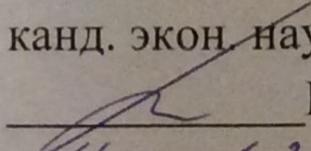


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент


Е.С. Корчемкина
«16» 12 2017г.

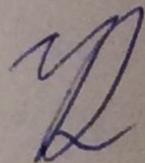
МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

ПРОБЛЕМЫ АККУМУЛЯЦИИ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ ВО ВКЛАДЫ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

38.04.01 Экономика

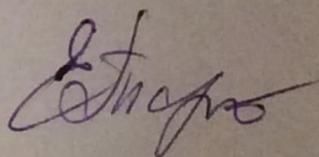
Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Выполнила работу
студентка 3 курса
заочной формы обучения



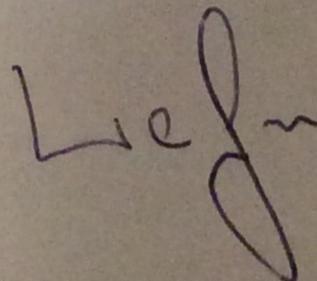
Ульянина
Анастасия
Сергеевна

Научный руководитель
канд.экон.наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
финансовый директор
ООО «Сибгазинвест»,
д-р.экон.наук



Горн
Андрей
Петрович

г. Тюмень, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ВКЛАДОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	8
1.1. Экономическая сущность сбережений населения и факторы, влияющие на их формирование	8
1.2. Банковские вклады населения: понятие и характеристика.....	19
1.3. Организация трансформации сбережений населения во вклады коммерческих банков	28
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ АККУМУЛИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ ВО ВКЛАДЫ	35
2.1. Оценка рынка банковских вкладов в России.....	35
2.2. Финансово-экономическая характеристика деятельности ПАО Сбербанк.....	40
2.3. Анализ банковских вкладов населения, привлеченных ПАО Сбербанк.....	51
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	60
3.1. Современные тенденции развития рынка банковских вкладов населения в России.....	60
3.2. Проблемы привлечения сбережения во вклады коммерческих банков.....	62
3.3. Направления совершенствования рынка банковских вкладов населения.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Ресурсы банковского учреждения формируются как за счет собственных, так и за счет привлеченных средств, причем подавляющая часть. Возможности банка в привлечении средств населения регламентируются со стороны Центрального банка России.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Актуальность темы диссертационной работы обусловлена тем, что на сегодняшний день банковский сектор в России представляет собой слабый институт. Слабость банковского сектора неблагоприятно влияет на структуре сбережений для накопления капитала. В этих условиях проблема формирования эффективной депозитной политики коммерческих банков становится чрезвычайно актуальной не только в теоретическом отношении, но и для хозяйственной практики.

Оценивая степень разработанности темы диссертационного исследования, необходимо отметить, что теоретические и практические аспекты понятия категории «сбережения населения» достаточно основательно освещены в работах многих отечественных и зарубежных ученых. Наиболее значимый вклад в изучение перечисленных вопросов сделан в трудах Д.Н.

Герониной, С.Е.Пановой, И.С. Цыденовой, Е.Ю. Швидко, Г.Ф. Еремеевой, Г.С. Ткаченко, Ю.И. Кашина и других.

Однако, несмотря на большое количество научных публикаций, посвященных понятию «сбережения», недостаточно проработанным остается вопрос о трансформации сбережений во вклады коммерческих банков. Также в научной литературе сложно найти единый подход к систематизации современных проблем депозитного рынка в России, к определению факторов, оказывающих существенное влияние на его развитие.

Данный круг вопросов обусловил выбор темы диссертационного исследования, а также его цель и задачи.

Цель магистерской диссертации заключается в исследовании проблем аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков в современных условиях.

Достижение поставленной цели связано с необходимостью решения следующих задач:

1. Выявить экономическую сущность сбережений населения и факторов, влияющих на их формирование;
2. Исследовать понятие банковских вкладов населения и их классификацию;
3. Рассмотреть процесс организации трансформации сбережений населения во вклады коммерческих банков;
4. Проанализировать текущее состояние рынка банковских вкладов в России;
5. Рассмотреть финансово-экономическую характеристику деятельности ПАО Сбербанк;
6. Провести анализ банковских вкладов населения, привлеченных ПАО Сбербанк;
7. Выявить современные тенденции развития рынка банковских вкладов населения в России;

8. Провести систематизацию проблем привлечения сбережений во вклады коммерческих банков;
9. Рассмотреть направления совершенствования рынка банковских вкладов населения.

Объектом исследования являются проблемы аккумуляции сбережений населения во вклады коммерческих банков в современных условиях.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие при размещении сбережений населения во вклады коммерческих банков.

В качестве методологической и теоретической основы данного исследования выступают научные публикации, аналитические исследования российских экономистов, ученых и экспертов в области депозитной политики, а именно в области вкладов населения.

Для достижения цели исследования и решения поставленных задач были применены такие общенаучные методы научных исследований как метод сравнения, анализа и синтеза, системный подход к исследованию проблем рынка кредитования, абстрагирования, исторический метод, а также графический метод, позволяющий установить причинно-следственные связи. Достоверность выводов исследования обусловлена использованием принципов объективности, всесторонности, непротиворечивости, которые являются основой диалектической и формальной логики.

Информационная база исследования состоит из нормативно-правовых актов РФ, которые законодательно регулируют деятельность кредитных организаций, а также некоторые аспекты отношений, возникающих в результате заключения договора вклада; статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка РФ; аналитические исследования рейтинговых агентств; научные источники, которые включают в себя публикации в периодических изданиях, учебные пособия, рекомендуемые Министерством образования и науки РФ, а также теоретические работы отечественных ученых по рассматриваемой тематике.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что

1. предложена авторская трактовка понятия «сбережения населения»;
2. определены и представлены в схематическом виде детерминанты различия понятий «депозиты» и «вклады»;
3. систематизированы выявленные проблемы привлечения денежных средств во вклады в разрезе участников депозитного процесса.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в расширении научных представлений, затрагивающих теоретические основы понятия «сбережения» и «вкладов». Содержащиеся в исследовании теоретические и практические положения могут быть внедрены в учебный процесс по дисциплине «Банковское дело», а также выступать в качестве базы для дальнейших научных разработок.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования изложены автором в 2 опубликованных работах, - в рецензируемом научном издании, Агентство перспективных научных исследований.

Структура работы определена целью исследования и поставленными задачами, отражает логику и порядок изучения. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ВКЛАДОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Экономическая сущность сбережений населения и факторы, влияющие на их формирование

Сбережения населения - это сложное и многоаспектное понятие, которое занимает важное место в инвестиционном становлении государства. Для понимания сущности сбережений населения как источника вкладов сначала разберемся в понятии «сбережение». В экономической литературе отсутствует единая точка зрения относительно содержания этой категории. Представители различных направлений экономической теории имеют свое понимание данного термина. Классифицируем такую экономическую категорию, как сбережения населения в современных условиях, и рассмотрим процесс трансформации сбережений населения во вклады [5, с.45].

На данный момент существует целый ряд теорий, которые призваны объяснить поведение населения относительно сбережений. Ученые закрепили три основных явления сберегательного поведения населения, которые свойственны всем странам:

1. Группы людей с высоким уровнем дохода сберегают большую долю своего дохода, нежели группы людей с низким уровнем дохода
2. Коэффициент сбережений внутри каждой страны остается стабильным в течение определенного промежутка времени.
3. Разные страны подразумевают разные значения коэффициентов сбережения, в независимости от величины доходов населения в этих странах.

Подробные результаты были сформулированы на основании четырех основных теорий.

Основные теории сбережения населения

Наименование теории	Автор	Суть теории	Формула
Теория абсолютного дохода	Д.М. Кейнс	Д.И.Кейнс утверждает что сбережения и доходы взаимосвязаны линейно. В странах, где прослеживается рост доходов, увеличиваются сбережения домохозяйств	$S = a + s \cdot Y_d$ (1)
Теория отн. дохода	Дж. Дьюзенберри	Данная теория подразумевает, что потребление и сбережение зависит еще и от прошлого уровня доходов и уровня потребления, наряду с нынешним доходом. В краткосрочной перспективе функция сбережений является возрастающей. Однако постепенно, когда уровень доходов стабилизирован, население приходит к прежнему коэффициенту сбережения, повышая потребление.	$C_i = a + (1 - s) \cdot Y_{di} + b \cdot C_h$ (2)
Теория перманентного дохода	М.Фридман	Согласно данной теории население принимает решения о дальнейших действиях в области потребления и сбережения ориентируясь на ожидаемый доход за всю жизнь. М.Фридман утверждал, что доход у человека складывается из двух частей: перманентного и временного доходов. Временные доходы — это нерегулярные доходы. Они связаны с изменениями стоимости активов, изменением уровня цен, выигрышами и прочими непредсказуемыми событиями. Данная теория, если смотреть на нее с более строгой стороны, утверждает, что население стремится использовать все постоянные доходы, а сберегать временные.	$Y_p = 1/n [D_1 / (1+r) + D_2 / (1+r)^2]$
Теория жизненного цикла	Андо и Модельяни	Индивид максимизирует совокупную полезность потребления в течение своей жизни. Данная теория утверждает, что дисконтированная величина будущих потоков потребления равна дисконтированной величине будущих доходов. Пока субъект находится в трудоспособном возрасте, он сберегает часть своих доходов для дальнейшего накопления на пенсию.	$C = W + RY$

Источник: [5, с.12]

Существуют различные определения категории «сбережения», они встречаются и в научной литературе, и в методологических положениях, и в статьях. На основании изученной литературы удалось классифицировать суждения ученых в отношении понимания «сбережений» как экономической категории [12, с.40].

Достаточно давно в российской литературе сформировалось понимание «сбережений» как разницы между доходом и расходом, а также как обслуживание будущих потреблений. Рассмотрим мнения ученых по поводу определения категории «сбережения».

Д.Н. Геронина дает определение доходам как части денежного дохода, которая остается после уплаты текущих потребительских расходов.

Подобные мнения имеют и другие авторы. Например, С.Панова считает, что сбережения формируются как разность между доходами и расходами. И.С. Цыденова понимает сбережения как часть бюджета населения, оставшуюся после оплаты всех обязательных платежей. Е.Ю. Швидко определяет сбережения, как численно равные разности между личным располагаемым доходом и личными потребительскими расходами, накопления.

Данные определения между собой похожи тем, что сбережения здесь выступают как разность между доходами и расходами. У некоторых авторов есть другое мнение. Г.Ф. Еремеева и Г.С. Ткаченко считают, что сбережения-это накопления сумм индивидуума, являющиеся частью трудовых доходов [14, с. 47].

Существуют и более расширенные определения, целью формирования таких сбережений является удовлетворение будущих потребностей. В таком случае сбережения не выполняют пассивную роль, а индивидуум ограничивает свое потребление, дабы увеличить сбережения. Сбережения в таком случае будут выполнять функцию отложенного потребления. Здесь потребление зависит от сбережений, а не наоборот как в предыдущем случае.

О.С.Смирнова рассматривает сбережения как сложную экономическую категорию. Она выражает отношения между домохозяйствами и экономическими агентами в части распределения и использования части дохода с целью приумножения богатства. И.В. Баскаков утверждает, что у индивидуума в постоянном росте находятся потребности, для обеспечения непрерывности потребления в условиях увеличения потребностей определяются сбережения как совокупность денежных доходов домашних хозяйств. Идентичное определение дает Ю.И.Кашин – сбережения - кристаллизация части денежных доходов населения для дальнейшего удовлетворения будущих потребностей [18, с.23].

Рассмотрим наиболее расширенное определение И.А. Алиевой: «Сбережения - это часть совокупного дохода домохозяйств, которая не направляется на текущее потребление, а резервируется в виде активов, сформированных с целью получения дополнительного дохода и повышения материального статуса, позволяющих сохранять и поддерживать текущий уровень потребления при изменении расходов».

М.Н. и Т.Н. Даниловы понимают сбережения как ликвидный резерв, формирующийся по разным мотивам в различных формах и в конкретной институциональной среде, направленный на достижение устойчивости и управления будущими потребностями [4, с.86].

Подобное определение «сбережений» трактует и А.Н. Шохин. Он утверждает, что сбережения - «это постепенно сформированная и формируемая за счет части текущих доходов совокупность денежных средств, которая объективно необходима населению для обеспечения непрерывности процесса потребления и его возвышения в соответствии со сложившимися закономерностями, условиями и формами реализации и роста необходимого продукта» [11, с.28].

Понимание сбережений как разница между доходами и расходами домашних хозяйств, а также выполнение сбережений только функции обслуживания будущего потребления, рассматривалось в российской

литературе и в советское время. Но существовало маленькое уточнение о том, что сбережения это часть трудового дохода. В современном мире источники дохода могут быть различны. Появляется еще одна цель сбережений. Согласно определению Н.Н. Бухтеевой: «сбережения характеризуются возможностью использования дохода в качестве инвестиционного ресурса».

А.Г. Аванесова также рассматривает сбережения, и утверждает, что сбережения предназначены для защиты от инфляции и получения дополнительного дохода и могут быть использованы в качестве инвестиционного ресурса [19, с.10].

Современники продолжают утверждать, что сбережения - это часть дохода, которая остается после осуществления потребительских расходов, они в целях защиты от инфляции могут быть включены в инвестиционный процесс.

Как многогранную экономическую категорию рассматривает сбережения А.С. Лапаева. Она утверждает, что сбережения отражают производственные отношения по поводу обособления части денежных доходов населения в результате действия различных факторов и их участия в воспроизводственном процессе.

Существует огромное количество мнений по поводу сбережений как экономической категории. В большинстве этих работ сбережения рассматриваются как обязательная составляющая уровня жизни индивида. То есть о его доходах, расходах и сбережениях, то есть вопрос рассматривается с микроэкономической точки зрения. Макроэкономических определений найдено не было. Макроэкономическую значимость сбережений можно рассмотреть в определении В.В. Степановой: «Сбережения населения - это категория, выражающая сложный комплекс отношений, сложившийся на макроэкономическом уровне и отражающий общее состояние экономики, в котором люди выступают в процессе производства, обмена, распределения материальных благ»[49, с.72].

Благодаря изучению авторских определений удалось обобщить взгляды ученых на сбережения как экономическую категорию и систематизировать

понятия «сбережения населения». Выделим три подхода к определению категории «сбережения».

Таблица 1.2

Подходы к определению категории «сбережения»

Подход	Автор	Суть определения
Традиционный	Геронина Н.Р.	Сбережения - часть денежного дохода, которая остается после совершения всех расходов
	Панова Г.С.	Сбережения - разность между доходами и расходами
	Еремеева Г.Ф. и Ткаченко Г.С.	Сбережения - накопленные денежные средства, являющиеся частью трудовых расходов
	Цыденова И.С.	Часть бюджета, остающаяся после уплаты всех расходов
	Швидко Е.Ю.	Личные расходы - те доходы населения не используемые на потребление, а откладываются в целях накопления
Потребительский	Смирнова О.С.	Сбережения - сложная экономическая категория, выражающая отношения между экономическими агентами в части распределения и использования части дохода для преумножения богатства
	Баскаков И.В.	Сбережения - совокупность денежных доходов домохозяйств для обеспечения непрерывности потребления при условии, что потребности постоянно растут
	Кашин Ю.И.	Сбережения - кристаллизация части денежных доходов для удовлетворения будущих потребностей
	Алиева И.А.	Сбережения - часть совокупного дохода домохозяйств (доход может быть как активный, так и пассивный), резервирующаяся в активах, с целью получения дополнительного дохода и повышения материального статуса
	Данилова Т.Н.	Сбережения - процесс, при котором формируется ликвидный резерв денежных средств, направляемый на достижение внутренней устойчивости и управление будущими потребностями
Воспроизводственный	Бухтеев Н.Н.	Сбережения - экономическая категория, определяемая частью дохода населения, отложенной с целью удовлетворения потребностей в будущем, влияет на производственные процессы.
	Аванесов О.Г.	Сбережение - часть личного дохода, предназначенного для удовлетворения будущих потребностей, может быть использована в качестве инвестиционного ресурса
	Ефимова М.Р., Аббас Н.Ю.	Сбережения - часть дохода, которая остается после осуществления потребительских расходов, также может быть вовлечена в инвестиционный процесс

Источник:[6, с. 25]

Таким образом, были выделены три ключевых аспекта в определении понятия «сбережения»:

1. Сбережение - разница между доходами и расходами;
2. Сбережение - отложенное потребление;
3. Сбережение - источник инвестиций.

Рассмотрев разные точки зрения авторов на понятие «сбережения» можно сделать выводы, что многие из них ограничивают рассмотрение сбережений только с точки зрения индивидуума, не учитывая значимость сбережений для всей страны. На наш взгляд, сбережения представляют собой сумму, представляющую собой разницу между доходами и расходами индивида для дальнейшего использования ее в качестве вложения и получения дополнительного дохода.

Мотивационное поведение населения является основополагающим механизмом перераспределения денежных средств между потреблением и накоплением. Все вышеперечисленные факторы являются так называемыми индикаторами определения размеров фондов потребления и накопления в конкретных условиях [24, с.323].

На мотивационное поведение населения влияют следующие факторы:

1. Факторы, определяющие продолжительность процесса накопления.
2. Факторы, определяющие цели образования сбережений.
3. Факторы функционального назначения сбережений.
4. Факторы, отражающие экономические потребности «сберегателей».
5. Общеэкономические факторы, оказывающие влияние на процесс сбережения.

Сегодня в экономической литературе выделяют четыре мотива сбережений населения:

1. Обеспечение старости - основной мотив сбережений. Такой мотив лежит в основе теории жизненного цикла. На распределение сбережений и потребления в течение всей жизни влияют следующие важные факторы: степень склонности человека рисковать, рыночная

ставка процента, продолжительность жизни и время выхода на пенсию.

2. Предосторожность – в случае если индивид ощущает неопределенность относительно размеров получаемых доходов. Так как человеку неизвестно точно о дальнейшем развитии событий, он создает запасы сбережений на неопределенное количество времени;
3. Накопление с целью завещания;
4. Отложенный спрос.

Как показывают исследования, на размер сбережений влияет не только ожидаемое временное распределение, но и их абсолютный размер. Насколько больше зарабатывает индивидуум, настолько больше превышают сбережения над «нормальным» уровнем, в результате чего индивид накапливает богатство к моменту выхода на пенсию [19, с.11].

Результаты американских исследований гласят, что существующая модель жизненного цикла выступает в противовес с наблюдаемыми явлениями. А именно с тем, что индивид продолжает осуществлять сбережения и после выхода на пенсию. Мотивом такого противоречия является следующее: формирование завещания. Этот мотив может помочь расширить национальный уровень сбережений, но в период расширения экономики. В случае, если экономика расширяться не будет, увеличение сбережений с мотивом передачи завещания к общенациональному росту сбережений не приведет.

Еще один специфический мотив личных сбережений - накопление суммы, необходимой для осуществления крупных затрат. Накопление сбережений для этих целей носит временный характер и связано с необходимостью синхронизации моментов получения доходов и их потребления. В качестве альтернативного способа синхронизации потребления с получением доходов можно выделить потребительский кредит, при котором сначала осуществляются затраты, а затем соответствующие вычеты из доходов.

Выбор способа финансирования крупных затрат (сбережения и потребительский кредит) зависит от многих факторов, среди которых

основными являются наличие развитого рынка капиталов и неопределенность получения будущих доходов.

Если рассматривать факторы сбережений, то основным фактором, определяющим величину сбережений в домохозяйствах, является уровень доходов после уплаты налогов. Но, как и при анализе спроса, в теории сбережений существуют факторы не связанные с доходом: богатство, уровень цен, ожидания, потребительская задолженность, налогообложение.

Фактор богатства охарактеризуем тем, что чем больше величина накопления, тем меньше величина сбережений. К богатству можно отнести и недвижимое имущество, и финансовые активы, которые есть у домохозяйства. Домохозяйства сберегают, воздерживаясь от потребления, чтобы накапливать богатство. Причем, чем больше богатства накапливает население, тем слабее у него стимул к сбережению. Величина богатства домохозяйств изменяется из года в год незначительно и поэтому не вызывает серьезных колебаний в количественных характеристиках сбережений [26, с.8].

На величину сбережений кроме всего прочего влияют и увеличение или снижение цен на товары и услуги. То есть если уровень цен меняется, то и реальная стоимость некоторых видов ценностей тоже. Это предположение можно также обосновать следующим выводом: реальная стоимость финансовых средств, номинальная стоимость которых выражается в деньгах, будет обратно пропорциональна изменению уровня цен. Это отражает связь теории сбережений с эффектом богатства или эффектом реальных кассовых остатков. Однако при анализе теории сбережений берется допущение, что уровень цен в экономике является неизменным (рассматривается реальный, а не номинальный доход после уплаты налогов).

К факторам, влияющим на текущие расходы и сбережения домохозяйств, относятся ожидания населения, которые связаны с будущей ситуацией на рынке товаров и услуг. Если домохозяйства ожидают повышение цен и дефицит товаров, то сбережения уменьшаются. Для потребителей это естественно избегание уплаты более высоких цен. И в обратном случае, если

домохозяйства ждут падение цен и рост предложений товаров, то они увеличивают сбережения.

Изменения в налогообложении также влияет на уровень сбережений. Как правило, налоги домохозяйствами выплачиваются частично за счет потребления и частично за счет сбережений. То есть, если налоги увеличиваются, то уровень сбережений снижается. И наоборот.

Мотивы населения для осуществления процесса сбережений могут быть осознанными и неосознанными. К основным процессам мотивации можно отнести следующие:

1. Сбережения, направленные на удовлетворение потребностей второго порядка (после текущих потребностей);
2. Резервные сбережения – денежные ресурсы, обеспечивающие финансовую самостоятельность при непредвиденных случаях;
3. Сбережения для будущих периодов (здоровье, образование);
4. Сбережения для поддержания социального статуса после ухода на пенсию.

Ко второй группе мотивов, которые отмечены как менее важные, относится получение дополнительного дохода, затем учеными выделяются потребности социального характера (а именно: отдых и развлечения, следование привычкам, повышение престижа) и развитие собственного дела. Выделяют факторы, отражающие экономические потребности сберегателей, не связанные прямо с получением доходов:

1. Богатство - накопленное имущество и финансовые активы. Чем выше богатство, тем ниже стимул к его увеличению, накоплению.
2. Уровень цен - повышение цен приводит к уменьшению дохода - уменьшению части дохода, идущую на сбережение. И наоборот.
3. Ожидания домохозяйств, связанные с будущими доходами, ценами, наличием товаров. Например, ожидания инфляции увеличивают потребление.

4. Задолженность домохозяйств. При высокой задолженности домашние хозяйства будут сокращать потребление и наоборот.
5. Налогообложение. Рост налогов вызывает падение дохода, а, следовательно, и снижение потребления и сбережения [3, с.63].

Величина отчислений в фонды потребления и накопления населения и инвестиционных сбережений находится под воздействием общеэкономических факторов. По степени влияния общеэкономические факторы можно подразделить на следующие группы: Первичные факторы: уровень и размер доходов, полученный в домашних хозяйствах. Эта группа служит определением количественных пропорций процесса сбережений. Вторичные факторы:

- 1) Экономические, обусловленные уровнем развития экономики;
- 2) Финансовые, обусловленные системой налогообложения доходов физических лиц;
- 3) Политические, обусловленные политической ситуацией в стране – стабильность/нестабильность экономических курсов;
- 4) Законодательные;
- 5) Социальные, обусловленные уровнем защищенности граждан;
- 6) Психологические, обусловленные наличием (отсутствием) традиции, опыта, знаний в сфере сбережений.

Положительная динамика в изменениях каждого из факторов благоприятно воздействует на формирование в фонды накопления и потребления. На процесс образования сбережений также влияют макроэкономические факторы: формы оплаты труда, уровень соответствия объема и структуры производства показателям общественных потребностей, структура денежных доходов населения, общий уровень доходов и расходов населения и их дифференциация по социальным группам, уровень и структура потребностей населения, система ценообразования, система кредитования.

Стимулирование роста фонда накопления и привлечения сбережений в инвестиционные институты зависит от роли каждого фактора в определенный

период времени. Благодаря структуризации факторов можно выявить степень их влияния на формирование сбережений и своевременно выработать меры воздействия на мотивы поведения [18, с.98].

Итак, сбережения это – денежные средства, оставшиеся у населения после уплаты всех налогов и расходов на необходимые товары и услуги. Существуют основные факторы, определяющие уровень сбережений и мотивы, побуждающие население осуществлять эти сбережения. Уровень сбережения характеризуют такие показатели как предельная склонность к сбережению и средняя склонность к сбережению.

Также неоспоримым фактом является высокая социальная роль сбережений. Во-первых, они обеспечивают «запас прочности» в ситуациях кризиса, источниками которого могут быть как глобальные причины, так и частные обстоятельства. Во-вторых, склонность к сбережениям и возможность ее реализовать в благоприятных институциональных условиях задают долгосрочные стратегии социально-экономического поведения, связанные с инвестициями в образование, здоровье, в конечном итоге - в развитие человеческого потенциала, что стабилизирует социально-экономическую ситуацию и позитивно влияет на перспективы инновационного развития страны.

1.2 Банковские вклады населения: понятие и характеристика.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства. Средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков коммерческий банк привлекает в форме вкладов и счетов.

Коммерческий банк осуществляет депозитную деятельность на основании следующих нормативных документах РФ:

1. Конституция Российской Федерации;
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации;

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1;
4. Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И (ред. от 14.08.2009, с изм. от 12.11.2009) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2004 № 5551);
5. Письмо Банка России от 10.02.1992 №14-3-20 (ред. от 29.11.2000) "Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»;
6. Приказ Банка России от 01.11.1996 №02-400 (ред. от 11.04.2000) "О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» (вместе с "Положением ...", утв. Банком России 01.11.1996 №50);
7. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017).

Для осуществления депозитных операций у банка должна быть соответствующая лицензия. А именно лицензия на привлечение во вклады денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Если обратиться к ч.1ст.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», операции, связанные с размещением денежных средств юридических и физических лиц во вклады отнесены к банковским операциям. Такой вид банковских операций могут проводить только кредитные организации. Кроме этого в п.2ст.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» размещена информация о том, что «привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц является одним из трех видов банковских операций, наряду с размещением указанных средств от

своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц, включенных законодателем в перечень операций, исключительное право на совершение, которых в совокупности принадлежит только банкам». Из всего этого следует, что только кредитные организации вправе заниматься такими операциями, а также, если кредитная организация не имеет права на совершение хотя бы одной из банковских операций в указанном объеме и без разграничений, она не может называться банком.

Определение понятия вклад закреплено также и в ст.36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Данная статья регулирует деятельность банков по привлечению денежных средств во вклады в банках. Согласно ч.1 статьи 36, «вклад – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором».

Кроме того понятие вклада можно найти и в ч. 2 ст. 2 Закона о страховании вкладов. «Вклад - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Правда, процитированное определение ограничено сферой действия и целями самого Закона о страховании вкладов».

Гл. 44 Гражданского Кодекса РФ отдельно посвящена отношениям между кредитными организациями и вкладчиком. Проанализировав статью 834 ГК РФ можно сделать вывод, что «вклад – это денежная сумма, принятая одной стороной (банком) и поступившая от другой стороны (вкладчика) или для нее, при этом подлежащая возврату и выплате процентов на нее банком на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада».

Рассмотрим подходы авторов к пониманию категории «банковский вклад». Е.П. Жарковская определяет вклад как денежные средства, которые физическое лицо передает в национальной или иностранной валюте банку во временное пользование, с правом вкладчиков распоряжаться денежными средствами в соответствии с банковским законодательством. В свою очередь банк обязуется вернуть вложенные денежные средства и выплатить начисленные по ним проценты [4, с.15].

Кроме того, Е.П. Жарковская определяет, что вклад- это деньги, размещаемые физическими лицами в банках на определенный срок и под заранее оговоренные проценты. Вклады физических лиц носят добровольный характер.

Г.Г. Коробова, например, утверждает что вклад - это сумма денег, которую физическое лицо передал банку с целью получения дохода в виде процентов, которые образуются по результату финансовых операций с вкладом.

Для банков же, вклады - это в первую очередь пассивные операции, также это основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Сравним определения понятия «вклад» в Законе о банках и в ст.834 ГК РФ. В Гражданском Кодексе РФ это понятие представлено шире. Здесь не уточняется, кто размещает денежные средства. Кроме этого понятия «вклад» и «депозит» отождествляются. Хотя эти понятия относятся между собой как частное и общее. Термин «депозит» произошел от латинского слова и означает «поклажа», «хранение». В Дигестах Юстиниана приводится следующее определение договора хранения: «Депозит – это то, что дано кому-нибудь на сбережение». Вещь, как предмет этого договора, определялась не индивидуальными, а только родовыми признаками, поэтому хранитель был обязан вернуть не саму вещь, а лишь то же количество вещей такого рода, которое было получено, например ту же сумму денег. Сегодня, в современной банковской практике термин «депозит» используется не только как синоним вклада, но и для обозначения различных сделок, предметами которых могут выступать ценные бумаги, драгоценные металлы, иные виды имущества. Таким

образом, депозит может выступать предметом договора банковского вклада только в том случае, когда он выражен в виде денежных средств. Рассмотрим основные различия понятий «банковский вклад» и «банковский депозит».

Таблица 1.3

Сравнительная характеристика понятий «Депозит» и «Вклад»

Критерий	Депозит	Вклад
Определение	Любые ценности, такие как ценные бумаги, денежные средства, драгоценные металлы, переданные на хранение, либо для последующей прибыли, юридическим либо физическим лицом в финансово-кредитные, административные, таможенные организации	Определенная денежная сумма, переданная клиентом банку на хранение, либо под проценты
Предмет сделки	Акции, облигации, фьючерсы, слитки драгоценных металлов, деньги.	Деньги
Договорные обязательства	Договор по депозиту оформляется в любой кредитно- финансовой организации, и включает следующее: срок размещения активов, минимальную сумму вложения, возможность досрочного либо частичного снятия и пополнения счета, капитализацию процентов, порядок выплаты депозитарной суммы.	Открытие вкладов осуществляется только в банках с оформлением договора
Цель использования	Прибыльно применить ценности (вложить в дело, хранить)	Может быть и благотворительным
Возвратность	Получение прибыли в оговоренный период времени	Банковские вложения могут быть без оговоренного порядка возврата.
Куда выгоднее инвестировать	Чтобы открыть депозит необходима достаточная сумма и хорошее понимание сути подобных вложений, с обычными вкладами ситуация проще.	Проще разместить и в случае банкротства банка, он обязан возместить всю сумму

Источник: составлено автором на основании [9]

Таким образом, можно сделать вывод, что банковский депозит более широкое понятие по сравнению с банковским вкладом. Рассмотрим виды банковских депозитов на основании различных признаков классификаций.

Существуют различные признаки для классификации банковских вкладов. Вклады населения делятся на три группы: вклады до востребования, срочные вклады и целевые вклады. Вклады до востребования подразделяются в свою очередь на пенсионные и личные счета. Вклад до востребования это

бессрочный банковский счет, денежные средства с которого выдаются клиенту по первому требованию без ограничений.

К ним относятся средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств. Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками.

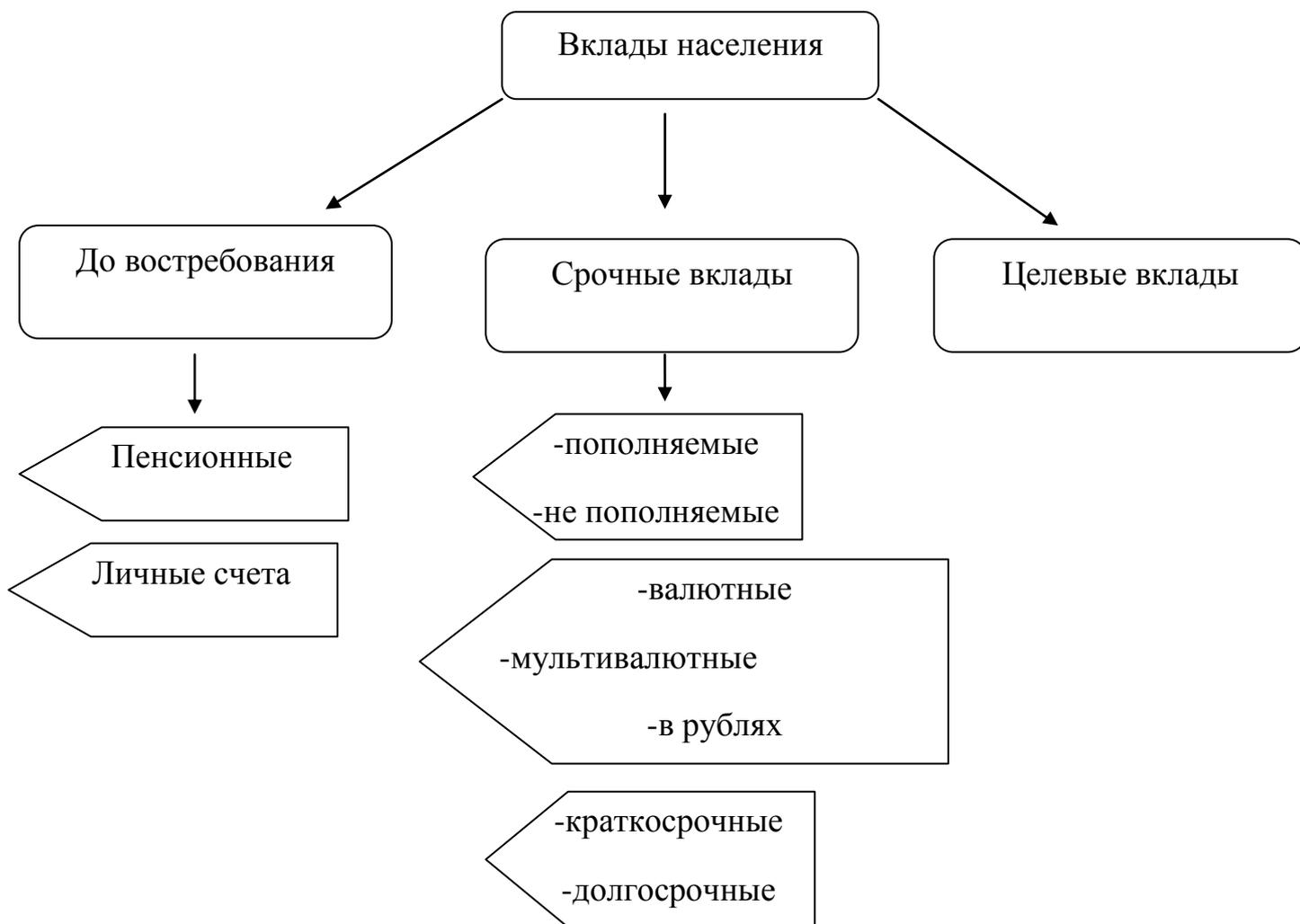


Рис.1.1- Классификация вкладов населения

Источник: составлено автором на основании [9]

По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления

дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания. По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года. Начисление процентов и зачисление их во вклад обычно осуществлялось заключительными оборотами, однако теперь, по рекомендации ЦБ, эту операцию требуется совершать в последний день года [24, с.145].

Вклады до востребования или текущие предназначены для их повседневного использования клиентами в качестве средства платежа, вносятся и изымаются без указания срока и могут быть истребованы в любой момент по желанию вкладчика полностью или частично. Вклады до востребования размещают клиенты, желающие иметь средства в ликвидной форме, а расчеты по таким вкладам проводятся наличными деньгами, чеками, переводами или векселями. При этом вклады до востребования следует отличать от так называемых «дневных денег», когда речь идет о депозите на один день.

Срочный вклад – это средства клиента, перечисленные на банковский депозитный счет на конкретное время. После этого деньги будут возвращены вкладчику с процентами. Сроки могут быть разными: от 15 дней до 3-5 лет. Срочные вклады по возможности пополнения делятся на пополняемые и не пополняемые вклады [51, с.30].

Также в зависимости от валюты, в которой размещается вклад, выделяют валютные и мультивалютные вклады и вклады в рублях.

1. Срочный валютный вклад;
2. Мультивалютные депозитные счета – вклад, состоящий из нескольких видов валют. Дает возможность проводить конвертацию средств на счете. Выгоден вклад при нестабильной экономической ситуации, так как позволяет минимизировать риски скачков курсов валют;
3. Срочные вклады в рублях прибыльнее, нежели дебетовые счета в иностранной валюте.

Мультивалютный вклад это размещение сбережений одновременно в трех валютах: рублях, долларах США и евро. Такие вклады позволяют минимизировать риски колебаний курсов валют. При открытии мультивалютного вклада открывается несколько счетов, и клиентом распределяется сумма пропорционально по счетам. По каждой валюте ставка устанавливается индивидуально.

Условия открытия мульвалютного вклада в каждой кредитной организации индивидуальные. Например, в некоторых банках вкладчик имеет полную свободу действий для того, чтобы открыть депозит нужно просто внести определенную (как правило, небольшую) сумму денежных средств, причем только в одной валюте. Хотя стоит отметить, что подавляющее большинство российских банков все-таки работают исключительно по схеме полноценного обеспечения, то есть депозитный счет будет динамичен только при наличии минимальной суммы на всех счетах (к примеру, и в рублях, и в долларах, и в евро).

Для каждой денежной единиц предусмотрена определенная шкала процентных ставок, которая в свою очередь остается неизменной во время действия депозита. Если вклад открыт, к примеру, в отечественной валюте, то при переводе в евро проценты будут начисляться сначала в соответствии с рублевой шкалой, а затем после изменения валюты – по шкале евро. Рост ставки пропорционален росту срока действия вклада: чем больше проходит времени, тем, естественно, выше ставка. Наиболее высокими на сегодняшний день являются ставки в национальной валюте, за ней идут доллары и евро. Преимущества:

1. Доход по сравнению с другими видами вкладов является значительным;
2. Защита от резкого изменения курса одной из валют вклада;
3. Клиенту, имея такой вклад важно грамотно управлять средствами на этом счете, отслеживать колебания курсов валют.

Именно мультивалютный вклад на сегодняшний день является наиболее выгодным способом размещения денежных средств. Но подчеркнем, что конвертацию валюты можно осуществить только в точном соответствии с определенными условиями, которые указаны в договоре. Эти условия устанавливаются кредитной организацией. Такими условиями могут быть ограничения на предельную сумму обмена валюты. За каждую операцию по конвертации вкладчик выплачивает определенную комиссию. К тому же курс иностранных валют в кредитных организациях отличается от курса Центрального Банка России. То есть продают банки, чаще всего, значительно дороже, при этом покупают по весьма низкой цене [28, с.323].

В зависимости от сроков размещения средств срочные вклады подразделяются на:

1. Краткосрочные вклады - размещение сбережений на срок от ночи до 1 месяца, процент по таким вкладам более высокий, чем по стандартным сберегательным счетам. Такой вклад будет выгоден для сохранения большой суммы денег, которую физическое лицо получило от продажи одного актива. По некоторым другим классификациям, краткосрочные депозиты - такие, срок которых не превышает 3 месяцев;
2. Долгосрочный вклад – размещение сбережений на срок от 3-6 месяцев до года - полутора. Но в условиях высокой инфляции размещать срочные вклады на длительное время, как правило, нецелесообразно.

Вклады целевого назначения играют важную роль. Такие вклады вносятся и изымаются как частично, так и в полной сумме. Целевые вклады могут быть приурочены к какому-нибудь событию: к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» — в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. У рядовых граждан в экономически развитых странах эти вклады пользуются большой популярностью.

Что касается сберегательных вкладов, то они предусмотрены только для физических лиц, хранящих и накапливающих денежные средства в банке. Сберегательный сертификат также представляет собой разновидность долгосрочного вклада. Это письменное подтверждение банка о внесении клиентом денежных средств на депозит на определенный срок (обычно от 3 месяцев до 3 лет) под фиксированный процент, являющееся ценной бумагой.

Благодаря тому, что количество программ вкладов все больше увеличивается, клиент становится свободен в своем выборе. На данный момент значительно распространились инвестиционные вклады, которые включают сразу две сделки. Имеется в виду открытие краткосрочного вклада и передача денег в паевой инвестиционный фонд [28, с.324].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что существует несколько видов вкладов для населения. Клиент может выбрать на какой срок разместить денежные средства (от одной ночи до нескольких лет), в какой валюте (в рублях .иностранной, или в нескольких валютах), с возможностью пополнения или без, с какой целью открывать вклад (новогодний вклад, вклад, приуроченный к отпуску, ко дню рождения). В зависимости от вида вклада, который выбирает клиент, ему будут начислены проценты по вкладу.

1.3 Организация трансформации сбережений населения во вклады коммерческих банков

Еще исторически так сложилось, что первые рыночные субъекты, которые выполняли функцию трансформации сбережений в инвестиции, являлись банки. Осуществляя аккумуляцию большого количества сбережений населения с помощью депозитных операций, банками осуществляется количественная и качественная трансформация - создаются дополнительные ресурсы для развития экономики. Первым этапом в данном процессе является именно аккумуляция сбережений во вкладах.

На современном этапе развития экономики к основным условиям, обеспечивающим трансформацию сбережений во вклады банков, можно отнести:

1. Институты (формальные и неформальные);
2. Инфраструктура;
3. Стабильность макроэкономической среды: снижение инфляции;
4. Развитость финансового рынка, обеспечение эффективности и надежности финансовых инструментов.

Институциональные основы сберегательного процесса в странах с развитой рыночной экономикой можно охарактеризовать постоянным ростом разнообразия и упрощения процесса управления банковскими вкладами, что оказывает большое влияние на развитие и совершенствование самого механизма трансформации сбережений населения во вклады. В результате становится возможной реализация функций сбережений, причем эффективность их реализации зависит от четкого определения и согласования интересов и мотивов всех участников сберегательного процесса [47].

Рассмотрим организацию процесса привлечения банками сбережений населения во вклады.



Рис.1.2- Порядок открытия счета для вклада

Источник: составлено автором на основании [14]



Рис.1.3- Пролонгация договора вклада

Источник: составлено автором на основании [14]

Открытие счета и оформление договора вклада осуществляется на основании устного заявления вкладчика при предъявлении паспорта. С клиентом заключается договор вклада и клиент при подписании присоединяется к Настоящему Положению в порядке ст.428 Гражданского кодекса РФ.

Далее клиент определяется с видом вклада и в случае, если выбран вклад до востребования, то открывается счет «до востребования». По «срочному вкладу» открывается соответствующий «срочный» счет. Может не открываться текущий счет, в случае, если клиент готов получать проценты по вкладу на карту физического лица.

Пролонгация договора вклада возможно только при наличии следующих условий. Рассмотрим рисунок 3. Порядок совершения операций по вкладам. Прием дополнительных вложений на вклад осуществляется при отображении в договоре возможности пополнения вклада. Выдаются денежные средства клиенту по первому требованию клиента. Подтвердить состояние вклада может только выписка, выдаваемая банком по требованию клиента.

Клиент имеет право пополнить вклад в случае, если это закреплено в договоре. В случае, если зафиксирована возможность изъятия вклада, часть вклада может быть изъята.

В случае неявки клиента в день завершения вклада, вклад автоматически пролонгируется на следующий срок, который был установлен в первичном договоре. Процентная ставка устанавливается в размере ставки, действующей на текущую дату пролонгации. Проценты, начисленные в день окончания кредита, перечисляются на счет клиента в банке. Вклад может быть пролонгирован неограниченное число раз [26, с.86].

Досрочное расторжение вклада также возможно. Договор срочного вклада может быть расторгнут по желанию клиента, с его письменного заявления. При досрочном расторжении договора клиенту возвращается сумма вклада вместе с процентами, пересчитанными по ставке «до востребования», либо по ставке, указанной в Основных условиях, за период действия договора. (О выплате процентов см. п. 3.7 настоящего Положения). При необходимости производится удержание с вклада излишне выплаченных процентов.

Порядок начисления процентов по вкладу:

1. Проценты по вкладу выплачиваются в валюте вклада;
2. Проценты начисляются на остаток на конец операционного дня;
3. Начисление процентов банком может осуществляться одним из трех способов: по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки; по формулам сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки;
4. При начислении процентов по вкладам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно);
5. Датой выплаты процентов считается дата перечисления начисленных процентов на текущий счет клиента либо дата присоединения начисленных процентов к сумме вклада. В случаях, когда дата

выплаты процентов совпадает с датой окончания договора вклада, проценты выплачиваются в дату окончания срока действия договор;

6. Выплата начисленных процентов по вкладам до востребования производится в последний календарный день каждого периода, установленного в Основных условиях, действующих на момент заключения договора (ежемесячно, один раз в календарный год), либо в дату расторжения договора.

Итак, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что процесс трансформации сбережений во вклады также регламентирован и представляет собой целую цепочку действий. В качестве предпосылок привлечения сбережений населения во вклады можно выделить:

1. Создание устойчивых кредитных организации и банковского сектора в целом;
2. Повышение уровня доверия населения к государству и партнерам по бизнесу, к финансовым посредникам;
3. Дальнейшее повышение реальных доходов населения;
4. Функционирование института банковской тайны, тайны вклада;
5. Увеличение линейки банковских продуктов для привлечения средств населения.

Одной из ключевых задач современности является появление надежной системы привлечения средств в качестве банковских ресурсов, которая могла бы гарантировать их возврат и стимулировала экономический рост [6, с.15].

Основной составляющей построения эффективной технологии взаимодействия с клиентами банка в сфере розничных банковских продуктов считается адекватная схема информации о клиентской базе, которая получается путем маркетинговых исследований. Благодаря единой базе данных о клиентах можно определить характер взаимодействия и разработать программу мероприятий по дальнейшему сотрудничеству с клиентом. Банковский сотрудник взаимодействует с клиентом на основе определения ценности клиента для банка, так и банка для клиента. Каждая сторона оценивает

эффективность другой стороны настолько, насколько определяется фактическая ценность. Ценность определяется как разница между ценностью предложения и издержками.

Ценность клиента для банка будет складываться из таких показателей, как история транзакций, кредитная история, настоящая и будущая доходность за вычетом расходов на его привлечение и обслуживание. Ценность банковских услуг для клиента определяется как разница между суммой совокупных выгод и издержками потребления конкретной банковской услуги. Как только увеличивается ценность клиента для банка, так должна осуществляться переоценка потребительской ценности банковских услуг для клиента. Для того чтобы сохранить банковскую клиентуру, банкам необходимо проводить следующие мероприятия:

1. Анализировать текущее состояние клиентской базы банка. Необходимо уметь определять лояльность клиента, устанавливать причины ухода клиентов в другие банки, анализировать жалобы и предложения;
2. Сегментировать базу клиентов, определять ценности клиентов. Разработать политику удержания клиентов, она должна быть направлена на самых ценных клиентов для банка;
3. У каждого банка должна быть программа сохранения клиентов (программа лояльности).

К программе лояльности могут быть отнесены следующие пункты:

1. Выдвижение индивидуальных условий обслуживания;
2. Специальные предложения;
3. Балльная накопительная система;
4. Поощрительная программа;
5. Приглашения на клиентские вечера.

Банк переходит в клиентоориентированной системе обслуживания клиентов, формируется соответствующая стратегия, организация и технологии обслуживания. Сегодня у клиентов остается недоверие к банкам и к финансовой деятельности. Банки обязаны наряду с созданием законодательной

базы, уверить клиентов в надежности банковской структуры. Также стабильность в экономике страны будет способствовать трансформации сбережений в инвестиции [43, с.56].

Таким образом, можно сделать вывод, что трансформация сбережений населения во вклады в коммерческих банков организована банковским сектором. В данном параграфе был рассмотрен процесс трансформации сбережений во вклады коммерческих банков. На основании нормативных актов удалось сформировать схему перехода сбережений населения во вклады.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ АККУМУЛИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ ВО ВКЛАДЫ В РОССИИ

2.1. Оценка рынка банковских вкладов в России

Предсказать динамику вкладов с помощью традиционных методов трудно. Доля россиян, склонных все доходы направлять на потребление растет. И в то же время уверенно прогнозировать стагнацию на рынке вкладов нельзя. Фактические темпы роста вкладов на протяжении пяти лет (с 01.01.2012 по 01.01.2017 гг.) увеличиваются. Невозможно качественно спрогнозировать динамику рынка вкладов без оценки его реальной структуры и роли разных слоев населения. Увеличение активности сбережений гражданами в 2012 году являлось следствием нескольких факторов. Разделим эти факторы на рыночные и нерыночные. К рыночным можно отнести: ставки по вкладам, капитализация высоких процентов, курсовая переоценка валютных вкладов. К нерыночным факторам можно отнести распоряжение властей перевода всех счетов госслужащих в российские банки.

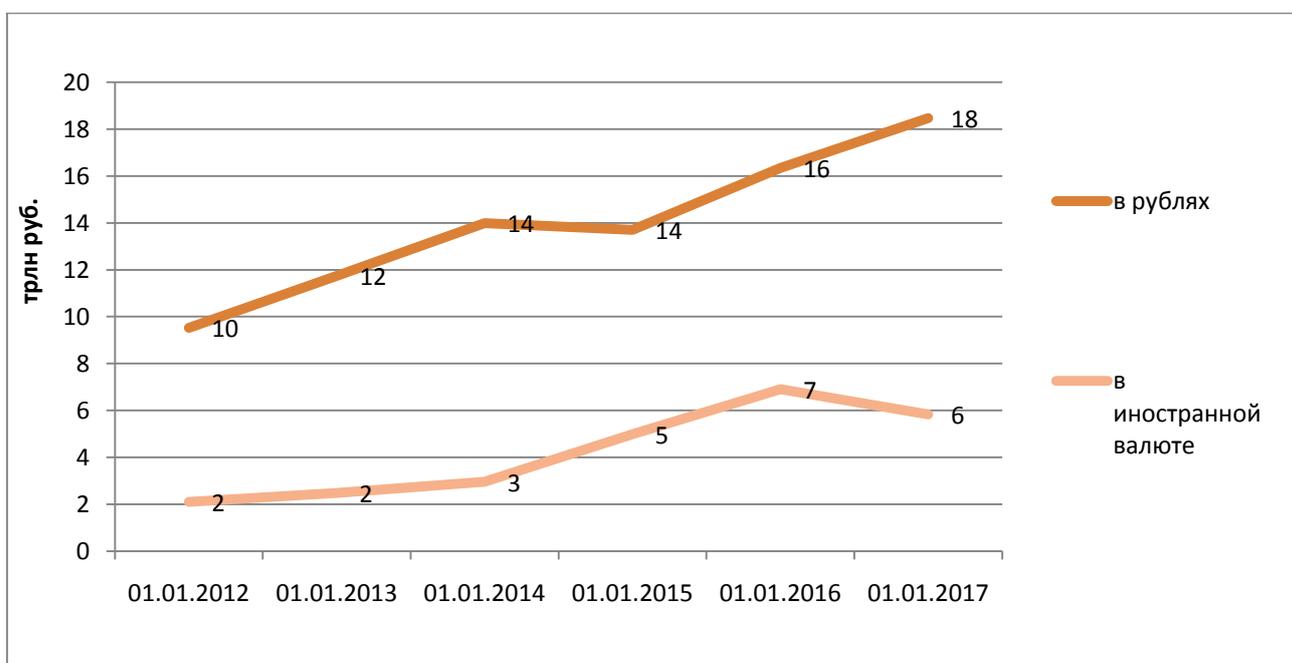


Рис.2.1- Динамика вкладов граждан в российских банках

Источник:[48]

Динамика размещения денежных средств физическими лицами во вклады за последние пять лет наблюдается положительная, объем привлеченных банками средств увеличился в 2 раза и составил на 01.01.2017г. – 18471993 млн. руб. в российской валюте, и в 3 раза в иностранной валюте, и составил – 5831431 млн. руб.

Главная тенденция 2014 года – отток из банковского сектора денежных средств крупнейших вкладчиков. Значительная его часть была перерасмещена в иностранную валюту. Отток стартовал еще в 4 квартале 2013 года, в то время как были отозваны лицензии у ряда крупных банков.

Дальнейший отток денежных средств из российских банков происходил по причине политического кризиса на Украине. Вклады в 2014 году снизились на 286 млрд. рублей, в основном за счет переводов денежных средств крупнейшими вкладчиками.

В 2015 году картина кардинально меняется. Рублевые вклады на 01.01.2016 увеличиваются на 2,6 трлн. рублей. Такой интенсивный рост связан в первую очередь с укреплением рубля и возвращением крупнейших вкладчиков.

В 2016 году наблюдается увеличение сбережений населения в 1,5%. Такая динамика также связана с укреплением российской валюты. В то же время депозиты в иностранной валюте снизились на 1,2 трлн. руб. Эксперты объясняют это тем, что процентные ставки по рублевым вкладам намного выше, чем по валютным. На конец декабря 2016 года, по данным ЦБ, средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам физических лиц в рублях в зависимости от срока размещения составляла от 3,34 до 7,95%. Тогда как средняя ставка по депозитам в долларах варьировалась между 0,2 и 1,82%, в евро — от 0,03 до 0,74%.

В период с 2012 по 2014 вклады граждан в банках росли с 3,8% до 4,1% ВВП. В кризисный год(2014) норма сбережений резко падает до 2,2 % ВВП, но в последующие годы и по сегодняшний день резко возрастает до 3,8%.

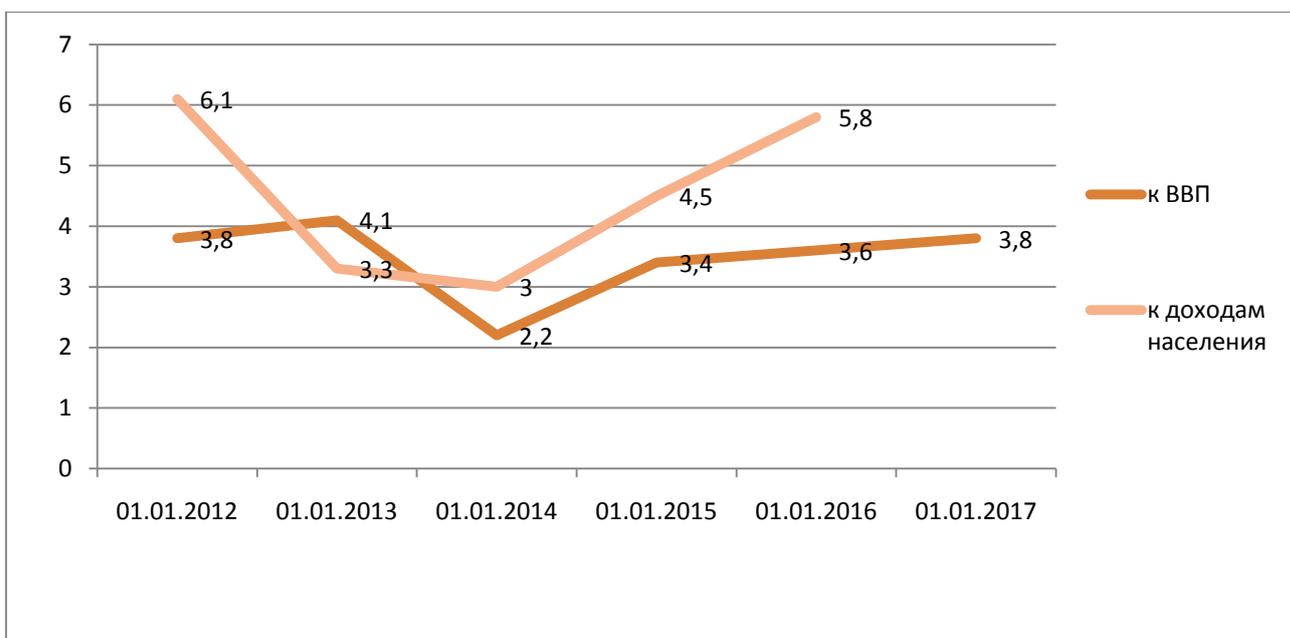


Рис.2.2 - Прирост сбережений в банках к ВВП и доходам населения, %

Источник:[48]

После кризисов социологи всегда наблюдают резкий рост доли населения, которое увеличивает сбережения, а также планирует тратить свои доходы на текущее потребление.

Обратимся к структуре рынка вкладов по суммам. Такая статистическая информация важна для Агентства по страхованию вкладов, по некоторым метрикам необходимо будет сделать предположения, а именно о сумме вклада в каждом суммовом диапазоне и о числе вкладов, приходящихся на одного вкладчика.

Согласно проведенному исследованию, можно сделать вывод, что почти половина рынка вкладов- 48%- приходится на вклады с суммой свыше 1 млн. рублей, а принадлежат эти вклады всего 1,2 млн. человек, что составляет 2% всего населения России.

Сегодня примерно 45 млн. человек являются вкладчиками в России. Из нижепредставленной Таблицы 2.1 можно сделать вывод, что 50% населения размещают денежные средства во вклады от 10 тыс. руб. и до 1 млн. руб. На таких вкладчиков приходится 98% всех вкладов. Т.е. фактически динамика рынка вкладов определена 50% населения страны.

Таблица 2.1

Оценка структуры рынка вкладов по суммам за период 2012-2016гг.

Сегмент	2012	2013	2014	2015	2016			
					млрд.руб.			
До 1 тыс. руб.	31	25	28	33	35	0	-	
1-10 тыс. руб.	220	145	264	250	259	1	19845	44
10-100 тыс. руб.	1895	1542	1652	1985	1952	10	14985	33
100-400 тыс. руб.	2695	2985	3215	3458	3560	18	6598	15
400-700 тыс. руб.	2561	2685	2956	2847	3000	15	1847	4
700 тыс. - 1 млн. руб.	1485	1234	1978	1560	1566	8	960	2
1-1,4 млн. руб.	910	912	954	1005	1023	5	458	1
1,4-3 млн. руб.	1320	1460	1854	1036	1458	7	326	1
3-5 млн. руб.	600	625	643	650	659	3	98	0
Свыше 5 млн.	5842	5987	6231	6478	6521	33	359	1
Итого	17559	17600	19775	19302	20033	100	45476	100

Источник: [48]

Из таблицы также можно сделать вывод, что 44% населения размещают суммы во вклады меньше 10 тыс. рублей. А крупнейшие вклады - свыше 5 млн. руб. размещают лишь 1 % населения России.

Таблица 2.2

Динамика рынка вкладов по суммовым сегментам за период 2012-2016 гг.

Сегмент	2012	2013	2014	2015	2016	Темп прироста	
						млрд. руб.	% к итогу
До 100 тыс. руб.	1892	1965	2213	2451	2500	608	5
100-400 тыс.	2784	2894	3458	3652	3953	1169	10
400-700 тыс.	1566	2658	3152	4163	4522	2956	25
700 тыс. – 1 млн.	650	742	1203	1745	1956	1306	11
Свыше 1 млн.	3845	4213	5784	8745	9547	5702	49
Всего	10737	12472	15810	20756	22478	11741	100

Источник:[48]

Рассмотрим динамику различных сегментов рынка вкладов. За период 2012-2016гг объем рынка увеличился на 109%. Вклады до 100 тыс. руб. выросли на 32%, от 100 до 400 тыс. руб. – на 41%, вклады от 400 до 700 тыс.

руб. увеличились на 188%, а от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. – на 209%. Владельцы крупных сумм также вложили свои денежные средства во вклады с суммой свыше 1 млн. – увеличение произошло на 148 %. Из таблицы видно, что сегмент 700 тыс. руб. – 1 млн. руб. и сегмент «вклады свыше 1 млн. руб.» на протяжении 5 лет показывает положительную динамику. Нельзя не отметить, что среди владельцев вкладов суммой от 400 до 700 тыс. руб. много владельцев крупных сумм. Они разделили свои суммы между разными банками. Такое падение данного сегмента связано с тем, что страховые гарантии АСВ были повышены до 1,4 млн. руб., что обеспечило уверенный рост сегменту свыше 1 млн. рублей.

Вклады в национальную валюту со сроком от 1 года до 3 лет занимают большую долю всех размещенных во вклады средств, на протяжении 6 лет. В процентном соотношении с 2012 по 2016 гг. вклады на срок от 1 года до 3 лет занимают 48,9% и 33,5% соответственно. Такой выбор вкладчиков обусловлен величиной ставок по вкладам, примерно 7-8%. Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о продолжающемся снижении доходности вкладов. По итогам III квартала 2016 г. больше половины банков (71 из 100) снизили ставки. В 14 банках ставки повысились, в 15 – остались неизменными.

Вклады до востребования занимают от 19 до 21% всех вкладов в период с 2012 по 2016 гг. Абсолютно не размещаются вкладчиками денежные средства во вклады со сроком до 30 дней, что в свою очередь обусловлено низким уровнем ставок.

Таким образом, депозитная активность населения на протяжении пяти лет меняется. В связи с обвалом рубля и укрепления иностранной валюты в период с 2014г по 2015 увеличивается доля вкладов в иностранную валюту. Кроме этого к началу 2017г. население меняет позицию по размещению денежных средств во вклады до востребования, несмотря на снижение ставки и продолжает размещать денежные средства во вклады на срок от 1 до 3 лет.

Доминируют на рынке вкладов крупные вкладчики, это в свою очередь имеет обратную сторону: на рынке кредитов, напротив, основной объем приходится на потребительские кредиты, значительная часть которых предоставлена самым малообеспеченным слоям населения. В России сформирован очень специфический банковский рынок: заемщиков на нем в полтора раза больше, чем вкладчиков, причем заемщики относятся преимущественно к самым низкодоходным слоям населения, а вкладчики – к более состоятельным. При этом не более 1% населения контролируют половину всех вкладов, а 85% суммарного прироста вкладов определяется всего 3% населения страны.

2.2. Финансово-экономическая характеристика деятельности ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк – современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в том числе иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности. На сегодняшний день Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в число крупнейших по капитализации банков мира. Международные рейтинги Сбербанка отражают авторитет банка в мировом банковском сообществе как одного из наиболее динамично и разносторонне развивающихся российских банков.

«Сбербанк стал только сильнее, пройдя через кризис. Рекордная чистая прибыль и 140% рост прибыли на акцию были достигнуты за счет значительного роста эффективности и радикальных изменений во всех бизнес-процессах банка. Наши усилия по цифровой трансформации бизнеса, формированию корпоративной культуры и организационной структуры закладывают фундамент для устойчивого роста бизнеса Сбербанка, в условиях быстро меняющегося мира» - отметил Председатель Правления Сбербанка

Герман Греф [52]. Рассмотрим финансово-экономическое состояние ПАО Сбербанк. Прибыль – это обобщающий показатель деятельности банка, конечный финансовый результат, отражающий итог всех сторон и направлений работы. Ее величина определяется соотношением доходов и расходов банка. Прибыль банка можно оценить с помощью абсолютных и относительных показателей. К первым принадлежит прибыль от операционной деятельности, балансовая, валовая, налогооблагаемая и чистая прибыль. Однако абсолютные показатели прибыли не всегда могут характеризовать эффективность работы банка, поэтому целесообразно применять различные относительные показатели прибыльности, характеризующие эффективность отдачи средств, затрат, капитала [52].

Анализ финансовых результатов рассмотрим, начиная с анализа доходов и их структуры. Согласно отчетности ПАО Сбербанк, доходы включают в себя процентные доходы, доходы от операций с ценными бумагами, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные доходы, а также прочие операционные доходы.

Таблица 2.3

Анализ динамики доходов ПАО Сбербанк за период с 2012- 2016 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Темп прироста 2016/2012
Чистые процентные расходы после создания резервов	705	691	772	680	1363	93
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10	11,4	11	-77	10	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,2	5,6	8,9	9,2	10,6	231
Доходы от участия в капитале других ЮЛ	2,2	3,9	3,9	5,3	6,1	177
Коммиссионные доходы	124	159	188	241	349	182
Прочие операционные доходы	12	13,1	18	42,2	51	325
Всего доходов	856	884	1003	1063	1964	109

Источник: [52]

На основании Таблицы 2.3 можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк ведет стабильную деятельность. Доходы увеличиваются на протяжении пяти лет - весь рассмотренный период. В частности в 2013 году прирост составил 3%, 2014г. - 13%, 2015г.- 6%, 2016г.- 85%. Такой прирост в 2013 году был обеспечен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой(+75%), доходов от участия в капитале других юридических лиц(+75%). Прирост в 2014 году был обусловлен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой(+59%). Прирост доходов в 2015 году также был обеспечен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой. Высокий прирост доходов наблюдается в 2016году за счет увеличения чистых процентных расходов после создания резервов (+100%) и увеличения комиссионных доходов (+45%). Сокращение доходов можно увидеть в 2015г., а именно по чистым доходам от операций с ценными бумагами. Такая же тенденция сохранялась и в 2016г.

Далее рассмотрим структурный анализ доходов ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016гг.

Таблица 2.4.

Анализ структуры доходов ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг.

Показатели	2012		2013		2014		2015		2016	
	Тыс. руб	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб	%	Тыс. руб	%	Тыс. руб.	%
ЧПД после создания резервов	705	84	692	79	773	78	68,1	17	1363	71
ЧПД от операций с ЦБ	10	1	11,4	1	11	1	-77	-19	10	1
ЧД от операций с иностранной валютой	3,2	0	5,6	1	8,9	1	171	42	185	10
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,2	0	3,9	0	3,9	0	5,3	1	6,1	0
Комиссионные доходы	124	15	159	18	188	19	241	59	349	18
Итого	844	100	872	100	985	100	408	100	1913	100

Источник: [52]

На протяжении рассматриваемого периода, с 2012 по 2015 гг. структура доходов не изменилась. Наибольший удельный вес занимают чистые процентные доходы после создания резервов, а именно: 2012г.- 84%, 2013г.- 79%, 2014г.- 78%, 2016г.- 71%. В 2015 году произошло перераспределение в структуре доходов, наибольший удельный вес занимают комиссионные доходы, а именно 59%. Остальные виды доходов (от операций с ценными бумагами, от операций с иностранной валютой, от участия в капитале других юридических лиц) имеют незначительный удельный вес в структуре доходов. Таким образом, ПАО «Сбербанк России» специализируется на выдаче кредитов (источник дохода – проценты, полученные по выдаваемым кредитам), а также на осуществлении комиссионных операций (источник дохода – комиссионное вознаграждение)

На основании Таблицы 2.5 можно сделать следующие выводы: чистые доходы в рассмотренный период находятся в положительной динамике, в 2012 г. они составляли 704 млрд. руб., 2013-872 млрд. руб., 2014- 969млрд. руб., 2015г.- 1027млрд руб., 2016-1362,8 млрд. руб. В то же время можно негативно охарактеризовать рост операционных расходов на 17%, а чистых доходов на 11% в 2014г., также как и в 2016г. увеличение чистых доходов составило 6%, а операционных расходов- 28%. Таким образом, на каждый рубль операционных расходов приходится все меньше чистых доходов банка.

Прибыль до уплаты налогов также находится в положительной динамике на протяжении всего рассматриваемого периода. В 2012 году в абсолютном выражении она составила 447,4 млрд. руб., в 2013 году- 474 млрд. руб., в 2014 г. -502 млрд. руб., в 2015 г. было замечено снижение на 15% - 429 млрд. руб., но в 2016г. прибыль до уплаты налогов составила 677,5 млрд. руб.

Прибыль после уплаты налогов и нераспределенная прибыль в 2013 -2015 гг. замечается нисходящая динамика, -1% и -18% соответственно. Но в 2016 году прибыль после уплаты налогов увеличивается на 74% по сравнению с 2015 годом и составляет 541,9 млрд. руб.

Также немаловажную роль в обеспечении эффективности работы играют показатели прибыльности банка. Расчет этих показателей представлен в Таблице 2.6.

В рассматриваемый период с 2012 по 2015 гг. наблюдается увеличение чистых процентных доходов на 93%, 704,8 млрд. руб. и 1362,8 млрд. руб. соответственно.

Важным в анализе прибыльности работы банка являются относительные показатели, характеризующие сумму доходов, которая приходится на 1 рубль активов, собственного капитала, обязательств. Рассмотрим их подробно. Сумма чистого процентного дохода на 1 рубль активов сократилась на 13%: в 2012 году эта величина составляла 0,068 руб./руб., в 2016г. – 0,060 руб./руб. Непроцентные доходы на 1 рубль активов увеличились на 13%. Собственный капитал в рассматриваемый период стал приносить на 47% больше чистых процентных доходов, а именно, если в 2012 году на 1 рубль собственного капитала приходилось 0,462 руб./руб. чистых процентных доходов, то в 2016г.- 0,68 руб./руб.

Таблица 2.5

Динамика показателей Отчета о прибылях и убытках ПАО Сбербанк
за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Темп прироста 2016/2012
Чистые доходы	704	872	969	1027	1362,8	94
Операционные расходы	451,4	397	466	598	602	33
Прибыль до уплаты налогов	447,4	474	502	4229	677,5	51
Прибыль после уплаты налогов	347,9	346	377	311	541,9	56
Нераспределенная прибыль	347,9	346	377	311	541,9	56

Источник: [52]

А вот сумма чистых процентных доходов на 1 рубль обязательств, стала меньше: в 2012 г. эта сумма составляла 0,069 руб./руб., в 2016 г. – 0,062 руб./руб.

Особо отметим негативную динамику чистого спреда и чистой процентной маржи. Чистый спред (спред прибыли)- традиционный показатель прибыльности банка и определяется как разница между средневзвешенными процентами за активами и пассивами банка [55].

С помощью этого показателя оценивается эффективность выполнения банком функции посредника между вкладчиками и заемщиками, а также уровень конкуренции на рынке. Как правило, при обострении конкурентной борьбы спред сокращается, и менеджеры банка вынуждены искать другие пути получения доходов. В данном случае чистый спред снизился с 6% до 1%, т.е. темп его изменения составил -85%. Это весьма негативно характеризует динамику эффективности работы банка.

Таблица 2.6

Показатели прибыльности деятельности ПАО Сбербанк
за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Темп прироста 2016/2012 гг.
1	2	3	4	5	6	7
1. ЧПД	704,8	691	772	680	1362	93
2. Непроцентные доходы	180	194	230	382	450	150
3. Стоимость активов	10255	13581	16275	21746	22672	121
4. Стоимость собственного капитала	1523	1651	1935	1982	2003	32
5. Сумма обязательств	10150	11930	14339	19764	21855	115
6. Процентные доходы	982	1094	1339	1661	1720	75
7. Процентные расходы	327	399	526	702	801	145
8. Выданные кредиты	8073	9772	11978	15889	16101	99
9. Привлеченные депозиты	5302	6288	7586	799	8205	55
Чистые процентные доходы на активы	0,068	0,051	0,047	0,031	0,060	-13
Непроцентный доход на активы	0,017	0,014	0,014	0,018	0,019	13

Продолжение Таблицы 2.6

1	2	3	4	5	6	7
Непроцентный доход на собственный капитал	0,118	0,118	0,119	0,193	0,224	90
Чистый процентный доход на собственный капитал	0,462	0,419	0,399	0,343	0,680	47
Чистый процентный доход на 1 руб. обязательств	0,069	0,058	0,054	0,034	0,062	-10
Непроцентный доход на 1 руб. обязательств	0,017	0,016	0,016	0,019	0,02059	16
Чистый спред, %	6%	5%	4%	-77%	1%	-85
Чистая процентная маржа	6%	5%	5%	4%	4%	-37

Источник:[52]

Рассмотрим следующий показатель - чистая процентная маржа. Показывает прибыльность банка, рассчитывается как разница между средней процентной ставкой, получаемой по кредитам и инвестициям, и средней ставкой, уплачиваемой по обязательствам и капиталу. Кроме того, процентная маржа – это отношение чистого процентного дохода банка к средней сумме его активов, приносящих проценты. Важным источником информации об эффективности работы банка являются результаты факторного анализа. Рассмотрим факторный анализ рентабельности, представленный в Таблице 2.7

Данные, представленные в Таблице 2.7, позволяют констатировать, что ПАО Сбербанк демонстрирует снижение уровня эффективности деятельности. С одной стороны, банк осуществляет прибыльную деятельность. С другой стороны, рентабельность собственного капитала банка на протяжении анализируемого периода времени сократилась: в 2012г. она составляла 2,10, в 2016 г. – 1,7. При этом факторы, подвергнутые анализу, оказали разнонаправленное влияние на результирующий показатель. Суммируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что, несмотря на положительную динамику финансовых результатов, эффективность работы банка в целом сократилась. Основной причиной такой ситуации послужил более быстрый рост активов, капитала и обязательств по сравнению с ростом процентных доходов и, соответственно, прибыли. Для улучшения ситуации необходимо осуществить поиск наиболее перспективных направлений деятельности и

ориентировать работу банка именно в этих сегментах. Проанализируем динамику расходов ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016гг.

Таблица 2.7

Факторный анализ рентабельности собственного капитала банка
за период 2012-2016гг., млрд. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Чистая прибыль (П)	3205,0	3461	3776	3112	3502
Чистые процентные доходы (Д)	704,8	691,0	772,0	680,0	1362,8
Активы (А)	10255,0	13581,0	16275,0	21746,0	22672,0
Собственный капитал (СК)	1523,0	1651,0	1935,0	1982,0	2003,0
Доля чистой прибыли в чистом доходе (П./Д)	4,5	0,5	0,5	0,5	2,6
Мультипликатор капитала (А/СК)	6,7	8,2	8,4	11,0	11,3
Рентабельность собственного капитала (П./СК)	2,1	0,2	0,2	0,2	1,7

Источник:[52]

Масштабы деятельности ПАО Сбербанк увеличились, увеличились и расходы. Процентные расходы в 2012 году составили 327млрд руб., в 2013- 399 млрд. руб., в 2014- 526млрд. руб., в 2015- 702 млрд. руб., в 2016- 821 млрд. руб.

Таблица 2.8

Динамика расходов ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Темп прироста 2016/2012
1.Процентные расходы	327	399	526	702	821	151
Расходы по привлеченным средствам	50	70	85	189	205	310
Расходы по привлеченным средствам не КО	305	319	415	47	583	91
2.Комиссионные расходы	14	15	17	23	28	100
3.Операционные расходы	382	397	466	598	602	58
Итого	1085	1209	1534	2024	2264	109

Источник: [52]

В 2013 году процентные расходы увеличились за счет расходов по привлеченным средствам на 40%, в 2014 году за счет расходов по выпущенным долговым обязательствам на 178%, в 2015 аналогично 2013 году на 122%, в 2016 году за счет расходов по привлеченным средствам некоммерческих организаций.

Комиссионные расходы выросли на 22% в 2016 году, в абсолютном выражении составили 28 млрд. руб. Операционные расходы составили в 2016 году 602 млрд. руб. В целом расходы активно увеличивались в 2015 году, на 27%, и составили 1534 млрд. руб. В 2016 году общий уровень расходов вырос на 12% по сравнению с 2015 годом и составил 2264 млрд. руб.

Таблица 2.9

Анализ структуры расходов ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг.

Показатели	2012		2013		2014		2015		2016	
	млрд. руб.	%								
процентные расходы:	320	30	399	33	526	23	702	35	821	36
расходы по привлеченным средствам КО	50	5	72	6	850	37	189	9	205	9
расходы по привлеченным средствам не КО	305	28	319	26	415	18	487	24	583	26
расходы по выпущенным долговым обязательствам	7	1	9	1	25	1	25	1	25	1
Комиссионные расходы	14	1	15	1	17	1	23	1	28	1
Операционные расходы	382	35	397	33	466	20	598	30	602	27
Итого	1078	100	1211	100	2299	100	2024	100	2264	100

Источник:[52]

Анализ структуры расходов банка свидетельствует о несущественных изменениях в структуре расходов банка. В 2012, 2013 гг. наибольший удельный вес в структуре расходов занимают операционные расходы, 35% и 33 % соответственно. В 2014 году наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам кредитных организаций. В 2015 и 2016 гг.

наибольший удельный вес занимают процентные расходы, в абсолютном выражении 702 и 821 млрд. руб. соответственно.

Таблица 2.10

Относительные показатели затратоемкости операций банка
за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
1.Процентные доходы	982	1094	1339	1661	1720
2.Процентные расходы	32	399	526	702	801
3.Комиссионные доходы	123	159	188	241	349
4.Комиссионные расходы	14	15	17	23	28
5.Процентные расходы на 1 руб. процентных доходов	0,315	0,365	0,393	0,423	0,531
6.Комиссионные расходы на 1 руб.комиссионных доходов	0,025	0,035	0,094	0,099	0,105

Источник: [52]

Согласно таблицы, деятельность банка стала более затратоемкой. Если в 2012 году на 1 руб. процентных доходов приходилось 31,5 коп. соответствующих расходов, то в 2016 году эта величина составила 53,1 коп. Затратоемкость комиссионных операций увеличилась в меньшей степени – с 2,5 коп. до 10,5 коп. на 1 руб. комиссионных доходов. Таким образом, с одной стороны, затратоемкость кредитно-деpositных операций увеличилась быстрее, чем затратоемкость комиссионных операций, с другой стороны, исходя из соотношения получаемых доходов и расходов, можно сделать вывод, что прибыльность комиссионных операций гораздо выше прибыльности кредитно-деpositных операций.

Таким образом, на основании вышеприведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Доходы ПАО Сбербанк увеличиваются на протяжении всего рассмотренного периода. Наибольший прирост доходов обеспечен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой (+75%) в 2013 и 2015 гг, доходов от участия в капитале других юридических лиц- 2014, за счет увеличения чистых процентных расходов после создания резервов- 2016г.;
2. Структурный анализ позволил выявить что наибольший удельный вес в доходах занимают комиссионные доходы и чистые процентные доходы; Чистые доходы в рассмотренный период находятся в положительной динамике, в 2012 г. они составляли 704 млрд. руб., 2013-872 млрд. руб., 2014- 969млрд.руб., 2015г.- 1027 млрд руб., 2016- 1362,8 млрд. руб. Прибыль до уплаты налогов также находится в положительной динамике на протяжении всего рассматриваемого периода. В 2012 году в абсолютном выражении она составила 447,4 млрд. руб., в 2013 году - 474 млрд. руб., в 2014 г. -502 млрд. руб., в 2015 г. было замечено снижение на 15% - 429 млрд. руб., но в 2016г. прибыль до уплаты налогов составила 677,5 млрд. руб.;
3. Относительные показатели, характеризующие прибыльность работы банка также были проанализированы. Сумма чистого процентного дохода на 1 рубль активов сократилась на 13%: в 2012 году эта величина составляла 0,068 руб./руб., в 2016г. – 0,060 руб./руб. Непроцентные доходы на 1 рубль активов увеличились на 13%;
4. Собственный капитал в рассматриваемый период стал приносить на 47% больше чистых процентных доходов;
5. Особо отметим негативную динамику чистого спреда и чистой процентной маржи. В период с 2012 по 2016гг. чистый спред снизился с 6% до 1%, т.е. темп его изменения составил -85%. Это весьма негативно характеризует динамику эффективности работы банка;

6. Было зафиксировано увеличение расходов. Процентные расходы в 2012 году составили 327 млрд. руб., в 2016- 821 млрд. руб. В 2013 году процентные расходы увеличились за счет расходов по привлеченным средствам на 40%, в 2014 году за счет расходов по выпущенным долговым обязательствам на 178%, в 2015 аналогично 2013 году на 122%, в 2016 году за счет расходов по привлеченным средствам некоммерческих организаций. Комиссионные расходы выросли на 22% в 2016 году, в абсолютном выражении составили 28 млрд. руб. Операционные расходы составили в 2016 году 602 млрд. руб. В целом расходы активно увеличивались в 2015 году, на 27%, и составили 1534 млрд. руб. В 2016 году общий уровень расходов вырос на 12% по сравнению с 2015 годом и составил 2264 млрд.руб.;

7. В структуре расходов существенных изменений не замечено.

Таким образом, можно сделать вывод, что банк осуществляет стабильную прибыльную деятельность. Однако на основе анализа было выявлено увеличение расходов и затрат.

2.3. Анализ банковских вкладов населения, привлеченных ПАО Сбербанк

Прежде чем анализировать уровень вкладных операций в ПАО Сбербанк, проанализируем состав и количество денежных средств на счетах клиентов ПАО Сбербанк.

Из представленной ниже Таблицы 2.11, можно сделать вывод, что значительно изменилось количество срочных вкладов физических лиц, а именно на 3 % сократилось в 2016г по сравнению с 2015г. Такая тенденция наблюдается в связи со снижением ставки по вкладам для физических лиц до 7 %. Срочные депозиты государственных и общественных организаций выросли на 77%. Это могло быть связано с дополнительными программами победителей грантов, которые активно поддерживает Сбербанк.

Таблица 2.11

Состав и количество денежных средств на счетах клиентов ПАО Сбербанк за период 2012- 2016гг., млрд.руб.

Средства физических лиц	2016	2015	2014	2013	2012	Изм-е 2016/ 2015	%, 2016/2015
текущие счета/счета до востребования	2478,9	2415	2325	2215	2103	-63,5	-3
срочные вклады	9970,1	9627	9564	9458	9326	-342	-3
сделки прямого репо	0,6	0,4	0,4	0,5	0,2	-0,2	-33
итого средств физических лиц	12449	12043	11889	11673	11429	-405	-3

Источник: [52]

Значительно увеличился уровень денежных средств на счетах корпоративных клиентов, это связано с нестабильной ситуацией в банковском секторе, все больше банков с каждым годом лишаются лицензий и не готовы платить вкладчикам по своим обязательствам. По срочным депозитам корпоративных клиентов также наблюдается положительная динамика, они возросли на 24%. Также как и все средства корпоративных клиентов на счетах. В целом же увеличение денежных средств и физических и юридических лиц произошло на 6%. Рассмотрим структуру привлеченных средств ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016 гг.

Депозиты за период исследования с 2012 по 2016 гг. увеличились на 5 трлн. Средства на банковских картах также увеличились на 20 трлн. - это свидетельствует о том, что доверие клиентов ПАО Сбербанк к безналичным расчетам и хранению денежных средств на картах выросло. В исследуемый период также изменился уровень облигаций, а именно примерно на 7 трлн. рублей. Значительно увеличился уровень вкладов юридических лиц - на 3,2 трлн. рублей. Векселя увеличились на 6,2 трлн. рублей. В целом привлеченные средства ПАО Сбербанк выросли на 187%. Проанализировав весь период с 2012 по 2016гг можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в 2012 году в структуре всех привлеченных средств занимают вклады юридических лиц(46%), в 2013 году- векселя- 28%, в 2014 году - вклады юридических лиц и

векселя- 27% соответственно по обоим пунктам, в 2015 году- депозиты- 51% и в 2016 году- банковские карты – 41%.

Таблица 2.12

Структура привлеченных средств ПАО Сбербанк
по состоянию на 2012-2016г.

Виды в трлн. руб.	2016		2015		2014		2013		2012	
	Σ	%								
Депозиты	6,2	12	8	51	1,004	10	1,4	10	0,5	4
Банковские карты	21,5	41	1,4	9	1,4	14	2,1	14	2	14
Облигации	8,4	16	2,1	13	1,6	16	0,6	4	1,3	9
Вклады физических лиц	0,9	2	0,6	4	0,6	6	3	21	1	7
Вклады юридических лиц	6,2	12	2,1	13	2,6	27	3,4	23	6,5	46
Вексель	9,2	18	1,5	10	2,6	27	4	28	2,9	20
Итого	52,4	100	15,7	100	9,804	100	14,5	100	14,2	100

Источник: [52]

Вклады физических лиц также составляют наименьший удельный вес всех привлеченных средств.

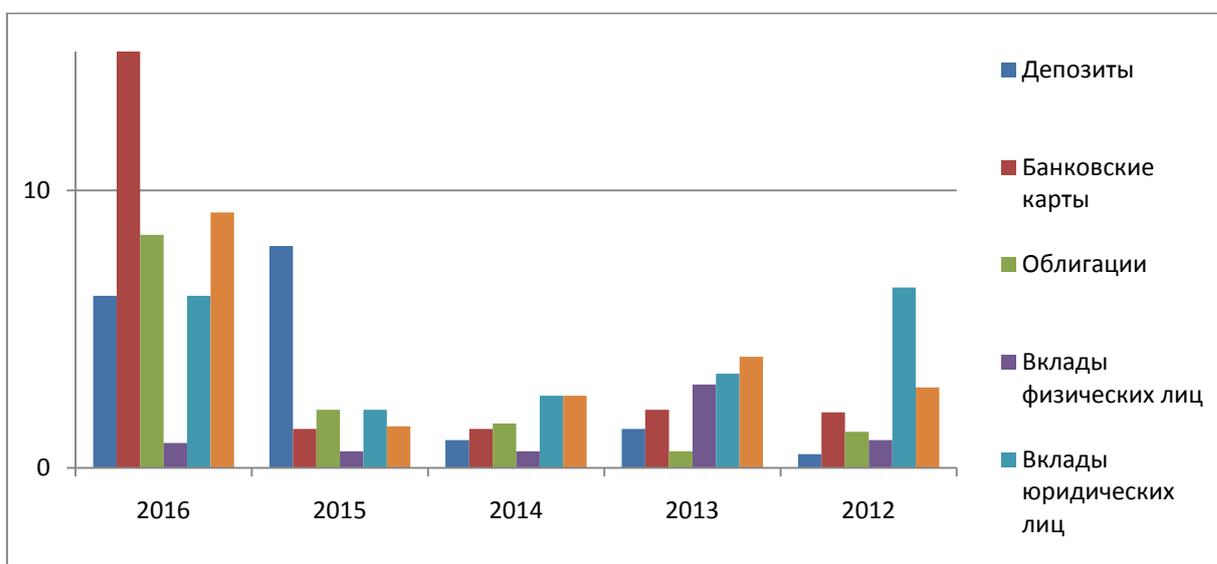


Рис. 2.3- Структура привлеченных средств ПАО Сбербанк
в 2012-2016гг., трлн. руб.

Источник:[52]

Клиенты ПАО Сбербанк активно инвестируют личные деньги в банковские депозиты. Согласно договора банковского вклада, депозита, одна сторона - Банк – принимающая денежные средства от вкладчика (другой стороны), обязуется передать другой стороне сумму вклада и начисленные на нее проценты, предусмотренные договором. Рассмотрим Динамику привлеченных денежных средств во вклады ФЛ.

В представленной ниже Таблице 2.13 наблюдается стабильный рост по денежным средствам на счетах физических лиц, кроме этого на 102% увеличились депозиты до востребования и на 47% срочные депозиты. Что касается структуры вкладов физических лиц в ПАО Сбербанк, то на протяжении всего рассматриваемого периода наибольший удельный вес занимают срочные вклады.

Таблица 2.13

**Динамика вкладов физических лиц ПАО Сбербанка
за период с 2012 – 2016 гг., млрд. руб.**

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Абс.изм. 2016/2012	Темп прироста 2016/2012
1. Счета физических лиц	6527,5	7382,2	7586	7907,9	10123,9	3596,4	55%
2. Депозиты до востребования	921,3	6809,9	1519,5	1470,3	1860,8	939,5	102%
3. Срочные вклады	5606,2	572,3	6066,5	6437,6	8263,1	2656,9	47%

Источник:[52]

В целом вклады физических лиц во всем объеме привлеченных средств занимают приблизительно 50%, а именно в 2012г.- 40,6% ,в 2013г.- 42,5%, в 2014г.- 51,6%, в 2015г.- 40,9% и в 2016г.- 44,3%.

Таблица 2.14

**Структура вкладов физических лиц в ПАО Сбербанк
по состоянию на 2012- 2016гг., %**

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016	Абс.изм. 2016/2012
Вклады физических лиц	40,6	42,5	51,6	40,9	44,3	3,7

Продолжение Таблицы 2.14

1	2	3	4	5	6	7
Счета физических лиц	7	9,3	10,1	7,5	8	1
Депозиты до востребования	0,1	0,2	0,3	0,2	0,2	0,1
Срочные вклады	30,2	25,8	41,3	33,3	36,1	5,9
Прочие привлеченные средства физических лиц	15,1	20,3	24,4	29,7	22,7	7,6

Источник:[52]

Рассмотрим изменение процентных ставок по вкладам физических лиц в ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016гг.

В исследуемом периоде ПАО Сбербанк в течение 2012-2016 гг. повысил ставки по вкладам населения. Но в то же время рост процентных ставок не повлек за собой тенденцию увеличения доли клиентов, инвестирующих в данный метод привлечения денежных средств. В 2014 г. в среднем ставка по рублевым вкладам составляла 10%, 2015- 8%, 2016- 7%.

Таблица 2.15

Изменение средневзвешенных процентных ставок ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг. (% годовых)

Вид вклада	2012	2013	2014	2015	2016
"до востребования"	2,3	2,48	5,81	3,59	3,17
до 1 года без "до востребования"	8,4	7,54	15,70	9,65	7,89
до 1 года	7,0	6,46	14,70	8,89	7,41
свыше 1 года	9,7	8,40	15,01	9,88	8,24

Источник:[52]

Размер процентной ставки зависит от многих факторов: рублевый/долларовый вклад; пополняемый/непополняемый вклад; срок действия; способ обслуживания- клиент открывает вклад лично или онлайн.

Сегодня в ПАО Сбербанк представлены различные виды вкладов для физических лиц. Срочные (для получения гарантированного дохода), вклады для расчетов (для проведения регулярных платежей), вклады для пенсионеров (специальные условия по вкладам) и другие. Согласно таблицы можно сделать

вывод ,что по всем видам вкладов в ПАО Сбербанк наблюдается стабильный рост.

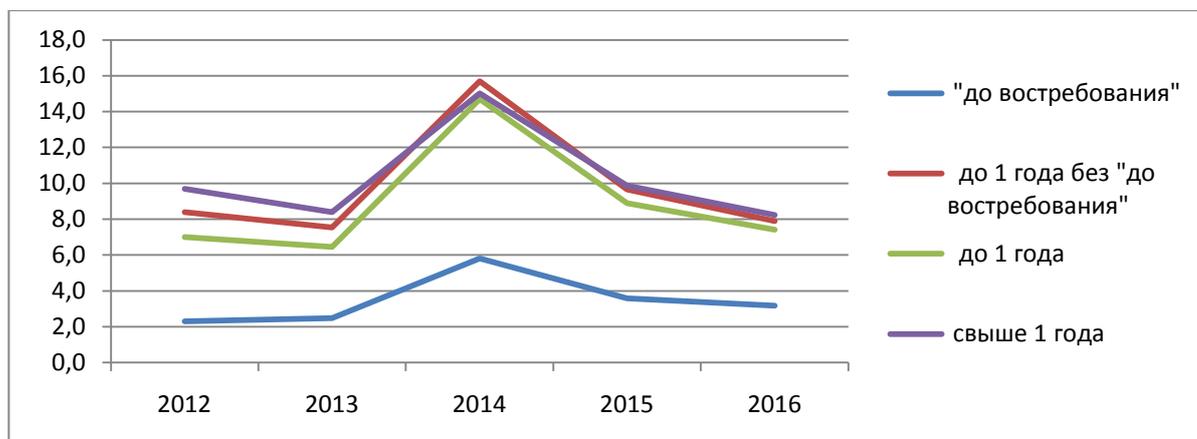


Рис.2.4 - Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц в ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016 гг.

Источник:[52]

Наибольший прирост замечен по следующим видам вкладов: «Пополняй», «Подари жизнь», Онлайн вклады, пенсионные вклады. Наименьший прирост по мультивалютному вкладу, это может быть связано с низким уровнем процентной ставки по данному виду вклада.

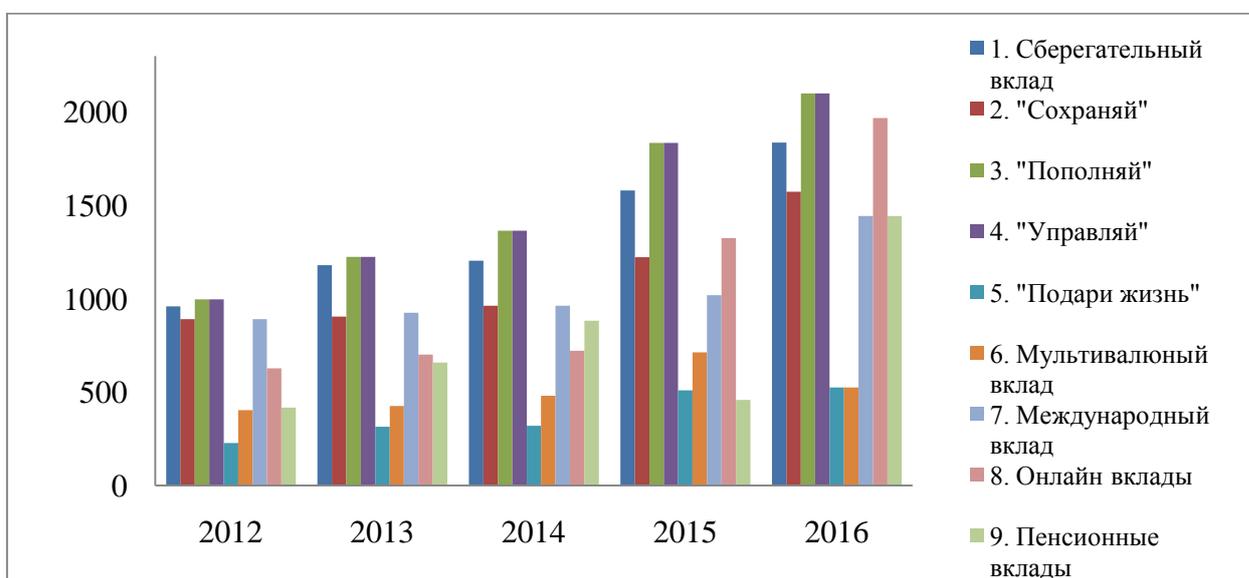


Рис. 2.5 - Структура срочных вкладов физических лиц в ПАО Сбербанк за период 2012-2016гг.

Источник:[52]

Таблица 2.16

Динамика и структура срочных вкладов физических лиц по видам вкладов в
 ПАО Сбербанк в период с 2012 по 2016 гг., млрд. руб.

Показатели (млрд.руб./%)	2012	2013	2014	2015	2016		Темп прироста 2016/ 2012
Сберегательный вклад	960	1180	1204	1580	1836	14	91
Сохраняй	892	905	963	1223	1574	12	76
Пополняй	998	1225	1364	1835	2099	16	110
Управляй	922	1050	1123	1528	1705	13	85
Подари жизнь	228	315	320	509	524	4	130
Мультивалютны й вклад	403	425	481	713	524	4	30
Международны й вклад	891	925	963	1019	1443	11	62
Онлайн вклады	628	701	722	1325	1968	15	213
Пенсионные вклады	418	659	883	459	1443	11	245
Всего	6341	7386	8024	10192	13117	100	107

Источник:[52]

Проанализировав структуру срочных вкладов по видам вкладов, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес на протяжении всего рассматриваемого периода занимал вклад «Пополняй». В 2012 году -16%, в 2013 году- 17%, в 2014 году- 17%, 2015 году- 18% и в 2016 году- 16%. Это могло быть связано с тем, что население как правило предпочитает приносить деньги в банк частями, нежели вкладывать в сумму, да и такой суммы может и не быть, поэтому население предпочитает копить. Также популярностью пользуется сберегательный вклад. Далее рассмотрим динамику привлечения денежных средств в валюте.

На основании нижепредставленной Таблицы 2.17 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес на протяжении трех лет с 2012 по 2016 гг. занимают депозиты в рублях, приблизительно 60 % в составе всех привлеченных средств в депозиты.

Таблица 2.17

Динамика состава и структуры валюты привлеченных денежных средств ПАО
Сбербанк за 2012-2016 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	Прирост 2016-2012	
	млрд руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд руб.	абс.	отн.
Руб.	9458	9583	10533	12580	13596	4138	44
\$	4586	4895	5682	6895	7845	3259	71
евро	2105	2119	2198	2854	3456	1351	64
Пр. валюты	1475	1325	1386	1486	1685	210	14
всего	17624	17922	19798	23815	26582	8958	51

Источник:[52]

Клиенты ПАО Сбербанк инвестируют денежные средства в национальной валюте. Однако к 2016 году удельный вес депозитов в национальной валюте падает на 10%, что можно аргументировать отсутствием веры в стабильность национальной валюты в период волатильности экономики.

Благодаря широкому спектру депозитов, предлагаемых физическим лицам, ПАО Сбербанк заработал немалый объем вложений. К 2016г. он составил 26582 млрд руб. относительно данных 2012 г.- 17624 млрд. Также были выявлены наиболее востребованные депозиты, самыми выгодными для клиентов являются депозиты «Просто 7» - ставка 7% годовых, вклад-«Сохраняй Онлайн»- 6,5 % годовых и «Пополняй Онлайн» - 5,05% годовых.

Существует много методик по изучению эффективности депозитных операций. Все они основываются на сопоставлении процентных доходов по кредитам и процентных расходов по вкладам. В Таблице 2.18 рассчитаны показатели доходности депозитных операций ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг.

На основании Таблицы 2.18 можно сделать вывод, что рассчитанные коэффициенты рентабельности привлеченных средств во вклады являются незначительными и недостаточными.

Динамика показателей доходности вкладных операций в ПАО Сбербанк за период 2012-2016 гг.

Наименование коэффициента	2012	2013	2014	2015	2016	Прирост абс.	Прирост отн.
Чистый доход по вкладным операциям	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0	0%
Коэффициент отдачи депозитных средств	2,56	2,2	2,37	2,25	2,16	-0,4	-16%
Рентабельность привл. средств во вклады	0,03	0,03	0,05	0,04	0,02	-0,01	-33%
Рентабельность расходов по вкладным операциям	1,36	1,25	1,37	1,23	1,05	-0,31	-23%

Источник: [52]

А именно на один рубль привлеченных вкладов приходится в среднем 3 копейки чистого дохода по вкладным операциям. Можно сделать вывод о том, что в формировании условий вкладных предложений для клиентов ПАО Сбербанк имеются недочеты. Что касается рентабельности расходов по вкладным операциям, то на 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям в 2012 году приходится -1 рубль 36 копеек, 2013- 1 рубль 25 копеек, в 2014 году - 1 рубль 37 копеек, в 2015- 1 рубль 23 копейки, 2016- 1 рубль 5 копеек чистого дохода, что говорит о значительной доходности депозитов.

Согласно информации, представленной в таблице 2.18, можно сделать вывод о том, что в целом депозитные операции эффективны, и приносят определенный доход ПАО Сбербанк, но при этом нерентабельным считается размещение привлеченных средств во вклады физическими и юридическими лицами, и полученный доход от депозитов не максимален.

Таким образом, проанализировав отчетность ПАО Сбербанк, можно сделать выводы, что в данном банке ведется активная депозитная деятельность и физические лица несмотря на невысокие проценты размещают свои денежные средства в ПАО Сбербанк по причине доверия к данному банку.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

3.1. Современные тенденции развития рынка банковских вкладов населения в России

Сегодня, рынок банковских вкладов считается наиболее активно развивающимся сектором отечественного рынка банковских услуг. И прежде всего это связано с формированием рынка вкладов населения. Коммерческие банки остаются основными «сборщиками» сбережений населения. Несмотря на то, что доход по банковским вкладам не превышает уровень инфляции, банковские вклады остаются для основной массы людей самым распространенным способом вложения инвестиций.

В последние 5 лет наблюдается существенное увеличение объемов вкладов населения в коммерческих банках и значительное изменение их структуры в пользу долговременных инвестиций. Помимо этого, привлечение средств физических лиц в банковские вклады и депозиты считается одним из механизмов «связывания» выпущенных в обращение наличных денег. Именно поэтому привлечение денежных средств во вклады считается одной из стратегических задач [7, с.25].

Благодаря анализу современного состояния сберегательного процесса в России удалось выявить следующие его основные особенности:

1. Во-первых, у значительной части граждан имеются предпосылки для накопления денежных средств.
2. Во-вторых, инфляция существенно влияет на сберегательный процесс, кроме этого она стимулирует население к поиску инструментов сбережения средств, защищенных от инфляции.
3. В-третьих, огромная часть свободных средств населения остается у населения «на руках» или тратится на покупку валюты.

4. В-четвертых, население готово вкладывать свои средства в финансовые инструменты, обладающие следующими характеристиками: надежность, доходность, ликвидность.

Сегодня заметен тренд разнообразия валютного портфеля сбережений. Население осуществляет вложения в нетрадиционных валютах- британские фунты, швейцарские франки, йены, юани. Данный тренд был вызван трендом ослабления рубля - национальной валюты.

Отмечается еще один тренд на рынке вкладов: вкладчики сокращают сроки инвестирования по причине большого количества перемен в экономической обстановке страны, в частности в банковском секторе. Вкладчики ранее открывали вклады на 12-16 месяцев. Сегодня отдают предпочтение вкладам со сроком 6 месяцев. Вне зависимости от ситуации банки стремятся привлекать клиентские сбережения на более долгий срок. Банки ,предоставляющие самые «длинные деньги», вынуждены привлекать «длинные »деньги через депозитные вклады. Такая тенденция была ярко выражена в 2017 году. Только по 30% вкладов в 2017г. максимальный срок составляет более 1 года. Две трети таких вкладов открыты на минимальный срок 90 дней, на протяжении данного времени вкладчик не сможет закрыть сберегательный счет. Еще треть вкладов со сроком от 1 года до двух лет. И последняя треть – долгосрочные вклады со сроком более четырех лет.

Кроме того, сегодня наметилась тенденция к перераспределению сбережений населения в другие альтернативные сегменты рынка. То есть увеличились вложения в ценные бумаги, драгоценные металлы, фонды накопительного страхования [17, с.85].

С 2014 года главной тенденцией является отток из банковского сектора денежных средств крупнейших вкладчиков. Значительная его часть перерасмещается в иностранную валюту. Отток стартовал в то время как были отозваны лицензии у ряда крупных банков.

В настоящее время активно развиваются комплексные депозитные продукты. Сегодня пользуется спросом мультивалютный вклад, он позволяет в

условиях высокой валютной волатильности сохранить средства в других валютах, а также при возможности проводить конвертацию. Также стали востребованы и новые комплексные продукты. Такие как: индексные депозиты, накопительные депозиты, страховые продукты [18, с.41].

Более требовательными по отношению к параметрам вкладов вкладчики стали по итогу финансового кризиса. Некоторые банки стали предлагать депозитные продукты, индивидуально под запросы клиента, которые предоставляют возможность для вкладчика самостоятельно выбирать одну или несколько дополнительных опций (например, частичное снятие денег с вклада, снятие процентов посредством ежемесячного перечисления их на отдельный счет или карту, возможность осуществления регулярных платежей с суммы процентов).

Таким образом, можно выделить несколько современных тенденций на рынке банковских вкладов, а именно:

1. Разнообразие валютного портфеля сбережений, а именно вложениями в нетрадиционных валютах;
2. Сокращение сроков размещения денежных средств;
3. Переток сбережений населения на другие сегменты рынка, т.е. увеличение вложений в ценные бумаги, драгоценные металлы, негосударственные пенсионные фонды, различные фонды накопительного страхования;
4. Развитие комплексных продуктов на рынке вкладов;
5. Отток крупнейших вкладчиков.

3.2. Проблемы привлечения сбережения во вклады коммерческих банков

На наш взгляд проблема привлечения временно свободных средств связана в основном со столкновением двух противоположных позиций: банка с

одной стороны и клиентов с другой. Проведем сегментный анализ проблем, с которыми сталкивается и банк и население.

Рассмотрим основные проблемы населения и коммерческого банка касемо размещения и привлечения денежных средств во вклады. Итак, к проблемам населения можно отнести:

1. Снижение процентных ставок;
2. Снижение доверия к банковскому сектору;
3. Ослабление рубля.

Таблица 3.1

Проблемы привлечения денежных средств во вклады
в разрезе участников процесса

Участник процесса	Проблема	Суть	Следствие
1	2	3	4
Население	Снижение процентных ставок по вкладам	- усилилась надзорная деятельность и меры главного регулятора страны- Центрального Банка России, он не позволяет банкам устанавливать ставки по вкладам выше среднерыночных -вклады перераспределены в крупнейшие банки	Получение незначительного дохода
	Снижение доверия к банковскому сектору	Отзыв Центральным банком лицензий у коммерческих банков	Большой риск
	Ослабление рубля	Ослабление рубля	Поиск альтернативных источников дохода
Коммерческий банк	Сокращение сроков вкладов населения	Вкладчики уменьшают срок вложений из-за нестабильной экономической ситуации в банковском секторе, недоверием к банкам	Уменьшение времени пользования денежными средствами

1	2	3	4
	Воздействие государства	Диктует уровень процентной ставки	Невозможность предлагать свои условия
	Недостатки в организации депозитного процесса	Сбой программы	Потеря клиента
	Незаинтересованность руководства	Вышестоящим руководством диктуются иные цели, наибольший доход приносят активы	Потеря клиента
	Страхование вкладов	Низкая сумма гарантированных средств к возврату	Недоверие населения

Источник: составлено автором на основании [15]

Немаловажной проблемой развития российского рынка банковских вкладов является снижение предлагаемых процентных ставок по вкладам. Снижение ставок по вкладам физических лиц в 2016 году связаны с несколькими факторами. Во-первых, вклады были перераспределены в крупнейшие банки, которые понизили процентные ставки по вкладам. Огромное влияние на снижение ставок оказал ПАО Сбербанк; во-вторых, усилилась надзорная деятельность и меры главного регулятора страны-Центрального Банка России, он не позволяет банкам устанавливать ставки по вкладам выше среднерыночных [12, с.79].

Основной тренд 2017 года был сформулирован в IV квартале 2016 года ПАО Сбербанком, объявившем о снижении процентной ставки по всем депозитным вкладам. Такое решение главного банка страны было связано с уменьшением объёмов кредитов, предоставленных в прошлом году частным лицам и предприятиям различной формы собственности. К сожалению, в 2017 году ситуация с кредитованием частных и юридических не улучшилась. Причин снижения процентов по вкладам несколько:

1. В третьем квартале 2016 года процент отчисления банками в Фонд обязательного страхования вкладов был увеличен. Рост является незначительным, на 0,02%, но компенсирован он будет из процентов по депозитам.
2. В связи со стагнацией кредитного рынка образовалась огромная масса ликвидности, банкам ее инвестировать некуда. Именно поэтому многие крупнейшие банки не заинтересованы в привлечении новых вкладчиков.
3. 12%-ные вклады предлагают небольшие банки, где нет проблемы переизбытка ликвидной массы.
4. Депозитные вклады облагаются налогом, если ставка процента по ним была больше на 5 %, чем ставка рефинансирования Центрального Банка.

Снижение процентных ставок по вкладам можно объяснить падением доходности кредитов и других видов размещения средств. Однако так как конкуренция за деньги вкладчиков растет, банки очень осторожно подходят к снижению процентных ставок по депозитам. Именно по депозитам ставки падают медленнее, чем по другим видам привлечения и размещения средств.

У банков стремление: ставки по среднесрочным депозитам, на 1 год и более, должны соответствовать ожидаемому уровню инфляции [17].

В 2013 году началась активная операция Центрального Банка по отзыву лицензий у коммерческих банков. Эту ситуацию можно рассматривать как крайнюю меру, именно она в дальнейшем дает коммерческому банку шанс финансово оздоровиться. Многие аналитики прогнозировали следующее: «Если отзыв лицензий у коммерческих банков Центральным Банком будет продолжаться теми же темпами, то Агентству по страхованию вкладов предстоит привлекать кредиты от Центрального Банка Российской Федерации. Кроме этого предстоит уменьшить свои вложения в облигации федерального займа. Именно массовый отзыв лицензий у коммерческих банков создает для населения тревожность.»

В 2017 году сохраняется тренд отзыва лицензий у коммерческих банков, но это не является причиной отказа населения от услуг коммерческого банка по размещению и увеличению капитала. Главное, о чем необходимо знать физическим лицам - это то, что необходимо размещать свои сбережения в банках, которые есть в системе страхования вкладов. Застрахованным являются и вклады в иностранной валюте, и остатки на текущих банковских счетах.

Рассмотрим проблему - ослабление рубля. Именно она вынуждает население искать альтернативные источники дохода. Клиенты размещают денежные средства в акции, облигации, негосударственные страховые фонды.

В свою очередь для коммерческого банка проблем, связанных с привлечением денежных средств во вклады, больше, а именно:

1. Сокращение сроков вкладов населения;
2. Воздействие государства;
3. Недостатки в организации депозитного процесса;
4. Незаинтересованность руководства;
5. Страхование вкладов.

Проблема сокращения сроков вкладов ярко выражена на протяжении всего рассматриваемого периода. Вкладчики сокращают сроки инвестирования по причине нестабильной экономической ситуации, нестабильным курсом национальной валюты и общим недоверием к банкам. Вкладчики сегодня отдадут предпочтение краткосрочным вкладам.

Государство воздействует на изменение процентной ставки посредством внешних факторов. А именно на установление процентной ставки влияет состояние кредитного риска, характер государственного регулирования коммерческих банков.

Существуют и операционные проблемы, такие как недостатки в организации депозитного процесса - сбой программы например, или незаинтересованность руководства по причине дополнительных фокусов.

С 2003 года была внедрена система страхования вкладов. В этой отрасли также существуют проблемы. Для коммерческого банка неудобством является

незначительная сумма страхования гарантированных средств, а процентное отчисление рассчитывается от всего размера вклада, каким бы он ни был. Уровень доверия населения к банковскому сектору должен был вырасти после увеличения суммы гарантирования, но на практике так не выходит. Кроме этого, такая сумма гарантирования не является помощью для людей, которые разместили вклады, превышающие гарантированную для возврата сумму.

Многие аналитики размышляют, что проблемы страхования вкладов связаны именно с небольшой суммой страхования и необходимостью оплачивать большой процент банками в государственный фонд гарантирования вкладов [37].

Так как недоверие у населения к банковскому сектору как было, так и осталось, и увеличение гарантированной суммы его не увеличило, банки предлагают лоббировать закон о страховании вкладов. Необходимо либо отменить институт государственного страхования вкладов, либо кардинально увеличить максимально гарантированную сумму застрахованного вклада.

Таким образом, на основании сегментного анализа участников депозитного процесса удалось выделить основные проблемы и разобраться в их сути.

3.3. Направления совершенствования рынка банковских вкладов населения

В области привлечения денежных средств банковская политика должна акцентировать внимание на увеличении ресурсной базы именно за счет вкладов физических лиц. Банку необходимо предлагать для физических лиц финансовые продукты, которые разработаны на основе регулярно проводимого на рынке услуг и вкладов мониторинга, уровня потребности по вкладам на определенных условиях. Для физических лиц процентная политика банка относительно срочных депозитов должна быть направлена на предложение ставок по процентам. Делается это с учетом рыночных условий и резервных

банковских требований, что, в свою очередь, обеспечивает вкладчикам накопление вложенных средств и соответственно их прирост. Повышение доли долгосрочных депозитов находится в числе приоритетов процентной политики. Стимулирование роста валютных и рублевых вкладов, а также необходимость повышения их привлекательности обусловлены стремлением вовлечь в хозяйственный оборот денежные средства населения. Реализация данной процентной политики даст возможность банку значительно уменьшить валютный и процентный риски [24, с.94].

Обоснованная процентная политика в области депозитных операций должна учитывать объективность условий установления процентов по всем видам вкладов, процентные ставки по депозитам должны быть увязаны с реальными экономическими процессами, происходящими в наличном и безналичном платежном обороте, обладать соответствующей мобильностью; реагировать на тенденции изменения денежной массы. При этом процентная ставка по депозитам может выступать как форма социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений и важнейший стимул, побуждающий клиентов хранить свои текущие денежные накопления на банковских счетах.

Основные направления укрепления ресурсной базы банка и привлечение средств клиентов связаны с расширением круга депозитных счетов физических лиц, широким внедрением в практику новых видов депозитов, удовлетворением потребности клиентов в самых разнообразных услугах, в том числе оказываемых в иностранной валюте, выпуском банками разнообразных депозитных и сберегательных сертификатов, поддержанием не снижающихся остатков на счетах по всем видам вкладов [24, с.86].

Особое внимание в процессе организации депозитных операций должно уделяться срочным депозитам, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание ликвидности баланса банка. При осуществлении банковских операций следует обеспечивать взаимосвязь и взаимосогласованность между

депозитными операциями и операциями по выдаче кредитов по срокам и по суммам депозитных и кредитных операций.

Необходимым элементом привлечения сбережений населения является рекламирование своих услуг в целях стимулирования притока средств. Большой частью рекламы банковских услуг основываются на внушении доверия к банку, подчеркивается его надежность, длительность существования, удобство обслуживания. Грамотная политика банка в области рекламы сегодня ему необходима, поскольку она призвана помочь в поиске новых клиентов.

Одним из решающих элементов деятельности коммерческих банков, является их надежность, а одной из важных мер по обеспечению надежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. В связи с этим банковской системе необходимо существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку.

В этих целях необходимо осуществление кредитными организациями целого ряда мероприятий, направленных:

1. На развитие активной рекламной деятельности
2. Расширение «продуктовой линейки» по вкладам;
3. Развитие дистанционного банковского обслуживания;
4. Оптимальный режим работы соответствующих подразделений кредитных организаций;
5. Территориальное приближение банковских офисов к клиентам-вкладчикам;
6. Корректировку размера страхового возмещения по вкладам в зависимости от экономической ситуации в стране;
7. Использование почтовых отделений связи для оказания розничных банковских услуг, особенно в отдалённых и труднодоступных районах.

Реализация этих мероприятий будет способствовать повышению стабильности депозитной базы физических лиц в банках. Банковские

учреждения оказывают клиентам множество услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой. Для улучшения взаимодействия был разработан свод инструментов и методов по привлечению денежных средств во вклады коммерческих банков. Для выживания в условиях обострившейся конкуренции банки должны искать пути совершенствования базовых технологий, внедрять новые банковские инструменты, поддерживать свою работу автоматизированной информационной системой управления и обработки данных, соответствующей международным требованиям и стандартам [27, с.14].

В целом всей банковской системе страны нужно активнее использовать существующую склонность населения к сбережениям, реализовывать потенциальные возможности формирования и трансформации депозитов населения в инвестиции через дальнейшее развитие методов привлечения сбережений в депозиты банка, расширение дополнительных услуг, связанных с депозитными и кредитными операциями. В числе первоочередных мер можно назвать следующие: Развитие законодательства, гарантирующего полную сохранность и возврат сбережений населения с целью укрепления доверия граждан к банковской системе и обеспечения стабильности депозитных вкладов. 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, а, в конечном счете, решить многие задачи по инвестированию экономики и создать механизм, при котором денежные средства, привлеченные банками в регионах, будут работать в интересах тех же регионов [7, с.45].

**Методы и инструменты по привлечению денежных средств во вклады
коммерческих банков**

№	Методы и инструменты	Расшифровка
1	2	3
1	Установление долгосрочных партнерских отношений с клиентом	Прогноз развития потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, предложение полного спектра банковских продуктов и услуг
2	Формирование ресурсной базы, расширение круга вкладчиков	Грамотная депозитная политика, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам
3	Разработка предложений для различных социальных групп	Перевод депозитарной политики в "социальный уклон". Должны появиться новые организованные формы сбережений. К ним можно отнести пенсионные вклады с повышенным процентом. По данному виду вклада должны совершаться только приходные операции.
4	Развитие договорных вкладов	Договорные вклады могут вводиться как для различных возрастных групп, так и социальных групп. Договорный вклад можно рассматривать как сбережения с уведомлением о сроке изъятия и установлением фиксированных сроков не востребования денежных средств. Минимальным сроком может быть срок, который логически отвечает среднему сроку хранения вложенного рубля. Банк может также устанавливать максимальный срок с учетом возможности выплат повышенных процентов по такому договору. Одновременно условия хранения договорных вкладов должны быть чрезвычайно жесткими. Если вклад изымается до оговоренного срока, то по нему вообще не выплачивают проценты.
5	Определение оптимального объема периода хранения срочных вкладов	Сроки депозитов должны ненамного отличаться от сроков оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты
6	Расширение использования банковских карт и банкоматов	Предлагается качественно новая услуга - зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета и списание денежных средств на карт-счет.
7	Открытие вкладного счета с одновременным оформлением пластиковой карты	Для получения непосредственно пластиковой карточки необходимо обратиться в само отделение банка. При этом в отделении связи с вкладчиком одновременно заключается два договора: депозитный и договор карт-счета. Вкладчик имеет возможность самостоятельно через банкомат пополнять свой депозит и снимать денежные средства со своего счета

Продолжение Таблицы 3.2

1	2	3
8	Открытие вклада через Интернет	В этой связи предлагается разработать систему возможности открытия вкладных счетов без посредника - работника банка. При этом можно использовать индивидуальный цифровой ключ в качестве подписи вкладчика, который будет известен только ему и который выбирается хаотично программой открытия вкладов, ПАО Сбербанк уже поддерживает такую услугу через Сбербанк Онлайн
9	Проведение розыгрышей и лотерей	К примеру, при нахождении денежных средств в размере свыше 2,0 млн. руб. более 1 года при окончании срока вклада предлагать переоформить вклад на новый срок и при этом участвовать в розыгрыше лотереи. При условии выигрыша, вкладчик имеет право на процентную ставку по вкладу на 1% выше ставки, предусмотренной по договору, на весь срок оформления депозита.
10	Разработка дополнительного предложения для постоянных вкладчиков	Предложение кредита на потребительские нужды под ставку ниже представленной
11	Рассмотрение возможности погашения кредита с вkladного счета	Такое условия необходимо предусмотреть в кредитном договоре в разделе "способы погашения кредита" и в депозитном договоре в разделе "расходные операции по вкладу", если такие операции предусмотрены условиями вклада. При обращении вкладчика в банк для погашения кредита производится операция погашения кредита с одновременной операцией списания денежных средств с вkladного счета.

Источник: [31, с.114]

Совершенствование налогообложения доходов, полученных от организованных форм сбережений населения. 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 [43]

Таким образом, с целью удержать недоверчивых вкладчиков и сохранить на нужном уровне привлеченные денежные средства населения, банки вынуждены реагировать на поведение клиентов, максимально расширять свои депозитные продуктовые предложения согласно ожиданиям клиентов по ставкам, срокам, рискам и формам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящее диссертационное исследование посвящено изучению теоретических аспектов экономических отношений, возникающих в процессе трансформации сбережений населения во вклады коммерческих банков, а также оценке состояния развития депозитного рынка в России на современном этапе, выявлению и систематизации его проблем.

Для систематизации представленного в работе материала необходимо сформулировать основные положения.

1. Сущность понятия «сбережения» рассматривалась многими учеными. В целях исследования приведена авторская трактовка понятия «сбережения», которое представляет собой сумму, представляющую собой разницу между доходами и расходами индивида для дальнейшего использования ее в качестве вложения и получения дополнительного дохода.
2. Для определения сущности понятия «вклады» были использованы трактовки таких авторов, как Е.П. Жарковская, Г.Г. Коробова, а также Гражданский Кодекс РФ и Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017). В результате был сделан вывод о том, что вклад – это денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.
3. Современная научная работа выделяет множество критериев для классификации вкладов. Однако на наш взгляд наиболее исчерпывающим является деление вкладов на срочные, до востребования и целевые.
4. Депозитная активность населения на протяжении пяти лет меняется. В связи с обвалом рубля и укреплением иностранной валюты в период с

2014г по 2015 увеличивается доля вкладов в иностранную валюту. Кроме этого к началу 2017г. население меняет позицию по размещению денежных средств во вклады до востребования, несмотря на снижение ставки и продолжает размещать денежные средства во вклады на срок от 1 до 3 лет. Доминируют на рынке вкладов крупные вкладчики, это в свою очередь имеет обратную сторону: на рынке кредитов, напротив, основной объем приходится на потребительские кредиты, значительная часть которых предоставлена самым малообеспеченным слоям населения. В России сформирован очень специфический банковский рынок: заемщиков на нем в полтора раза больше, чем вкладчиков, причем заемщики относятся преимущественно к самым низкодоходным слоям населения, а вкладчики – к более состоятельным. При этом не более 1% населения контролируют половину всех вкладов, а 85% суммарного прироста вкладов определяется всего 3% населения страны.

5. Деятельность ПАО Сбербанк, согласно проведенного анализа финансово- хозяйственной деятельности является стабильной. Было зафиксировано увеличение расходов. Процентные расходы в 2012 году составили 327 млрд. руб, в 2016 - 821 млрд. руб. В 2013 году процентные расходы увеличились за счет расходов по привлеченным средствам на 40%, в 2014 году за счет расходов по выпущенным долговым обязательствам на 178%, в 2015 аналогично 2013 году на 122%, в 2016 году за счет расходов по привлеченным средствам некоммерческих организаций. Комиссионные расходы выросли на 22% в 2016 году, в абсолютном выражении составили 28 млрд. руб. Операционные расходы составили в 2016 году 602 млрд. руб. В целом расходы активно увеличивались в 2015 году, на 27%, и составили 1534 млрд. руб. В 2016 году общий уровень расходов вырос на 12% по сравнению с 2015 годом и составил 2264 млрд.руб.

6. Согласно проведенного анализа в период с 2012 по 2016 гг. вклады физических лиц в общей структуре занимают от 2 до 21% соответственно. Срочные вклады занимают наибольший удельный вес в структуре вкладов физических лиц. Была рассмотрена динамика процентных ставок. В период с 2012 по 2016 гг. ставки по вкладам до востребования снизились на 2%, по вкладам до 1 года на 7%. По видам вкладов физических лиц наиболее популярным является вклад «Пополняй».
7. Были выявлены проблемы аккумуляции денежных средств физических лиц во вклады коммерческих банков. Для населения можно выделить следующие проблемы: обвал рубля, снижение процентных ставок, снижение доверия к банковскому сектору. Для коммерческого банка были выделены следующие проблемы: сокращение сроков вкладов населения, воздействие государства, недостатки в организации депозитного процесса, незаинтересованность руководства, низкая сумма страхования вкладов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алтунян А.Г. Банковская система России: основные тенденции и противоречия развития // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер.5. Экономика. - 2014. - №1. - С.122-124.
2. АСВ повысило взносы для банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://vedomosti.ru/finance/articles/2016/04/12/637421> (дата обращения: 11.11.2017).
3. АСВ получит средства для зачистки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rbc.ru/newspaper/2016/10/10/57f746489a794773143179ec> (дата обращения: 11.11.2017).
4. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория: учебник / В.З. Баликоев. - 16-е изд. перераб. и доп. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528с.
5. Банковское дело: учебник / ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с.
6. Банковское дело: учебник / ред. Е.Б. Стародубцева. –М.:ИД Форум: НИЦ ИНФРА-М. -2014. -464с.
7. Банковское дело: учеб. для студ. вузов / ред. Е.Ф. Жуков. -3-е изд., перераб. и доп. –М.:ЮНИТИ-ДАНА, - 2012. -655с.
8. Банковское дело. Справочное пособие/ Под ред. Ю. А. Бабичевой -М.: Экономика, 2014. — 397с.
9. Барковский Н.Д. Банковская система Российской Федерации на современном этапе // Деньги и кредит. - 2012. - №9-10. - С.15-25.
10. Баширов, И.Р. Причины и последствия отзыва банковских лицензий / И.Р. Баширов // Экономические науки. – 2017. - №1(55). – С.13-15.
11. Белых Л.П.. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства./Л.П. Белых.- М.: ЮНИТИ, 2010. - 192 с.
12. Белоглазова, Г.С. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.С. Белоглазова – Москва: Юрайт, 2012. – 608 с.

13. Беляцкий Н.П. Банковский менеджмент: Учебное пособие./ Н.П. Беляцкий. - М.: БГЭУ, 2004. - 267 с.
14. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: «Дашков и К^о», 2013. — 400с.
15. Бондарь Е.О. Открываем счет в банке: что изменилось/ Е.О. Бондарь// Экономика и жизнь. –2013.- №32.- с.28
16. Борисов С.М. Банковская система России: состояние и перспективы / С.М.Борисов, П.А.Коротков // Деньги и кредит. - 2013. - №8. - С.5-11.
17. Велислава Т.В. Банковские риски/ Т.В. Велислава. – М.: Дело ЛТД, 2012. – 122 с.
18. Вишневский А.А. Банковское право: краткий курс лекций./А.А. Вишневский. – М.: «Статус», 2014.- с.282
19. Воронова Н. С. Подходы к структурированию понятийного аппарата теории банковского капитала/ Н.С. Воронова//Финансы и кредит. — 2013. — № 34 (562). — С. 9–19.
20. Гузнов А.Г. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов/ А.Г. Гузнов// Законодательство. – 2014г. - №5.- с.28
21. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ - Часть 1 (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://consultant.ru/popular/gkrfl/> (дата обращения: 23.10.2016).
22. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс]/ Статистика Банка России. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-21a_12.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvf (дата обращения: 11.12.2017)
23. Динамика максимальной процентной ставки [Электронный ресурс]/ Статистика Банка России — Режим доступа: — <http://cbr.ru/statistics/rateraterate>(дата обращения: 02.12.2017)

24. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.
25. Казьмин А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста // Деньги и кредит. - 2014. - №10. - С.3-9.
26. Катин В. Тайна банковских вкладов доживает свой век // Финансовый контроль. - 2013. - №7. - С.86-87.
27. Котлер, Ф. Основы маркетинга. Краткий курс / Ф. Котлер. – ИД «Вильямс», 2016. – 656с.
28. Кузякова В. В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 321-324.
29. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник /О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800с.
30. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России/М.В. Леонов // Пространственная экономика. – 2015г. - №2. - С.116-131.
31. Мехряков В. С. Банковская система России: текущая ситуация и проблемы/В.С. Мехряков// Вопросы экономики. – 2014г. - №11. - С.111-117.
32. Мелехин Ю. В. Рынок сбережений / Ю. В. Мелехин — М.: Акционер, 2012г.-№3. – с.152.
33. Матюшин Е.У. О депозитных и сберегательных сертификатах банков/Е.У. Матюшин // Деньги и кредит. – 2012г. - №4. - С.45-49.
34. Магомедов Г.И. О конкуренции на банковском рынке / Г.И.Магомедов // Деньги и кредит. – 2011г. - №7. - С.38-40.
35. Обзор рынка вкладов физических лиц за 2015г.[Электронный ресурс]/ Статистика Банка России.- Режим доступа: http://asv.org.ru/upload/iblock/c1f/awjbm%20wjilp%20arfdufa_2015_eik.pdf(дата обращения: 12.06.2017)

36. Об Агентстве [Электронный ресурс]/АСВ – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 22.09.2017)
37. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа :http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 13.05.2017).
38. Официальный сайт ОАО «Запсибкомбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.zapsibkombank.ru>
39. Паперная И.Л. Банковские услуги для самых богатых/И.Л. Паперная// Финансы- 2013г. - №3. - С.16-20.
40. Паклина А. А. Тенденции развития депозитной активности населения в современных условиях/А.А. Паклина // Молодой ученый. — 2015г. — №20. — С. 269-274.
41. Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.2015 (в ред. утв. ЦБ РФ 27.07.2001 №144-П)[Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.12.2017).
42. Прекратившие существование кредитные организации [Электронный ресурс].-Режим доступа:<http://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.06.2017).
43. Рудько-Силиванов В.В. Об организации депозитных операций Банка России / В.В.Рудько-Силиванов, В.П.Бухарова, К.В.Лапина // Деньги и кредит. – 2013г. - №11. - С.52-57.
44. Рейтинг банков по объему депозитов населения — итоги 2012 года [Электронный ресурс] -Режим доступа: <http://riarating.ru/>(дата обращения: 11.02.2017)

45. Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 января 2014 г. [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://riarating.ru/banks_rankings/(дата обращения: 11.02.2017)
46. Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 июля 2015 года [Электронный ресурс]- Режим доступа: http://riarating.ru/banks_rankings/(дата обращения)
47. Сажин А. К тенденциям развития системы коммерческих банков / А.Сажин, А.Ржанов // Российский экономический журнал – 2015г. - №8. - С.31-36.
48. Сведения о средствах организаций, банковских депозитах (вкладах) и других привлеченных средствах юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах[Электронный ресурс]/Статистика Банка России. - Режим доступа:<http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=01&Year=2014&TypeID=302-22> (дата обращения: 12.06.2017)
49. Семенов С.Ю. Защита сбережений как антикризисный фактор/С.Ю. Семенов // Экономист. – 2010г. - №6. - С.70-73.
50. Тайсумова Х.В.Сбережения населения России как источник банковских ресурсов// Финансы и кредит.- 2014.- №23. – С.34-38.
51. Токарева А.Б. О банках и банковской деятельности // Деньги и кредит. – 2013г. - №5. - С.29-31.
52. Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк»[Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs/> (дата обращения: 06.06.2017)
53. Рынок страховых услуг. Статистика за 2015 год. [Электронный ресурс]/Статистика Банка России.- Режим доступа: http://www.cbr.ru/sbrfr/contributors/insurance_industry/statistics/2013/2013_4.rar (дата обращения: 14.12.2017)

54. Эффективность депозитной политики в системе управления деятельностью коммерческих банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bankforward.ru/> (дата обращения: 05.06.2017)
55. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gks.ru> (дата обращения 12.08.2017)
56. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. – перевод 16-го англ. изд. – Издательство ИНФРА-М, 2009. -972с.