**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc235957674)

[1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 5](#_Toc235957675)

[1.1. Понятие и классификация депозитных операций коммерческого банка 5](#_Toc235957676)

[1.2. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами 3](#_Toc235957677)

[1.3. Нормативно - правовая база, регулирующая депозитные операции 3](#_Toc235957678)

[2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 3](#_Toc235957679)

[2.1. Сравнительный анализ динамики и структуры рынка депозитов на федеральном уровне 3](#_Toc235957680)

[2.2. Состояние депозитного рынка Нижегородской области 3](#_Toc235957681)

[3. РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ 52](#_Toc235957682)

[3.1. Краткая характеристика ЗАО «Райффайзенбанка» 52](#_Toc235957683)

[3.2. Анализ деятельности ЗАО «Райффайзенбанка» по депозитным операциям 3](#_Toc235957684)

[3.3. Предложения по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков 3](#_Toc235957685)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3](#_Toc235957686)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 76](#_Toc235957687)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 78](#_Toc235957688)

# ВВЕДЕНИЕ

Определенная специфика банковского дела накладывает свой отпечаток на формирование ресурсов коммерческого банка - основная его часть формируется за счет заемных средств, путем привлечения денежных средств от населения, организаций и юридических лиц в форме вкладов (депозитов), открытия расчетных счетов юридическим лицам, лицевых счетов физическим лицам.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Привлекая денежные средства, банк проводит пассивные операции, которые необходимы для проведения активных операций банка. Привлечение депозитов относится также к пассивным операциям банка.

Депозиты - это главный вид привлекаемых коммерческими бан­ками ресурсов. Действительно, именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов. Поэтому банку для осуществления своей коммерческой деятельности необходимо разрабатывать и осуществлять эффективную депозитную политику, которая будет учитывать все потребности и изменения рынка банковских услуг.

В последнее время в связи с мировым финансовым экономическим кризисом сектор банковских услуг претерпел значительные изменения, в последние месяцы 2008 года был значительный отток денежных вкладов (депозитов) из банков, что отрицательно сказалось на банковской ликвидности. Кроме того, многие банки свернули активную деятельность по кредитованию населения и юридических лиц из-за нехватки финансовых ресурсов. Такая ситуация мобилизовала руководство банков искать новые пути привлечения банковских вкладов и проводить «гибкую» депозитную политику.

Актуальность темы работы связана с видением проблем банков по формированию ресурсной базы и эффективному их размещению в условиях нестабильного уровня инфляции и значительного колебания курса российской валюты и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу.

**Цель** дипломной работы состоит в изучении депозитных операций и совершенствования депозитной политики коммерческого банка на примере ЗАО «Райффайзенбанк».

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие **задачи** дипломной работы:

1. Изучить понятие депозитных операций коммерческого банка
2. Изучить порядок формирования депозитной политики коммерческого банка
3. Изучить нормативно - законодательную базу, регулирующую депозитные операции
4. Проанализировать рынок депозитных операций на федеральном и региональном уровне
5. Проанализировать деятельность ЗАО «Райффайзенбанка» по депозитным операциям
6. Предложить методы совершенствования депозитных операций в ЗАО «Райффайзенбанк»

**Объектом исследования** является закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

**Предмет исследования** – депозитные операции и депозитная политика ЗАО «Райффайзенбанк».

Теоретические основы дипломной работы составили научные труды отечественных ученых Белоглазова Г.Н., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г.,
Лаврушин О.И., Жарковская Е.П. и др.

Информационной базой при написании дипломной работы послужили: учебная литература, статистические сборники, периодические издания, справочно-информационные системы; Гражданский кодекс РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», а также другие нормативные акты.

Практической значимостью данной дипломной работы является то, что она может быть использована в качестве дополнительного материала для более детального изучения данной темы студентами. Дипломная работа имеет практическую ценность, основным назначением которой может послужить наглядность депозитной политики ЗАО «Райффайзенбанк», данная информация будет полезна для внутреннего пользования в принятии определенных решений, так и для пользователей банковских услуг при достаточно крупных вложениях.

#  1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

## 1.1. Понятие и классификация депозитных операций коммерческого банка

Коммерческим банком является учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц путем совершения операций и оказания услуг. Основной целью их деятельности является получение прибыли. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от ЦБ РФ. Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные учреждения. В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, акционерной, смешанной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные и паевые. Для акционерного банка характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества. Высшим органом коммерческого банка является Общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка при наличии у них доверенностей. Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка, который определяет порядок и сроки выборов его членов, общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами его развития. Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит Правление. Правление состоит из председателя Правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов. При Правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия. В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций. Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна Совету банка. Результаты проведенных проверок комиссия направляет Правлению банка.

Сущность деятельности банка проявляется через его функции, основными из которых являются следующие:

– мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

– кредитование предприятий, государства и населения;

– осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

– эмиссионно-учредительская функция;

– консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Привлеченные средства банк использует для кредитования государства, юридических и физических лиц. Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей. Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг. Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки оказывают клиентам консультационные услуги [12, С. 36].

Экономическую основу операций банка составляет движение денежных средств. В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

– пассивные операции (операции по привлечению средств в банк и формирование его ресурсов);

– активные операции (размещение ресурсов банка);

– активно-пассивные (комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату).

Основной объем банковских ресурсов формируется за счет при­влеченных средств, аккумуляция которых осуществляется банком в процессе проведения депозитных и внедепозитных операций.

Собственные средства банка выполняют несколько важных функций:

1) Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Защитная функция собственных средств означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае банкротства банка. Тема защитной функции капитала банка особенно актуальна сегодня, поскольку в нашей стране существует ряд проблем. С одной стороны, еще не создана эффективная система страхования депозитов; с другой – нестабильная экономическая ситуация приводит к банкротству банков и потере вкладчиками своих средств. Поэтому для нашей страны наличие собственного капитала является первым условием надежности банка.

2) Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

3) Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операций и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Собственный капитал банка – основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков. В составе собственных средств банка выделяют: уставный, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенную в течение года прибыль.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

**Депозитные операции** *-* это операции банков по привлечению де­нежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. В качестве субъектов де­позитных операций выступают предприятия всех организацион­но-правовых форм и физические лица. Объектами депозитных опера­ций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъ­екты депозитных операций вносят на банковские счета [10, С. 84].

|  |
| --- |
| Депозиты по категориям вкладчиков |
|  |  |
| юридических лиц (предприятий, организаций, других банков) | физических лиц |

|  |
| --- |
| Депозиты по форме изъятия |
|  |  |  |
| до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока) | срочные (обязательства, имеющие определенный срок) | условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении за­ранее оговоренных условий) |

- **Депозиты до востребования** представляют собой средства, кото­рые могут быть востребованы в любой момент без предварительного согласия банка со стороны клиента. К ним относятся:

* средства на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах,
связанных с совершением расчетов или целевым использованием
средств;
* средства на корреспондентском счете банка, открытом в РКЦ;
 средства на счете ЛОРО при установлении корреспондентских отношений с другими банками;
* вклады до востребования.

У большинства коммерческих банков депозиты до востребования составляют наибольшую долю в структуре привлеченных средств. Это, кaк правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. Возможность владельца счета в любой момент изъять сред­ства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколик­видных активов за счет сокращения доли менее ликвидных, но при­носящих высокие доходы активов. Поэтому по остаткам на счетах до востребования банки начисляют очень низкий процент либо вообще его не начисляют. В некоторых странах вообще запрещено законом начисление процентов по этим вкладам, ибо в конкурентной борьбе за пассивы банки повышают процентные ставки по счетам клиентов, одновременно стремясь не допускать снижения прибыли, и решают эту проблему за счет рисковых кредитных вложений, приносящих по­вышенный доход, однако рисковые ссуды негативно отражаются на ликвидности банка. Невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их мини­мальный неснижаемый остаток и использовать его в качестве ста­бильного кредитного ресурса.

Расчет доли «коротких» денег, которые можно трансформировать в «длинные» на определенный период, производится по формуле:

А = , (1)

где *А -* доля «коротких» денег, которые можно трансформировать в «длинные» на определенный период;

*Оср  -* средний остаток средств на счетах до востребованияза период;

 *О кр -* кредитовый оборот по счетам до востребования за период.

К числу депозитов до востребования следует отнести и так назы­ваемый *контокоррентный счет.*

Контокоррент - это соединение те­кущего счета со ссудным [11, С. 98]. Кредитовое сальдо означает, что клиент располагает собственными средствами, дебетовое - задолженность банку. Проценты по остатку на контокорренте начисляются в пользу банка по более высокой ставке, чем в пользу клиента. Контокоррент­ные счета открываются надежным клиентам, первоклассным заемщи­кам как знак особого доверия. Определенное сходство с контокоррен­тным счетом имеет счет с *овердрафтом.* Это счет, по которому на основе соглашения между клиентом и банком допускается в опреде­ленном размере превышение суммы списания по счету над величи­ной остатка средств, что означает заимствование кредита. Однако следует учитывать различия между этими счетами. При овердрафте, в отличие от контокоррента, такие заимствования осуществляются от случая к случаю, носят нерегулярный характер. Соответственно для этого счета более характерен пассивный остаток. Кроме того, конто­коррентные счета открываются в адрес хозяйственных организаций - юридических лиц, в то время как счета с овердрафтом могут быть от­крыты и не юридическим лицам, а также физическим для покрытия временных разрывов в поступлении и расходовании средств.

К депозитам до востребования относятся корреспондентские сче­та банков, открываемых в РКЦ или банках-корреспондентах с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга. Корреспондентские счета подразделяются на два вида: НОСТРО (наши счета в банке-корреспонденте) и ЛОРО (их счета в нашем банке). Как правило, при установлении корреспонден­тских отношений между банками стороны предусматривают возмож­ность образования овердрафта по этим счетам, предельный размер которого определяется условиями договора о корреспондентских от­ношениях между банками. Кредитовое сальдо по счетам НОСТРО и ЛОРО отражает в балансе банка ресурсы, поступившие *в* его распоря­жение от банков-корреспондентов [16, С.65].

Открытие и обслуживание всех видов счетов до востребования предусматривает составление и оформление между банком и клиен­том соответствующего договора. Если счет открывается физическому лицу, то данный договор называется *договором банковского вклада до востребования.* Для расчетных и текущих счетов юридических лиц предусматривается заключение *договора банковского счета.* Оба дого­вора являются публичными и стандартными для всех клиентов банка. При этом заключение договора банковского вклада осуществляется сотрудниками операционных подразделений и бухгалтерии банка, а договора банковского счета - сотрудниками управления пассивных операций и клиентского отдела кредитной организации. При откры­тии корреспондентских счетов между банками подписывается дого­вор об установлении корреспондентских отношений, на основании которого осуществляется процедура открытия и обслуживания счетов данного вида. Договор составляется и оформляется работником управления межбанковского кредитования и корреспондентских от­ношений коммерческого банка.

**- Срочные вклады** *-* это депозиты, привлекаемые на определенный срок. Размер вознаграждения, выплачиваемого клиенту по срочномувкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Твердо обозначенный срок хранения очень важен для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. Разуме­ется, это и позволяет банкам начислять по срочным договорам повы­шенные проценты. Сумма срочного вклада остается неизменной в те­чение всего срока действия договора о срочном депозитном вкладе. Ее нельзя увеличить или уменьшить иначе, как досрочно расторгнув договор. Но при этом вкладчику начисляются проценты по понижен­ной ставке либо не начисляются вовсе. Срочные вклады нельзя ис­пользовать для текущих платежей. По истечении срока вклад может быть изъят вкладчиком в любой момент [16, С.81].

Особое положение в зарубежной практике занимают *сберегатель­ные вклады.* Основное их отличие от депозитов состоит в невозможно­сти совершения платежей с таких счетов. Сберегательные вклады из­начально делаются с целью накопления или сохранения денежных сбережений. В отечественной банковской практике при отсутствии такого понятия, как переуступка права требования по депозиту друго­му лицу (за исключением депозитных сертификатов, рассмотренных ниже), под сберегательными вкладами понимаются прежде всего опе­рации с населением. Исторически сложившуюся на данный вид дея­тельности монополию со стороны Сбербанка удалось преодолеть с возникновением новых коммерческих банков, взявших на вооруже­ние опыт Сберегательного банка и существенно разнообразивших условия обслуживания клиентуры.

Определяющим фактором при установлении размера процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который размещены средства: чем длиннее срок, тем выше уровень процента. Существен­ным фактором является и частота выплаты дохода: чем реже осущест­вляются выплаты, тем выше уровень процентной ставки.

Для повышения заинтересованности вкладчиков в размещении своих средств банком используются различные способы исчисления и выплаты процентов. Традиционным видом исчисления дохода явля­ются *простые проценты,* когда в качестве базы для расчета использу­ется фактический остаток вклада и расчет производят исходя из пре­дусмотренной договором процентной ставки.

Другим видом расчета дохода являются *сложные проценты* (начис­ление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величи­на присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем рас­четном периоде процентная ставка применяется к новой базе, возрос­шей на сумму начисленного ранее дохода. Сложные проценты целе­сообразно использовать в том случае, если фактическая выплата дохода осуществляется по окончании срока действия вклада. Разумно спланированная процентная политика позволяет коммерческому банку увеличивать свои ресурсы без значительного увеличения расхо­дов при получении максимальной прибыли.

Разновидностью срочных вкладов являются **депозитные и сбере­гательные сертификаты**.

Счета по вкладам (депозитам) необходимо отличать от депозитных счетов. Согласно п. п. 2.9 - 2.10 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (в ред. от 14 мая 2008 г.) счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств. Депозитные счета открываются судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими своей служебной деятельности и в установленных законодательством РФ случаях (ст. 327 ГК РФ; ст. ст. 94, 96, 108 - 109, ч. 3 ст. 182, ч. 2 ст. 283, ч. 1 ст. 298 АПК РФ; пп. "в" п. 1, пп. "б" п. 2 ч. 2 ст. 82, ст. 106 УПК РФ; ст. ст. 87 - 88 Основ законодательства РФ о нотариате от 11 февраля 1993 г.; п. 7 ч. 7 ст. 36, ч. ч. 1, 7 и 11 ст. 70, ч. ч. 1, 3 ст. 71, ч. ч. 2, 4 - 7 ст. 76, ч. ч. 7 и 12 ст. 82, ч. 12 ст. 87, ч. 5 ст. 107, ч. ч. 1 - 4 ст. 110 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (в ред. от 13 мая 2008 г.)).

Следовательно:

а) депозитные счета открываются на основании договора банковского счета, а счета по вкладам (депозитам) - на основании договора банковского вклада;

б) операции по депозитным счетам осуществляются в рамках исполнения профессиональных публично-правовых функций соответствующих органов (лиц), в то время как счета по вкладам (депозитам) в большинстве своем носят частный характер;

в) открытие депозитных счетов не преследует цели получения дохода владельцем счета и проценты по ним не начисляются, в то время как счета по вкладам (депозитам) открываются для получения процентного дохода.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертифика­та) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале [17, С.114].

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и се­риями. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются *а* безналичном порядке, а сберегательных сертификатов - как и безналичном порядке, так и на­личными средствами.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Вы­пуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Владельца­ми сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и норма­тивными актами Банка России.

Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках в соответствии с Инструк­цией Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерези­дентов» от 7 июня 2004 г. № 116-И.

Сертификаты должны быть срочными. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения (когда владелец сертификата получает право востребова­ния вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки. В случае досроч­ного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачивается сумма вклада и про­центы по ставкам вкладов до востребования, если условиями серти­фиката не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просро­чен, то кредитная организация несет обязательство оплатить означен­ные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изме­нить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате став­ку процентов, установленную при выдаче сертификата. Банк начис­ляет проценты по сберегательным (депозитным) сертификатам на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответ­ствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня от­четного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении [20, С.118].

В заключение можно сделать вывод о том, что банкам для осуществления своей коммерческой деятельности необходимо привлекать денежные средства. Главным источником привлечения денежных средств являются депозитные операции банка. Это могут быть срочные вклады и вклады до востребования, как физических, так и юридических лиц. Такая разновидность депозитных операций широко развита в Российской Федерации и вызывает доверие у населения в отличие от депозитных сертификатов.

Опыт России по использованию сберегательных (депозитных) сертификатов для гибкого сбережения средств - особенно по сравнению с североамериканским - выглядит более чем скромно. По данным Центрального Банка РФ объем выпущенных сберегательных (депозитных) сертификатов составляет немногом более 1 процента общего объема привлеченных вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.

Причин такого сдержанного использования сберегательных (депозитных) сертификатов российской банковской системой несколько.

Во-первых, культура управления (а не просто сбережения) денежными средствами находится в процессе становления. Населению более привычны обычные вклады.

Во-вторых, банки не проявляют достаточной активности в предложении этого финансового продукта.

## 1.2. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами

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

– экономическая целесообразность;

– конкурентоспособность;

– внутренняя непротиворечивость.

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

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

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах. Это и временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц) [12, С. 75].

Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования, а также границы депозитной политики.

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание). Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка обобщена на рисунке 1.

### Депозитная политика коммерческого банка

**Объекты депозитной политики**

**Субъекты депозитной политики**

**Привлеченные** **средства**:

* Депозиты.
* МБК.
* Векселя.
* Сертификаты

**Коммерческий банк**

**Государственные** **учреждения**:

* Центральный банк.
* Министерство по налогам и сборам.

**Клиенты**

 **банка:**

* Физические лица.
* Юридические лица.

**Дополнительные услуги банка**

**(**комплексноеобслуживание**)**

Рисунок 1. Состав субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы, что наглядно отражено на рисунке 2.

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятель­ность.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформиро­вать как стратегические, так и тактические направления в организации депо­зитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

**Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка**

### Специфические принципы

### Общие принципы

Принцип обеспечения оптимального уровня издержек

Принцип оптимальности и эффективности

Принцип научной обоснованности

Принцип безопасности операций банка

Принцип единства элементов депозитной политики

Принцип комплексного подхода

Принцип обеспечения надежности

Рисунок 2. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Одним из важных вопросов теоретической части дипломной работы является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми пони­мается определенный допустимый предел аккумулирования банком времен­но свободных денежных средств юридических и физических лиц. При этом дается классификация этих границ по следующим признакам:

* в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические границы);
* по воздействию нормативов ЦБ РФ и лимитов банка (административные границы);
* в зависимости от субъектов депозитных отношений (внешние и внутренние границы);
* в зависимости от срочности депозитных отношений (временные грани­цы);
* в зависимости от географического принципа (территориальные границы);
* в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качествен­ные границы).

В обобщенном виде классификация границ представлена на рисунке 3.

Количественные границы

Внутренние границы

Внешние границы

Временные границы

Географические границы

Административные границы

Качественные границы

Экономические границы

**Границы депозитной политики**

Рисунок 3. Границы депозитной политики коммерческого банка

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банков­ской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью де­позитной политики является привлечение как можно большего объема де­нежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики бан­ка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

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

В данном вопросе целесообразно также рассмотреть механизм формирования депозитной политики коммерческого банка, который схематично представлен на рисунке 4. От эффективности функционирования данного механизма во многом зави­сит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процес­се разработки и проведения депозитной политики.

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В процессе разработки механизма депозитной политики банка принимают участие различные структурные подразделения банка.

**Постановка целей и определение задач проводимой депозитной политики**

**Выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий сотрудников банка**

**Разработка необходимых процедур привлечения ресурсов**

**Организация контроля и управления в процессе осуществления депозитных операций**

Рисунок 4. Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

В контексте данного вопроса также необходимо отметить, что важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Анализ состояния различных видов депозитов, проведенный зарубежными исследователями [39, С. 150], показал, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как: качество и быстрота обслуживания; надежность банка; разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам; близость расположения банка от клиента. Меньшей стабильностью, по данным обследования зарубежных исследователей, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками.

Ана­лиз сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, свя­зано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

* масштабы деятельности и слабая капитальная база российских коммерческих банков;
* отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;
* недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;
* отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики;
* недостатки в организации депозитного процесса: отсутствие соответствующего подразделения в банке; низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка; ограниченный спектр предлагаемых депо­зитных услуг и так далее.

Среди объективных факторов выделяются следующие:

* прямое и косвенное воздействие государства и государственных орга­нов на коммерческие банки;
* влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;
* межбанковская конкуренция;
* состояние денежного и финансового рынка России;
* отсутствие в России правового механизма страхования и защиты банковских вкладов.

В связи с выше изложенным нельзя не сказать о том, что процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью вклада, а теперь банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку ЦБ РФ, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Уплата банком процентов по депозитам – основная часть операционных расходов. Поэтому банк, с одной стороны, не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой – вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов. Стараясь привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительный срок, коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов. Однако привлечение средств населения банками не беспредельно.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Центральным банком России установлен обязательный норматив **Н11**– максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения. Он рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов населения и величины собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение этого показателя 100% .

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

Для этого необходимо:

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

Процентные ставки по вкладам устанавливают кредитные организации по соглашению с клиентами с учетом требований Гражданского кодекса РФ [22, С. 26]. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по депозитам и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» или договором с клиентом [67, С. 34]. Положением ЦБ РФ о порядке исчисления процентов установлено, что доход по вкладу выплачивается вкладчику в денежной форме в виде процентов, которые начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня. При закрытии счетов клиентов банка проценты начисляются до дня фактического закрытия счета.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, оп­ределяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расче­тавеличины процента. Дело в том, что при исчислении его одни банки ис­ходят из точного количества дней в году (365 или 366), а другие из при­ближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

Начисление процентов ведется по одному их способов:

* простые проценты;
* сложные проценты;
* с фиксированной процентной ставкой;
* с плавающей процентной ставкой.

 Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерциализацией его деятельности, должна:

* содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;
* регулировать значения процентных ставок по депозитам и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций;
* обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам;
* поддерживать ликвидность баланса;
* минимизировать процентный риск.

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

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерче­ского банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозит­ной политики любого коммерческого банка является увеличение объ­ема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Основными элементами депозитной политики коммерческого банка являются:

1. стратегия банка по разработке основных направлений депозит­ного процесса;
2. политика банка по организации формирования ресурсной базы;
3. контроль за реализацией депозитной политики.

Как правило, в зарубежной практике коммерческим банкам пред­лагается разрабатывать специальный документ по депозитной поли­тике, который позволял бы определить стратегию и тактику банка в организации депозитного процесса.

Учитывая мировой опыт проведения банками депозитных опера­ций и возможность его адаптации к российским условиям, можно было бы рекомендовать следующую схему модели формирования де­позитной политики коммерческого банка (рис. 5).

Рисунок 5.Модель формирования депозитной политики коммерческого банка

Модель сформирована исходя из текущих задач, которые требует­ся решать в процессе осуществления пассивных операций и создания оптимальной ресурсной базы банка. Первый этап «Общие положения и цели депозитной политики» определяет стратегию коммерческого банка в сфере привлечения ресурсов. Второй этап отражает последу­ющие направления тактики банка *в* вопросах управления депозитны­ми операциями со стороны персонала банка. Третий этап детализиру­ет конкретные операции банка и подходы к организации депозитного процесса на различных этапах выполнения депозитного договора банка с клиентом. Четвертый этап предусматривает систему мер по контролю и управлению депозитным процессом [19, С. 213].

Депозитная политика банка определяется, во-первых, приорите­тами в выборе клиентов и депозитных инструментов (сегментирова­ние рынка), во-вторых, нормами и правилами (в том числе законода­тельными, инструктивными, внутрибанковскими и т.д.), регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике. Качество депозитной по­литики и эффективность пассивных операций зависят также и от компетентности руководства банка и уровня квалификации персона­ла, занимающегося отбором конкретных предложений по депозитам и выработкой условий депозитных договоров.

Депозитная политика создает необходимые предпосылки эффек­тивной работы персонала ресурсных подразделений банка, объединя­ет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок к принятия нерациональных решений [19, С. 214].

Учитывая опыт развития банковской системы России, выделим из типичной организационной структуры кредитной организации те подразделения, которые так или иначе участвуют в процессе фор­мирования ресурсной базы коммерческого банка. Одновременно выделим функциональные обязанности каждого из этих подразделе­ний.

1. Департамент (управление) пассивных операций:

* отдел по работе с юридическими лицами - поиск потенциальных клиентов, предложение им банковских услуг, сбор необходимых для открытия расчетного счета документов, формирование юридического дела клиента, заключение договоров банковского счета;
* депозитный отдел - заключение договоров по привлечению срочных депозитов от юридических лиц, открытие соответствующих депозитных счетов, контроль за поступлением денежных средств по данным договорам, своевременное и правильное начисление и уплата процентов [19, С. 214].

2. Управление ценных бумаг:

* отдел по работе с банковскими векселями - заключение дого­воров покупки векселей банка, открытие соответствующих счетов, контроль за поступлением денежных средств, оформление и выдача векселей клиентам;
* отдел по работе с депозитными сертификатами - заключение договоров покупки депозитных сертификатов банка, открытие соот­ветствующих счетов, контроль за поступлением денежных средств, оформление и выдача сертификатов клиентам [19, С. 214].;

3. Управление межбанковского кредитования и корреспондентских отношений - расчет лимитов взаимного межбанковского кредитования с предоставлением соответствующих документов, заключение договоров, открытие соответствующих счетов и контроль за поступлением средств, установление корреспондентских отношений с другими кредитными организациями путем сбора документов, необ­ходимых для открытия счетов ЛОРО и НОСТРО [19, С. 214]..

4. Бухгалтерия банка;

* отдел учета активно-пассивных операций - осуществление
бухгалтерских проводок по привлечению и возврату средств клиен­
тов, контроль за сроками исполнения обязательств, правильностью и
своевременностью уплаты процентов по привлеченным ресурсам;
* отдел частных вкладов - оформление договоров банковских
вкладов физических лиц, сберегательных книжек, открытие соответ­
ствующих счетов, составление приходных и расходных кассовых ор­
деров, своевременная выплата средств по истекшим договорам либо
переоформление их на новый срок, правильное начисление и выпла­
та процентов по вкладам, осуществление соответствующих бухгалтер­
ских проводок;
* кассовый узел, хранилище - прием и выдача наличных денеж­
ных средств по вкладам частных лиц, надлежащее оформление дан­
ных операций, учет и хранение бланков ценных бумаг и форм строгой
отчетности, бухгалтерское и кассовое оформление выдачи вышеназ­
ванных документов сотрудникам других подразделений банка.

5. Управление пластиковых карт, процессинговый центр: заключение договоров обслуживания «чиповых» и магнитных карт, установка банкоматов и POS-терминалов, открытие карточных счетов, эмиссия и текущее обслуживание пластиковых карт [19, С. 215].

6. Юридическое управление: разработка и составление типовых и индивидуальных договоров по привлечению средств клиентов, юридическое сопровождение те­кущих сделок [19, С. 215].

7. Планово-экономическое управление: определение стратегии и тактики формирования ресурсов, уста­новление процентных ставок по привлекаемым средствам, согласова­ние структуры активов и пассивов по срокам и ставкам.

Приведенный перечень структурных подразделений банка, обес­печивающих формирование ресурсной базы, не является детальным и точно отражающим названия данных служб. Как было сказано выше, модель организационного построения и структурирования является индивидуальной для каждой кредитной организации. Однако неиз­менной остается тесная взаимосвязь служб банка, занятых привлече­нием ресурсов. Это объясняется тем, что только слаженная работа всех отделов и согласованная схема их взаимодействия помогают до­биться желаемых результатов. В своей деятельности службы банка, участвующие в формировании его ресурсной базы, опираются на па-коны РФ, подзаконные и нормативные акты РФ, инструкции ЦБ РФ, а также на внутрибанковские инструкции, определяющие порядок и схему взаимодействия всех банковских подразделений [19, С. 215].

Следует также отметить, что при управлении депозитными опера­циями и и целом банковскими пассивами необходима особая органи­зационная структура, которая может носить название финансового комитета или *комитета по управлению активами и пассивами* (КУАП). В его функции должна входить разработка методик и регламентов по управлению актинами и пассивами, а также осуществление монито­ринга и контроля над реализацией данного процесса.

Поскольку каждый банк разрабатывает депозитную политику, то главный вопрос не только в том, есть ли она у банка, но и в ее каче­стве (степени соблюдения принципов депозитной политики, в част­ности ее эффективности и оптимальности). Организация депозит­ных взаимоотношений банка с клиентами определяется многими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских рабо­тников, отвечающих за оформление депозитных сделок, виды депо­зитов и др. [19, С. 216].

Работники ресурсных отделов должны быть ознакомлены с бан­ковской депозитной политикой, особенно с требованиями по запол­нению и ведению документации и с методами привлечения депози­тов. Хорошо организованная система с четким ведением регистрации и бухгалтерии имеет решающее значение.

Обоснованный анализ рынка и процесс привлечения ресурсов в сочетании с систематическим мониторингом состояния депозитов являются необходимыми элементами процесса сохранения и увеличе­ния депозитного портфеля и, следовательно, жизнеспособности са­мого банка.

Одним из способов увеличения объема привлекаемых ресурсов яв­ляется разнообразие вкладов для различных слоев населения в зависи­мости от социального уровня, а также суммы и срока хранения вклада. При этом банки должны учитывать требования и возможности различ­ных категорий вкладчиков - от пенсионеров и студентов до бизнесме­нов и людей среднего достатка. Для достижения этой цели кредитные организации предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, студен­ческие и т.д., по которым банки предлагают льготные повышенные проценты. Немаловажными факторами в процессе привлечения депо­зитов являются скорость и простота оформления вклада (заключение договора, открытие счета). Договоры банковских вкладов могут быть как стандартной формы, так и индивидуальными в зависимости от ка­тегории клиента, суммы и срока вносимого депозита.

В заключение изученного материала хочется отметить следующее: постоянно действующая и актуальная депозитная стратегия коммерческого банка позволяет банку успешно развиваться, вести конкурентную борьбу с другими кредитными и организациями и привлекать денежные средства для осуществления своей деятельности. Депозитная стратегия должна подстраиваться под изменяющиеся условия внешней среды существования кредитной организации, чтобы банк мог предлагать актуальные и конкурентоспособные продукты - депозиты своим клиентам. Усиливающаяся в банковской среде конкуренция заставляет кре­дитные организации прибегать в процессе борьбы за вкладчика и к таким методам, как предоставление полного комплекса услуг, связан­ных с обслуживанием счета конкретного клиента. При этом предлага­ется проведение дополнительных операций, таких, как оформление пластиковых карт, продажа дорожных чеков, конвертация по льгот­ному курсу, ускоренные переводы денежных средств клиента, осуще­ствление коммунальных платежей и т.д. Развитие широкого комплек­са банковских услуг значительно повышает привлекательность кредитной организации в глазах имеющихся и потенциальных вклад­чиков и способствует расширению ресурсной базы коммерческого банка.

## 1.3. Нормативно - правовая база, регулирующая депозитные операции

Банки и другие кредитные организации действуют в определенном секторе рынка - в системе денежно-кредитных и финансовых отношений. Этим определяется предмет их деятельности: деньги, валютные ценности, другие финансовые инструменты.

Сложность и важность взаимоотношений по депозитам между банками и физическими и юридическими лицами предопре­деляют необходимость их регулирования. Базой последнего служит комплекс законодательных и подзаконных актов, нормативных доку­ментов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования в РФ. В настоящее время основ­ными документами, регулирующими вклады (депозиты) в РФ яв­ляются: Гражданский кодекс РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», а также другие нормативные акты. Поскольку центром по организации системы вкладов является Банк России, на него возлагается обязанность разработки правил и форм осуществления вкладов.

Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2] устанавливаются нормы, регулирующие банковскую деятельность. Согласно закону вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которые могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Ст. 28 Закона о банках [2] разрешает привлекать кредитным организациям на договорных началах средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России. При этом «процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами», кредитной организации .

Ст. 29 Закона о банках [2], которая действует с 18 ноября 2007 г., запрещает банкам односторонне сокращать срок действия договора срочного банковского вклада (депозита), уменьшать размер процентов, увеличивать или в принципе устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Необходимо знать, что данный запрет касается только срочных вкладов, т.е. тех, которые внесены на условиях их выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств. В отношении вкладов до востребования (т.е. внесенных на условиях выдачи их по первому требованию) все осталось по-прежнему. Ставки, сроки и размер комиссионного вознаграждения по ним могут быть односторонне изменены банком в случаях, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. А закон (в данном случае п. 2 ст. 838 ГК РФ [1]) как раз и предусматривает, что банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Отношения между кредитным организациями и клиентами должны быть оформлены договором, согласно ст. 30 Закона о банках [2]. «В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора». Также эта статья дает право клиентам «открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом» [2].

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Федеральным законом от 23.12.03 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [3], устанавливаются правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, а также порядок выплаты возмещения по вкладам.

Законом регулируются отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере. Пунктом 3 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» установлено, что страхование вкладов не требует заключения договора страхования между кредитной организацией и клиентом.

Страхование вкладов не требует заключения вкладчиками договора страхования. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 700 000 руб.

Гражданским кодексом частью второй главой 44 [1] устанавливаются формы договоров банка по привлечению банковских вкладов (депозитов), виды вкладов, порядок начисления процентов на вклад и их выплаты, обеспечение возврата вклада и порядок использования сберегательного (депозитного) сертификата.

Договор банковского вклада должен быть заключен в простой письменной форме и его форма будет считаться соблюденной при внесении клиентом вклада на счет. По заключенному банковскому договору на вклад банк выплачивает клиенту проценты в размере, определенном в договоре. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Согласно ст. 1128 ГК РФ права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом счете физического лица в банке, могут быть завещаны гражданином посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в том филиале банка, в котором находится этот счет. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

«Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», утвержденное ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П [4]. Положением устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам - юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

«Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», утвержденное ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-П в редакции от 26.11.2007 [5], определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

В данном положении [5] урегулирован порядок случаев возвратов срочного либо другого вклада (иного, чем вклад до востребования) вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по такому вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Если клиент - вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования», если иное не предусмотрено договором. Проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту - вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу), если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

Согласно положению «банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.)».

В то же время положение разрешает банку в одностороннем порядке менять размер процентной ставки на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком «до востребования», если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета).

При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада (депозита)), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

В Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (в ред. от 14.05.2008 г.) [7] приводится перечень видов банковских счетов, классифицируемых на основании субъектного состава их владельцев и назначения счетов. Этот перечень включает:

- текущие, расчетные, бюджетные, корреспондентские счета;

- корреспондентские субсчета;

- счета доверительного управления;

- специальные банковские счета;

- депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.

Указанные счета банки открывают клиентам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Однако, практика применения Инструкции [7] показывает, что остается еще вопрос, требующий тщательного рассмотрения и решения. Например, согласно п. 1.1 Инструкции открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). В соответствии с п. 1.5 должностные лица банка проводят идентификацию клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности).

В отношении установления правоспособности юридических лиц особых сложностей у банков не возникает, она проводится на основании предоставлении документов перечисленных в ст. 49 ГК РФ [1]. Иная ситуация складывается с физическими лицами. Ассоциация российских банков считает, что банки не могут выполнить данное требование, поскольку в соответствии со ст. 29 ГК РФ и гл. 31 ГПК признание гражданина недееспособным или ограничение его дееспособности может осуществляться только судом, и предлагает посредством внесения изменений в п. 1.5 Инструкции ограничиться только проведением идентификации клиента. Основным документом, предъявляемым физическим лицом для открытия счета, является паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, удостоверяющий личность (общегражданский заграничный паспорт, паспорт моряка, удостоверение личности военнослужащего, военный билет и др.). Поэтому установить, имеет ли клиент психические расстройства, не позволяющие ему понимать значение своих действий и руководить ими, то есть определить дееспособность клиента на основе анализа документа, удостоверяющего личность, не представляется возможным.

В 1992 г. Банком России был принят нормативный акт - Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20) [6]. В соответствии с указанным актом сертификат признавался ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

Положением были утверждены форма сертификата как ценной бумаги и его обязательные реквизиты. Так как в 1992 г. ни специальных требований по лицензированию банков, привлекающих средства граждан во вклады, ни тем более системы страхования вкладов не было, то Положением определялись требования к банкам, которые получали право выпускать сертификаты. В частности, банки должны были осуществлять банковскую деятельность не менее двух лет (позднее это требование стало условием для получения лицензии на привлечение средств граждан во вклады); опубликовать годовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках), подтвержденную аудиторской фирмой; соблюдать банковское законодательство и нормативные акты Банка России; выполнять обязательные экономические нормативы; иметь резервный фонд в размере не менее 15 процентов от фактически оплаченного уставного капитала; выполнять обязательные резервные требования.

С учетом того что сертификаты могли выпускаться как эмиссионная ценная бумага (выпусками), Положением определялся порядок эмиссии данной ценной бумаги, включая регистрацию эмиссии в Банке России.

С учетом специфики денежно-кредитной политики того времени сертификаты могли выпускаться только в валюте Российской Федерации.

Было также определено, что именные сертификаты - точнее, права, удостоверенные именным сертификатом, - могли передаваться третьим лицам на основании цессии (уступки требования).

Установленные Банком России ограничения были вполне уместны для того периода времени и тех условий, когда принимался нормативный акт Банка России - начала 90-х годов. Сегодня этот набор ограничений - особенно требование по регистрации эмиссии в Банке России - воспринимается чуть ли не в качестве основного правового препятствия на пути распространения сертификатов как формы привлечения средств граждан и юридических лиц.

Определенные изменения в регулирование депозитных (сберегательных) сертификатов мог бы внести ГК РФ. Однако нормы, содержащиеся в ч. II ГК РФ, фактически воспроизвели нормы Положения Банка России 1992 г.

Так, в соответствии со ст. 844 ГК РФ [1] сберегательный (депозитный) сертификат также признавался ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат. Сберегательные (депозитные) сертификаты могли быть предъявительскими или именными. Также устанавливалось правило досрочного предъявления сертификата к оплате: в случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банк был обязан выплатить сумму вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Интересно, что это правило несколько отличалось от правила привлечения депозитов юридических лиц: так, в соответствии с ч. 2 ст. 837 ГК РФ [1] по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Иными словами, в отношении срочных вкладов, внесенных юридическими лицами, обязанности банка по возврату вклада по первому требованию не наступает. Однако если вклад удостоверен депозитным сертификатом, то юридическое лицо может предъявить сертификат к досрочной оплате, и в соответствии с ч. 3 ст. 844 ГК РФ банк будет обязан его оплатить (с учетом процентов по вкладам до востребования, если иное не будет установлено договором).

Именно поэтому депозитные сертификаты не развиты в обращении в РФ, население больше доверяет стандартным вкладам, чем депозитным сертификатам.

Нормативно правовая база, регулирующая депозитные операции, претерпевает постоянные изменения. На основании изученных материалов банковского законодательства, регулирующего депозитные операции, можно сделать следующие выводы:

1. Основным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2]. Этот закон постоянно редактируется и претерпевает изменения. Отмечу одно из последних изменений, положительно сказавшихся на правах вкладчиков коммерческих учреждений - это запрет банкам самостоятельно в одностороннем порядке изменять срок действия договора и проценты по срочным вкладам.
2. Федеральный закон от 23.12.03 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [3] был принят, в целях обеспечения вкладчикам коммерческих учреждений гарантии возвратов вклада. Изначально застрахованы были суммы вкладов, не превышающие 100 тысяч рублей, со временем сумма увеличилась до 190 тысяч рублей, затем сумма увеличилась до 400 тысяч рублей. В 2008 году в рамках антикризисной политики Правительства сумма возмещения по вкладам выросла до 700 тысяч рублей.
3. В Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» остался нерешенным вопрос об установлении сотрудниками банка дееспособности клиента, в частности физического лица, открывающего вклад. Здесь прослеживается противоречие между Инструкцией и Гражданским кодексом РФ. В соответствии со ст. 29 ГК РФ и гл. 31 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации признание гражданина недееспособным или ограничение его дееспособности может осуществляться только судом.
4. Недоработано положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20) [6] в части регулирования депозитных сертификатов. Например, что делать с сертификатом, который первоначально удостоверял депозит юридического лица, а затем был уступлен им (или продан) физическому лицу? Подлежит ли требование, удостоверенное таким сертификатом, защите в рамках системы страхования вкладов, может ли вкладчик, обладающий таким сертификатом, предъявить свое требование к банку в первую очередь? Пожалуй, именно неразвитость рынка сертификатов (включая и правовые ограничения, указанные выше) служит здесь основным препятствием для распространения мошеннических схем. Поэтому одновременно с устранением этих ограничений необходимо решить и данную проблему.

# 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## 2.1. Сравнительный анализ динамики и структуры рынка депозитов на федеральном уровне

Рынок депозитов физических лиц сегодня - наиболее динамично развивающийся сегмент рынка банковских услуг в целом. Так, если рынок банковских депозитов для юридических лиц достаточно стабилен (что объясняется давно устоявшейся «прикрепленностью» российских предприятий к банкам, их обслуживающим), то растущие доходы частных лиц лишены такой предопределенности и становятся предметом ожесточенной конкурентной борьбы между банками.

Четкое представление об основных тенденциях развития рынка депозитов, ясное понимание сильных и слабых сторон конкурентов, знание основных ценовых нюансов формирования депозитных продуктов становится необходимым залогом успешной работы банка на рынке частных депозитов.

Развитие рынка депозитов можно условно разделить за последние года на 2 периода с 2000 года по 2004 год, когда рост происходит плавно и с 2005 года по 2008 год когда рост был бурным, и даже не смотря на финансовый кризис в 2008 году в целом банки показали рост депозитов.

Приведем развитие рынка депозитов в Росси с 2000 года по 2004 год и проследим их рост в таблице 2.1.

**Таблица 2.1**

Структура рынков депозитов по виду валют на Федеральном уровне



С 2000 года по настоящее время рынок депозитов физических лиц непрерывно растет.

По данным ЦБ, на 1 января 2003 года объем привлеченных депозитов физических лиц в российских банках впервые превысил триллион и составил 1,04 трлн. рублей. За год этот показатель вырос на 31,3% и на 1 января 2004 года составил 1,5 трлн. рублей.

До февраля 2004 года доля депозитов физических лиц достаточно быстро росла – на 8-9% в год за 2001 и 2002 год и на 4% за 2003. И в феврале 2004 года достигла максимума – 80%. До июля 2004 года она колебалась на уровне 79-80%, а после банковского кризиса 2004 года начала медленно снижаться. В итоге за 2004 год доля вкладов физических лиц упала до 76%.

За 2004 год объем рынка депозитов физических лиц вырос на 30% (с 1540 до 2003 млрд. руб.), а за 8 месяцев текущего года на 22% (до 2408 млрд. руб.). При этом рынок депозитов физических лиц растет, но его доля в общей массе привлеченных средств сокращается за счет опережающего роста депозитов юридических лиц.

Россияне предпочитают хранить сбережения в рублях - они занимают ¾ рынка депозитов физических лиц. За 2004 год объем рублевых вкладов увеличился на 38% с 1054 до 1459 млрд. руб.. Объем долгосрочных (более 1 года) рублевых вкладов за 2004 год увеличился на 84%, а доля вкладов на срок от 3-х до 6-ти месяцев сократилась почти в два раза. Валютные вклады растут не столь быстрыми темпами: за 2004 год объем валютных вкладов увеличился на 12% с 464 до 518 млрд. руб. Объем долгосрочных (более 1 года) валютных вкладов за 2004 год увеличился на 38% (в том числе и за счет сокращения объема вкладов на срок от 3-х до 6-ти месяцев и от 6 месяцев до 1 года).

Наиболее популярны среди граждан вклады на срок от 1 года до 3 лет, они занимают 52% рынка. Следующие по популярности – вклады на срок от полугода до года (16%) и вклады до востребования (16%). Вклады на срок от 3-х месяцев до полугода занимают 7% рынка, на срок выше 3-х лет – 4%, а вклады на срок до 3 месяцев – 2%.

Объем долгосрочных (более 1 года) вкладов за 2004 год увеличился на 71% (в том числе за счет сокращения объема вкладов на срок до 6-ти месяцев и отстающего от рынка развития вкладов до востребования и на срок от 6 месяцев до 1 года). В 2005 году тенденция «удлинения» депозитов продолжается, однако это происходит в основном за счет депозитов сроком от 3 до 6 месяцев.

Рассмотрим тенденцию роста и структуру депозитов за период 2005-2008 гг. в таблице 2.2.

**Таблица 2.2**

Структура рынков депозитов по виду валют за 2005-2008 гг. на Федеральном уровне



В 2005 году рынок частных депозитов не только вышел из ступора, но и продемонстрировал стремительный рост, увеличив показатель на 40% - до 2,8 трлн. рублей.

Из общего объема вкладов 1 триллион 524 миллиарда рублей были размещены в Сбербанке, 1 триллион 293 миллиарда рублей - в других банках. За прошедший год доля Сбербанка на рынке вкладов стала сокращаться, снизившись до 54,1%.[[1]](#footnote-1)

2005 году продолжалась тенденция опережающего роста долгосрочных депозитов (более одного года). За год их доля выросла с 57,2 до 59,5%. Сегодня именно долгосрочные вклады обеспечивают основную долю в приросте вкладов населения.

Темпы роста депозитов в рублях в среднем опережали темпы роста валютных депозитов. На 1 января 2006 года доля валютных вкладов в банках снизилась до 24,2% в общем объеме вкладов (на начало 2005 года эта доля снизилась на 25,8%, на начало 2004 года - на 30,1%). Одновременно в структуре валютных депозитов происходит сдвиг в пользу краткосрочных вкладов. Это свидетельствует о снижении привлекательности накоплений в долгосрочных валютных вкладах.

В 2005 году также продолжилась тенденция снижения уровня процентных ставок по вкладам. По сравнению с IV кварталом 2004 года средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам (за исключением депозитов до востребования) по всем срокам снизилась на 1,1 процентных пункта - до 7,3% годовых. Доходность валютных депозитов осталась на уровне 5,6% годовых.

За 2006 год объёмы банковских вкладов физических лиц, по данным ЦБ, увеличились на 37,71%, с 2,8 трлн. руб. до 3,8 трлн. руб., что говорит о росте доверия вкладчиков к банковской системе. При этом вкладчик делает свой выбор более осторожно, учитывая не только возможные доходы от размещения средств в банке, процентной ставки по депозиту, но и деятельность банка на рынке, его величину. Так, на долю 200 крупнейших банков по чистым активам, по данным ЦБ на 1 января 2007 года, пришлось 92,10% всех вкладов.

При оценке величины чистых активов и депозитов физических лиц банков, процентной ставки по срочным вкладам на год и минимальному размеру суммы для размещения, лидером по рублёвым вкладам стал «Россельхозбанк», а по вкладам в долларах и евро - «Собинбанк». Стоит отметить, что фаворитами рейтинга являются не только исторически крупные банки, но и интенсивно растущие. Так, за прошлый год в top30 по депозитам физлиц вошли «Собинбанк» и «Юниаструм Банк», которые увеличили свои портфели с 6,30 млрд. руб. и 6,09 млрд. руб. до 13,99 млрд. руб. и 14,91 млрд. руб., соответственно. Лидером же роста по портфелю депозитов физических лиц стал ВТБ 24, который увеличил его на 699,62%, с 7,95 млрд. руб. до 63,59 млрд. руб. Он также показал хорошую динамику роста чистых активов, они выросли на 280% до 165,5 млрд. руб. «Россельхозбанк» в минувшем году не только рекордно увеличил капитал, но и нарастил активы на 173,98 млрд. руб. (276%), до 236,98 млрд. руб.

Банковские вклады на сегодня являются эффективным средством сбережения. Так, за 2006 год доходность банковских вкладов как в рублях, так и в иностранной валюте, впервые превысила инфляцию. Темпы роста потребительских цен в России на начало года укладываются в годовой прогноз инфляции и демонстрируют благоприятную по сравнению с аналогичным периодом 2006 года динамику. Это может сделать банковские вклады не только надёжным, но и доходным инвестиционным инструментом. На фоне дальнейшего снижения инфляции, которая в 2007 году запланирована на уровне 8%, вклады под существующие процентные ставки позволят вкладчикам заработать.

В целом развитие ситуации на рынке депозитов, выдаваемых коммерческими банками, в 2006 году характеризовалось следующими положительными тенденциями:

* продолжился рост депозитной базы в большинстве действующих коммерческих банков;
* снизился уровень долларизации депозитной базы;
* сохранялась тенденция роста долгосрочного кредитования;
* снизилась концентрация депозитной базы;
* увеличилась доля вкладов физических лиц в общем объёме депозитной базы;

Вместе с тем наблюдались и негативные явления:

* снизилась дюрация депозитной базы;
* сократился объем долгосрочных депозитов;

Тенденция к снижению количества банков, работающих с вкладами населения, продолжается на фоне замедления темпов роста вкладов физических лиц. По итогам 2007 года количество кредитных организаций, имеющих разрешение на привлечение вкладов населения, по данным ЦБ достигло 906, таким образом, за год с рынка вкладов ушло 15 банков. При этом, годовой показатель прироста размещенных в банках средств населения за 2007 год составил лишь 35,41% (за 2006 - 37,72%, а 2005 – 39,32%), а объем депозитов достиг 5,1 трлн. руб.

Рост депозитов физических лиц в национальной валюте в 2007 г. происходил в условиях повышения реальных доходов населения, а также укрепления рубля к доллару США. Вместе с тем темпы прироста депозитов населения сократились с 51,6% за 2006 г. до 41,3% за 2007 год.

Темпы прироста депозитов в иностранной валюте (в долларовом выражении) составили за 2007 г. 26,8% (за 2006 г. — 7,2%) и были вдвое ниже темпов прироста депозитов в национальной валюте (54,1%).

Для банков вклады населения в связи с удорожанием заимствований на иностранных рынках становятся все более привлекательными, в результате чего конкуренция на рынке усиливается. Эта ситуация в первую очередь выгодна для вкладчиков, которые могут получить повышенную доходность по своим кладам. Депозиты рассматриваются населением как надежный инвестиционный инструмент позволяющий зафиксировать доходность на длительный срок. Статистика ЦБ говорит о том, что предпочтения отдается вкладам на срок либо менее 31 дня (18,71% от всех вкладов), либо более года (62,59%), доля которых в течение последних четырёх лет устойчиво растёт на 1-2% в год. ЦБ со своей стороны, также влияет на рынок стимулируя банки вводить долгосрочные вклады. «К этому подтолкнула в том числе и необходимость соблюдать норматив долгосрочной ликвидности ЦБ. Если раньше банки в основном предлагали депозиты на один-два года, то сегодня уже на три года. И население более охотно размещает средства на такие сроки», — отметил газете РБКdaily директор дирекции комиссионных и депозитных продуктов петербургского филиала банка «Уралсиб» Иван Ходак.

По итогам года лучшим банком работающим с рублевыми вкладами, учитывая величину его чистых активов, размер уже размещенных у него средств физлиц, предлагаемой процентной ставки по срочным вкладам на 2007 год и минимальному размеру суммы размещения при открытии счета остается «Россельхозбанк». На втором месте банк «Восточный экспресс», который по-прежнему предлагает доступные вклады с высокой доходностью. На третьем месте один из крупнейших банков России «Кит Финанс ИБ», предложивший высоко доходный вклад для населения.

**Основные тенденции на рынке вкладов в 2007 г.**

* Развитие рынка вкладов населения в 2007 г. происходило стабильно и во многом повторило основные тенденции, наблюдавшиеся ранее в 2006 г. При этом негативное воздействие, которое могла бы оказать нестабильность на зарубежных финансовых рынках c соответствующим информационным фоном, было минимальным. Указанное подтвердило высокую стабильность розничного рынка и банковской системы.
* Вклады физических лиц в банках-участниках системы страхования вкладов продолжали расти высокими темпами. В 2007 г. они увеличились на 35,6% до 5,132 трлн. руб.
* Сохраняющиеся высокие темпы прироста вкладов, во-первых, связаны с ростом благосостояния населения. По данным Росстата, среднемесячная заработная плата в реальном выражении в 2007 г. увеличилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 16,2%. Во-вторых, свое влияние оказало повышение с 26 марта 2007 г. максимального размера страхового возмещения по вкладам со 190 до 400 тыс. руб.
* По предварительным прогнозам Агентства, в 2008 г. темпы прироста рынка вкладов составят 32-33%, что соответствует абсолютному приросту примерно на 1,64-1,69 трлн. руб. и объему депозитов по итогам года около 6,77-6,82 трлн. руб.
* Повышение размера страхового возмещения также способствовало изменению структуры вкладов в сторону ее укрупнения. Так, доля вкладов менее 100 тыс. руб. снизилась на 5,4 п.п. до 25,3% их совокупного объема (в 2006 г. - также на 5,4 п.п.). Доли вкладов от 100 до 400 тыс. руб. и от 500 до 700 тыс. руб. во II полугодии 2007 г. остались практически без изменений.
* В первую же очередь росли вклады от 400 до 500 тыс. руб. и вклады, заметно превышающие страховой уровень (свыше 700 тыс. руб.). Их объем во II полугодии 2007 г. увеличился на 33,2% и на 26,6%, а доли на 0,5 п.п. и на 2,4 п.п. соответственно.
* В прошедшем году продолжилось увеличение средств, размещаемых населением в долгосрочные депозиты. В результате доля вкладов свыше одного года составила 62,6% средств физических лиц, увеличившись с начала года на 1,6 п.п. Долгосрочные вклады на протяжении уже достаточно длительного времени обеспечивают основную долю в приросте ресурсной базы банков за счет вкладов населения. При этом следует отметить достижение определенного баланса между долгосрочными и краткосрочными депозитами, в связи с чем изменение доли долгосрочных депозитов в этом году, скорее всего, будет незначительным.
* Динамика процентных ставок в 2007 г. была разнонаправленной. В этих условиях данные мониторинга Агентства по 100 крупнейшим розничным банкам показывают некоторый рост уровня ставок (на 0,3-0,6 п.п. за II полугодие), по которым в среднем привлекались вклады населения сроком на один год, - до 8,5% для суммы до 100 тыс. руб. и до 9,2% для суммы до 400 тыс. руб. Наблюдаемый рост процентных ставок локализован по отдельным банкам. При этом средние (типичные) ставки привлечения средств, предлагаемые населению банками данной группы на указанных условиях, составили соответственно 10,3% и 11%.
* В 2007 г. продолжилось снижение доли Сбербанка и других крупнейших банков на рынке вкладов. С начала 2007 г. доля Сбербанка сократилась на 1,9 п.п. до 51,5%. Доля тридцати крупнейших банков (включая Сбербанк) на рынке вкладов с начала года также уменьшилась - на 1,7 п.п. до 77,2%. При этом темпы их прироста (33%) были ниже среднерыночных. В свою очередь остальные 70 банков из первой сотни продемонстрировали рост заметно выше рынка (52%), а их доля выросла на 1,3 п.п. до 11,9%. Основными причинами этого являются более высокие ставки по вкладам плюс повышение размера страхового возмещения. Совокупность этих факторов позволила данной группе банков активно включиться в борьбу за деньги состоятельных вкладчиков, ранее отдававших предпочтение крупнейшим банкам.
* В 2007 г., как и в 2006 г., темпы прироста вкладов в банках московского региона превосходили динамику вкладов в "региональных" банках. Однако разрыв между ними значительно уменьшился. Так, если в 2006 г. они составляли 69,5% и 39,2%, то в 2007 г. - 49,8% и 43,9% соответственно. Ускорение роста вкладов в "региональных" банках в 2007 г. было вызвано ростом доходов населения, а также предлагаемыми ими более высокими процентными ставками по вкладам.

По состоянию на 1 сентября 2008 года (последняя светлая отчетная дата накануне кризисных потрясений) на счетах российских банков лежало депозитов физических лиц на сумму 5,98 трлн. рублей плюс депозитов юридических лиц на сумму 4,82 трлн. рублей. По состоянию на 1 января этого года (предварительные данные ЦБ РФ) осталось 5,05 трлн. рублей вкладов «физиков» и 3,25 трлн. рублей вкладов юридических лиц. То есть было 10,8 трлн. рублей, а стало 8,3 трлн. рублей. Потери – около 2,5 трлн. рублей, 25% от общей суммы. Ровно год назад, в начале 2008 года, на счетах банков лежала практически нынешняя сумма – 8,7 трлн. рублей. А с учетом почти триллиона, влитого правительством, запасы даже изрядно возросли.

В 2008 году на рынке депозитов и кредитов в целом сохранилась тенденция роста депозитной базы и кредитного портфеля действующих коммерческих банков. Однако темпы их прироста по сравнению с 2007 годом заметно снизились под влиянием как внешних, так и внутренних факторов. К ним, прежде всего, можно отнести: ухудшение ситуации в финансовых секторах и в целом в экономиках стран – основных экономических партнеров Кыргызской Республики, в первую очередь в России и Казахстане, сохранявшиеся высокие темпы инфляции, проблемы в энергосекторе, ухудшение условий внешней торговли, замедление темпов развития частного бизнеса.

Ресурсная база кредитных организаций в период с сентября 2008 г. поддерживалась главным образом за счет средств, привлекаемых от Банка России, и бюджетных депозитов. К 01.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. руб., или 12% пассивов банковского сектора (на 01.01.2008 - 34,0 млрд. руб., или 0,2%, соответственно). Кроме того, временно свободные средства размещают в банках государственные корпорации. Данные меры позволили заместить средства, изымаемые клиентами (юридическими и физическими лицами). Банковский сектор даже в периоды напряженной ситуации на финансовых рынках непрерывно осуществлял платежи, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Остатки средств на счетах клиентов за 2008 г. (рисунок 2.1) выросли на 20,4% - до 14 748,5 млрд. руб. (за 2007 г. - на 42,0%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2009 составила 52,6% (на 01.01.2008 — 60,9%). На снижение темпов прироста средств на счетах клиентов повлияла негативная динамика остатков средств как по счетам корпоративных клиентов, так и по вкладам физических лиц, прежде всего в IV квартале 2008 года.

**Рисунок 2.1** Динамика и структура привлеченных средств клиентов на Федеральном уровне

За анализируемый период совокупный объем вкладов физических лиц увеличился на 14,5% - до 5907,0 млрд. руб. (за 2007 г. - на 35,4%). На них на 01.01.2009 приходилось 21,1% пассивов банковского сектора (на 01.01.2008 - 25,6%) (рисунок 2.1). При этом на долю вкладов на срок свыше 1 года приходилось 65,2% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц (на 01.01.2008 — 62,4%) (рисунок 2.2).

**Рисунок 2.2** Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения на Федеральном уровне.

Наибольший отток вкладов российский банковский сектор испытал в октябре и ноябре (за два месяца отток составил 366,3 млрд. руб., или 6,2%). Восстановить объем вкладов удалось лишь в декабре (прирост составил 383,1 млрд. руб., или 6,9%).

Снижение в IV квартале 2008 г. курса рубля к доллару США и евро повысило склонность населения к сбережениям в иностранной валюте: в общем объеме вкладов удельный вес валютной составляющей вырос с 12,9% на 01.01.2008 до 26,7% на 01.01.2009 (рисунок 2.3). Кроме того, на фоне напряженной ситуации вокруг ряда кредитных организаций возрос удельный вес во вкладах физических лиц Сбербанка России ОАО - с 50,8% на 01.10.2008 до 51,9% на 01.01.2009 (на 01.01.2008 он составлял 51,6%).

Рисунок 2.3 Динамика доли вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов физических лиц на Федеральном уровне.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2008 г. на 24,4% (за 2007 г. - на 47,2%) - до 8774,6 млрд. руб., в то время как доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 35,0 до 31,3%. При этом объем депозитов юридических лиц возрос на 40,5% (за 2007 г. - на 64,0%). Замедление роста экономики во второй половине 2008 г. и снижение доходов нефинансовых организаций обусловили отток средств с корпоративных счетов в последние месяцы года. В результате темп прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах в 2008 г. (8,9%) был существенно ниже, чем в 2007 г. (34,7%). На конец 2008 г. эти два источника сформировали соответственно 17,6 и 12,6% пассивов банковского сектора (на 01.01.2008 — 17,5 и 16,1% соответственно).

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2008 г. на 29,3% - до 375,3 млрд. рублей. При этом с сентября наблюдалось его снижение (за сентябрь - декабрь оно составило 1,7%). Доля облигаций в пассивах банковского сектора уменьшилась за год с 1,4 до 1,3%. Объем выпущенных кредитными организациями векселей сократился на 8,0%, а удельный вес этой статьи в пассивах банковского сектора снизился с 4,1 до 2,7%.

В целом за период депозитная база действующих коммерческих банков выросла на  26,1 процента (за 2007 год прирост составил 39,5 процента). Кредитный портфель за январь-декабрь 2008 года увеличился на 22,8 процента (в 2007 году прирост составил 83,7 процента). В результате опережающего роста депозитной базы банковской системы в последние два месяца 2008 года отношение кредитов к депозитам на конец периода по сравнению с началом года снизилось на 2,3 п.п. до 86,6 процента на конец периода.

За первое полугодие 2009 года банки уже несколько раз повышали прибыльность депозитов в рублях. Ставки в них в Москве перешагнули 20 - процентный рубеж, некоторые структуры сейчас готовы платить клиентам и по 21% годовых (Алтайэнергобанк - вклад «17 лет» при сроке от четырех лет). В тарифной гонке активно участвовали не только мелкие игроки, но и гиганты. Что говорить, если даже Сбербанк, который никогда не отличался щедростью, поднял планку до 14,5%, а в «Альфа-банке» сейчас можно открыть вклад и вовсе под 18%. В конце прошлого года такую прибыльность предлагали лишь единицы региональных «карликов». По мнению банкиров, рублевое ралли входит в завершающую стадию. Сейчас ставки в рублях если еще и не забрались на вершину горы, то находятся близко к ней. Большинство банков смогут позволить себе поднять ставки максимум до 18% при годовом сроке. В противном случае это будет чревато пристальным контролем со стороны Центробанка (ЦБ): он очень внимательно сейчас относится к банкам, у которых ставки выше среднего по рынку уровня.

За январь-апрель 2009 года вклады и прочие привлеченные средства физических лиц в российских банках увеличились с 5,907 трлн. до 6,295 трлн. рублей. [Рост](http://www.klerk.ru/bank/fin/?154026) составил 6,6%.

По данным Росстата, банковские вклады в рублях составляли 4,311 трлн. рублей, валютные (в рублевом эквиваленте) – 1,984 трлн. рублей. В общем объеме вкладов 15,2% составляла доля депозитов, привлеченных комбанками у физических лиц до востребования, 19,7% - доля депозитов до одного года, 65,1% - доля депозитов на срок от одного года и более.

Общая сумма депозитов, кредитов, и прочих привлеченных кредитными организациями средств организаций, физических лиц, индивидуальных [предпринимателей](http://www.klerk.ru/bank/fin/?154026) и кредитных организаций за пять месяцев выросла на 2,7% и составила 14,966 трлн. рублей.

В целом **развитие ситуации на рынке депозитов и кредитов в 2008 году** характеризовалось следующими положительными тенденциями:

* сохранилась тенденция роста депозитной базы в банковской системе в целом за период;
* повысился средний уровень процентной ставки депозитной базы и вновь принятых депозитов;
* выросла доля срочных депозитов в структуре принятых депозитов.

Вместе с тем наблюдались и негативные явления:

* увеличилась доля депозитов до востребования в структуре депозитной базы;
* вырос уровень валютной депозитной базы.

В 2009 году банки развернули конкурентную борьбу за депозиты, предлагая вкладчикам высокие ставки по вкладам. Это принесло свои результаты и вклады населения в российских банках увеличились.

##

## 2.2. Состояние депозитного рынка Нижегородской области

Проанализируем состояние депозитного рынка в Нижегородской области за 2007 - 2008 гг.

2007 год для нижегородской банковской системы был одним из лучших. Успешны были обе системы: и коллективы Центрального банка Российской Федерации, и коммерческие банки, филиалы кредитных организаций. Всего в Нижегородской области в 2007 году действовало 18 кредитных организаций. В целом в Нижегородской области в 2007 году открылось 143 дополнительных офисов и филиалов коммерческих банков, в том числе в районах области – 52.

Объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц представлен в таблице 2.3.

**Таблица 2.3**

Объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты всего, в т.ч. | 122 087,60 | 170 646,30 | 48 558,70 | 139,77 | 39,77 |
| в рублях | 111 937 | 139 884,50 | 27 947,50 | 124,97 | 24,97 |
| в ин. валюте | 10 150,7 | 30 761,80 | 20 611,10 | 303,05 | 203,05 |

**Рисунок 2.4** Объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

По данным таблицы 2.3 и рисунка 2.4 можно сделать следующие выводы:

* Прирост депозитов в Нижегородской области в 2008 году составил 39,77%, в абсолютном выражении депозиты на счетах в банках выросли на 48 558,70 млн. руб. по сравнению с данными 2007 года и составили 170 646,30 млн. руб.
* Прирост депозитов в Нижегородской области 39,77% опережает прирост депозитов на федеральном уровне на 14,5% на 25,27%, это означает, что банки региона проводят эффективную депозитную политику, экономика в регионе развивается, растет средняя заработная плата населения.
* Прирост депозитов в рублях составил 24,97%, что в абсолютном выражении на 27 947,50 млн. руб. больше, чем в 2007 году.
* Значительно выросли вклады в иностранной валюте - прирост составил 203,05%, это объясняется ростом курса валют в 4 квартале 2008 года, и «валютной лихорадкой», когда население бросилось обменивать рубли в валюту, чтобы сохранить свои сбережения.

Структура депозитов юридических лиц представлена в таблице 2.4.

**Таблица 2.4**

Структура депозитов юридических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты юр. лиц всего, в т.ч. | 12188,90 | 11442 | -746,90 | 93,87 | -6,13 |
| в рублях | 11837,20 | 8463,10 | - 3374,10 | 71,49 | -28,51 |
| в ин. валюте | 351,70 | 2978,90 | 2627,20 | 847 | 747 |

**Рисунок 2.5.** Структура депозитов юридических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

В структуре депозитов юридических лиц произошли значительные изменения:

* В 2008 году произошло в целом снижение депозитов на 6,13% по сравнению с данными 2007 года или на 746,90 млн. руб. в абсолютном выражении. Это объясняется нехваткой оборотных средств в организациях, изымание средств со счетов кредитных организаций.
* На 28,51% снизились в 2008 году депозиты в рублях, что в абсолютном выражении составило 3374,10 млн. руб.
* Депозиты в иностранной валюте выросли на 747% или на 2627,20 млн. руб. Это также объясняется ростом валютного курса и переводом денежных средств из рублей в валюту.

Структура депозитов физических лиц в Нижегородской области представлена в таблице 2.5.

**Таблица 2.5**

Структура депозитов физических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты физ. лиц всего, в т.ч. | 109898,70 | 159204,30 | 49305,60 | 144,86 | 44,86 |
| в рублях | 100099,80 | 131421,40 | 31321,60 | 131,29 | 31,29 |
| в ин. валюте | 9799 | 27782,90 | 17983,90 | 283,53 | 183,53 |

**Рисунок 2.6.** Структура депозитов физических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

Депозиты физических лиц в 2008 году показали рост по сравнению с 2007 годом:

* Всего депозиты показали прирост на 44,86% или на 49 305, 60 млн. руб. в абсолютном выражении
* Депозиты в рублях выросли на 31,29% или на 31321,60 млн. руб. в абсолютном выражении
* Депозиты в иностранной валюте среди населения выросли на 183,53% или на 17 983,90 млн. руб. в абсолютном выражении.

Объем вкладов населения Нижегородской области за 5 месяцев 2009 года вырос на 10,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 115 млрд. рублей,

Подводя итоги развития депозитов в Нижегородской области можно сделать следующие выводы:

* Прирост депозитов в Нижегородской области в 2008 году по сравнению с 2007 годом составил 39,77% это означает, что банки региона проводят эффективную депозитную политику, экономика в регионе развивается, растет средняя заработная плата населения.
* В 2008 году значительно выросли вклады в иностранной валюте - прирост составил 203,05%, это объясняется ростом курса валют в 4 квартале 2008 года, и «валютной лихорадкой», когда население бросилось обменивать рубли в валюту, чтобы сохранить свои сбережения.
* Депозиты юридических лиц в 2008 году снизились на 6,13%, тогда как депозиты физических лиц в целом увеличились на 44,86%.
* На фоне экономического кризиса в структуре депозитов рублевые вклады перетекали в валютные сбережения, по юридическим лицам валютные вклады выросли на 747%, в структуре вкладов физических лиц - на 183,53%.

# 3. РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ

## 3.1. Краткая характеристика ЗАО «Райффайзенбанка»

ЗАО «Райффайзенбанк» является 100% дочерним банком австрийской банковской группы Райффайзен. Банк работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Московское Главное Территориальное Управление Банка России (БИК ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России 044525700) осуществляет надзор за деятельностью Райффайзенбанка (Приложение).

ЗАО «Райффайзенбанк» имеет генеральную лицензию Центрального Банка России на осуществление банковских операций (Приложение).

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Райффайзенбанк является одним из самых надежных банков в России: Moody`s Interfax Rating Agency присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aаa.ru и краткосрочный кредитный рейтинг - на уровне RUS-1. Moody`s Investors Service присвоил следующие рейтинги Райффайзенбанку: Baa3 долгосрочный и Prime-3 краткосрочный рейтинги депозитов в иностранной валюте.

**Учредителями** Райффайзенбанка в России являются:

Raiffeisen International Bank-Holding AG (Райффайзен Интернациональ) — 99,945%

Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H. — 0,055%

Райффайзенбанк является дочерней структурой Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Райффайзен Интернациональ).

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на 17-ти рынках. Около 60 000 сотрудников Группы обслуживает порядка 15 миллионов клиентов в 3 100 отделениях. В семи странах соответствующие дочерние банки входят в тройку крупнейших банков. Представительства в Литве и Молдове расширяют зону присутствия Группы в регионе. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Австрия АГ (РЦБ), владеющей порядка 70% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

РЦБ — головной банк австрийской банковской Группы Райффайзен, крупнейшей банковской группы в стране, является ведущим корпоративным и инвестиционным банком в Австрии.

**Руководство:**

Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

Герберт Степич, председатель Наблюдательного совета;

Арис Богданерис, член Наблюдательного совета;

Хайнц Виднер, член Наблюдательного совета;

Мартин Грюлль, член Наблюдательного совета;

Питер Леннкх, член Наблюдательного совета.

Правление ЗАО «Райффайзенбанк»:

Гурин Павел, председатель правления;

Степаненко Андрей, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, член правления;

Панченко Оксана, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления;

Монин Сергей, руководитель дирекции казначейства, член правления;

Ушаков Александр, руководитель дирекции экономической безопасности, комплаенс-контроля и работы с проблемными активами, член правления;

Шефбек Кристоф, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления;

Хинце Дирк, руководитель дирекции розничных продаж и каналов дистрибуции, член правления.

Региональному филиалу Райффайзенбанка в Нижнем Новгороде присвоен порядковый номер лицензии 3292/6 от 20 апреля 2006 года; банковский идентификационный код филиала: 042202847 (ГРКЦ ГУ Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области). Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области осуществляет надзор за деятельностью банка. <http://www.raiffeisen.ru/about/printable.php?print=1>

История банков Группы Райффайзен восходит к середине 19 века, когда появились первые кооперативы или кассы взаимопомощи, поддерживающие крестьян во время голода и экономических трудностей.

Основоположником Группы Райффайзен стал Фридрих Вильгельм Райффайзен (1818-1888 гг.). Будучи мэром нескольких деревень вестервальдского района в Германии в середине 19 века, он делал все возможное, чтобы облегчить страдания крестьян в борьбе за выживание, начав с создания благотворительных кооперативов.

Однако вскоре Ф. В. Райффайзен осознал, что христианские принципы благотворительности недостаточно эффективны, в то время как организованная взаимопомощь поможет достичь поставленной цели. В 1862 году он создал первый банковский кооператив в Анхаузене (Германия), который и стал прообразом банков Райффайзен.

Первый Райффайзенбанк открылся в Австрии в 1886 году, а через десять лет число банков в Австрии превысило 600.

В настоящее время банковская Группа Райффайзен является крупнейшей банковской группой в Австрии, располагающей наиболее разветвленной филиальной сетью в стране и представляющей примерно четверть всего банковского бизнеса Австрии.

Банк публикует свою отчетность на сайте Банка России (Приложения).

## 3.2. Анализ деятельности ЗАО «Райффайзенбанка» по депозитным операциям

Перечислим действующие в настоящее время депозиты в ЗАО «Райффайзенбанк».

1) [**Вклад «Рантье»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/fix/) - депозит с возможностью пополнения без ограничений; каждый месяц Вы будете получать проценты на Ваш текущий счет.

Годовые процентные ставки на вклады:

* В рублях от 7 до 13,7% в зависимости от суммы и срока вклада
* В долларах от 1 до 5,7% в зависимости от суммы и срока вклада
* В евро от 3 до 6,7% в зависимости от суммы и срока вклада

Проценты выплачиваются ежемесячно на текущий счет клиента в банке.

Минимальная сумма вклада - 15 000 рублей/ 500 долларов США/ евро.

Вклад допускает пролонгацию.

Процентная ставка по вкладу устанавливается в день заключения договора и в течение срока вклада не подлежит изменению. При пролонгации процентная ставка устанавливается в соответствии с действующими на день пролонгации условиями и тарифами.

Проценты по вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления вклада в банк, до дня возврата вклада включительно.

В течение срока вклада возможно пополнение вклада на любую сумму без ограничений. На суммы дополнительных взносов за период их нахождения в Банке начисляются проценты по ставке, установленной в день заключения/пролонгации (переоформления) договора соответственно.

При досрочном полном истребовании вклада проценты по вкладу пересчитываются по процентной ставке, установленной банком для текущих счетов физических лиц на момент досрочного истребования. В этом случае разница между процентами, уже выплаченными клиенту, и процентами, начисленными в соответствии с настоящим пунктом, уплачивается клиентом банку в день возврата суммы вклада. Банк вправе уменьшить причитающуюся к возврату клиенту сумму на указанную разницу (зачет встречных однородных требований).

В день окончания срока действия вклада, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета осуществляется без уплаты комиссии.

В день выплаты процентов по вкладу, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы процентов осуществляется без уплаты комиссии.

В день досрочного расторжения вклада снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета осуществляется без уплаты комиссии.

2) [**Вклад «Универсальный»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/individual/) - депозит предполагает не только возможность пополнения без ограничений, но и возможность частичного изъятия средств до суммы неснижаемого остатка; проценты выплачиваются/причисляются в конце срока депозита.

Годовые процентные ставки на вклады:

* В рублях от 5,5 до 10,5% в зависимости от суммы и срока вклада
* В долларах от 0,8 до 4,2% в зависимости от суммы и срока вклада
* В евро от 1,0 до 4,2% в зависимости от суммы и срока вклада

Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада.

Минимальная сумма вклада - 15 000 рублей/500 долларов США/евро.

Вклад допускает пролонгацию.

Процентная ставка по вкладу устанавливается в день заключения договора и в течение срока вклада не подлежит изменению. При пролонгации процентная ставка устанавливается в соответствии с действующими на день пролонгации условиями и тарифами.

Проценты по вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления вклада в банк, до дня возврата вклада включительно.

В течение срока вклада возможно пополнение вклада на любую сумму без ограничений. На суммы дополнительных взносов за период их нахождения в Банке начисляются проценты по ставке, установленной в день заключения/пролонгации (переоформления) договора соответственно.

В течение срока вклада возможно частичное истребование вклада на любую сумму вплоть до минимальной суммы вклада. В зависимости от технических возможностей подразделения банка, где обслуживается клиент, при досрочном частичном истребовании вклада денежные средства перечисляются на текущий счет клиента в банке или выдаются клиенту через кассу. Проценты на сумму досрочно востребованных денежных средств и оставшуюся в банке сумму вклада начисляются по ставке, установленной в день заключения/пролонгации (переоформления) договора соответственно.

Досрочное частичное истребование вклада, при котором сумма вклада снижается ниже минимальной суммы вклада не допускается. В этом случае возможно лишь досрочное полное истребование вклада.

При досрочном полном истребовании вклада проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, установленной Банком для текущих счетов физических лиц на момент досрочного истребования.

В день окончания срока действия вклада, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета осуществляется без уплаты комиссии.

В день досрочного расторжения вклада снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета осуществляется без уплаты комиссии.

В день досрочного частичного истребования вклада снятие востребованных таким образом денежных средств осуществляется без уплаты комиссии.

В день выплаты процентов по вкладу, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы процентов осуществляется без уплаты комиссии.

При снятии наличными через кассу Банка на суммы:

* от 100 000 рублей/5 000 долларов США или евро, необходимо уведомление банка за 1 рабочий день (до 14:00);
* от 5 000 000 рублей/100 000 долларов или евро, необходимо уведомление банка за 2 рабочих дня (до 17:00).

В остальных случаях снятие денежных средств осуществляется в соответствии с тарифами по текущим счетам физических лиц.

3) [**Вклад «Мультивалютный»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/multicurrency/) - депозит дает возможность не только получать стабильный доход на Ваши сбережения, но и оперативно изменять валюту депозита без потери процентов. Депозит предполагает возможность пополнения без ограничений.

Годовые процентные ставки на вклады:

* В рублях от 6,9 до 12,6% в зависимости от суммы и срока вклада
* В долларах от 0,5 до 4,0% в зависимости от суммы и срока вклада
* В евро от 2,0 до 4,0% в зависимости от суммы и срока вклада

Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада.

**Минимальный неснижаемый остаток в каждой валюте: 1 RUR/1 USD/1 EUR.**

**Вклад открывается одновременно в трех валютах - рублях, долларах США, евро** (каждый вклад по отдельности и все вклады совместно далее именуются «вклад»). Вклад открывается при условии наличия у Клиента текущих счетов в банке в рублях, долларах США, евро.

**Минимальная первоначальная сумма, на которую открывается вклад - 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей в совокупности во всех трех валютах в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на день внесения вклада.**

В течение срока вклада возможно пополнение вклада на любую сумму без ограничений. Пролонгация по данному типу депозитов невозможна.

В течение срока вклада (но не ранее следующего дня со дня внесения вклада «Мультивалютный») в рамках договора срочного вклада «Мультивалютный» (вкладного договора) (далее - «вкладный договор») возможно частичное истребование вклада в одной валюте на любую сумму вплоть до Минимальной суммы вклада с целью пополнения вклада в другой валюте, на сумму частичного истребования (по курсу Банка на день проведения операции) без изменения установленной годовой процентной ставки и без расторжения вкладного договора.

Досрочное частичное истребование вклада в каждой валюте, при котором сумма вклада в каждой валюте снижается ниже минимальной суммы вклада, не допускается. В этом случае возможно лишь досрочное полное истребование вклада одновременно во всех валютах.

Процентные ставки по вкладу устанавливаются в соответствии с тарифами, действующими на день вступления в силу депозитного договора, и в течение срока вклада не подлежат изменению. Проценты по вкладу начисляются на остаток по вкладу в каждой валюте со дня, следующего за днем поступления вклада в банк, до дня возврата вклада включительно.

При досрочном полном истребовании вклада проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, установленной банком в «Тарифах и процентных ставках по текущим счетам физических лиц ЗАО «Райффайзенбанк» на момент досрочного истребования.

В день окончания срока действия вклада, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета в банке осуществляется без уплаты комиссии. В день досрочного расторжения вкладного договора снятие суммы вклада с начисленными процентами с текущего счета в банке осуществляется без уплаты комиссии.

При снятии денежных средств наличными через кассу Банка на суммы:

* от 100 тыс. руб./5 тыс. долл. США (евро) необходимо уведомление банка за 1 рабочий день (до 14-00);
* от 5 млн. руб./100 тыс.долл.США (евро) необходимо уведомление банка за 2 рабочих дня (до 17-00).

4) [**Вклад «Инвестиционный»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/investment/) - депозит открывается при условии предварительного размещения средств в ПИФы под управлением УК «Райффайзен Капитал». Для открытия рублевого депозита под 10% - 12% годовых на неограниченную сумму достаточно единовременно проинвестировать в ПИФы лишь 15 000 рублей.

Годовые процентные ставки от 10-12% в зависимости от срока вклада.
Проценты выплачиваются по окончании срока вклада.

Операции возможны только при открытии и закрытии срочного депозита.

Процентная ставка по депозиту устанавливается в день заключения договора и в течение срока депозита не подлежит изменению.

Проценты по депозиту начисляются со дня, следующего за днем поступления депозита в банк, до дня возврата депозита включительно.

Договор срочного вклада «Инвестиционный» заключается с вкладчиками, предварительно разместившими в тот же день средства в паевые инвестиционные фонды под управлением УК «Райффайзен Капитал» путем перевода средств в размере не менее 15 000 руб. со счета Вкладчика в Банке и последующего зачисления соответствующих паев на лицевой счет Вкладчика.
Сумма депозита в рублях не может быть ниже минимальной суммы депозита.

Вкладчик имеет возможность заключить договор срочного вклада «Инвестиционный» в филиале/отделении банка, где со счета вкладчика осуществлялись инвестиции в паевые инвестиционные фонды под управлением УК «Райффайзен Капитал».

Пролонгация по данному типу депозитов невозможна. Пополнение депозита не производится.

При досрочном истребовании депозита проценты по депозиту выплачиваются по процентной ставке, установленной банком для текущих счетов физических лиц на момент досрочного истребования.

В день окончания срока действия депозита, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы депозита с начисленными процентами с текущего счета осуществляется без уплаты комиссии.

При снятии наличными через кассу банка на суммы:

* от 100 000 рублей/5 000 долларов США или евро необходимо уведомление банка за 1 рабочий день (до 14.00),
* от 5 000 000 рублей/100 000 долларов или евро необходимо уведомление банка за 2 рабочих дня (до 17.00).

В остальных случаях снятие денежных средств осуществляется в соответствии с тарифами по текущим счетам физических лиц.

5) [**Вклад «Пополняемый»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/supplement/) - депозит с возможностью пополнений без ограничений и выплатой/причислением процентов в конце срока депозита. Основным отличием  депозита «Пополняемый» от депозитов «Рантье» и «Универсальный» является гибкая процентная ставка, которая увеличивается в течение срока депозита в случае если сумма депозита в результате пополнения превысит текущий порог.

Годовые процентные ставки на вклады:

* В рублях от 7,1 до 13,8% в зависимости от суммы и срока вклада
* В долларах от 1,0 до 5,8% в зависимости от суммы и срока вклада
* В евро от 3,0 до 6,8% в зависимости от суммы и срока вклада

Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада.

Минимальная сумма вклада — 15 000 рублей/500 долларов США (евро).

Вклад допускает пролонгацию.

В течение срока депозита возможно пополнение депозита на любую сумму без ограничений.

Депозит на описанных условиях открывается клиентам, имеющим текущий счет в банке в валюте депозита, открытый в подразделении банка того же типа и региона, что и подразделение банка, в которое обратился клиент для открытия депозита.

При досрочном полном или частичном востребовании депозита договор срочного вклада (депозита) считается расторгнутым и начисленные, но не выплаченные банком проценты по депозиту выплачиваются по процентной ставке, установленной банком в «Тарифах и процентных ставках по текущим счетам физических лиц ЗАО «Райффайзенбанк» в редакции, действующей на момент досрочного востребования.

В день окончания срока действия депозита, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы депозита с начисленными процентами с текущего счета в банке осуществляется без уплаты комиссии. В день досрочного расторжения договора срочного вклада (депозита) снятие суммы депозита с начисленными процентами с текущего счета в банке осуществляется без уплаты комиссии.

6) [**Вклад «Растущий доход»**](http://www.raiffeisen.ru/retail/termdeposits/grow/) - депозит с возможностью пополнений, ежеквартальной капитализацией процентов и растущей ставкой. Основным отличием  депозита «Растущий доход» является увеличение процентной ставки каждый квартал.

Годовые процентные ставки на вклады:

* В рублях от 7,0 до 13,0% в зависимости от суммы и срока вклада
* В долларах от 1,0 до 4,75% в зависимости от суммы и срока вклада
* В евро от 1,0 до 4,75% в зависимости от суммы и срока вклада

Проценты начисленные на сумму депозита, выплачиваются банком путем причисления к сумме депозита по истечении каждых трех месяцев нахождения денежных средств на депозитном счете.

Срок депозита 9 месяцев.

Минимальная сумма вклада - 150 000 рублей/5 000 долларов США/Евро.

В течение срока депозита возможно пополнение депозита на любую сумму без ограничений.

Депозит на описанных условиях открывается клиентам, имеющим текущий счет в банке в валюте депозита, открытый в подразделении банка того же типа и региона, что и подразделение банка, в которое обратился клиент для открытия депозита.

При досрочном полном или частичном востребовании депозита договор срочного вклада (депозита) считается расторгнутым и начисленные, но не выплаченные банком проценты по депозиту выплачиваются по процентной ставке, установленной банком в «Тарифах и процентных ставках по текущим счетам физических лиц ЗАО «Райффайзенбанк» в редакции, действующей на момент досрочного востребования.

В день окончания срока депозита, а также в последующие 5 рабочих дней, снятие суммы депозита с  начисленными процентами с текущего счета в банке осуществляется без уплаты комиссии.

ЗАО «Райффайзенбанк» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 года под номером 574. Кроме того, банк входит в крупную европейскую банковскую группу Райффайзен, что придает дополнительную финансовую устойчивость.

Исследовав предлагаемые ЗАО «Райффайзенбанк» вклады и ставки процентов можно сделать заключение, что банк предлагает наиболее классические вклады и проценты, не предлагая очень низкие или очень высокие проценты по вкладам.

За первое полугодие 2009 года банки уже несколько раз повышали прибыльность депозитов в рублях, ставки перешагнули 20 - процентный рубеж, некоторые структуры сейчас готовы платить клиентам и по 21% годовых, поэтому предложения ЗАО «Райффайзенбанк» выглядит как предложения солидного крупного банка, каким он и является. ЗАО «Райффайзенбанк» не ведет агрессивную депозитную политику, но предлагает вклады со сроками и вкладами конкурирующими с другими крупными банками, например, Сбербанк предлагает размещать депозиты под 14,5% годовых, но на условиях минимального срока вклада - 3 года.

Так, объем привлеченных средств клиентов вырос на 29% по сравнению с данными 2006 года, В 2007 году Райффайзенбанк обновил большинство депозитных банкоматов, позволяющих вносить денежные средства в рублях, долларах США и евро в режиме реального времени.

На сегодняшний день все новые отделения Банка оснащаются банкоматами с функцией взноса наличных в режиме реального времени, что позволяет упростить процесс пополнения текущих счетов и погашения кредитов.

Ежемесячное количество операций по взносу денежных средств через банкоматы составляет свыше 40 000 и, таким образом, возросло на 30% по сравнению с данными на конец 2006 года.

В 2007 году Райффайзенбанк продолжил успешно развивать системы интернет-банкинга для физических лиц Raiffeisen CONNECT и Электронный Офис. Одним из нововведений стала PDA-версия системы Raiffeisen CONNECT для карманных компьютеров и смартфонов.

После объединения ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» и ОАО «ИМПЭКСБАНК» Банк существенно оптимизировал линейку депозитов. С ноября 2007 года частные клиенты могут разместить денежные средства на срочные вклады: «Универсальный», «Рантье» и «Инвестиционный». Были добавлены опции досрочного снятия и частичного пополнения депозитов.

Также в работу с депозитными продуктами были вовлечены такие каналы взаимодействия с клиентами, как информационный центр и индивидуальные консультанты, благодаря чему по итогам 2007 года рост вкладов в Райффайзенбанке составил 24% при среднерыночном темпе роста в 35%.

Сейчас Райффайзенбанк входит в десятку банков, привлекших больше всех депозитов и находится на 6 месте (таблица 3.1).

**Таблица 3.1**

Банки, привлекшие больше всего депозитов физических лиц (на 1 января 2009 года)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место | Банк | Общая сумма депозитов (тыс. руб.) |
| 1 | СБЕРБАНК РОССИИ | 3 076 857 255 |
| 2 | "ВТБ 24" | 306 727 651 |
| 3 | БАНК МОСКВЫ | 159 056 268 |
| 4 | РОСБАНК | 152 042 700 |
| 5 | ГАЗПРОМБАНК | 151 819 718 |
| 6 | РАЙФФАЙЗЕНБАНК | 149 814 808 |
| 7 | АЛЬФА-БАНК | 82 298 393 |
| 8 | "УРАЛСИБ" | 66 124 282 |
| 9 | "ВОЗРОЖДЕНИЕ" | 51 433 985 |
| 10 | РОССЕЛЬХОЗБАНК  | 51 422 172 |

Проанализируем состояние депозитов на счетах ЗАО «Райффайзенбанк» за 2006 - 2008 гг. (Приложения)

В таблице 3.2 проведем анализ депозитов юридических и физических лиц за 2006 - 2007гг.

**Таблица 3.2**

Структура депозитов ЗАО «Райффайзенбанк» за 2006 - 2007 гг.



По данным таблицы 3.2 можно сделать следующие выводы:

1. ЗАО «Райффайзенбанк» проводит активную депозитную политику, привлекая вклады населения и юридических лиц: общий прирост депозитов в 2007 году составил 86% или в абсолютном выражении 48 994 622 тыс. руб.
2. Прирост депозитов юридических лиц составил 101%, что в абсолютном выражении составило 16 226 264 тыс. руб.,
3. Прирост депозитов физических лиц составил 80%, что в абсолютном выражении составило 32 768 358 тыс. руб.
4. Наиболее значительный прирост в структуре депозитов юридических лиц произошли по краткосрочным депозитам: депозиты на срок до 30 дней выросли на 186% или на 9596 346 тыс. руб. абсолютном выражении и депозиты на срок 31 - 90 дней выросли на 516% или на 8106 609 тыс. руб. в абсолютном выражении.
5. Снизились депозиты юридических лиц на средний срок вклада 91 -180 дней на 46%, т.е. практически в два раза, в абсолютном выражении это составило 4103 550 тыс. руб.
6. Значительно (в 6 раз) выросли депозиты юридических лиц на срок от 1 года до 3 лет - на 617% или на 613 891 тыс. руб.
7. Депозиты юридических лиц на срок свыше 3 лет выросли на 67% или на 17 328 тыс. руб.
8. Депозиты физических лиц выросли в целом на 80% или на 32 768 358 тыс. руб. в абсолютном выражении.
9. Наиболее значительный рост среди депозитов физических лиц показали депозиты на срок от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года и 1 года до 3 лет, показав прирост 152%, 143% и 156% соответственно. В абсолютном выражении они выросли на 2 556 929 тыс. руб., 10 577 774 тыс. руб. и 9 340 782 тыс. руб. соответственно. Рост среднесрочных и долгосрочных вкладов положительно сказывается на деятельности банка, позволяя банку планировать размещение денежных средств на более длительное время. Всегда существует вероятность того, что клиент востребует свои денежные средства ранее срока, несмотря на это, прирост таких вкладов свидетельствует о доверии клиентов банку.

**Таблица 3.3**

Структура депозитов ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007 - 2008 гг.



По данным таблицы 3.3 можно сделать следующие выводы:

1. В 2008 году, несмотря на финансовый экономический кризис рост депозитов в ЗАО «Райффайзенбанк» продолжился: общий прирост депозитов в 2008 году по сравнению с 2007 годом составил 42% или в абсолютном выражении 44 000 898 тыс. руб.
2. Прирост депозитов юридических лиц составил 115%, что в абсолютном выражении составило 37 238 075 тыс. руб.
3. Прирост депозитов физических лиц составил всего 9%, что в абсолютном выражении составило 6 762 823 тыс. руб. Это объясняется тем, что осенью 2008 года вкладчики стали изымать денежные средства из банка и переводить в валюту. Многие снимали средства со счетов и хранили деньги в арендованной ячейке, боясь краха банковского сектора и потери денежных средств со счетов.
4. Наиболее значительный прирост в структуре депозитов юридических лиц произошли по депозитам до востребования и краткосрочным депозитам: депозиты на срок до 30 дней выросли на 150% или на 22076 898 тыс. руб. абсолютном выражении, депозиты на срок 31 - 90 дней выросли на 117% или на 11 311 451 тыс. руб. в абсолютном выражении. Значительный рост депозитов до востребования объясняется тем, что вкладчики снимали денежные средства с вкладов и не пролонгировали договор срочного депозита, а вкладывали его до востребования, это произошло на волне кризиса, когда доверие к банковской системе пошатнулось. При этом снизились вклады юридических лиц по депозитам сроком на 91 - 180 дней на 2567 827 тыс. руб. и увеличились депозиты до востребования на 4 891 422 тыс. руб.
5. Наиболее значительный рост среди депозитов физических лиц показали депозиты на срок от 181 дня до 1 года - 113% или 20 251 797 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Выросли депозиты по срокам от 91 - 180 дней и свыше 3 лет - 32% и 38% соответственно, в абсолютном выражении рост составил 1378750 тыс. руб. и 833715 тыс. руб. соответственно.

Депозиты физических лиц по сроку до востребования снизились на 28% или на 7 098 422 тыс. руб., показав тем самым самое большое абсолютное снижение, за ним следуют вклады по сроку от 1 года до 3 лет - снижение на 45% или на 6 903 198 тыс. руб. в абсолютных единицах.

Несмотря на всеобщую панику населения по изыманию денежных средств со счетов банков в ЗАО «Райффайзенбанк» в целом вклады по депозитам показали, хоть и незначительный, но рост, что является положительной тенденцией.

В 2008 году Райффайзен Интернациональ уделял особое внимание росту объема вкладов клиентов, и по состоянию на конец года увеличил этот показатель до 44,2 млрд. евро (рост на 9% в годовом исчислении). Банк сумел значительно укрепить депозитную базу и в целом улучшить ситуацию с ликвидностью, хотя и пережил существенный отток вкладов клиентов в результате финансового кризиса, особенно после сентябрьских событий. Это подтверждает, что банк занимаем прочные позиции на рынке и отражает высокий уровень доверия клиентов к банку Райффайзен.

## 3.3. Предложения по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков

Для осуществления активных операций и получения доходности коммерческому банку необходимы финансовые ресурсы. Привлеченные ресурсы составляют до 90% в структуре общих финансовых ресурсов коммерческого банка. Основным инструментом привлеченных ресурсов являются депозиты или вклады физических и юридических лиц. В связи с этим коммерческим банкам необходимо осуществлять эффективную депозитную политику.

ЗАО «Райффайзенбанк» предлагает различные варианты вкладов для привлечения денежных средств от населения. Вклады направлены на все слои населения, предложены вклады в рублях и иностранной валюте. Особенно хочется отметить мультивалютный вклад с возможностью конвертации суммы из одной валюты в другую без потери процентов. Они страхуют от неожиданностей типа недавней девальвации.

Для привлечения клиентов необходимо выпускать на рынок вкладов новые продукты. Я считаю, что ЗАО «Райффайзенбанк» мог бы предложить клиентам депозит, доходность которого привязана к какому-нибудь рыночному индексу. Клиент только по истечении срока вклада узнает размер процентной ставки, например к учетной ставке Центрального банка, LIBOR, РТС, ценам на золото, нефть, стоимости продуктовой корзины, валютной паре и т.д. Индексируемый депозит имеет сходство с ПИФами: процентная ставка не зафиксирована, доходность зависит от стоимости определенного актива.

Индексируемый депозит имеет основные признаки классического депозита. Во-первых, банк гарантирует вкладчику возврат основной суммы вклада. Во-вторых, банк обязуется при любых обстоятельствах выплатить минимальный процент - процент по вкладу «До востребования». В-третьих, индексируемый депозит защищен системой страхования вкладов. В то же время, как и в ПИФе, доходность индексируемого депозита зависит от стоимости актива, к которому он привязан.

Условно вклады с плавающей процентной ставкой можно разделить на две группы, которые принципиально отличаются по своим целям. Индексируемые депозиты первой группы призваны в условиях нестабильной ситуации на внешних и внутренних финансовых рынках минимизировать возможные риски как со стороны банков, так и со стороны вкладчиков. Индексируемые депозиты второй группы нацелены на получение сверхприбыли. Соответственно, для достижения этих результатов используются различные инструменты (индикаторы, к которым привязаны процентные ставки) и схемы расчета доходности по вкладам.

Чтобы обеспечить оптимальную процентную ставку по вкладам и таким образом минимизировать риски, банкам необходимо «привязывать» ставки по вкладам к индексам, которые показывают «температуру» на финансовых рынках. Это может быть ставка рефинансирования Центрального банка, LIBOR, уровень инфляции, индекс MosPrime и т.д. Доходность такого вклада равна величине индикатора плюс-минус дополнительные проценты (в зависимости от стратегии банка и свойств индикатора). Даже если в стране будет высокая инфляция, ставки по таким депозитам ее все равно покроют. Независимо от того, что случится в мире, банк заработает законные 2% маржи. Поэтому необходимость в индексируемых вкладах появляется, как правило, в условиях высокой инфляции.

Этот вклад будет интересен в первую очередь людям, которые разбираются в изменениях финансового рынка и стремятся к большей независимости в принятии инвестиционных решений, однако не готовы сильно рисковать.

Проанализировав депозитную политику ЗАО «Райффайзенбанк» я могу сделать вывод, что, огромная структура банка не всегда позволяет устанавливать с клиентами банка долгосрочные партнерские отношения. Для этого необходимо развивать лояльное отношение и доверие к банку и банковским продуктам, стараться учитывать пожелания клиентов, проводить разъяснительную работу с клиентами, предлагать новые продукты банка.

В банке предлагается в основном стандартизированное обслуживание. Проявлением стандартизации продуктов является стремление банков к развитию самообслуживания клиентов с целью сократить себестоимость обслуживания наименее ценных для банка клиентов и полностью автоматизировать стандартные операции. В качестве примеров можно привести системы дистанционного банковского обслуживания, SMS-информирование, IVR, залы дилинга, терминальные устройства, полностью автоматизированные мини-офисы банков.

«Плюсы» стандартизации обслуживания: минимизация расходов на подготовку продуктов, простое и быстрое обучение персонала, учет в стандартных (пусть даже устаревших) информационных системах и несложное продвижение в стиле «наш процент по вкладу теперь выше».

Какие же «минусы» стандартизации обслуживания клиентов:

1. Клиент выбирает один из стандартных продуктов банка. Был ли при этом удовлетворен клиент или же он «вынужден был брать то, что ему предложили»? Какого клиента получил в этом случае банк - действительно удовлетворенного или «вынужденного»?

2. Для проведения анализа востребованности продуктов формируются отчеты за период по проданным стандартным продуктам банка в разрезах клиентских групп. Анализируя заявки на кредитные продукты, можно ответить на вопрос: в скольких случаях банк дал согласие на запрос клиента и в скольких случаях клиент также ответил согласием на предложение банка?

Если в CRM банка есть информация о причинах отказов клиентов от предложений банка, то это - бесценный материал для аналитиков и специалистов маркетинга. Но если клиент все же купил стандартный продукт банка, как узнать, что он хотел на самом деле? Возможно, тайные желания клиента будут угаданы конкурентами.

3. Стандартные продукты не являются гибкими, так как их основное достоинство - в стандартизации операций банка по продаже и обслуживанию клиента.

К примеру, обычный депозит: самые выгодные ставки обычно у вкладов без возможности дополнительных взносов и частичного списания. Это означает ровно следующее: когда клиент в следующий раз будет решать вопрос о том, в каком банке ему открывать депозит, то действующий договор на депозит не повлияет на принятие решения. Таким образом, банк «своими руками» подталкивает клиента к повторному анализу рынка.

4. Предлагая стандартные услуги на стандартных условиях, банки попадают одновременно в две ловушки:

а) конкурируют только ставками и комиссиями, все более ухудшая свой финансовый результат от продажи;

б) в ходе рекламных акций вынуждены иметь дело с небанковскими продуктами и услугами - от туристических путевок до тостеров. Но в этом случае перегоревшая на кухне техника ударит по бренду банка, а менеджер по продажам банковских продуктов превращается в консультанта супермаркета.

Я предлагаю банку развивать тенденцию которая за период 2005 – 2008 годов стала доступна для отдельных групп населения России - private banking. Отличительной чертой private banking является то, что банки стремятся по возможности реализовать индивидуальный подход и продемонстрировать определенную гибкость по отношению к «ценным» клиентам.

Например, «ценным клиентам» банк может предложить индивидуальный депозит, условия и срок которого клиент определяет сам, банк же при этом варьирует свои условия ставок. Срок может зависеть от выплат заработной платы и других доходов клиента, например оплаты отдыха или крупных приобретений. Банк может «подсказать», что при изменении срока может измениться и процентная ставка.

Клиент определяет возможности довложения и снятия по счету депозита. При этом клиент выбирает из списка стандартных значений минимальный размер для каждой операции. Чем меньше эта сумма, тем больше потенциальные операционные расходы банка, и, следовательно, может быть уменьшена процентная ставка.

Клиент выбирает неснижаемый остаток по счету депозита из списка стандартных значений.

Клиенту предлагается использовать стандартный график довложений. Клиент может взять на себя обязательство дополнительно вносить средства на счет депозита, причем это пополнение может осуществляться автоматически, например с карточного счета, что указывается клиентом в условиях. Но при выполнении клиентом предложенного банком графика действует одна процентная ставка по продукту, а при отклонении от графика процентная ставка снижается. Кроме обоснованного прогноза вложений, банк получает возможность оценить клиента как потенциального заемщика, осуществляющего регулярные платежи.

Клиент указывает использование начисляемых за вклад процентных доходов. В условиях заявки на продукт клиент может указать, что фиксированная сумма должна регулярно перечисляться с депозита на его карту (включая как проценты, так и «тело» вклада - если указанные суммы больше начисленных процентов). Это поможет банку удовлетворить пожелания «vip - клиентов».

С целью привлечения дополнительных депозитов банку необходимо проводить рекламные компании.

Самым распространенным видом программ продвижения вкладов является вручение подарков клиентам. Иногда подобные акции имеют «привязку» презента к определенной сумме вклада - чем больше денег, тем более ценное подношение может получить вкладчик.

На втором месте среди типов маркетинговых акций, предложение дополнительных услуг бесплатно или со скидкой. Например, оформив вклад в АКБ «МБРР» (ОАО), клиент может получить кредитную карту VISA Classic/MC Maestro на льготных условиях.

А на третьем месте идут различные призовые промоакции, лотереи. Розыгрыш ценного приза (туристической путевки, автомобиля и т. п.) может сопровождаться раздачей мелких подарков.

Я же хочу отметить, что порой такие промоакции могут обойтись практически бесплатно. Сейчас наряду с открытиями филиалов банка открываются всевозможные фитнесс центры, которым также необходимо нарабатывать свою клиентскую базу. Для проведения акции можно предложить вновь открывшемуся фитнесс центру стать спонсором в рекламной компании депозитов, предложив ему в обмен базу клиентов, открывших депозит в момент проведения акции.

К примеру, в момент открытия вклада приглашать клиентов на розыгрыш абонементов в фитнесс - центр. Розыгрыш оформить в виде небольшого праздника с ведущим, назвать акцию можно: «Спортивное лето с Райффайзенбанком», главным призом будет полугодовой абонемент в фитнесс центр, сопутствующими подарками могут быть футбольные и волейбольные мячи, надувные матрацы и т.п. Всем присутствующим на розыгрыше и не выигравшим призов подарить разовые приглашения в фитнесс - центр, тем самым клиенты банка не останутся без подарков и фитнесс центр проведет целенаправленную рекламу на аудиторию со свободными денежными средствами.

Нельзя забывать и о типичной маркетинговой программе: наружная и телевизионная реклама, поддерживающие инструменты в виде PR и специальных акций, реклама в отделениях, работа с персоналом. Особое внимание всегда уделяется call-центру, сотрудники которого постоянно инструктируются по новым продуктам.

Основываясь на изученных материалах в процессе выполнения выпускной квалификационной работы, при разработке депозитной политики ЗАО «Райффайзенбанку» следует руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

* развитие банковских вкладов, вывод на рынок новых вкладов с учетом изменяющегося рынка
* дифференцированный подход к различным группам клиентов, создание private banking ;
* активное продвижение банковских продуктов посредством рекламных акций

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рынок депозитов физических лиц сегодня - наиболее динамично развивающийся сегмент рынка банковских услуг в целом. Так, если рынок банковских депозитов для юридических лиц достаточно стабилен (что объясняется давно устоявшейся «прикрепленностью» российских предприятий к банкам, их обслуживающим), то растущие доходы частных лиц лишены такой предопределенности и становятся предметом ожесточенной конкурентной борьбы между банками.

Четкое представление об основных тенденциях развития рынка депозитов, ясное понимание сильных и слабых сторон конкурентов, знание основных ценовых нюансов формирования депозитных продуктов становится необходимым залогом успешной работы банка на рынке частных депозитов.

В процессе выполнения работы были решены следующие задачи:

1. Изучены виды депозитных операций коммерческого банка
2. Разобран порядок формирования депозитной политики коммерческого банка
3. Изучена нормативно - законодательная база, регулирующую депозитные операции
4. Проанализирован рынок депозитных операций на федеральном и региональном (Нижегородском) уровне
5. Проанализирована деятельность ЗАО «Райффайзенбанка» по депозитным операциям
6. Предложены методы совершенствования депозитных операций в ЗАО «Райффайзенбанк» и в коммерческом банке в целом.

На основании изученного материала еще раз отмечу тот факт, что банкам для осуществления своей коммерческой деятельности необходимо привлекать денежные средства. Главным источником привлечения денежных средств являются депозитные операции банка. Это могут быть срочные вклады и вклады до востребования, как физических, так и юридических лиц. Такая разновидность депозитных операций широко развита в Российской Федерации и вызывает доверие у населения в отличие от депозитных сертификатов.

Опыт России по использованию сберегательных (депозитных) сертификатов для гибкого сбережения средств - особенно по сравнению с североамериканским - выглядит более чем скромно. Объем выпущенных сберегательных (депозитных) сертификатов составляет немногом более 1 процента общего объема привлеченных вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.

Причин такого сдержанного использования сберегательных (депозитных) сертификатов российской банковской системой несколько.

Во-первых, культура управления (а не просто сбережения) денежными средствами находится в процессе становления. Населению более привычны обычные вклады.

Во-вторых, банки не проявляют достаточной активности в предложении этого финансового продукта.

В - третьих, положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» требует серьезных доработок и изменений.

В целом нормативно правовая база, регулирующая депозитные операции, претерпевает постоянные изменения. На основании изученных материалов банковского законодательства, регулирующего депозитные операции, можно сделать следующие выводы:

1. Основным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2]. Этот закон постоянно редактируется и претерпевает изменения. Отмечу одно из последних изменений, положительно сказавшихся на правах вкладчиков коммерческих учреждений - это запрет банкам самостоятельно в одностороннем порядке изменять срок действия договора и проценты по срочным вкладам.
2. Федеральный закон от 23.12.03 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [3] был принят, в целях обеспечения вкладчикам коммерческих учреждений гарантии возвратов вклада. Изначально застрахованы были суммы вкладов, не превышающие 100 тысяч рублей, со временем сумма увеличилась до 190 тысяч рублей, затем сумма увеличилась до 400 тысяч рублей. В 2008 году в рамках антикризисной политики Правительства сумма возмещения по вкладам выросла до 700 тысяч рублей.
3. В Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» остался нерешенным вопрос об установлении сотрудниками банка дееспособности клиента, в частности физического лица, открывающего вклад. Здесь прослеживается противоречие между Инструкцией и Гражданским кодексом РФ. В соответствии со ст. 29 ГК РФ и гл. 31 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации признание гражданина недееспособным или ограничение его дееспособности может осуществляться только судом.
4. Недоработано положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20) [6] в части регулирования депозитных сертификатов. Например, что делать с сертификатом, который первоначально удостоверял депозит юридического лица, а затем был уступлен им (или продан) физическому лицу? Подлежит ли требование, удостоверенное таким сертификатом, защите в рамках системы страхования вкладов, может ли вкладчик, обладающий таким сертификатом, предъявить свое требование к банку в первую очередь? Пожалуй, именно неразвитость рынка сертификатов (включая и правовые ограничения, указанные выше) служит здесь основным препятствием для распространения мошеннических схем. Поэтому одновременно с устранением этих ограничений необходимо решить и данную проблему.

Для эффективного привлечения денежных средств в виде вкладов на свои счета банкам необходимо разрабатывать и реализовывать грамотную депозитную стратегию. Постоянно действующая и актуальная депозитная стратегия коммерческого банка позволяет банку успешно развиваться, вести конкурентную борьбу с другими кредитными и организациями и привлекать денежные средства для осуществления своей деятельности. Депозитная стратегия должна подстраиваться под изменяющиеся условия внешней среды существования кредитной организации, чтобы банк мог предлагать актуальные и конкурентоспособные продукты - депозиты своим клиентам. Усиливающаяся в банковской среде конкуренция заставляет кре­дитные организации прибегать в процессе борьбы за вкладчика и к таким методам, как предоставление полного комплекса услуг, связан­ных с обслуживанием счета конкретного клиента. При этом предлага­ется проведение дополнительных операций, таких, как оформление пластиковых карт, продажа дорожных чеков, конвертация по льгот­ному курсу, ускоренные переводы денежных средств клиента, осуще­ствление коммунальных платежей и т.д. Развитие широкого комплек­са банковских услуг значительно повышает привлекательность кредитной организации в глазах имеющихся и потенциальных вклад­чиков и способствует расширению ресурсной базы коммерческого банка.

В процессе выпускной квалификационной работы был проведен анализ депозитного рынка на Федеральном уровне и в Нижегородской области. Анализируя состояние депозитного рынка на федеральном уровне в **2008 году** можно отметить следующие положительные тенденции:

* сохранилась тенденция роста депозитной базы в банковской системе в целом за период;
* повысился средний уровень процентной ставки депозитной базы и вновь принятых депозитов;
* выросла доля срочных депозитов в структуре принятых депозитов.

Вместе с тем наблюдались и негативные явления:

* увеличилась доля депозитов до востребования в структуре депозитной базы;
* вырос уровень валютной депозитной базы.

В 2009 году банки развернули конкурентную борьбу за депозиты, предлагая вкладчикам высокие ставки по вкладам. Это принесло свои результаты и вклады населения в российских банках увеличились и продолжают расти.

Подводя итоги развития депозитов в Нижегородской области можно сделать следующие выводы:

* Прирост депозитов в Нижегородской области в 2008 году по сравнению с 2007 годом составил 39,77% это означает, что банки региона проводят эффективную депозитную политику, экономика в регионе развивается, растет средняя заработная плата населения.
* В 2008 году значительно выросли вклады в иностранной валюте - прирост составил 203,05%, это объясняется ростом курса валют в 4 квартале 2008 года, и «валютной лихорадкой», когда население бросилось обменивать рубли в валюту, чтобы сохранить свои сбережения.
* Депозиты юридических лиц в 2008 году снизились на 6,13%, тогда как депозиты физических лиц в целом увеличились на 44,86%.
* На фоне экономического кризиса в структуре депозитов рублевые вклады перетекали в валютные сбережения, по юридическим лицам валютные вклады выросли на 747%, в структуре вкладов физических лиц - на 183,53%.

Исследования депозитной стратегии ЗАО «Райффайзенбанка» свидетельствует об эффективности проводимой депозитной политики, каждый год депозиты банка увеличиваются, растут срочные вклады. ЗАО «Райффайзенбанк» меняет депозитную стратегию под изменяющиеся течения рынка банковских услуг, предлагая свои клиентам новые услуги, проценты и сроки по вкладам.

В 2008 году по сравнению с 2007 годом, несмотря на финансовый экономический кризис, рост депозитов в ЗАО «Райффайзенбанк» продолжился: общий прирост депозитов в 2008 году по сравнению с 2007 годом составил 42% или в абсолютном выражении 44 000 898 тыс. руб.

Прирост депозитов юридических лиц в ЗАО «Райффайзенбанк» составил 115%, что в абсолютном выражении составило 37 238 075 тыс. руб.

 Прирост депозитов физических лиц составил всего 9%, что в абсолютном выражении составило 6 762 823 тыс. руб. Это объясняется тем, что осенью 2008 года вкладчики стали изымать денежные средства из банка и переводить в валюту. Многие снимали средства со счетов и хранили деньги в арендованной ячейке, боясь краха банковского сектора и потери денежных средств со счетов.

В то же время анализ стоимости банковских ресурсов свидетельствует о том, что российские кредитные организации активно используют лишь фактор манипулирования процентными ставками в своей депозитной политике, чтобы обеспечить приток новых вкладчиков. Но чаще всего банки предлагают набор стандартных продуктов, не основываясь на пожеланиях клиента, и клиент выбирает банк по надежности и сравнению ставки с другими банками. Я предлагаю развивать ЗАО «Райффайзенбанк» направление private banking и депозиты «по индивидуальному пошиву», чтобы угодить даже самым требовательным клиентам.

Основываясь на изученных материалах в процессе выполнения выпускной квалификационной работы, при разработке депозитной политики ЗАО «Райффайзенбанку» следует руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

* развитие банковских вкладов, вывод на рынок новых вкладов с учетом изменяющегося рынка
* дифференцированный подход к различным группам клиентов, создание private banking ;
* активное продвижение банковских продуктов посредством рекламных акций

#

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ с изменениями от 9 апреля 2009 г.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 23.12.03 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
4. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П) (ред. от 27.07.2001) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 № 1619)
5. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», утвержденное ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-П в редакции от 26.11.2007
6. Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20)
7. Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (в ред. от 14.05.2008 г.)
8. «Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение» №2 (34) размещается в представительстве Банка России в сети Интернет по адресу: *http://www.cbr.ru*.
9. Вестник Банка России № 20 (1111) от 25 марта 2009 г.
10. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. «Организация деятельности коммерческих банков». М.: Юрайт, 2009.
11. Богданкевич О.А. «Организация деятельности коммерческих банков». М.: Тетрасистемс, 2009. «Банковское дело». М.: Омега - Л, 2009.
12. Галанов В.А. «Основы банковского дела». М.: Инфра - М, 2008.
13. Гусев А.И. Статья: Отечественный private banking продолжает эволюционировать в сторону private wealth management. Журнал: «Инвестиционный банкинг», 2008, № 3
14. Гусев А.И. «Проблематика разработки систем бэк-офиса для российского private banking». Журнал: Банковское дело. 2008. № 4
15. Ермаков С.Л. «Банковское дело. Занимательно о сложном». М.: Вершина, 2008.
16. Жарковская Е.П., Арендс И.О. «Банковское дело». М.: Омега - Л, 2009.
17. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. «Банковское дело». М.: ЮНИТИ, 2008.
18. Коробова Г.Г. «Банковское дело». М.: Магистр, 2009.
19. Коробова Г.Г. «Банковское дело». М.: Экономистъ, 2006.
20. Лаврушин О.И. «Банковское дело». М.: КноРус, 2009.
21. Малахова Н.Г. «Деньги, кредит, банки. Пособие для подготовки к экзаменам». М.: Приор - Издат, 2009.
22. Мурадова С.Ш., Алексеева Е.В. «Банковское дело». М.: Феникс, 2009.
23. Ольхова Р.Г. «[Банковское дело. Управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов».](http://www.bolero.ru/books/9785390004296.html?terms=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8) М.: КноРус, 2009.
24. Рыбин В.И. «Национальные банковские системы». М.: Инфра - М, 2009.
25. Саркисянц А.Н. «Банковская розница: замедление роста» Журнал: Бухгалтерия и банки, 2008, № 8
26. Ситникова Е.А. «Депозиты и кредиты: изменения в условиях кризиса» Журнал: Бухгалтерия и банки, 2009, № 3
27. Смирнов И.Е. «На ниве private banking становится теснее» Журнал: Организация продаж банковских продуктов, 2007, № 4
28. Тихомирова Е.И. **«**[Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков](http://www.bolero.ru/books/9785390001585.html?terms=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE)». М.: КноРус, 2009.
29. Уэрта де Сото Х. «[Деньги, банковский кредит и экономические циклы](http://www.bolero.ru/books/9785916030013.html?terms=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE)», М.: Социум, 2008.
30. Чернецов С.А. «Деньги, кредит, банки». М.: Магистр, 2009.
31. Эриашвили Н.Д., Жуков Е.Ф. «Банковское дело». М.: Юнити - Дана, 2007.
32. http://www.cbr.ru. - сайт Центрально Банка РФ

# ПРИЛОЖЕНИЕ

**Приложение 10**

**Таблица 1**

Структура рынков депозитов по виду валют на Федеральном уровне



**Таблица 2.**

Структура рынков депозитов по виду валют за 2005-2008 гг. на Федеральном уровне.



**Приложение 11**

Рисунок 1. Динамика и структура привлеченных средств клиентов на Федеральном уровне

**Рисунок 2.** Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения на Федеральном уровне

Рисунок 3. Динамика доли вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов физических лиц на Федеральном уровне

**Приложение 12**

**Таблица 3**

Объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты всего, в т.ч. | 122 087,60 | 170 646,30 | 48 558,70 | 139,77 | 39,77 |
| в рублях | 111 937 | 139 884,50 | 27 947,50 | 124,97 | 24,97 |
| в ин. валюте | 10 150,7 | 30 761,80 | 20 611,10 | 303,05 | 203,05 |

**Таблица 4.**

Структура депозитов юридических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты юр. лиц всего, в т.ч. | 12188,90 | 11442 | -746,90 | 93,87 | -6,13 |
| в рублях | 11837,20 | 8463,10 | - 3374,10 | 71,49 | -28,51 |
| в ин. валюте | 351,70 | 2978,90 | 2627,20 | 847 | 747 |

**Приложение 13**

**Таблица 5.**

Структура депозитов физических лиц за 2007 - 2008 гг. в Нижегородской области

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **2007 г, млн. руб.** | **2008 г. млн. руб.** | **Абсолютное отклонение,**(Гр.4 = гр.3-гр.2) | **Темп роста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100+ 100 | **Темп прироста, %**Гр.5 = гр.4 / гр.2\*100 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты физ. лиц всего, в т.ч. | 109898,70 | 159204,30 | 49305,60 | 144,86 | 44,86 |
| в рублях | 100099,80 | 131421,40 | 31321,60 | 131,29 | 31,29 |
| в ин. валюте | 9799 | 27782,90 | 17983,90 | 283,53 | 183,53 |

**Таблица 6**

Банки, привлекшие больше всего депозитов физических лиц (на 1 января 2009 года)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место | Банк | Общая сумма депозитов (тыс. руб.) |
| 1 | СБЕРБАНК РОССИИ | 3 076 857 255 |
| 2 | "ВТБ 24" | 306 727 651 |
| 3 | БАНК МОСКВЫ | 159 056 268 |
| 4 | РОСБАНК | 152 042 700 |
| 5 | ГАЗПРОМБАНК | 151 819 718 |
| 6 | РАЙФФАЙЗЕНБАНК | 149 814 808 |
| 7 | АЛЬФА-БАНК | 82 298 393 |
| 8 | "УРАЛСИБ" | 66 124 282 |
| 9 | "ВОЗРОЖДЕНИЕ" | 51 433 985 |
| 10 | РОССЕЛЬХОЗБАНК  | 51 422 172 |

**Приложение 14**

**Таблица 7**

Структура депозитов ЗАО «Райффайзенбанк» за 2006 - 2007 гг.



**Приложение 15**

**Таблица 8**

Структура депозитов ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007 - 2008 гг.



1. По данным Агентства Страхования вкладов [↑](#footnote-ref-1)