,8 млрд. руб. чистых денежных средств от инвестирования временно свободных средств Фонда; 4,6 млрд. руб. прочих поступлений (возврат средств по финансированию компенсационных

выплат АНО «ФЗВ»; поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств и др.).

Расходы со счетов Фонда за 2016 год составили 669,5 млрд. руб., в том числе: 663,4 млрд. руб. – на выплату возмещения по вкладам; 3,8 млрд. руб. – на агентское вознаграждение; 2,3 млрд. руб. – на финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков».

Остаток денежных средств на счетах Фонда на 31 декабря 2016 г. составил 0,25 млрд. руб.

В 2016 году краткосрочную задержку платежей (на 1-2 дня) допускали от 1 до 3 банков за квартал. Большинство действующих банков производило уплату страховых взносов своевременно и в полном объеме. Информация о случаях нарушения банками порядка и сроков уплаты страховых взносов отражена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Пени за нарушения банками порядка и сроков уплаты страховых взносов в 2016 году

Расчетные периоды	IV кв. 2015	I кв. 2016	II кв. 2016	III кв. 2016	Итого (среднее)
Пени за неполную и (или) несвоевременную уплату взносов (тыс. руб.)	102,8	4,7	0,9	597,1	705,5
Количество банков – нарушителей по срокам уплаты	2	1	2	3	(2)

В 2016 году действующим банкам направлено 11 требований о погашении задолженности на общую сумму 453,2 млн. руб. Указанные требования 7 банками погашены в полном объеме (304 млн. руб.), 4 банка не погасили задолженность (149,4 млн. руб.) в связи с отзывом у них лицензии. Банкам с ранее отозванными лицензиями направлено 74 конкурсных требования на сумму 1 455 млн. руб. На конец отчетного периода практически вся сумма непогашенной задолженности по страховым взносам приходилась на ликвидируемые банки. В рамках расчетов с

кредиторами третьей очереди 24 ликвидируемых банка перечислили в Фонд 6,2 млн. руб. в счет частичного погашения требований Агентства по страховым взносам.

В 2016 году работники АСВ приняли участие в проверках 63 банков (9 из них – внеплановые) в 27 субъектах Российской Федерации всех федеральных округов. Суммарный объем вкладов в указанных банках составил 7,1% объема всех вкладов в банковской системе (без учета Сбербанка России). За все время функционирования системы страхования вкладов Агентством проинспектировано 78% банков-участников (рис. 3.2).

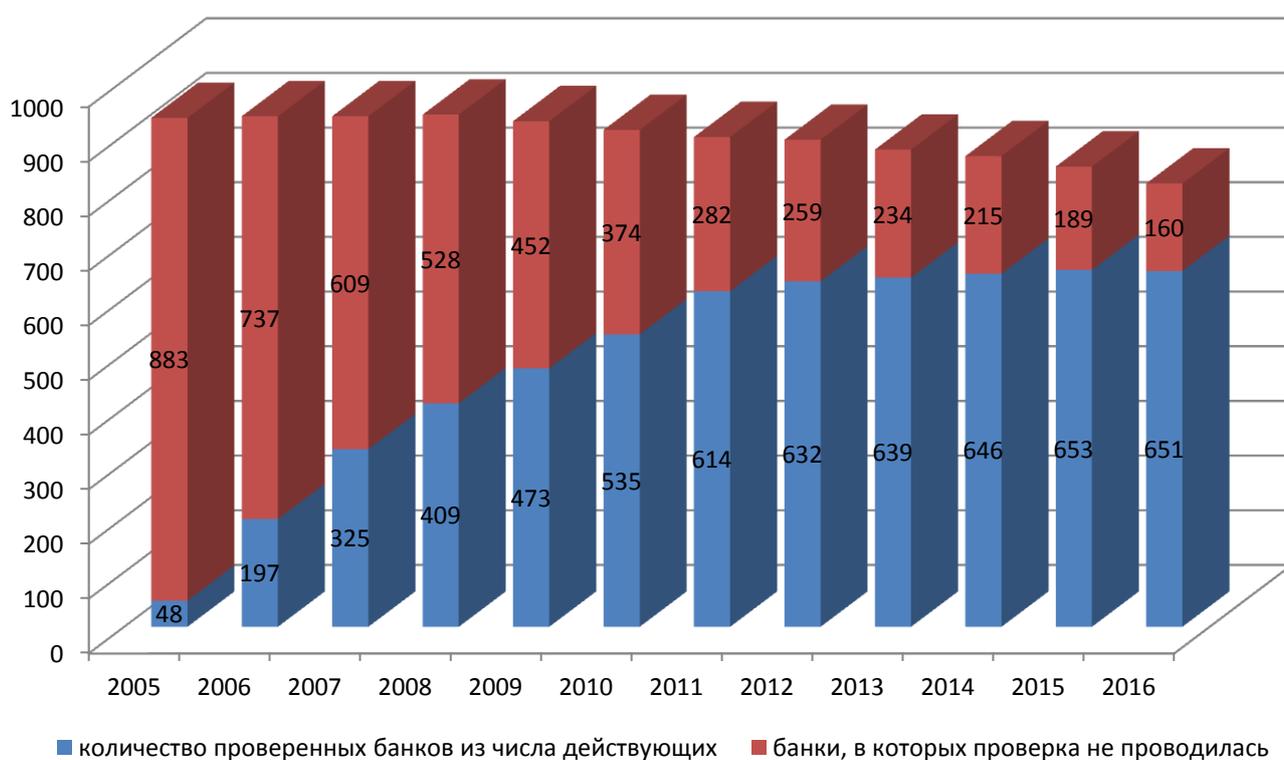


Рисунок 3.2 - Количество проверенных банков – участников ССВ в 2005-2016 гг.

Основное внимание в ходе проверок уделялось ведению банками учета сведений о вкладчиках и их счетах в соответствии с установленными Банком России требованиями по формированию реестра. Полностью соответствующие установленным требованиям реестры сформировали 9 банков, в 51 банке сформированы реестры, в целом соответствующие установленным требованиям,

но с отдельными нарушениями и недостатками, 2 банка сформировали реестр с существенными нарушениями. К типичным нарушениям, выявляемым в ходе проверок, относятся отсутствие или искажение идентифицирующей информации об отдельных вкладчиках, обязательствах и встречных требованиях, дублирование записей о вкладчиках, неполное включение сведений о встречных требованиях банка к вкладчикам.

Оценки качества формирования реестра приведены на рисунке 3.3.

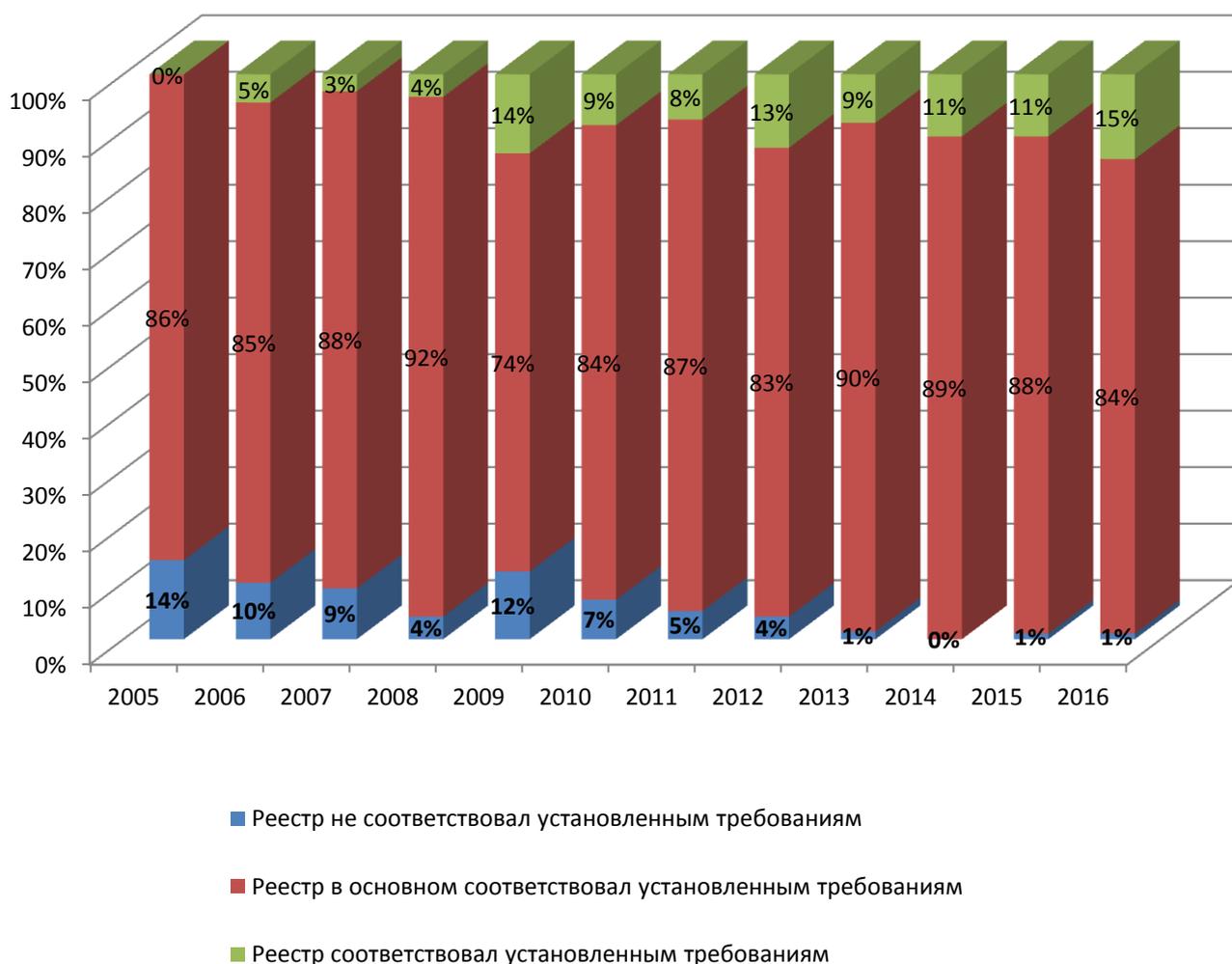


Рисунок 3.3 - Результаты проверки качества реестра обязательств в 2005-2016 гг.

К концу отчётного года совокупный объём застрахованных вкладов достиг 24 трлн. руб., увеличившись за 2016 год на 1,13 трлн. руб. (4,9%).

Размер страховой ответственности Агентства (потенциальные выплаты) на конец года составил, по оценке, 16,3 трлн. руб. (годом ранее – 14,9 трлн. руб.). В

относительном выражении (к совокупному объёму застрахованных вкладов) он также увеличился и составил 67,8% (в конце 2015 г. – 65,1%).

В 2016 году в отношении банков-участников ССВ произошло 88 страховых случаев (включая 5 – в связи с введением Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов) с общим объёмом страховой ответственности Агентства в размере 534,5 млрд. руб. перед 2,1 млн. вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков.

Выплата возмещения по всем банкам (за исключением АО «Интеррасчет» РНКО, где выплаты не производились в связи с отсутствием обязательств перед вкладчиками) была начата не позднее 12-го рабочего дня, при этом среднее время начала выплат составило 10,66 рабочих дней. При исчислении в календарных днях период подготовки выплат по всем банкам занял до 14 дней (в среднем – 13,83 дня), за исключением КБ МКБ (ООО), ООО КБ «НКБ», АКБ «БНКВ» (АО), ПАО «ИнтехБанк», где этот период увеличился до 18-21 дней из-за новогодних каникул.

Информация о наступлении страхового случая и порядке выплаты возмещения публиковалась на сайте Агентства, в «Вестнике Банка России», печатных органах по местонахождению банка, в котором наступил страховой случай, либо по месту жительства значительного числа его вкладчиков, а также размещалась непосредственно в офисах этого банка.

В адрес вкладчиков 76 банков, включённых в реестры обязательств и не обратившихся за страховкой в первые дни, в отчетном периоде направлено 1,2 млн. почтовых уведомлений с сообщением о месте, времени и порядке выплат. Вкладчикам 12 банков, страховые случаи в отношении которых наступили в декабре, 370,8 тыс. уведомлений направлены в январе 2017 года.

В целях обеспечения вкладчикам максимально удобных условий получения денежных средств для всех выплат на конкурсной основе привлекались банки-агенты.

Сеть структурных подразделений банков-агентов позволила обеспечить получение возмещения в большинстве населённых пунктов, где располагались

офисы банка, в котором наступил страховой случай (в среднем, общая сумма такого возмещения составляла более 95%). Выплаты осуществлялись в 69 субъектах Российской Федерации, включая Республику Крым и город федерального значения Севастополь. Вкладчики, проживающие вне указанных населённых пунктов, могли обратиться за возмещением в безналичном порядке или наличными денежными средствами путём почтового перевода.

В 2016 году требования вкладчиков к ликвидируемым банкам на сумму, превышающую полученное страховое возмещение, принимались банками-агентами в режиме «одного окна» для последующего включения Агентством в реестр требований кредиторов, причём из 56,1 тыс. потенциальных заявителей предоставленной возможностью воспользовались 34,4 тыс. вкладчиков (61,3%).

В выплатах по 21 страховому случаю участвовало по два и более банков-агентов, между которыми вкладчики были распределены по месту жительства и (или) в алфавитном порядке. Основной объём возмещения был выплачен Агентством через ПАО Сбербанк (44,0%), ВТБ 24 (ПАО) (18,7%), ПАО Банк «ФК Открытие» (17,5%) и АО «Россельхозбанк» (10,9%). В среднем, около 30% сумм возмещения получатели оставляли в указанных банках в качестве новых вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. при Агентстве аккредитовано 65 банков-агентов, из них 23 – региональных, для выплат по страховым случаям в банках, зарегистрированных в одном с ними субъекте Российской Федерации. Структурные подразделения аккредитованных банков располагаются во всех субъектах Российской Федерации, что позволяет большинству вкладчиков получать возмещение по месту жительства.

В число аккредитованных банков-агентов входят восемь из десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц – ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк».

Всего в течение 2016 года Агентством была обеспечена возможность получения страхового возмещения вкладчикам 305 банков, в том числе тех,

страховые случаи в которых наступили в предыдущие годы. Всего за отчётный период страховое возмещение на общую сумму 568,4 млрд. руб. получили 986,5 тыс. вкладчиков 240 банков, в том числе 15,8 тыс. индивидуальных предпринимателей (объем выплат – 1,82 млрд. руб.). Непосредственно в Агентство за выплатой возмещения на общую сумму 18,1 млн. руб. наличными денежными средствами или путем почтового перевода в отчетном периоде обратился 531 вкладчик 20 банков.

В 2016 году Агентство продолжало совершенствовать технологии выплат возмещения по вкладам и информирование вкладчиков. Внесены изменения в регулятивные документы Агентства, регламентирующие прием банками-агентами заявлений в форме электронного документа [43].

3.2 Влияние системы страхования вкладов на рынок банковских депозитов

В 2016 году вклады физических лиц, по сравнению с прошлыми периодами, увеличивались относительно невысокими темпами. Основными причинами более низкой динамики вкладов стали укрепление курса рубля по отношению к иностранным валютам (отрицательная валютная переоценка), снижение процентных ставок по вкладам и реальных располагаемых доходов населения. На этом фоне система страхования вкладов продолжала оставаться важным стабилизирующим фактором рынка вкладов физических лиц.

В 2016 году объём вкладов населения в банках увеличился на 981,2 млрд. руб. (в 2015 г. – на 4 666,4 млрд. руб.) до 24 200,3 млрд. руб.

В относительном выражении рост составил 4,2% (рис. 3.4). Без валютной переоценки рост вкладов составил бы 9,2% (в 2015 г. – 25,2 и 16,8% соответственно).



Рисунок 3.4 - Прирост вкладов населения в 2004–2016 гг. (млрд. руб., %)

Вложения в незастрахованные сберегательные сертификаты на предъявителя, достигнув максимума во втором квартале 2016 г., затем большую часть года снижались. В результате объём средств, размещённых в такие сертификаты, за год уменьшился на 85,8 млрд. руб. (на 15,0%) до 485,3 млрд. руб. Доля сертификатов на предъявителя в общем объёме вкладов также снизилась, составив 2,0%.

В целом объём застрахованных средств населения в банках (с учётом средств индивидуальных предпринимателей) в 2016 году увеличился на 1 130,7 млрд. руб. (в 2015 году – на 4 586,7 млрд. руб.). В относительном выражении он вырос на 4,9% до 24 020,6 млрд. руб. (в 2015 году – на 25,1%).

Динамика ежедневных приростов вкладов показывает, что сберегательная активность населения в 2016 году была значительно ниже предыдущего года. Рост вкладов в январе – ноябре 2016 года в среднем составлял 1,4 млрд. руб. в день, без валютной переоценки – 3,8 млрд. руб. в день (в январе – ноябре 2015 года – 8,8 млрд. руб. в день, без валютной переоценки – 6,2 млрд. руб. в день). В конце

года традиционно в связи с предновогодними выплатами премий и иных дополнительных вознаграждений был отмечен большой прирост вкладов населения. За декабрь вклады физических лиц выросли на 526 млрд. руб., что за вычетом валютной переоценки сопоставимо с прошлогодними поступлениями.

В отчётном году наиболее активно росли крупные вклады вблизи максимального размера страхового возмещения. Так вклады от 1 млн. до 1,4 млн. руб. увеличились по сумме на 29,0% и на 28,2% по количеству счетов, а вклады от 1,4 млн. руб. до 3 млн. руб. – на 13,5% по сумме и на 13,8% по количеству счетов. Объём депозитов размером от 3 млн. руб. до 5 млн. руб. увеличился на 10,0% по сумме и на 12,1% по количеству счетов. При этом объём вкладов свыше 5 млн. руб. уменьшился на 4,7% по сумме при увеличении количества счетов на 0,9%.

Сумма вкладов от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. до 1 млн. руб. увеличилась на 6,1 и 9,3% по сумме и на 4,6 и 7,5% по количеству счетов соответственно.

По итогам года доля вкладов от 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб. увеличилась с 17,1 до 19,5%, а доля вкладов свыше 1,4 млн. руб. снизилась с 43,8 до 41,6% общей суммы депозитов. Доли вкладов менее 700 тыс. руб. изменились незначительно (рис. 3.5).

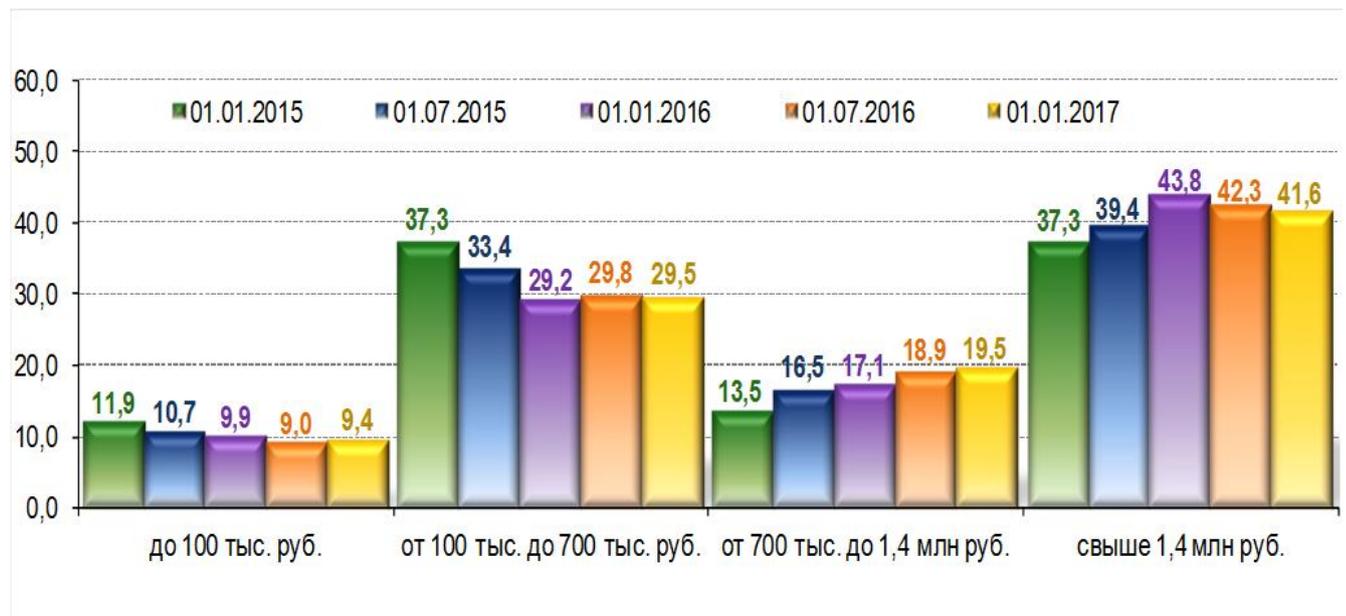


Рисунок 3.5 - Структура депозитов в зависимости от размера вкладов (в %)

Доля депозитов в иностранной валюте в течение года снизилась с 29,4 до 23,7%. При этом основное снижение произошло в результате укрепления курса рубля.

В связи с более быстрым снижением ставок по краткосрочным вкладам (сроком до 1 года) их доля сократилась с 40,0 до 35,2%. Одновременно произошёл рост доли долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) с 43,5 до 46,5%. Доля вкладов до востребования также немного увеличилась – с 16,6 до 18,3%. При этом основное изменение структуры вкладов произошло в первой половине года.

Доля 30 крупнейших по объёму вкладов банков в 2016 году увеличилась с 81,7 до 85,2%, в том числе доля ПАО Сбербанк увеличилась с 45,9 до 46,5%. Постепенный рост доли крупнейших банков продолжается с конца 2013 года – общее увеличение за указанный период составило почти 9 п.п.

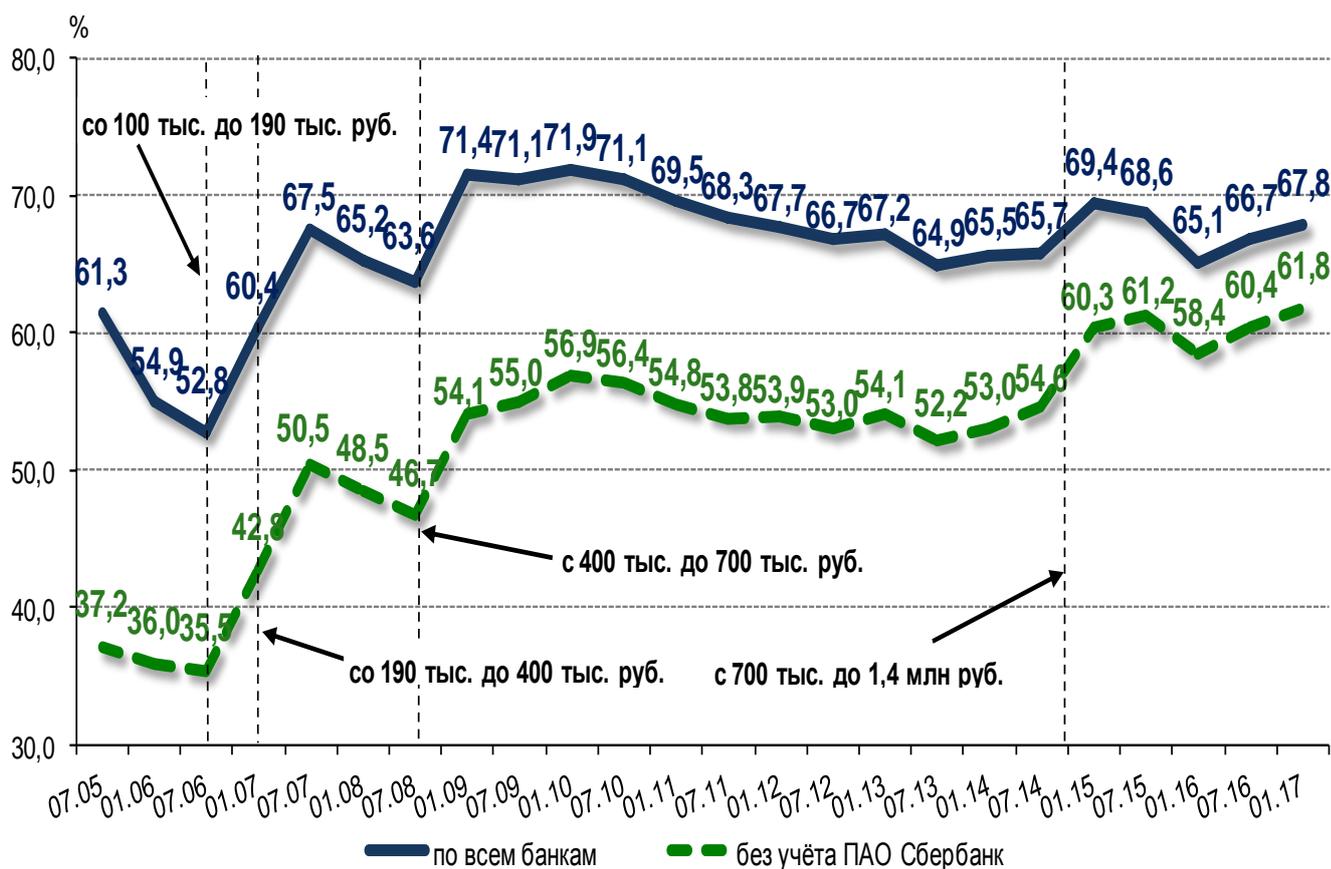


Рисунок 3.6 - Страховая ответственность Агентства в 2005-2016 гг. (в %)

Размер страховой ответственности Агентства (потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) в течение 2016 года

увеличивался и составил на 31 декабря 2016 г. 67,8% всех застрахованных вкладов (на 31 декабря 2015 г. – 65,1%). Без учёта ПАО Сбербанк этот показатель увеличился с 58,4 до 61,8% (рис. 3.6).

Максимальный размер возмещения по вкладам в 1,4 млн. руб. полностью покрывает 99,7% всех вкладов по количеству счетов (98,9% без счетов до 1 тыс. руб.) и 58,4% всех вкладов по сумме. Средний размер вклада по банковской системе (без счетов до 1 тыс. руб.) на 31 декабря 2016 г. составил 158,5 тыс. руб. [43]

Исследования экономического поведения населения в период экономического спада, показали, что более половины населения России не имели сбережений осенью 2016 года, равно как и в течение двух предшествовавших лет. Доля денежных доходов, направленных на сбережения, по итогам 2016 года составила 10% от совокупного объема денежных доходов населения. Это на 3,1 п.п. ниже аналогичного показателя за 2015 год. За указанным сокращением стоит как исчерпание сберегательного потенциала наименее обеспеченных домохозяйств, так и ослабление сберегательной стратегии в средне- и высокообеспеченных слоях населения.

По данным о средней норме сбережений с учетом динамики доходов можно говорить о сближении показателя с уровнем 2012-2013 годов: в 2016 году норма сбережений превысила значения этих лет, но снизилась по сравнению с 2015 годом. С учетом наметившегося восстановления реальных доходов населения, динамика нормы сбережений может свидетельствовать о постепенной стабилизации сберегательного поведения населения.

Восстановление доходов населения продолжит способствовать созданию сбережений у тех, кто до этого не имел возможности сберегать. Так, средняя доля тех, кто предпочел бы отложить, а не потратить (в том числе на текущие нужды) дополнительные денежные средства в случае их появления в 2016 году, возросла. В январе она продолжила расти. В пользу постепенного восстановления доходов населения косвенно могут говорить, во-первых, повышательный тренд в средней величине депозитов и средств на текущем счете на человека, и, во-вторых, рост расходов по банковским картам, свидетельствующий об оживлении спроса.

За 2016 год рынок розничных вкладов вырос на 4,04% против роста в 24,49% в 2015 году. Основным фактором замедления роста является валютная переоценка: за 2016 год доллар подешевел к рублю на 16,83%. Розничные вклады остаются основным источником фондирования российских банков, на их долю на 01.01.2017 приходится 31,9% всех обязательств. В ситуации структурного профицита ликвидности банковского сектора по всем видам срочности вкладов и

всем валютам наблюдается среднесрочный тренд на снижение процентных ставок, при этом растет доля привлекаемых долгосрочных валютных вкладов.

После значительной коррекции темпов прироста портфеля розничных вкладов в 1 квартале 2016 года, на протяжении оставшихся месяцев наблюдаются возвращение к растущему тренду. Прирост портфеля вкладов физических лиц за 2016 год составил 0,9 трлн. рублей.

Темп прироста портфелей ТОП-20 депозитных банков в 2016 году составил 9,01% (против 4,04% в целом по банковской системе). В банках с государственным участием, за исключением Газпромбанка, объем вкладов за 2016 год увеличился. Рост в Сбербанке составил 6,6% или 547,7 млрд. рублей. Интерес к размещению средств в государственных банках, с учётом более низких ставок, свидетельствует о недоверии населения к банковской системе, что провоцируется продолжающимися отзывами лицензий среди участников рынка.

Депозиты физических лиц продолжают оставаться основным элементом фондирования банковской системы и составляют на конец 2016 года 31,9% от всех обязательств банковской системы. В среднем по ТОП-20 крупнейших депозитных банков доля вкладов физических лиц в общем объеме обязательств увеличилась за 2016 год с 33,44% до 37,72%, что свидетельствует о перемещении денежных средств в более стабильные и крупные финансовые институты.

В валютной структуре вкладов на протяжении всего 2016 года стабильная картина: средняя доля валютных вкладов в общем объеме портфеля на протяжении большей части года находилась вблизи отметки 26,1%. В динамике рублевых депозитов в 2016 году виден опережающий рост вкладов на срок свыше 1 года.

Что касается валютных вкладов, то в 2016 году величина валютных депозитов в декабре по сравнению с предыдущим годом практически не изменилась благодаря росту, скомпенсировавшему сокращение депозитов в начале года.

На протяжении всего 2016 года наблюдался устойчивый тренд по увеличению доли краткосрочных (до 1 года) вкладов в рублях. Объемы

долгосрочных вкладов в валюте также увеличиваются, что свидетельствует о большем доверии населения к валюте на долгосрочном горизонте.

Процентные ставки, по которым банки привлекают новые вклады, продолжают устойчиво снижаться как по краткосрочным, так и по долгосрочным вкладам, а также по всем валютам.

Процентная ставка по вкладам должна превышать уровень инфляции, также уровень процентной ставки должен быть конкурентным (быть соизмеримым) с доходностью на других финансовых рынках.

В целом всей банковской системе страны нужно активнее использовать склонность физических лиц к сбережениям, реализовывать потенциальные возможности формирования и трансформации депозитов населения в инвестиции через дальнейшее развитие методов привлечения сбережений в банковские вклады, расширять спектр дополнительных услуг, связанных с депозитными операциями.

Для увеличения объемов сбережений во вкладах банковскому сектору необходимо увеличивать краткосрочные депозитные продукты с гибкими условиями размещения сбережений, также требуется повышение процентных ставок. В числе первоочередных мер можно назвать следующие:

- 1) повышение уровня жизни населения, которое, прежде всего, основано на эффективной экономической политике государства в целом и каждого региона в отдельности. Такая политика приведет к дальнейшему увеличению сбережений населения, изменению их структуры и позволит устранить трудности в сбалансировании ресурсов кредитных организаций по стоимости и срокам;
- 2) внесение изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации, предусматривающих предоставление сторонам банковского договора права самостоятельно устанавливать условия возврата денежных средств по так называемым безотзывным договорам;
- 3) разработка краткосрочных вкладов: – со сроком размещения менее 6 месяцев (1–6 месяцев);

- 4) внедрение в практику банков депозитных продуктов с сохранением начисленных процентов (за месяц, три месяца) по текущей или сниженной процентной ставке;
- 5) открытие вкладов с повышающим процентом в зависимости от срока размещения вклада, без ограничения максимального срока в договоре;
- 6) открытие вкладов с неснижаемым остатком — при этом проценты начисляются ежемесячно (ежеквартально) на всю сумму депозита, но его часть и проценты выплачиваются в конце срока.

Помимо изменений условий депозитных продуктов следует совершенствовать систему взаимодействия с клиентом, вести работу по повышению доверия к банку, рекламы банковских услуг.

Данные меры будут способствовать направлению сбережений населения в накопления и, соответственно, выполнению рынком банковских услуг функций механизма превращения сбережений в инвестиции.

В заключение можно отметить, что ключевая роль сбережений населения, как одного из основных факторов развития экономики РФ, вынуждает немедленно решать вопрос развития единой общегосударственной политики и долговременной региональной инвестиционной стратегии, обеспечивая тем самым тесное финансовое взаимодействие ключевых хозяйствующих субъектов смешанной экономики: физических лиц, домохозяйств, предприятий и компаний, а также всего государства с целью достижения максимального вовлечения сберегательных ресурсов населения в инвестиционный процесс для роста экономики.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, (часть 1, часть 2), от 30.11.1994 №51 - ФЗ, с изменениями и дополнениями.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями)
6. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями)
7. Положение Центрального банка РФ от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
8. Инструкция Центрального банка РФ от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изменениями и дополнениями)
9. Письмо Центрального банка РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» (с изменениями и дополнениями)
10. Письмо Банка России от 17 июня 2015 г. № 04-41-2/5159 "О нарушениях при совершении банковских операций с физическими лицами"
11. Указание Банка России от 27.02.2014 N 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (с изменениями и дополнениями)

12. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е. Банковское право: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2014.
13. Артемьева Т. А. Страхование вкладов как способ обеспечения устойчивости деятельности кредитных организаций [Текст] / Т. А. Артемьева // Экономическая наука сегодня: теория и практика : материалы V Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 3 дек. 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016.
14. Банковское дело: Экспресс-курс: Учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е издание перераб. и доп. – М.: КНОРУС, – 2014.
15. Банковское дело: Учебник / Под ред. Д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой, – М.: Экономистъ, 2013.
16. Банк и банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.:КНОРУС, 2016.
17. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. – СПб: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, Высшее образование, 2014.
18. Беляева Д. С. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях / Д. С. Беляева, А. А. Ермоленко, Т. А. Панова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика : сб. ст. по материалам XLIX междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2015.
19. Н. В. Горелая. Н. В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками//Деньги и кредит, 2015, №5.
20. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата. - УМО. - М.: Юрайт, 2014.
21. Захарова Е. П. Правовое регулирование договора банковского вклада [Электронный ресурс] / Е. П. Захарова // Научный диалог: вопросы гуманитарных исследований. URL: https://interactive-plus.ru/ru/article/115769/discussion_platform (дата обращения: 10.04.2017).
22. Каджаева М.Р. Банковские операции. – М.: Издательский центр «Академия»,

2014.

23. Катвицкая М.Ю. Банковский вклад: понятие, признаки и правовая природа // Упр. собственностью: теория и практика. - 2014. - № 3.
24. Киреев В.Л. Банковское дело. – М.: МИИТ, 2014.
25. Ковалев А.П., Колбачев Е.Б., Колбачева Т.А. и др. Финансы и кредит: учебное пособие. – М.: Феникс, 2013.
26. Комаревцева Л. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / Л. В. Комаревцева, Е. А. Гладышева // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 2.
27. Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. – М.: Экономистъ, 2014.
28. Костина Р.В., Гупалова Т.Н., Зарук Н.Ф., Пиварчук С.В. Финансы и кредит: учебное пособие для студентов высших учебных заведений. – М.: КолосС, 2014.
29. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2014.
30. Мерцалова, А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие / А. И. Мерцалова. - УМО. - М.: КНОРУС, 2013.
31. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №2.
32. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М.: КНОРУС, 2015.
33. Основы банковского дела: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013.
34. Паклина А. А. Проблема аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков в современных условиях // Молодой ученый. – 2015. – № 20.
35. Пашков Р. Депозитная политика // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 4.
36. Рабаданова Х. А. Страхование вкладов [Электронный ресурс] / Х. А. Рабаданова, А. А. Смагин // Приоритетные направления развития современной

- экономической науки. URL: https://interactive-plus.ru/ru/article/119223/discussion_platform (дата обращения: 10.04.2017).
37. Сучкова, С.А. Источники привлеченных и заемных средств коммерческого банка / С.А. Сучкова // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. – 2014. – Т. 2. – № 6 (11).
38. Ханина, Т.М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях / Т.М. Ханина // Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. – 2016. – № 8.
39. Шпортова, Т.В. Ресурсная политика коммерческого банка / Т.В. Шпортова, Л.А. Алтынникова, М.А. Солдатова // Фундаментальные исследования. –2015. – № 2-11.
40. Официальный сайт Центрального Банка России – <http://www.cbr.ru>. (дата обращения: 20.04.2017).
41. Официальный сайт Ассоциации российских банков – <http://arb.ru>. (дата обращения: 15.04.2017).
42. Официальный сайт Национального агентства финансовых исследований – <http://nafii.ru/>(дата обращения: 18.04.2017).
43. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов – www.asv.org.ru /(дата обращения: 18.04.2017).
44. Справочно-правовая система КонсультантПлюс. – <http://www.consultant.ru>.
45. Справочно - правовая система Гарант. – <http://www.garant.ru>.