

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**Роль банковских вкладов физических лиц коммерческого банка
в РФ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Клеопина Юлия Алексеевна _____

Научный руководитель

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2019 год

Существенную роль в кредитной и банковской системе занимают коммерческие банки, являющиеся важным аспектом кредитной системы. Собственные денежные ресурсы коммерческие банки привлекают в виде выпуска ценных бумаг, полученных кредитов и, конечно же, вкладов.

Основная часть банковских ресурсов, образуется в ходе проведения депозитных операций коммерческого банка, от эффективной и правильной организации которых, зависит, в конечном итоге, устойчивость функционирования любой кредитной организации.

Рассматривая понятие банковские вклады, можно сделать вывод, что это основной вид пассивных операций кредитной организации и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций и получения банком прибыли. Понятия банковских вкладов рассматриваются в исследованиях отечественных ученых - Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, И.К. Козлова, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушина и др.

Конечно же, имея большое число депозитов, банк способен сформировать ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Для вкладчиков депозиты являются потенциальными деньгами: во-первых, депозит выступает в роли денег, во-вторых, в роли капитала, который приносит доход в виде процентов. Иными словами, депозитные операции выгодны и вкладчикам, и банкам.

Роль депозитов исключительно огромна и разнообразна. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Делая вывод, актуальность исследования обуславливается тем, что банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые в сумме составляют его ресурсы. Данные средства создаются посредством привлечения денег со стороны.

Основную часть ресурсов банка, за счет которых он работает и живёт, составляют привлечённые средства, причём привлечённые от клиентов, и, в частности, это денежные средства населения.

Целью данной работы является анализ банковских вкладов физических лиц коммерческого банка в РФ.

Для достижения указанной цели поставлены следующие **задачи**:

- изучить понятия депозитов физических и юридических лиц, виды банковских вкладов, а также договор банковского вклада;
- рассмотреть принципы депозитной политики коммерческого банка, операции по вкладам физических лиц в РФ;
- разобрать систему страхования банковских вкладов;
- проанализировать организационно-экономическую характеристику деятельности банка ВТБ (ПАО);
- сделать оценку депозитной политики физических лиц коммерческого банка ВТБ (ПАО);
- сформулировать предложения по совершенствованию депозитной политики с целью увеличения привлечённых ресурсов банка ВТБ (ПАО).

Предметом исследования являются банковские вклады физических лиц; **объектом исследования** выступает банк ВТБ (ПАО).

Теоретико-методологической основой исследования послужили научные труды исследователей и учёных, публикации российских периодических изданий, а также были использованы нормативно-правовые акты РФ, данные сайта Центрального банка, данные сайта банка ВТБ (ПАО) и др.

Основной информационной базой для анализа и оценки депозитной политики банка ВТБ (ПАО) является его отчётность.

Данная работа состоит из введения, двух глав под названием: теоретические понятия роли банковских вкладов физических лиц РФ; анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере банка ВТБ (ПАО), а также заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические понятия роли банковских вкладов физических лиц РФ» раскрываются основные понятия к исследованию банковских вкладов, операций по вкладам физических лиц, банковского договора, обозначены основные принципы депозитной политики коммерческого банка, в частности проведён обзор системы страхования банковских вкладов на сегодняшний день.

Проведенная систематизация позволила выявить, что вклады являются одним из важных аспектов развития ресурсной базы банка. Физическим лицам, открывающим вклад в банке, гарантируется защищенность собственных денежных средств, размещенных в виде вклада, они имеют все шансы уберечь данные денежные средства от инфляционных воздействий, также банки гарантируют своевременность выполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Изучая законодательную основу данной тематики работы, под вкладом понимается «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором».¹

Конечно же, действительность банковского вклада закрепляется договором. Гражданский кодекс РФ раскрывает понятие договора банковского вклада, так под договором банковского вклада понимается соглашение сторон, согласно которому «одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад),

¹О банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018) от 02.12.1990 N 395-1 (в ред. от 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс» (дата обращения 14.12.2018).

обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором»¹.

Договор банковского вклада может заключаться либо на условиях выдачи банковского вклада по первому запросу – это банковский вклад до востребования, либо на условиях возврата банковского вклада согласно истечению конкретного договором срока – это срочный вклад.

Осуществление операций по вкладам предполагает разработку коммерческим банком собственной депозитной политики, под которой подразумевается совокупность мероприятий коммерческого банка, которые ориентированы на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по созданию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

В основе формирования депозитной политики лежат как общие, так и специфические принципы.

К общим признакам относятся: принципы научной обоснованности; принцип комплексного подхода; принцип единства элементов; принцип оптимальности и эффективности.

Специфические принципы включают в себя: принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка; принцип безопасности проведения операций с депозитами; принцип обеспечения надежности.

Придерживание данным принципам предоставляет возможность банку сформировать стратегические и тактические тенденции в организации депозитного процесса, обеспечив результативность депозитной политики.

Деятельность банков состоит в проведении конкретных операций в отношении денежных единиц, ценных бумагах и имущества. Общее название данных действий подразумевает понятие как банковская операция.¹

¹Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018): [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant-plus> (дата обращения 21.12.2018).

Банковские операции подразделяются на активные операции, то есть размещение банковских ресурсов, к которым относятся: ссудные операции, инвестиционные операции, кредитование, предпринимательская деятельность и т.д. И пассивные операции, то есть привлечение средств, посредством, которых формируются банковские ресурсы, к которым относятся: прием вкладов (депозитов), открытие и ведение счетов клиента, эмиссия ценных бумаг и т.д.

Привлечённые денежные средства являются важной основой в формировании ресурсной базы коммерческого банка, так как они покрывают достаточно большой процент примерно 90% всей потребности в денежных ресурсах для реализации активных операций.

Коммерческие банки не имеют единых документов по оформлению вкладов физических лиц. Банк самостоятельно разрабатывает форму договора банковского вклада по типовому образцу с указанием своих условий.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками денежных средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

Согласно годовому отчету Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2018 год наступило 57 страховых случаев, в отличие от 2017 года в котором страховых случаев было 41. Объем страховых выплат по сравнению с 2017 годом снизился в 2 раза и составил 188,3 млрд. руб., число вкладчиков, обратившихся за получением возмещения, уменьшилось на 44% с 637,8 тыс. до 356,8 тыс. человек. В целом за 15 лет функционирования ССВ произошел 481 страховой случай, общий размер страховой ответственности по которым составил 1,92 трлн. руб. перед 9,3 млн. вкладчиков, данные представлены на рисунке 1.

¹Эриашвили Н.Д. Банки, небанковские кредитные организации и их операции: Учебное пособие. / Н.Д. Эриашвили, Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ. – 2017. – С. 431.

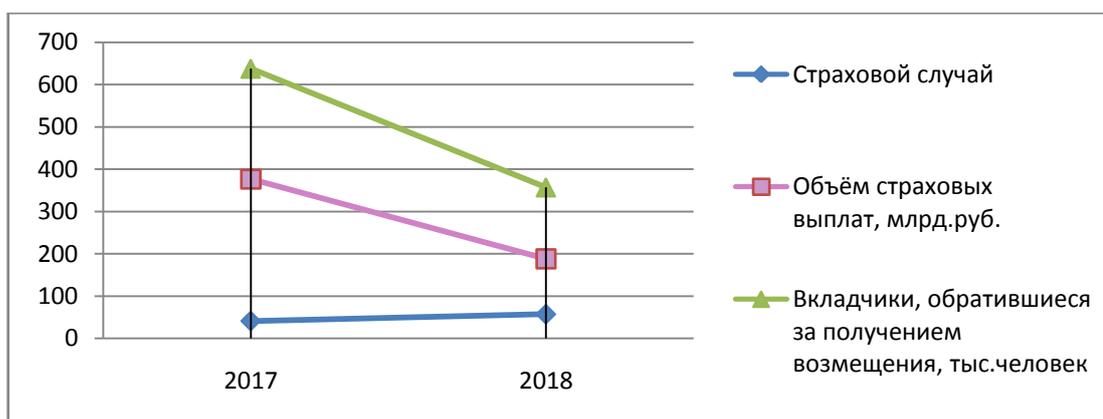


Рисунок 1. – Динамика Агентства по страхованию вкладов за период с 2017-2018 г.г.

Максимальный размер стандартного страхового возмещения по всем вкладами счетам физических лиц составляет 1,4 млн. руб. В эту сумму входят и начисленные до наступления страхового случая проценты по вкладу.

Проблемы системы страхования вкладов в РФ носят актуальный характер и к ним относятся: не все коммерческие банки входят в систему страхования вкладов, это приводит к риску вкладчиков по невозврату денежных средств; в РФ не имеется страхования депозитов юридических лиц, тем самым это приводит к существенным утратам денежных средств корпоративного сектора; неграмотность населения в РФ в области страхования.

Перспективы развития системы страхования вкладов РФ: добровольное страхование депозитов корпоративного сектора может стать востребованным, в случае если страховые компании будут создавать выгодные условия и адекватные тарифы на данные услуги; добровольное страхование вкладов физических лиц позволит физическим лицам держать временно свободные средства в одном банке во вкладе размером более 1,4 млн. руб.; повышение финансового образования граждан в области страхования; совершенствование правовой системы страхования вкладов и составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы.

Во второй главе «Анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере банка ВТБ (ПАО)» проведён анализ основных экономических показателей, который позволяет обосновать необходимость банковских вкладов

для коммерческого банка, а также были предложены рекомендации по поводу увеличения привлечённых ресурсов.

Проанализировано, что банк ВТБ (ПАО) один из самых крупных и надежных банков в России на сегодняшний день по объему собственного капитала, размеру активов и сумме вкладов.

Анализ финансово-экономической деятельности ВТБ (ПАО) на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в таблице 1 представлен ниже.

Таблица 1 - Показатели финансово-экономической деятельности банка ВТБ (ПАО) за период с 2016 года по 2018 год

| Показатели | 2016 | 2017 | Темпы прироста (снижения),% | 2018 | Темпы прироста (снижения),% |
|--|---------------|---------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|
| уставный капитал, тыс. руб. | 1 090 434 985 | 1 090 434 985 | 0 | 1 090 434 985 | 0 |
| объем собственных средств, тыс. руб. | 1 357 392 701 | 1 420 377 136 | 4,64 | 1 568 833 546 | 10,45 |
| привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 7 859 526 224 | 7 983 299 963 | 1,57 | 11 716 640 066 | 46,76 |
| чистая прибыль, тыс. руб. | 69 088 345 | 101 268 176 | 46,57 | 230 906 903 | 128,01 |
| активы, тыс. руб. | 9 428 987 916 | 9 631 237 978 | 2,14 | 13 642 198 523 | 41,64 |
| обязательства, тыс. руб. | 8 071 595 215 | 8 210 860 842 | 1,72 | 12 073 364 977 | 47,04 |
| рентабельность капитала(ROE),% | 5,10 | 7,12 | 39,61 | 14,71 | 106,60 |
| рентабельность активов (ROA),% | 0,73 | 1,05 | 43,83 | 1,7 | 61,90 |

Таким образом, из таблицы 1 о показателях финансово-экономической деятельности банка ВТБ (ПАО), наблюдается рост основных показателей, свидетельствующий об устойчивом финансовом положении и успешности

внедрения утвержденной долгосрочной стратегии развития банка ВТБ (ПАО) на 2016-2018 годы.

Основные задачи в стратегии розничного бизнеса – это усиление позиций и рост рыночной доли в кредитовании и привлечении средств, обеспечение фондирования для целей Группы ВТБ и развитие современных технологических решений для клиентов.

Так за 2017 год привлечения от физических лиц банка ВТБ (ПАО) увеличились на 15,73%, что составило 624 466 128 тыс. руб., а доля совокупных средств клиентов составляет 10,4% по сравнению с 2016 годом 10,5%. По состоянию на 2018 год в отличие от 2017 года привлечения от физических лиц увеличились на 523 % и составили 3 890 340 329 тыс. руб., что составило долю совокупных средств клиентов 38,4%. Кредиты физическим лицам увеличились на 13,76% и составили 262 478 278 тыс. руб. в 2017 году и составили долю совокупных кредитов 3,8% по сравнению с 2016 годом 3,5%. В 2018 году кредиты физическим лицам увеличились на 900%, что составило 2 623 040 681 тыс. руб., рисунок 2.



Рисунок 2. – Динамика привлечения от физических лиц и кредиты физическим лицам банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 г.г.

Также, проанализировав привлечения от юридических лиц и кредиты юридическим лицам, можно сделать вывод, что за 2018 год привлечения от юридических лиц увеличились в соотношении с 2017 годом на 16,5%, что составило 6 232 280 546 тыс. руб., а доля совокупных средств составила 61,5 %. В 2018 году кредиты юридическим лицам увеличились на 24%, а именно

составило 8 184 183 960 тыс. руб., а доля совокупных кредитов юридическим лицам составляет по отношению к 2017 году 80%, рисунок 3.

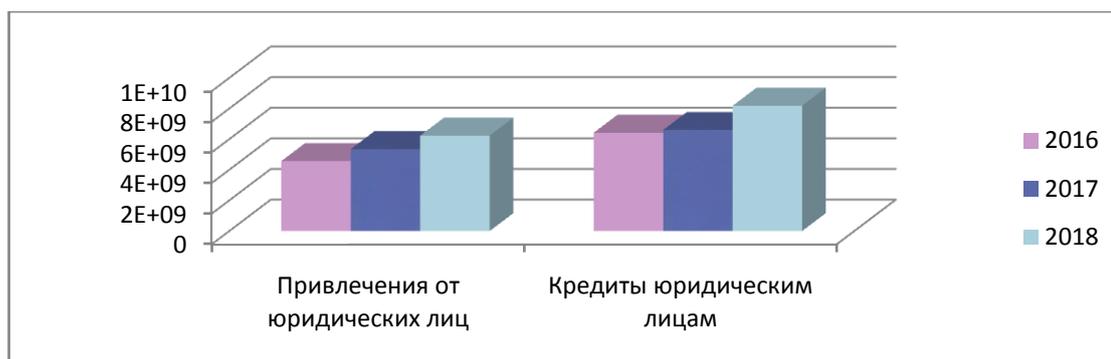


Рисунок 3. – Динамика привлечения от юридических лиц и кредиты юридическим лицам ВТБ (ПАО) за 2016-2018 г.г.

Анализируя банк ВТБ (ПАО) в области привлечения вкладов от частных вкладчиков необходимо отметить, что банк имеет тенденцию к увеличению привлекаемых от населения средств. Об этом свидетельствуют данные таблицы 2.

Таблица 2 - Структура рублёвых и валютных вкладов физических лиц банка ВТБ (ПАО) за период с 2016 год по 2018 год

| Вид вклада | 2016 | 2017 | Отклонения (+;-) | Темпы роста (%) | 2018 | Отклонения (+;-) | Темпы роста (%) |
|-----------------------------------|---------|---------|------------------|-----------------|-----------|------------------|-----------------|
| рублёвые, млн. руб. | 333 876 | 431 582 | +97 | 129,26 | 2 769 346 | +2 337 | 641,67 |
| валютные, млн. руб. | 205 697 | 192 883 | -12 | -93,77 | 1 120 993 | +928 | 581,17 |
| вклады физ. лиц, млн. руб. всего: | 539 574 | 624 466 | +84 | 115,73 | 3 890 340 | +3 265 874 | 623 |

Исходя из данных таблицы 2, можно сделать вывод, что в 2018 году рублёвые и валютные вклады значительно увеличились по отношению к предыдущему году.

Разработка различных мероприятий по совершенствованию работы с частными вкладчиками позволила банку в 2018 году сохранить тенденцию к увеличению объема привлекаемых вкладов от населения. По состоянию на конец 2018 года вкладчики доверили банку сбережений на сумму 3 890 340 329

тыс. руб., что на 3 265 874 201 тыс. руб. больше, чем в прошлом году. По объёмным характеристикам на первом месте находятся все те же рублёвые вклады, так за 2016 год рублёвые депозиты составили 333 876 651 тыс. руб., в 2017 году данный показатель увеличился и составил 431 582 577 тыс. руб., а в 2018 году произошло значительное увеличение, что составило 2 769 346 478 тыс. руб. Данная тенденция связана с нестабильностью курса иностранной валюты, а также тем, что рублёвые вклады приносят большой доход, банк ВТБ (ПАО) постепенно наращивает свой ресурсный потенциал, привлекая все больше вкладов.

В процентном соотношении срочные вклады физических лиц преобладают в 2017 году и составляют 86% по сравнению с 2016 годом 88%. В 2018 году срочные вклады физических лиц составляют 76,5% по отношению к предыдущему году. Текущие счета в 2017 году составляют 14%, по сравнению с 2016 годом 12%, а в 2018 году составляют 23,5% по отношению к предыдущему году. Самым востребованным вкладом является вклад сроком от 1 года до 3 лет в каждом периоде с 2016-2018 г. г.

Предложения по совершенствованию операций с физическими лицами в банке ВТБ (ПАО) можно рассмотреть в двух направлениях: по депозитному обслуживанию и кредитованию.

В качестве рекомендаций направленных на увеличение привлечённых ресурсов, можно предложить достаточно выигрышный вариант нового вклада «Свадебный». Кроме того, клиентам, которые открыли бы данный вклад, в качестве бонуса можно предусмотреть возможность получения кредита со сниженной процентной ставкой «Свадебные расходы», так как нужно учесть свадебные расходы, которые могут увеличиться. Таким образом, у банка будет возможность использовать привлечённые средства в размере 204 204 тыс. руб.

Предложенные рекомендации по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы банка ВТБ (ПАО), привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческих банков. Все эти мероприятия

позволят повысить эффективность использования финансовых ресурсов банка и улучшить их структуру.

В заключении сделаны следующие выводы и предложения.

Одним из основных аспектов эффективной деятельности кредитной организации выступают финансовые ресурсы. Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, а так же их эффективное использование способствует хорошему финансовому положению банка, его платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности. В целом же можно обозначить, что в банке ВТБ (ПАО) наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, поэтому банк увеличивает свои ресурсы за счёт привлечения средств физических лиц.

Для развития ресурсной базы ВТБ (ПАО) обязан проводить детальный анализ депозитной политики, выявлять слабые и сильные стороны, устанавливать возможности и угрозы на периодической основе. Важным условием увеличения объемов банковского вклада населения является рост денежных доходов.

Предложения по совершенствованию операций с физическими лицами в банке ВТБ (ПАО) были рассмотрены в двух направлениях – по депозитному обслуживанию и кредитованию: внедрение вклада «Свадебный»; возможность предоставления кредита «Свадебные расходы» со сниженной процентной ставкой.

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций эффективно бы отразились на деятельность банка ВТБ (ПАО), они ориентированы на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы коммерческого банка.

Таким образом, к основным направлениям развития ресурсной базы ВТБ (ПАО) относятся: удешевление ресурсной базы банка и установление соответствия структуре активов, повышение качества обслуживания клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного

обслуживания клиента и повышение уровня диверсификации пассивных операций.