**Введение**

Актуальность темы дипломной работы определяется тем обстоятельством, что сбережения населения занимают особое место в ряду экономических явлений, поскольку находятся на стыке интересов самих граждан, организаций, специализирующихся на предоставлении финансовых услуг и государства. С одной стороны, сбережения являются важнейшим показателем уровня жизни населения, непосредственно связанным с такими категориями как потребление, доходы и расходы населения, уровень цен. С другой стороны, сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства. Наконец, личные накопления граждан используются целым рядом финансовых и нефинансовых организации, осуществляющих посреднические функции, а движении капитала.

Сегодня особую практическую значимость приобретают вопросы, затрагивающие экономическую природу сбережений, а также проблемы оценки, анализа и учета внешних и внутренних факторов, влияющих на сберегательный процесс в коммерческом банке.

Исследование процессов образования населением фондов накопления и потребления позволяет сделать вывод о том, что факторы, оказывающие влияние на перераспределение отчислений внутри фонда накопления ипользу сбережений, зависят от социально-экономического развития общества, уровнем развития форм сбережений, от степени развитости рынка финансовых организаций, аккумулирующих сбережения и, в конечном итоге, от уровня развития банковской системы и системы гарантирования вкладов. Следовательно, для привлечения сбережений населения коммерческим банкам необходимо использовать формы и методы, соответствующие уровню развития банковской системы и потребностям развития экономики страны.

В этих целях, по нашему мнению, необходимо совершенствовать деятельность коммерческого банка по привлечению сбережений населения. Указанное, в свою очередь, требует дополнительных исследований ряда вопросов, имеющих как теоретическое, так и практическое значение. Среди них - определение факторов, влияющих на формирование сбережений населения, и их место на рынке банковских ресурсов, разработка и реализация сберегательной политики банка, управление рисками деятельности банка на рынке сбережений населения и др. Эти вопросы в России находятся на стадии начальных исследований.

На общенациональном уровне главным является наличие механизма защиты интересов вкладчиков. Для российской банковской системы вопрос внедрения в практику механизма, способного защитить средства граждан от потери банками, стал актуальным с момента перехода oт одноуровневой государственной банковской системы на двухуровневую. Начиная с 1990 года, проблема создания системы гарантирования вкладов становилась все более значимой по мере роста числа коммерческих банков, работающих на рынке банковских услуг населению. При этом острота вопроса о ее создании нарастает с увеличением объема пропавших денег во вкладах в разорившихся банках. Отсутствие ответственности банковской системы перед вкладчиками за потерю вкладов значительно подорвали доверие граждан к российской банковской системе.

Отсюда важность включения в число элементов сберегательной политики коммерческих банков цементов, создающих оптимальные условия для безопасного храпения средств населением.

Исходя из указанного, актуальность темы дипломной работы обусловлена:

во-первых, необходимостью совершенствования деятельности коммерческого банка по привлечению сбережений населения;

во-вторых, отсутствием комплексных исследований деятельности коммерческих банков на рынке сбережений населения;

в-третьих, не разработанностью механизма социальной защиты сбережений населения в банковской сфере.

Целью дипломной работы является комплексное исследование деятельности коммерческого банка по депозитным и сберегательным операциям и разработка направлений их совершенствования.

Поставленная цель определила следующие задачи дипломной работы:

* исследовать теоретические основы сущности сбережении населения и факторы, влияющие на их формирование;
* выяснить место сбережений населения на рынке банковских ресурсов; обосновать направления деятельности коммерческого банка по привлечению сбережений населения;
* провести анализ банковской практики по привлечению сбережений населения;
* определить пути совершенствования деятельности коммерческого банка по привлечению сбережений населения.

Предметом дипломной работы являются социально-экономические и организационно-экономические отношения, возникающие в процессе привлечения сбережений населения в банковской сфере.

Объектом дипломной работы выступает Акционерный Коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Центральное ОСБ № 4257.

Информационной базой дипломной работы послужили статистические материалы Госкомстата РФ, Центрального банка РФ, Главного управления Центрального банка РФ по Самарской области, Сбербанка РФ, коммерческих банков РФ и Самарской области, вторичная информация из периодической печати, законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в России, исследования отечественных и зарубежных экономистов.

**Глава 1. Сбережения населения и их значение для деятельности коммерческих банков**

**1.1 Сбережения населения как источник банковских ресурсов**

Денежные сбережения семей и отдельных граждан выступают как важнейший источник новых инвестиций и увеличения общественного капитала, а также ограничения потребительского спроса. Вследствие этого, исключительное значение в условиях рыночной экономики имеет проблема максимального вовлечения в оборот денежных сбережений и сокращения той части, которая находится на руках у населения.

Организация сбережений населения путем их привлечения во вклады коммерческих банков является весьма выгодной с позиций экономики и государства, так как именно благодаря такой форме организации сбережения кратчайшим путем превращаются в инвестиционный потенциал.

Принимая вовнимание то, что основные мотивы хранения денег во вкладах это создание резерва на непредвиденные расходы, накопление денег и создание капитала, вклады представляют собой надежную форму организации сбережений. Предпочтение вкладов другим формам помещения капитала объясняется отсутствием риска потери на колебаниях курса и цен. Но вместе с тем отпадает и шанс повышения курса или стоимости.

Вклады являются рентабельным размещением средств. Информированный вкладчик, размышляя о рентабельности, учитывает следующее: уровень процентных ставок.

* налогообложение доходов в виде процентов,
* расходы и издержки,
* связанное с инфляцией понижение стоимости сберегательных вкладов.

Кроме того, данная форма организации сбережений как никакая другая приспособлена для накопления и является весьма высоколиквидной. А значительное разнообразие видов вкладов позволяет не только прогнозировать доход от созданных сбережений, но и маневрировать суммой вложенного капитала и осуществлять расчеты.

Для кредитных же учреждений вкладные операции - это источник капитала, сравнительно дешевые легко управляемые ресурсы. Денежные средства вкладчиков, обезличены, как и все привлеченные средства банка. Суммы вложения отдельных вкладчиков в совокупной массе привлеченных средств невелики и поэтому риск внезапного изъятия из банковского оборота значительной суммы вкладов значительно ниже, чем при заимствовании средств или привлечении средств в сертификаты и векселя со значительным номиналом. Средства вкладчиков уже дифференцированы по срокам и ставкам, благодаря чему ими легче управлять при размещении.

Известно, что привлеченные средства юридических и физических лиц, сосредоточенные на банковских счетах в результате проведения депозитных и сберегательных операций, а также остатки средств на расчетных, текущих и других счетах клиентов являются основой ресурсной базы коммерческого банка.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические учреждения, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства населения и хозяйств, а с другой удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности предприятий, организаций и населения. Совокупность средств, находящихся враспоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций, и составляют банковские ресурсы.

Мировая банковская практика свидетельствует, что «свыше 90 процентов всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств». Их доля по различным российским банкам колеблется от 75% и выше. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, нетрадиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. В мировой практике все привлеченные ресурсы поспособу их аккумуляции группируются следующим образом:

1. депозит;
2. недепозитные привлеченные средства.

«Ресурсы - (от французского resources) - это средства, запасы, возможности, источники чего-либо». Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) - это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка.

Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков России характерным является высокий удельный вес средств, хранящихся на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования, В настоящее время удельный вес этой категории ресурсов занимает около 64,3%.

На долю срочных депозитов приходится лишь 23,5%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населении 5%, банков свыше 18%. Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческих банкам отличается большим разнообразием, что объясняется их индивидуальными особенностями. Для сравнения приведем данные о составе и структуре пассивов трех банков (табл.1).

Таблица 1 - Состав и структура пассивов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Банк № 1 | Банк № 2 | Банк № 3 |
| млн. руб. | в % к итогу | млн. руб. | в % к итогу | млн. руб. | в % к итогу |
| 1. Собственные источники – всего | 2085782 | 10,87 | 1805049 | 8,94 | 12054 | 42,82 |
| 1.1. Уставной капитал | 250000 | 1,30 | 391914 | 1,94 | 10000 | 35,52 |
| 1.2. Прочие фонды и другие собственные источники | 1570611 | 8,19 | 1394001 | 6,91 | 1951 | 6,93 |
| 1.3. нераспределенная прибыль | 265171 | 1,38 | 19134 | 0,09 | 103 | 0,37 |
| 2. Привлеченные средства всего | 16964995 | 88,47 | 18155264 | 90,01 | 15955 | 56,68 |
| 2.1. Кредиты, предоставленные Банком России | 760500 | 3,97 | - | - | - | - |
| 2.2 Средства клиентов | 2935158 | 15,30 | 6454282 | 32,00 | 17700 | 6,04 |
| 2.3. Средства клиентов, включая вклады населения | 10798742 | 56,31 | 7690560 | 38,13 | 8457 | 30,04 |
| 2.4. Выпущенные долговые обязательства | 1351353 | 7,05 | 1161293 | 5,75 | 5067 | 18,00 |
| 2.5. Прочие обязательства | 1119242 | 5,84 | 2849129 | 14,13 | 731 | 2,60 |
| 3. Прочие пассивы | 125203 | 0,66 | 209861 | 1,04 | 140 | 0,50 |
| Всего пассивов | 19175980 | 100,00 | 20170174 | 100,00 | 28149 | 100,00 |

Анализ структуры банковских ресурсов трех Тольяттинских банков, сделанный по данным опубликованных балансов, показал, что привлеченные средства у всех превышают собственные.

Причем доли собственных источников у двух крупнейших банков № 1 и № 2 не значительна - на уровне 1/10 части всех пассивов.

Сбережения населения могут быть привлечены коммерческим банком, как в виде депозитов, так и виде не депозитных средств, например, путем продажи долговых ценных бумаг, в том числе сберегательных сертификатов, векселей и облигаций.

**1.2 Содержание и сущность сберегательных и депозитных операций коммерческих банков**

Депозитные источники банковских ресурсов существенно отличаются от не депозитных средств коммерческого банка:

1) они ассоциируются с конкретным клиентом банка, то есть носят персональный характер, в то время как прочие ресурсы приобретаются на рынке обычно через посредников (брокеров) на конкурентной основе:

2) инициатива вложения депозитных средств принадлежит клиенту, банк в данной операции является пассивным участником, а клиент – активным;

3) отношения между банком и вкладчиком, совершаемые на индивидуальной основе, относят к розничным операциям. Другие же виды ресурсов приобретаются на крупные суммы и считаются операциями оптового характера.

«Депозит» как экономический термин по-разному понимается отечественными и зарубежными экономистами. В цивилизованных банковских системах западных стран к депозитам относятся все вклады клиентов банка за исключением сберегательных. В отечественной практике, по мнению академика А.Ю. Казака, как срочные вклады, так и депозиты до востребования юридических и физических лиц являются собственно депозитами.

Профессор В.И. Колесников под депозитами понимает срочные вклады предприятий и населения, не учитывая средства на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах специального назначения.

Между тем, в переводе с латинского depositum означает «вещь, отданная на хранение», что дает основание считать депозитом любой счет клиента в коммерческом банке, на котором хранятся его денежные средства, в том числе и активно-пассивные счета при образовании на них кредитового сальдо.

Возникновение депозита как особого вида банковских ресурсов возможно двумя путями:

«первичные» депозиты образуются в результате открытия в банке депозитного счета, на котором сосредотачиваются денежные средства юридических и физических лиц; «производные» депозиты банк создает сам: банк имеет право выдать клиенту ссуду, а затем предоставить ему возможность расплачиваться чеками против этого депозита. Такой вид депозита наиболее распространен в западной банковской практике. Как первичные, так и производные депозиты являются неотъемлемыми составляющими ресурсной базы коммерческих банков и в равной мере используются в банковской практике.

С юридической стороны депозит - это договор займа денег, в котором заемщиком является банк; заимодавцем вкладчик. В западной литературе существует мнение, которое, исходя из исторического происхождения современных банковских депозитов и в соответствии с коммерческой стороной дела, склонны придавать бессрочным депозитам иную юридическую квалификацию. Сторонники этого мнении исходят из того бесспорного факта, что современные депозиты возникли на почве договора поклажи (хранения) у банкиров теx денег, которые они затем пускали в оборот. Кроме того, депозит, в противоположность займы, возникает не потому, что лицо, нуждающееся в деньгах, как это обыкновенно бывает, ищет заимодавца, а, наоборот: в этом случае инициатива принадлежит кредитору, который сам предлагает деньги должнику. Эти обстоятельства побуждают видеть в банковском депозите особый вид договора поклажи, то есть иррегулярную поклажу - depositum irregulare, институт, известный еще римскому праву и сохранивший в современном мире свое значение при сдаче на хранение обезличиваемых ценных бумаг.

Если отдельно рассмотреть понятие вклада, то согласно Финансово-кредитному словарю под вкладом следует понимать - «денежные средства населения, предприятий и организаций, внесенные для хранения в банки и сберегательные кассы на определенных условиях». Однако необходимо учесть, что понятие вклада имеет как экономическую, так и правовую трактовку. Правовую основу вкладных операций следует искать в Гражданском кодексе и Законе «О банках и банковской деятельности».

Так Закон «О банках и банковской деятельности» определяет вклад как денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Гражданский же кодекс определяет, что вклад существует в форме договора банковского вклада, письменная форма которого обязательна, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором: договор составляемся в двух экземплярах, одни из которых выдается вкладчику. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Эти законодательные акты определяют и субъектов вкладных, операций, с одной стороны - это банки, имеющие такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, а право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

С другой стороны субъектом вкладных операций являются вкладчики банка. Ими могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, А в соответствии с гражданским законодательством вкладчиками могут быть и юридические лица.

Здесь возникает некоторое расхождение между банковским и гражданским законодательством, связанное с трактовкой понятия «вклад» Судя по определенным законом «О банках и банковский деятельности» вкладчикам, о которых говорится только как о физических лицах, вклад - это размещение на хранение средств только физических лиц. По Гражданскому же кодексу вклад отождествляется с понятием депозит.

Рассматривая этимологию терминов «депозит» и «вклад», можно сделать вывод об идентичности данных понятий. Однако в данной работе под вкладом будем понимать именно средства физических лиц, так как о размещенных в банке средствах юридических лиц чаще говорят как о депозитах.

Таким образом, в нашем случае под субъектами вкладных операций будем понимать с одной стороны коммерческие банки (в частности Центральное ОСБ 4257 ОАО Сбербанка РФ) с другой стороны физические лица, заключающие договор банковского вклада.

Гражданский кодекс не случайно рассматривает правоотношения по вкладам в совокупности с отношениями банковского счета, так как за подписанием договора банковского вклада обычно следует открытие лицевого счета клиенту, что еще больше сближает понятия вклад и депозит.

Здесь следует еще раз обратить внимание на то, что в состав банковских ресурсов входят не только депозиты, но и средства привлеченные с помощью ценных бумаг. Поэтому в отдельную группу операций банка по привлечению сбережений населения необходимо вынести операции по размещению среди населения собственных цепных бумаг, таких как акции, облигации, векселя и особенно сберегательные сертификаты. Именно сберегательные сертификаты являются основным субститутом по отношению к вкладам.

Так как сбережения являются одним из источников ресурсов коммерческих банков, то необходимо существование единой концепции деятельности банка по привлечению сбережений населения. Ориентированные на рынок сбережений банки, а также банки, имеющие трудности в формировании устойчивой ресурсной базы, стремятся наращивать объем привлекаемых у населения средств.

Остатки вкладов на 1.09.05г. увеличились по сравнению с 1.01.05г. на 30,2%, а по сравнению с аналогичным периодом 2004 года на 43,4 %. Доля Сбербанка в общем объеме вкладов составила 73,4 %. Благодаря стабильному курсу национальной валюты доля сбережений в форме покупки иностранной валюты сократилась с 6,7% 2004 года до 6,1% в 2005 году.

Однако развитие рынка частных вкладов имеет свои весьма ощутимые пределы. До тех пор, пока в стране не начнется экономический подъем, темпы прироста средств граждан в российских банках будут снижаться. Соответственно, это уже происходит. Поэтому доля вкладов в структуре сбережений населения по сравнению с 2004 годом в 2005 году не изменилась и составила лишь 24%.

Банкам все сложнее привлекать средства населения. Решение данной проблемы, по нашему мнению, возможно только в том случае, если банки, как и другие фирмы, будут формировать социальную систему банковского сервиса, то есть применять маркетинг. На ceгодняшний день маркетинг большинством банков рассматривается лишь как способ изучения рынка, хотя комплексная система, включающая помимо изучения рынка, разработку и формирование маркетинговой стратегии, и создание системы методов стимулирования продвижения банковских услуг, в том числе по аккумулированию сбережений населения, таким образом, банковский маркетинг является и методом реализации сберегательной политики банка. Учитывая, что сбережения населения являются основой формирования рынка банковских ресурсов, деятельность коммерческого банка по привлечению сбережений населения приобретает особое значение.

Известно, что при формировании ресурсной базы коммерческий банк использует различные источники привлечения денежных средств. В частности, через денежный рынок, рынок ценных бумаг, рынок ссудных капиталов, страховой рынок.

1. Организационная структура банка должна быть благоприятной для достижения наибольшей эффективности от мероприятий сберегательной политики.

2. Данная деятельность должна учитывать изменения конъюнктуры рынка, а, следовательно, основана на его всестороннем исследовании.

3. Учитывая социальный характер этого вида банковской деятельности, необходимо жесткое ее регулирование со стороны государства.

Исходя из данных положений, вся деятельность банка, по привлечение сбережений базируется на разработанной и сформулированной банком сберегательной политике или политике по привлечению сбережений населения.

В общем виде сберегательную политику банка можно представить как политику по управлению частью банковских ресурсов. Однако необходимо обратить внимание, что деятельность банка по привлечению средств населения во вклады и недепозитные инструменты весьма неоднозначна и зависит от многих факторов.

Bo-первых, деятельность банка по привлечению ресурсов основана на том, что банк не просто аккумулирует денежные средства населения, но далее размещает их в кредиты и инвестиции и тем самим извлекает прибыль. Соответственно сущность сберегательной политики банка сводится в данном случае к тому, что банк стремится привлечь как можно больше ресурсов для их последующего размещения, причем ресурсов дешевых.

Но, с другой стороны, и это - во-вторых, исходя из данного нами определения депозитов, можно заключить, что наиболее дешевые ресурсы - это средства до востребования, а, следовательно, имеющие незначительный срок хранения в полном объеме. В таком случае сущность сберегательной политики заключается в том, чтобы привлекать как можно больше ресурсов, но с достаточным сроком хранения для оптимального размещения в кредиты и относительно дешевых.

В-третьих, банк, осуществляя деятельность по привлечению ресурсов, выходит на рынок свободных денежных средств. На данном рынке он существует не один и должен учитывать не только факторы конкуренции, но и подчиняться законам данного рынка. В данном случае под сберегательной политикой можно понимать политику банка направленную на успешную работу на рынке сбережений

Особенность взаимосвязи сбережений населения с источниками формирования рынка банковских ресурсов, как это наглядно видно из данной схемы, состоит в том, что, с одной стороны, сбережения населения являются базовой основой формирования рынка банковских ресурсов, а, с другой стороны, само население пользуется кредитными и иными услугами рынка банковских ресурсов. Следует отметить, что указанное направление в последние годы особенно активно развивается. Об этом свидетельствует наметившаяся тенденция развития потребительского кредита, появление его новых объектов; развитие различного рода расчетно-кассовых услуг для населения.

**1.3 Реализация сберегательной политики коммерческим банком**

Политика банка в области сбыта и коммуникационная политика, позволяют наиболее полно воздействовать на факторы потребительского выбора. Организации сбытовой сети банка с ориентацией на потребности клиентов, а также определение наиболее удачного времени обслуживания, позволит банку повысить свою конкурентоспособность и расширить клиентскую базу. Мероприятия коммуникационной политики позволяют, в первую очередь, наиболее полно информировать клиентов о предлагаемых банком вкладах, без чего эффективность остальных мероприятий в области сберегательной политики будет сведена к нулю.

Все мероприятия сберегательной политики можно разделить на две категории: управление операциями по привлечению сбережений и управление факторами потребительского выбора. А совокупность мероприятий сберегательной политики можно представить следующим образом.

Как видно из приведенной схемы и как уже отмечалось выше, на сберегательную политику банка оказывают влияние различные факторы. Среди них можно выделить внешние - факторы макроэкономические, то есть те, которые воздействуют на все банки, и внутренние - микроэкономические, влияющие на работу конкретного банка (рис. 1).

Сберегательная политика коммерческого банка

# Исследование рынка сбережений

# Определение /корректировка/ основных направлений сберегательной политики

Товарная политика

# Процентная

# политика

# Сбытовая политика

# Коммуникационная политика

# Пути реализации сберегательной политики

Реализация различных видов депозитов и недепозитных инструментов организаций сбережений

Установление процентов по видам депозитов

Организация работы офисов банка

Мероприятия рекламы и ПР

# Контроль за осуществлением мероприятий и оценка эффективности сберегательной политики

# Мониторинг сберегательной деятельности банка

Рис. 1 - Этапы формирования сберегательной политики коммерческого банка

Важнейшими среди внешних факторов являются следующие:

* состояние рынка сбережений;
* общее состояние экономики страны, уровень инфляции, темпы роста;
* ВВП, дефицит бюджета и т.д.;
* влияние денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
* уровень доходов населения;
* уровень конкуренции.

На сберегательную политику банка оказывает влияние не только общее состояние экономики страны, но также и региона, в котором банк осуществляет свою деятельность.

Значительное влияние на сберегательную политику банка оказывают и факторы внутренней банковской среды, такие как - стабильность депозитов; ассортимент выполняемых операций и услуг; квалификация и опыт персонала банка, сложившаяся клиентура банка; ценовая политика банка и, безусловно, корпоративная стратегия банка.

Разрабатывая стратегические направления деятельности по привлечению сбережений банк должен опираться на общую корпоративную стратегию.

В том случае, если банк выбрал стратегию экспансии, то есть ориентацию на завоевание рынка сбережений, то он может реализовать ее, либо снижая издержки, либо предлагая уникальные способы вложения средств, но издержки, по которым высоки. Если же банк стремиться занять определенную рыночную нишу, то, скорее всего он определит для себя потребительскую группу, чьи потребности он смог бы удовлетворить наилучшим образом. Разберем все плюсы и минусы каждой из данных стратегий. В рамках выборочной специализации на ceгментах рынка требуются значительные усилия со стороны маркетинговой службы банка, чтобы найти такие группы потребителей, удовлетворение выявленных нужд которых в наибольшей степени соответствовало бы возможностям, задачам и целям банка. При этом банку легче найти применение своим потенциальным возможностям в оказании определенных видов услуг. В условиях зрелых рыночных отношений банк вынужден удовлетворять выявленные потребности избранных классов клиентов и. исходя из своих склонностей к предоставлению определенных продуктов, по мере своих сил и возможностей формировать эти потребности. Следовательно, рыночная специализация на различных сегментах дает больше простора для стратегических маневров банка. Кроме того, до минимума снижает опасность сильного отрицательного влияния на банковскую организацию изменений конъюнктуры рынка. Сбор информации о клиентах начинается с сегментирования клиентов при помощи разделения их на различные маркетинговые группы. Выделим пять типов информации о банковских клиентах, которые могут быть полезными для тех, кто планирует стратегию банка: демографическая; географическая; социологическая; поведенческая; потребительская (табл.2). Для успешного изучения клиентов необходимо, чтобы существовала хорошо разработанная центральная картотека о клиентах. Многие банки проводили исследования среди своих клиентов для того, чтобы выяснить основные характеристики, образ жизни, интерес, хобби, точки зрения и т.д. Однако банки иногда проводят исследования клиентов без представления о том, какая информация о клиентах им необходима для более успешного стратегического планирования.

Таблица 2 - Признаки сегментации банковского рынка

|  |  |
| --- | --- |
| Демографическая информация включает | Род занятий; уровни дохода; национальность; образование; размер семьи; социальная группа; пол; возраст; семейное положение |
| Географическая | Размещение рынков и плотность размещения; городской/сельский; характер сезонов; структура транспортной связи и т.д. |
| Поведение клиента | Лояльность; требуемые/игнорируемые услуги; чувствительность к изменениям цен; чувствительность к качеству и т.д. |
| Потребности клиента | Ссуды; различные чековые, сберегательные счета; трастовые услуги; кассовый менеджмент; услуги по депонированию денежной суммы у третьего лица на чье-нибудь имя; услуги по банковским карточкам и т.д. |

Исследование клиентов может быть проведено при помощи комбинирования данных опроса и доступной внешней информации. Оно используется для того, чтобы определить, как воспринимают банк, и получить ответы на вопросы о том, какие необходимы услуги.

Выводы, полученные при исследовании, должны быть обобщены в отчете о положении клиентов. Этот опыт содержит обработанную статистику о группах, существующих на рынке, и выводы, полученные при исследовании. Обычные методы исследования рынка в отношении сегментации наилучшим образом подходят для диверсификации на рынок сбережений. Сюда вошли бы как демографические, так и психографические переменные. В качестве первого шага банк мог бы расслоить свои счета, используя демографические данные по клиентам и банковские данные, такие как ставки по сделкам, чтобы определить, являются ли эти счета прибыльными. Как правило, высокие ставки по вкладам, а также счета с низкими ставками по сделкам - очень прибыльные, как и счета с существенными заемными обязательствами. К неприбыльным счетам относятся счета с высокой ставкой по сделкам.

# Поведенческая сегментация, которая весьма важна для построения сберегательной политики банка, проводится на основе изучения состояния и объёма операций по счетам лиц. Так, французскими банками население классифицируется следующим образом: 1) люди, живущие одним днем; 2) авантюристы; 3) утилитаристы, пассивные, но относящиеся с уважением к материальным ценностям; 4) лица, стремящиеся быть в центре событий.

Возрастное деление клиентуры определяется понятием «жизненного цикла». Это понятие предполагает, что человек от рождения до смерти проходит ряд последовательных стадий, на которых у него возникают определённые потребности. Это даёт возможность при сегментации объединить клиентов, находящихся на определённых этапах жизненного цикла, и обосновать на этой базе стратегию маркетинга. Поэтому демографический фактор можно использовать путём анализа персональных клиентов.

Возрастная дифференциации позволяет банку выявить целевые рынки в общем массиве клиентов. Этот массив может быть разделён на следующие группы (табл.3)

Таблица 3 - Возрастная сегментация

|  |  |
| --- | --- |
| Молодежь (16-22 года) | Студенты, лица, впервые нанимающиеся на работу; более взрослые люди, готовящиеся вступить в брак. |
| Молодые люди, недавно образовавшие семью (25-30 лет) | Люди, впервые покупающие дом и потребительские товары длительного пользования. |
| Семьи «со стажем» (25-40 лет) | Люди со сложившейся карьерой, но с ограниченной свободой финансовых действий.Первоочередные цели – улучшение жилищных условий, обеспечение финансовой защиты семьи, предоставление образования детям. |
| Лица зрелого возраста (40-55 лет) | У людей этой категории наблюдается рост дохода по мере снижения финансовых обязательств.Важная цель – планирование пенсионного обеспечения. |
| Лица, готовящиеся к уходу на пенсию (55 и более лет) | Люди имеют накопленный капитал и стремятся обеспечить его сохранность и настоящий устойчивый доход. |

Банк может достаточно легко осуществить сегментацию клиентов по возрастным категориям, т.к. при открытии банковского счёта с ними проводится беседа и заполняется карта, содержащая подробные сведения об их возрасте, уровню образования и т.д. Имея статистические распределения клиентуры по выбранному параметру, можно затем составить другую таблицу, «привязав» определенные виды банковских продуктов к уже указанным возрастным категориям (табл.4). Совместив эти две таблицы, банк может определить, какие виды продуктов он будет предлагать при выборе той или иной категории клиентов в качестве целевого рынка. С этим будет связан и вид маркетинговой кампании по продаже тех или иных видов продукции и услуг.

Таблица 4 - Возрастная сегментация с «привязкой» к банковским продуктам

|  |  |
| --- | --- |
| Молодежь  | Для членов группы характерна повышенная мобильность, частые переезды, жизнь вне дома. Им необходимы услуги по переводу денег, относительно простые формы сбережений, пластиковые карточки, банковские услуги, связанные с туризмом (дорожные чеки). |
| Молодые люди, недавно образовавшие семью  | Эта группа нуждается в открытии совместного банковского счета для мужа и жены, пластиковых карточках для покупки товаров. Они прибегают к целевым формам сбережений (особенно, если планируется покупка дома) и к услугам по финансовой защите семьи (страхование и т.д.) |
| Семьи «со стажем»  | Широко пользуются потребительским кредитом для покупки товаров в рассрочку и улучшения жилищных условий. Практикуют сберегательные схемы для родителей и детей. Нуждаются в консультировании по вопросам финансирования образования, инвестирования сбережений, налогообложения, страхования, завещательных распоряжений. |
| Лица зрелого возраста и лица, готовящиеся к уходу на пенсию | Наиболее устойчивая группа банковских клиентов.Хранят крупные остатки на банковских счетах.Требуют высокого уровня персонального обслуживания, включая финансовое консультирование, помощь в распоряжении капиталом, завещательные распоряжения и т.д. |

Кроме приведенной выше сегментации можно выделить социальную. Для сберегательной политики она также важна, как и возрастная сегментация. Не менее важной для построения оптимальной сберегательной политики является и поведенческая сегментации. Она во многом определяется психокультурным признаком. В основе ее использования в процессе сегментации лежит учет различных аспектов покупательского поведения. Совершенно очевидно, что, покупая банковские продукты, клиенты делают это по-разному (не в техническом, а в поведенческом плане), что и определяет различную частоту приобретения, приверженность, восприятие каждой группой потребителей определенных банковских услуг. Исследование сбережений работающего населения, приведенное в июне 2005 г., выявило, что к его сберегающей части относится 35-45% респондентов (к «сберегателям» можно отнести 25-30%, к «инвесторам» - 10-15% опрошенных) (табл. 5).

Таблица 5 - Социальная сегментация

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Клиенты, имеющие высокий уровень достатка и занимающие высокое социальное положение (VIP)  | Клиенты, имеющие высокий достатка, составляют наиболее прибыльный и сравнительно доступный сегмент. Как правило, эти счета составляют основную массу в общей сумме депозитов банка. В настоящее время за обладание сегментами идет довольно сложная конкурентная борьба не только между банковской сферой и финансовыми институтами, но и внутри самой банковской индустрии. Лица с высоким уровнем достатка являются привлекательными для банков с точки зрения расширения имеющейся депозитной базы. |
| Специалисты  | Такую группу клиентов можно отнести к сегменту лиц с высоким уровнем достатка, однако, детализация имеет свои положительные результаты, поэтому специалисты часто выделяются в определенный сегмент. К специалистам принято относить различные категории работников, имеющих довольно крупные заработки, например, бухгалтеров, менеджеров и т.д. Как правило, для этого сегмента характерными являются потребности в сравнительно небольших целевых кредитах, в услугах по пенсионному планированию и др. банки особенно заинтересованы в связи с достаточной прибыльностью этих счетов, их относительной стабильностью и сравнительно низким уровнем риска при оказании услуг этим лицам. |
| Предприниматели | Предприниматели образуют более широкий сегмент по сравнению со специалистами. В силу специфики предпринимательской деятельности счета, составляющие эту группу, характеризуются достаточно высоким уровнем нестабильности, что сказывается на отношении к ним банков. Поэтому к таким клиентам нужен, прежде всего, избирательный подход, основанный на тщательном учете индивидуальных характеристик конкретных счетов и анализе сфер деятельности отдельно взятых предпринимателей. Продукты, предоставляемые клиентам данного сегмента, представлены рисковым кредитованием, услугами по обработке данных, различными видами консультирования. Таким образом, это довольно сложный сегмент, работа с которым требует строго индивидуального подхода. |
| Рабочие и служащие | Рабочие и служащие составляют довольно большой удельный вес в общем числе потребителей банковских продуктов. Банки уделяют им достаточное внимание как поставщикам значительного объема депозитов. |
| Студенты и работающая молодежь | Обслуживание такого сегмента розничного рынка, как студенты, имеет прежде всего, перспективную направленность, объясняющуюся относительной невыгодностью обслуживания этого сравнительно малодоходного класса клиентов. Однако в силу специфики человеческой психологии можно рассчитывать на преданность бывших студентов одному банку, создавшему ранее для них «режим наибольшего благоприятствования». Таким образом, банк, внимательно подходящий к вопросам обслуживания студенческих счетов, может в перспективе получить в лице выпускников выгодных клиентов. |

Российские исследования предполагают три типологии сберегательного поведения: 1) «несберегатели», «полусберегатели», «сберегатели», «инвесторы»;

2) «сберегатели», «антисберегатели»» «комбинированная модель», пассивная модель;

3) «потребители первого уровня», «потребители второго уровня», «страхователи», «футуристы», «накопители», «инвесторы».

Отличительные особенности двух выделенных групп состоят в следующем. «Сберегатели» вынуждены, прежде всего, заниматься решением текущих вопросов, связанных с элементарным выживанием. 20% опрошенных сберегателей» имеют сбережения, не превышающие одно- двукратного объема «месячного дохода». «Инвесторы» как правило, лучше обеспечены, что выражается в более высоких объемах сбережений. Здесь же проявляется отмеченная выше закономерность: в структуре доходов «инвесторов» доля оплаты труда на 10% ниже, чем у иных групп, что компенсируется аналогичным ростом доли расходов от предпринимательской деятельности и на- 3% - от собственности (сдача жилья и имущества в аренду). Что касается малосберегающей части работающего населения («несберегатели» и «полусберегатели»), то, по заявлениям 95% из них, они едва сводят концы с концами (по всей выборке так отвечал каждый седьмой). Эти группы включают 82% среди тех 25% всех опрошенных, средства которых покрывают лишь расходы на питание.

В целях анализа сберегательного рынка представляет интерес структура сбережений групп, отличающихся моделями (типами) сберегательного поведения (табл. 6).

Таблица 6 - Формы вложений сбережений в зависимости от типа сберегательного поведения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Формы вложений | «Несберегатели» | «Полусберегатели» | «Сберегатели» | «Инвесторы» |
| Откладывали наличные рублиПокупали валютуПокупали акции, ценные бумагиДелали вклады в СбербанкДелали вклады в коммерческий банкДелали вклады в фонд, финансовую компаниюСтроили дом, ремонтировали квартиру | 25,9%26,2%5,2%3,4%0,0%1,7%23,7% | 23,5%17,2%27,7%3,1%3,1%5,2%30,8% | 60,5%50,0%22,7%63,6%30,7%5,5%46,1% | 60,6%56,2%25,0%50,0%27,3%12,1%38,2% |

Если расставить формы сбережений в порядке предпочтения различными группами, то получится следующая картина (табл. 7)

Таблица 7 - Рейтинг форм вложений различных типов сберегательного поведения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | «Несберегатели» | «Полусберега-тели» | «Сберегатели» | «Инвесторы» |
| I | Покупка валюты | Строительство дома, ремонт квартиры | Вклад в Сбербанк | Откладывание наличных рублей |
| II | Откладывание наличных рублей | Покупка акций, ценных бумаг | Откладывание наличных рублей | Покупка валюты |
| III | Строительство дома, ремонт квартиры | Откладывание наличных рублей | Покупка валюты | Вклад в Сбербанк |

«Несберегатели» предпочитают традиционные формы сбережений; «полусберегатели», что является их отличие от других групп, из организованных форм сбережении отдают предпочтение покупке акций и ценных бумаг; «сберегатели» имеют весьма близкие к «инвесторам» сберегательные предпочтения (различен лишь их рейтинговый номер), главное отличие состоит, пожалуй, в более высокой значимости для последних вкладов в фонды (пенсионный, страховой), что свидетельствует о меньшей значимости текущих забот и об их ориентированности на решение будущих проблем. Для изучения предпочтений сберегателей по формам сбережений можно использовать опрос населения проводимый по нижеприведенной форме (табл. 8) Данная форма позволяет объединить в себе различные виды сегментаций и охарактеризовать потребительские предпочтения. Ее можно использовать как основу для разработки товарной политики банка.

В табл. 8 представлены результаты опроса в части, касающейся наличия и форм сбережений. Названная таблица содержит также основную информацию о структуре выборки. Как следует из приведенных данных, почти 40% респондентов указали на отсутствие сбережений. Можно отметить, что во многих регионах России этот показатель оказывается еще выше. По данным общероссийских обследований ВЦИОМ, он может достигать 70 и более, процентов.

Таблица 8 - Основные характеристики выборки и ответы респондентов на вопрос о наличии и формах сбережений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Социально-экономические параметры выборки (группировка на основе классификации ВЦИОМ) | Доля данной группы в выборке | Варианты ответа на вопрос о наличии сбережений и их формах |
| Нет сбережений | Храню в наличной форме | Храню в сбербанке | Храню в других банках | Смешанные формы |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Всего респондентов | 1424 | 559 | 374 | 272 | 118 | 101 |
| В том числе в % к (1) |  | 39,2% | 26,3% | 19,1% | 8,3% | 7,1% |
| В том числе в % к (1) – (2) |  |  | 43,2% | 31,4% | 13,7% | 11,7% |
| Распределение респондентов по роду занятий |
| Предприниматели | 4,6% | --- | + | -- | +++ | +++ |
| Менеджеры | 8,2% | -- | + | - | ++ | ++ |
| Квалифицированные специалисты | 16,7% | - | + | + | + | - |
| Служащие | 8,5% | - | + | - | - | - |
| Квалифицированные рабочие | 11,2% | + | = | = | -- | - |
| Техперсонал, разнорабочие | 9,8% | = | + | - | - | -- |
| Учащиеся | 12,1% | - | + | -- | -- | - |
| Неработающие пенсионеры | 18,2 | + | -- | ++ | --- | --- |
| Домохозяйки | 6,3% | - | + | = | - | + |
| Безработные | 4,6% | - | = | --- | --- | - |
| Распределение респондентов по возрасту |
| 18-24 года | 15,3% | + | - | - | - | = |
| 25-39 лет | 35,6% | = | - | -- | ++ | + |
| 40-54 года | 24,3% | + | = | + | = | - |
| 55 лет и старше | 24,8% | + | -- | ++ | --- | -- |
| Распределение респондентов по уровню образования |
| Высшее и незаконченное высшее | 41,1% | - | = | = | ++ | + |
| Среднее и среднее специальное | 50,5% | = | = | - | - | - |
| Ниже среднего | 8,4 | ++ | -- | = | --- | -- |
| Распределение респондентов по уровню дохода на (на 1 члена семьи в месяц) |
| Высокий (свыше 1500 руб.) | 20,4% | --- | ++ | + | ++ | + |
| Средний (500 –1500 руб.) | 52,9% | = | + | + | - | - |
| Низкий (до 500 руб.) | 21,1% | ++ | -- | - | --- | - |
| Нет ответа | 5,5% | - | -- | ++ |  | - |

Примечание. Знак «+++» – в столбцах 2-5 означает, что среди респондентов, выбравших данный вариант ответа на вопрос о формах сбережений, доля данной социальной группы очень сильно (в 2,5 раза) превосходит ее средний удельный вес в целом по выборке, указанный в столбце 1; «++» – существенно выше среднего показателя (в 1,5 – 2,5 раза); «+» – незначительно выше среднего показателя (в 1,1 – 1,5 раза); «=» – примерно соответствует среднему показателю по выборке; «-» – незначительно отклоняется вниз от среднего показателя (в 1,1 – 1,5 раза); «--» - существенно ниже среднего показателя (в 1,5 – 2,5 раза); «---» - очень сильно отклоняется вниз от среднего показателя (в 2,5 раза и более).

Среди имеющих сбережения наиболее высокой оказывается доля респондентов, хранящих сбережении в наличной форме (почти 53%, в том числе 43% - исключительно в наличной форме). Несколько менее популярны депозиты Сбербанка (42,5% с учетом смешанных форм сбережения). Наконец, реже всего домохозяйствами практикуется размещение средств в коммерческих банках. Этот вариант отметил лишь каждый шестой респондент, имеющий сбережения.

Для планирования объема возможного привлечения сбережений населении необходимо анализировать доходные группы населения, их численность, размер доходов и предпочтения в организации сберегаемых средств. Такой анализ можно проводить, например, по форме, приведенной в таблице 9.

# Таблица 9 - Объем сбережений, размещенные на территории России, у населения с разным уровнем материального положения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доходные группы | Численность населения, % | Объем сбережений без корпоративным счетов |
| Млрд. руб. | % |
| Бедные (до прожиточного минимума – ПМ) | 51,9 | 9,53 | 1,4 |
| Малообеспеченные (1-2 ПМ) | 19,1 | 12,73 | 1,9 |
| Среднеобеспеченные (2-5 ПМ) | 18,2 | 59,49 | 8,7 |
| Высокообеспеченные (5-9 ПМ) | 5,8 | 105,58 | 15,5 |
| Богатые (9 ПМ –10 тыс. руб) | 3,0 | 134,01 | 19,6 |
| Богатые (свыше 10 тыс. руб.) | 2,0 | 361,2 | 52,9 |
| ИТОГО: | 100 | 682,5 | 100 |

На стадии внедрении и продвижения новых банковских продукты по привлечению сбережений населения, на первое место выходит анализ критериев оценки потенциальными вкладчиками коммерческого банка. Естественно, такой анализ проводится либо самостоятельно банком с помощью опроса населения, либо используются данные маркетинговых агентств.

Как видно по данным (табл. 10), в целом по выборке респонденты выше всего оценили репутацию банка (первое место – 4,24 балла) и уровень его процентной ставки (второе место – 3,84 балла). Затем с заметным отрывом следуют советы друзей и родственников, ассортимент ycлуг и местоположение банка (соответственно 2,64; 2,57; 2,56 балла). Общий рейтинг замыкают данные годового отчета банка (1,99) и реклама (1,47).

# Таблица 10 - Значимость основных факторов, влияющих на выбор банка, в восприятии респондентов, использующих различные формы сбережений

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы, влияющие на выбор банка | Средние оценки значимости факторов |
|  | Вся выборка | Не имею-щие сбере-жений | Имеющие сбережения | В том числе |
| Толь-ко в наличной форме | Толь-ко в Сбербанке | Толь-ко в коммерческих банках | в смешанных формах |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Всего респондентов | 1424 | 559 | 865 | 374 | 272 | 117 | 101 |
| Процентная ставкаРепутация Ассортимент услугМестоположениеГодовой отчетРекламаСоветы друзей | 3,844,242,572,561,991,472,64 | 3,634,072,252,741,901,462,50 | 3,984,352,772,442,041,472,74 | -0,29-0,27-0,14-0,29-0,170,050,17 | 0,130,12-0,430,49-0,26-0,130,30 | 0,410,230,810,010,890,390,47 | 0,230,400,71-0,280,33- |
| Сумма баллов | 19,31 | 18,55 | 19,79 | -0,94 | -0,38 | 3,21 | 0,76 |

Таким образом, при выборе конкретного банка или отказе от хранения сбережений в форме депозита, фактор репутации банка имеет решающее значение.

Данное обстоятельство подтверждается и социологическим опросом, данные которого приведены в таблице 10.

Анализируя причины выдвижения фактора репутации при выборе банка на первое место, можно отметить, что население России достаточно скептически относится к банковской системе РФ.

Именно надежная вековая история банка является залогом успешной деятельности и стабильности кредитного учреждения. Ярким примером в данном случае является Сбербанк РФ, чья история насчитывает более вековой срок.

Сбербанк РФ вновь подтвердил, что является системообразующим не просто по количеству филиалов и объему пассивов и активов, но и по важнейшим функциям, обеспечивающим устойчивое развитие банковской системы, и это свое качество, будем надеяться он сохранит на долгие годы. Соответственно, именно данный банк и является крупнейшим держателем вкладов от населения России. Очевидно, однако, что само понятие репутации является комплексным.

Оценка репутации банка должна основываться на анализе различных источников информации. Между тем прочие факторы, перечисленные в нашей анкете, фактически в той или иной степени характеризуют эти источники информации. Многие респонденты все таки предпочитают делать сбережения в коммерческих банках, либо в Сбербанке РФ.

Фактор рекламы остается самым незначительным фактором. Вероятнее всего это говорит о том, что необходимо именно больше уделить внимание рекламе. Банковская система и Сбербанк России как ее опорный элемент доказали свою способность выживать в любых условиях, преодолевать кризисы и модернизироваться.

**Глава 2. Анализ депозитных и сберегательных операций коммерческих банков**

**2.1 Анализ реализации политики коммерческих банков в области привлечения сбережений населения**

Механизм реализации сберегательной политики, как было отмечено в параграфе 1.3. состоит из нескольких этапов в соответствии с четырьмя типами политик банка, то есть реализация товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политик. Далее мы рассмотрим основные аспекты реализации сберегательной политики, а в качестве конкретного примера будем рассматривать Центральное ОСБ № 4257 ОАО Сбербанка РФ.

# Товарная политика

Основная доля операций Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ по организации сбережений населения приходится на вкладные операции и на операции по размещению ценных бумаг.

Виды депозитов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны в результате финансовых нововведений их. Количество в последние годы резко возросло. Эти процессы обусловлены стремлением Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ в условиях сегментированного и высококонкурентного рынка удовлетворить спрос на банковские услуги различных групп клиентов и привлечь их сбережения и капиталы на банковские счета. В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на двух моментах:

1. учете срока депозита до момента изъятия;
2. учете категории вкладчика;

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты:

1. юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
2. физических лиц;

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

1. до востребования (не имеющие конкретного срока);
2. срочные (обязательства, имеющие определенный срок);
3. условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее

оговоренных условиях).

По экономическому содержанию, как вклады, так и депозиты можно подразделить на следующие 3 группы:

1. срочные вклады (депозиты);
2. вклады (депозиты) до востребования;
3. сберегательные вклады.

В свою очередь каждая из этих групп классифицируются по разным признакам. Срочные депозиты классифицируются в зависимости и от их срока:

1. депозиты со сроком 1 мес.и 1 день;
2. депозиты со сроком 3 мес.и 1 день;
3. депозиты со сроком 6 месяцев;

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента

У большинства коммерческих банков вклады до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив.

Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Срочные вклады - это депозиты, привлекаемые банками на определенный срок. В зарубежной практике различают собственно срочные склады и срочные вклады с предварительным уведомлением.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцев в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемые клиенту по срочному вкладу, зависят от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения). Действующая практика Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ предусматривает оформление срочных вкладов на 1, 3, 6 месяцев. Такая детальная градация стимулируем вкладчиков к рациональной организации собственных средств, иих помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

Центральное ОСБ № 4257 ОАО Сбербанка РФ принимает отнаселения следующие виды вкладов: до востребования, срочные, пенсионные вклады, срочный пенсионный, накопительный и др. Анализ предлагаемых коммерческими банками вкладов в разрезе данной классификации и по срокам представлен в Приложении 1.

Ассортимент предлагаемых тольяттинскими банками вкладов весьма разнообразен, что отражают данные, представленные на межбанковском сайте www.banki.togliatti.ru. Благодаря информации данного сайта можно просмотреть ассортимент вкладов по всем зарегистрированным на нем банкам и определить наиболее оптимальный по условиям вложения и по предлагаемой процентной ставке. Отобрав несколько наиболее известных и популярных в Тольятти банков можно получить список их вкладов (см. Приложение 2). Наиболее прогрессивные и приближенные к ожиданиям населения вклады предлагает банк ООО «Потенциалбанк», который имеет в своем ассортименте депозиты, пенсионные вклады на различные сроки с максимальной по данным банкам ставкой в 18,5% и оптимальной для сберегателя минимальной суммой вложения - 100 рублей (самая низкая граница вклада среди аналогичных других банков). Можно также отметить, что в основном банки привлекают средства на срок до полугода.

Сберегательным банком предлагаются различные вклады для разных категорий вкладчиков с учетом их основных потребностей. Причем Сбербанк активно исследует рынок сбережений и в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры предлагает новые виды вкладов, отвечающие требованиям рынка и целям сберегательной политики банка. Так, используя благоприятные макроэкономические условия, Сбербанк России продолжил активное продвижение на рынок долгосрочных инструментов привлечения денежных средств населения. А в связи с введением новой валюты - ЕВРО и изменениями на валютном рынке, банк предложил два новых валютных вклада: «Юбилейная рента» и «Новый Европейский Сбербанка России».

С целью внедрения пластиковых проектов Центральное ОСБ № 4257 Сбербанка РФ предложил населению вклад «Зарплатный». Особое место среди вкладных операций любого банка занимают срочные вклады, так как являются наиболее стабильной частью среди депозитов.

К вкладам Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ относятся пенсионные вклады, являющиеся «изюминкой» товарной политика данного банка и составляющие его основное конкурентное преимущество на рынке сбережений.

С 16 августа 2004 года Сбербанк предлагает также новые пенсионные вклады: »Пенсионный плюс Сбербанка России» и «Пенсионный депозит Сбербанка России».

Помимо разного рода вкладов и депозитов Центральное ОСБ 4257 Сбербанка РФ привлекает сбережения населения с помощью ценных бумаг. Основным инструментом привлечения сбережений населения с помощью ценных бумаг для банка является сберегательный сертификат.

Сберегательный сертификат занимает главное место между сберегательными вкладами и процентными ценными бумагами. От сберегательных вкладов он отличается своей формой (является свидетельством), а от ценных бумаг тем, что не котируется на фондовой бирже. Сберегательный сертификат является ценной бумагой на предъявителя. Сберегательные сертификаты выпускаются сериями. Денежные расчеты по купле – продаже сберегательных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сберегательный сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Сберегательные сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Владельца сберегательных сертификатов могут быть физические лица-резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Сберегательный сертификат является срочным. Процентные ставки по сберегательным сертификатам устанавливаются Правлением Банка. Проценты по первоначально установленной при выдаче сберегательного сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения, выплачиваются Банком независимо от времени его покупки. Сертификат может быть предъявлен к оплате досрочно. В этом случае Банком выплачивается сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате.

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

Банк не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сберегательном сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата. Выплата процентов по сберегательному сертификату осуществляется Банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении. Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. При наступлении даты востребования вклада Банк осуществляет платеж против предъявления сберегательного сертификата и заявления владельца с указанием его счета, на который должны быть зачислены средства. По желанию владельца оплата сертификата может быть произведена наличными деньгами. Сберегательный сертификат Сбербанка России выпускаются с суммами номинала 1 000 рублей, 10 000 рублей, 50 000 рублей на срок от 3-х месяцев до 2-х лет. Имеют фиксированную процентную ставку, установленную при выдаче сертификата. Свободно продаются и принимаются к оплате любым подразделением Сбербанка России, обслуживающих физических лиц. Подлежат досрочной оплате. По истечении установленного срока востребования вклада оплачиваются без ограничений по первому требованию их владельца. Принимаются в качестве залога при получении кредита. Принимаются банком на хранение. Сберегательные сертификаты можно подарить или передать другому лицу простым вручением без уведомления банка.

Процентные ставки по сберегательным сертификатам Сбербанка России:

Кол-во дней начисл. % Номин.1т.р. Номин.10 т.р. Номин.5 т.р.

90 дней 4,5 4,75 5

180 дней 6,5 6,75 7

270 дней 7,5 7,75 8

364 дня 8,5 8,5 8,75

729 дней 8 8,5 8,5

Коммерческие банки могут привлекать денежные средства и с помощью иных ценных бумаг, таких как облигации и векселя.

Акции, конечно, тоже могут служить в качестве инструмента организации сбережений, что в первую очередь они являются долевыми ценными бумагами и скорее всего приобретаются не для того, чтобы сохранить или накопить материальные ценности, а для приобретения прав собственности, и с целью получения дохода в будущем.

С целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных операций коммерческие банки могут выпускать облигации. Обязательным условием выпуска облигаций является полная оплата всех выпущенных банком акций (для акционерного банка) или полная оплата пайщикам своих долей в уставном капитале банка (для паевого банка).

Действующими законодательными и нормативными документами запрещается одновременный выпуск акций и облигаций.

В практике российских банков широкое распространение получил выпуск собственных векселей, что позволяет им увеличить объем привлеченных средств, а его клиенты получают универсальное платежное средство.

Вексель является довольно привлекательным инструментом фондового рынка для коммерческих банков. Поэтому широкое распространение получили операции банков по выпуску собственных векселей.

Сбербанка РФ активно выпускает собственные векселя. Они пользуются большой популярностью у юридических лиц, а так же представляют большой интерес и для физических лиц.

Вне зависимости от того, в какой форме банк привлекает средства населении, существует объективная необходимость регулирования данной деятельности банка и повышения ее эффективности.

Для этой цели необходимо отслеживать и планировать объемною политику по привлекаемым ресурсам. Реализацию товарной политики банка можно проанализировать на примере Центрального ОСБ № 4257 ОАО Сбербанка РФ.

В анализируемом банке динамика прилива вкладов на 2005 год характеризуется данными, из которых следует, что в 2005 году наблюдается постоянный приток средств, как на рублевые, так и на валютные вклады (однако рублевые вклады более подвержены колебаниям, очевидно связанным с сезонными колебаниями спроса на денежные средства со стороны пенсионеров, которые составляют основную категорию вкладчиков). Кроме того, в пересчете на рубли, валютные вклады занимают больший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов, чем рублевые (приложение 3).

Как следует из приложения 3, в 2005 году, как и в предыдущем, наблюдается положительная динамика прилива рублевых вкладов. С января по апрель произошли структурные сдвиги.

Так, наблюдается снижение удельного веса следующих вкладов: До востребования, Пенсионный плюс; Срочный пенсионный на 1г.1 мес. Компенсационный. Доля следующих вкладов возросла: Молодежный, Накопительный, Зарплатный, Срочный пенсионный на 2г..Небольшие изменения структуры произошли по пенсионным вкладам.

Рост доли Молодежных вкладов говорит о том, что молодежь в текущем году стала более активна в организации сбережений.

Рассмотрим структуру валютных вкладов, которая представлена в (приложение 4)

Анализ данной таблицы показывает, что наряду с суммарным ростом остатков по валютным вкладам, наблюдается снижение удельного веса большинства из них.

Данное явление связано с тем, что, как и по рублевым вкладам, большинство из приведенных в таблице вкладов только обслуживаются, а новые счета по ним не открываются.

Помимо этого, важным фактором в наличии остатков по вкладам является экономическая ситуация в стране, и в регионе в частности.

# Ценовая политика

Peгулирование сберегательной деятельности населения Сбербанка РФ осуществляется с помощью изменения начисления процентов по вкладам. Они выступают серьезным стимулом при выборе формы хранения денежных средств. Построение гибкой и привлекательной для вкладчика процентной политики может обеспечить максимальное вовлечение денежных средств во вклады. Коммерческие банки устанавливают более высокие проценты на вклады частных лиц. Конкуренция за денежные ресурсы приводит к оттоку денежных средств, включая и процентную политику. Сейчас широко используется механизм индексации вкладов населения. Механизм индексации выступает, как социально-экономическая защита вкладчиков. В условиях инфляции вряд ли можно отрицать тот факт, что низкие процентные ставки не покрывают обесценение сбережений населения. Новые формы денежных сбережений могут быть эффективными, если будут исходить из обоснованной концепции процентов.

Государство использует процент для аккумуляции временно свободных средств общества. Реализуется она путем установления определенные процентных ставок, которые регулируются спросом на кредитные ресурсы. Возрастание спроса приводит к повышению уровня ссудного процента. При повышении потребностей производства в заемных средствах увеличивается и процент по вкладам. Повышение процента по вкладам может проводиться и в зависимости от конкретной экономической ситуации. Если на потребительском рынке существует дефицит, то он может быть ослаблен за счет стимулирования накопления населением денежных средств. В процессе стимулирования при повышении процентных ставок достигается и изменение в структуре вкладов в сторону увеличения доли срочных вкладов. Таким образом, со стороны государства возможно регулирование структуры вкладов и притока денежных средств в те или иные вложения разного целевого назначения в cooтветствии со спросом на кредитные ресурсы.

При этом выделяется немаловажная функция процентов - возможность соизмерить ценность настоящих и будущих благ. Инфляционные процессы обесценивают денежные средства. Процент помогает снизить это обесценение, и у вкладчика появляется возможность выбора предпочтений. Однако функцию частичного компенсирования от обесценения нельзя считать свойственной истинной природе процента. По определению процент - это цена за использование привлеченных средств в качестве кредитных ресурсов. Процент должен содействовать росту стоимости вложенных средств. В условиях же инфляции процент компенсирует потерю средств. Опираясь на опыт западных стран, можно сделать вывод, что процентная политика является одним из определяющих и в то же время непрочных механизмов в регулировании сберегательной деятельности. Можно выделить следующие факторы, влияющие на процент: спрос и предложение на кредитные ресурсы, сроки хранения вклада, сумма депозита, темпы инфляции и другое. Во всех странах этот процесс регулируется государством.

С другой стороны, следует учитывать, что процент по вкладам населения является частью процентной политики государства. Это связано с тем, что вклады населения занимают значительное место в общем объеме привлечения кредитных ресурсов. Следовательно, всякое изменение процентов, выплачиваемых по вкладу, приведут к изменению стоимости кредита. Основной фактор формирования процента по пассивным операциям - это состояние спроса и предложения на кредитные ресурсы. Если спрос на кредит увеличивается, то идет повышение процентов по активным операциям. Соответственно, кредитные ресурсы требуют пополнения, а это приводит к повышению процентов по пассивным операциям. В Приложении 2 приведены действующие процентные ставки по вкладам и депозитам Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ. В нем в виде таблицы представлены действующие на настоящий момент вклады. Как следует из данной таблицы, наиболее выгодны для вкладчиков рублевые вклады «Срочный пенсионный на два года» и «Накопительный». Для Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ, естественно, самый выгодный в процентном отношении вклад «До востребования» в рублях и в иностранной валюте.

Для совершенствования процентной политики Сбербанка РФ следует исходить из усиления стимулирования стабильного и длительного хранения денежных средств. Целесообразно компенсировать населению потери от инфляции. В лучшем случае реальная процентная ставка должна распадаться на собственно процент, который обеспечивает приращение стоимости вложенной суммы, и инфляционный коэффициент, обеспечивающий сохранение реальной стоимости вложений. Должны приниматься в расчет рост и дифференциация доходов населения. Выявленная сущность процента, его функции, факторы, влияющие на процентные ставки, позволяют сформулировать основные принципы формирования процентной политики, а именно:

1. Уровень процентов должен находиться в зависимости от состояния спроса на кредитные ресурсы. Повышение спроса должно определять повышение процентных ставок по активным операциям;
2. Процентная ставка должна быть связана со сроком хранения средств, а по кредитным операциям - со сроком предоставления ссуды;
3. Процентные ставки по активным операциям должны быть больше процентных ставок по пассивным операциям;
4. Установление льгот для определенных групп населения.

В условиях высокой инфляции проценты должны выполнять социально-страховую роль, быть формой социально-экомической защиты вкладчиков.

Все эти принципы должны учитываться в комплексе мероприятий для формирования эффективной процентной политики. К сожалению, в настоящее время нет реальных экономических условий для реализации всех принципов, но соблюдение некоторых из них становится объективно необходимым. Инфляция пагубно сказываема на реальной стоимости сбережений. Вкладчики лишаются части реальной стоимостей своих накоплений. Практика борьбы с инфляцией хорошо известна. В некоторых зарубежных странах вклады привязываются к индексу стоимости жизни. Сбережения возвращаются вкладчику с перерасчетом, который проводится с учетом повышения индекса стоимости жизни за истекший год.

Очевидно, что на сегодняшний день компенсировать инфляционное обеспечение всех вкладов невозможно. Ресурсы для краткосрочного кредитования формируется в значительной мере из средств, аккумулированных Сберегательным Банком. Перед Сберегательным Банком России стоит задача превращать процент в средство управления сберегательным процессом, найти дополнительные каналы привлечения сбережений.

# Сбытовая политика

В рамках сбытовой политики принимается решение о том, по каким каналам должны предлагаться на рынке услуги. Речь идет, таким образом, об определении системы сбыта. Подобные решения в большинстве случаев долгосрочно ориентированы и носят стратегический характер. Кроме того, вопросы системы сбыта затрагивают также другие сферы, например, кадровые вопросы и организационные аспекты структуры предприятия и процесса его функционирования. В силу того следует тщательно изучить, каковы издержки и перспективы успеха при возможном использовании отдельных каналов сбыта.

Принятую в банках систему сбыта можно разделить на прямой и непрямой (косвенный) сбыт через посредников. Исторически на первом плане до сих пор находится прямой сбыт, т.е. непосредственный сбыт через собственных сотрудников.

Стержнем прямого сбыта является стационарный сбыт. Он может происходить как в централизованной, так и децентрализованной формах. Для клиента централизованный сбыт через основной офис означает, как правило, комплексный набор услуг, наличие необходимых для консультаций и ведения дел специалистов, а также быстрое принятие решений.

В то же время клиенты придают большое значение территориальной близости отделения банка. Это обстоятельство учитывается системой децентрализованного сбыта через филиалы, отделения или допофисы. К тому же, открытие филиалов предотвращает возможный отток клиентуры к конкурентам. Открытие филиалов/допофисов может также происходить по наступательным соображениям, в частности, в целях привлечения новой клиентуры.

Содержание филиалов связано как с точки зрения предприятия, так и с точки зрения клиента, с определенными преимуществами и недостатками. Приближая банковское учреждение к клиенту, банк добивается лучшей связи с ним и приобретает больше возможностей для продаж по совокупности, что означает продажу дополнительных продуктов вместе со сбытом первоначально интересующего клиента продукта. В тенденции разветвленная сеть филиалов удешевляет пассивы. Клиент ценит удобство территориальной близости и личный контакт с персоналом. С другой стороны, банк не сможет по финансовым соображениям предлагать во всех филиалах полный набор продуктов. Экономично оказать сложную, требующую квалифицированного

специалиста услугу в состоянии лишь основной офис или крупные филиалы и отделения.

Кроме пространственного параметра, сбытовая политика имеет и временной аспект. С одной стороны рабочее время большинства клиентов и время работы банковских учреждений в значительной степени идентичны. С другой стороны, именно те продукты и сделки, которые, с точки фения банка, наиболее выгодны, часто нуждаются в подробном разъяснении и требуют достаточно времени для консультирования. В этом смысле выездная служба может рассматриваться как альтернативная форма сбыта. Она делает возможным перехват инициативы: кредитные институты не ожидают клиента, а ищут его сами.

**2.2 Оценка мониторинга деятельности коммерческих банков**

Контроль за эффективностью сберегательной политики коммерческого банка может осуществляться с помощью проведения мониторинга. С одной стороны мониторинг это наблюдение за рынком сбережений. А с другой стороны - это процесс анализа и прогнозирования реализации сберегательной политики банка.

В связи с тем, что сберегательная политика осуществляется на макро- и микроуровне, мониторинг сберегательной деятельности коммерческих банков также можно рассматривать с двух позиций: 1) с точки зрения оценки эффективности реализуемой банком сберегательной политики, 2) с точки зрения оценки деятельности банка Банком России в отношении соблюдения коммерческим банком обязательных нормативов деятельности; сохранения ликвидности, надежности и устойчивости; правильности оформления и учета операций по привлечению сбережений; соблюдения законодательства РФ; эффективности деятельности банка на рынке сбережений (рис. 2).

Мониторинг сберегательной деятельности банковской системы

Мониторинг деятельности отдельного банка по привлечению сбережений населения

Мониторинг сберегательной деятельности банковской системы со стороны Банка России

Оценка эффективности

сберегательной политики

Оценка текущей деятельности по привлечению сбережений

Выявление резервов

деятельности по привлечению сбережений

Нормативы

Прогноз

Эффективность деятельности банка рынке сбережений

Ликвидность банка

Оформление и учет ликвидных операций

Соблюдение законодательства РФ

Рис. 2 - Система мониторинга сберегательной деятельности банковской системы

Основными методами регулирования деятельности банка на рынке сбережений населения помимо установления требования обязательного лицензировании данной деятельности по прошествии двух успешных лет работы банка, являются: установление нормативаобязательного резервирования, установление размера ставки рефинансирования и нормативов банковской деятельности (в настоящее время такими нормативами являются норматив Н8, Н11 и Н13).

Устанавливаемые Банком России минимальные резервы для коммерческих банков играют двоякую роль. Во-первых, они должны удовлетворить интересы вкладчиков, когда при тех или иных обстоятельствах может начаться отток вкладов из данного банка. Вo-вторых, с помощью регулирования суммы резервов регулируются возможности коммерческих банков выдавать кредиты и, следовательно, влиять на совокупную массу денег в обращении.

Норма обязательных резервов меняется в зависимости от конкретных задач кредитно-денежной политики Центрального Банка Российской Федерации. На их дифференциацию влияет характер привлеченных коммерческими банками средств. По вкладам до востребования, когда вкладчик счета может в любое время потребовать возврата денег, или по депозитам со сравнительно коротким сроком хранения устанавливаются более высокие нормы, ибо кредиты, где используются деньги на этих вкладах выдаются банками на более длительный срок. По вкладам с более длительным сроком хранения устанавливаются более низкие нормы отчисления в резервы. В настоящий момент применяются нормативы в размере 7% для рублевых вкладов и 10 % процентов для валютных не зависимо от срочности.

Опыт управления Центральным Банком Российской Федерации ставкой рефинансирования показал, что официальная ставка является мощным инструментом воздействия на цену ресурсов коммерческих банков, в том числе и Сбербанка. Каждое очередное повышение ставки рефинансирования сопровождалось практически пропорциональным ростом ставки по кредитам коммерческих банков. И наоборот, снижение официальной ставки вызывало обвальное падение процентных ставок и по активным, и по пассивным операциям Сберегательного Банка.

Мониторинг деятельности банка по привлечению сбережений населения является составной частью системы мониторинга, осуществляемого на макроуровне.

Основными задачами мониторинга сберегательной деятельности банка, осуществляемого на макроуровне являются:

* информирование участников мониторинга о реальных действиях и намерениях банков на финансовом рынке;
* организация обмена оценками банковской деятельности между Банком России и коммерческими банками, с одной стороны, и обмена между коммерческими банками, с другой стороны;
* информирование участников мониторинга о взаимодействии банков с рынком сбережении;
* информирование банков о состоянии рынка сбережений;
* наблюдение и оценка эффективности деятельности банка на рынке сбережений.

Основой для осуществления мониторинга является система данных, формируемая различными участниками мониторинга, вотличие от исследования сберегательною рынка, рассмотренного ранее, мониторинг базируется не на вторичных, а на первичных данных.

Одним из весьма эффективных методов сбора данных для задач мониторинга являются опросы банков. Такие опросы проводится Банком России раз в квартал. Причем мониторинг базируется на двух типах опросов: территориальных учреждений ЦБ РФ и коммерческих банков. Они различаются по составу и количеству вопросов. Вместе с тем, указанные опросы тесно увязаны между собой, первый характеризует состояние региональных cегментов финансового рынка страны, второй - движение средств на уровне банка.

Опросы осуществляются с помощью листов оценки, выполняемых соответствующими подразделениями коммерческого банка.

Ответы на вопросы, заданные в данных листах заносятся в файл, содержащий кодировку ответов, и с помощью электронной почты (модема) или на магнитных носителях направляется банком в территориальное учреждение ЦБ РФ.

Далее территориальное учреждение ЦБ РФ формирует на основе поступающей информации общий файл, передаваемый в центральное учреждение, где проводится компьютерная обработка первичного массива данных.

На основе последних разрабатываются таблицы со сводными данными, которые рассылаются участникам мониторинга.

Территориальные учреждения ЦБ РФ и кредитные учреждения, в свою очередь, могут запрашивать и получать дополнительные сводные данные из имеющейся базы.

Инструментарий опросов включает листы оценки деятельности банков в области сбережений, валютных операций, операций с ценными бумагами, карту объективных данных банка, а также соответствующий набор листов оценки главными территориальными управлениями Банка России положения на региональных финансовых рынках.

Для того, чтобы респонденты могли, возможно, более точно и полно ответить на вопрос и для того, чтобы сохранить при этом возможность компьютерной обработки, каждый ответ представлен в виде схемы, содержащей, с одной стороны, перечень признаков ответа, а с другой стороны, перечень значений признаков ответа.

Участники опросов работают с базами данных по каналам электронной почты, в режиме on-line или, по запросам.

Для анализа данных применяются:

1. высокое сервисное программное обеспечение, специально разработанное для обработки экспертных оценок, программное обеспечение сервера доступа и гиперссылок;
2. ежемесячно обновляемые схемы обзоров экспертных оценок, разрабатываемые банковскими специалистами, специалистами в области финансов;
3. дополнительные аналитические материалы (обзоры) из центральных и местных средств массовой информации, открытая информация ЦБ РФ.

Пользователи информации могут входить в базы данных только по тем позициям, которые оговорены в договоре.

На экран может быть выведена информация с различных серверов одновременно.

 В первую очередь это касается территориальных и отраслевых возможностей анализа, различных видов депозитных сертификатов, величины предприятий и их форм собственности, видов сбережений.

Реквизиты экономических агентов, предоставляющих информацию, не указываются.

Мониторинг сберегательной деятельности Сбербанка РФ на микроуровне, имеет особую значимость, так как позволяет оптимизировать процесс привлечения средств населения в банк.

Основными задачами мониторинга и данном случае являются:

* отслеживание динамики деятельности банка по привлечению сбережений населения;
* наблюдение за отклонениями реализуемой сберегательной политики от плановой;
* оценка эффективности проводимой банком сберегательной политики в соответствии с изменениями рыночной среды;
* выявление резервов повышения эффективности сберегательной деятельности банка и формулирование предложений по изменению сберегательной политики;
* прогнозирование эффективности сберегательной политики в перспективе.

Осуществляя мониторинг реализации сберегательной политики банка с позиций ее эффективности следует учитывать, что основной задачей сберегательной политики банка является поддержание оптимального уровня прибыльности банка oт операций со средствами населении при необходимом уровне ликвидности.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность банка, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность ресурсной базы кредитного учреждения. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержания его надежности.

Особое внимание при анализе депозитов должно уделяться их структуре, имея в виду привлечение дешевых ресурсов, которые в большей мере содействуют получению банковской прибыли.

Для оценки стабильности и денежных вкладов населения как кредитных ресурсов банка необходимо не только определить структурное строение депозитов, но и рассчитать средний срок хранении одного рубля и уровень оседания средств, поступающих во вклады.

Срок хранения определяем как:

Оср

Сд = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* Д,(1)

В

где Сд - средний срок хранения в днях;

Оср- средний остаток вкладов;

В - оборот по выдаче вкладов;

Д- количество дней в периоде.

Средний срок хранения вкладного рубля отражает в динамике стабильность вкладов (таблицы 11).

Это особенно важно для оценки вкладов в качестве ресурсов краткосрочного кредитования для обеспечения ликвидности банка.

Таблица 11 - Средний срок хранения одного рубля коммерческого банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Средний остаток вкладов, руб. | Оборот по выдаче вкладов, руб. | Средний срок хранения, дней |
| 1-31.08.2005 | 368989339 | 81978357 | 135,0 |
| 1-30.09.2005 | 394599810 | 83712748 | 141,4 |
| 1-31.10.2005 | 424686782 | 85777370 | 148,5 |
| 1-30.11.2005 | 436867749 | 86521069 | 151,5 |
| 1-31.12.2005 | 475907724 | 89246152 | 160,0 |

Таким образом, средний срок хранения вкладного рубля изменился с 135 дней до 160 дней, что можно расценивать положительно, так как, чем дольше срок хранения вкладного рубля, устойчивее ресурсная база коммерческого банка.

Проведенный нами расчет показывает, что лишь седьмая часть вкладов составляет стабильные банковские ресурсы, которые могут использоваться для кредитования и инвестирования без опаски досрочного изъятия.

Важнейшим инструментом депозитной и сберегательной политики является процент, с позиций мониторинга ему уделяется существенное внимание, так как, чем надежнее пассивы, то есть, чем больше срок и сумма депозитов, тем больший процент гарантирует банк.

Кроме того, процент по депозиту должен учитывать уровень инфляции.

Однако средства до востребования, используемые в качестве кредитных ресурсов и находящиеся на расчетных, текущих счетах, являются самыми дешевыми, но и самыми неустойчивыми ресурсами, поскольку они не имеют срока хранения и могут быть изъяты в любой момент.

Для анализа использования средств до востребования в качестве ресурсов кредитования следует сопоставлять остатки средств на расчетных счетах с остатками на корреспондентском счете и в кассе банка.

Превышение первых над вторыми показывает размер принадлежащих предприятиям средств, отвлеченных в ссуды.

Увеличение до 55-60 % доли этих средств в общей сумме денег, находящихся на счетах до востребования, должно служить банку предупредительным сигналом к усилению притока срочных депозитов.

Средства, привлеченные банком в качестве депозитов сроком до 1 года, могут использоваться не только для выдачи краткосрочных ссуд, но и для предоставления их на более длительные сроки.

Для того, чтобы установить предел, в котором возможно направление краткосрочных ресурсов в среднесрочные и долгосрочные инвестиции, банку необходимо рассчитать коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные:

(1-Д0)

Кт = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* 100%,(2)

К0

где Ко - кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета (сроком до 1 года, включая счета до востребования) в учреждении банка;

До - дебетовый оборот по выдаче краткосрочных ссуд и другим краткосрочным вложениям сроком до 1 года;

Кт - коэффициент трансформации.

Базой для расчета являются данные годового бухгалтерского баланса.

На основе данных банковской отчетности подразделение банка, осуществляющее мониторинг, рассчитывает также величину отклонений основных показателей, характеризующих сберегательную политику, от планируемых.

Такими показателями помимо вышеперечисленных могут быть: процентные расходы, величина прибыли коммерческого банка, объем привлеченных во вклады средств, размер резервов, депонируемых в Банке России, величина средств, привлеченных с помощью ценных бумаг, нормативы ликвидности и нормативы, ограничивающие риски по вкладным операциям, величина кредитного потенциала.

Таким образом, мониторинг является необходимым инструментом оценки и управления качеством банковской деятельности на рынке сбережений.

Именно благодаря мониторингу оценить результаты проводимой банком сберегательной политики может сам банк и надзорные органы, что крайне важно при разработке денежно-кредитной политики и иных инструментов регулирования рынка, а также для предотвращения кризисных ситуаций в банковской системе, связанных с потерей доверия населения к финансово-кредитным институтам.

Кроме того, благодаря выявленным в ходе мониторинга резервам повышения эффективности сберегательной деятельности, банк может оптимизировать свою работу с населением.

**Глава 3. Совершенствование деятельности коммерческого банка по привлечению сбережений населения**

**3.1 Управление рисками деятельности банка на рынке сбережений населения**

Как и любая другая деятельность банка, деятельность банка по привлечению сбережений населения сопряжена с рисками. По нашему мнению, риск сберегательной деятельности байка представляет собой совокупность рисков: а)финансового характера: депозитный риск, риск несбалансированной ликвидности, процентный риск, валютный риск; 6)риск макроэкономического характера: рыночный риск, риск инфляции; в) функциональных рисков: стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов; г) прочие риски, риск несоответствия условиям государственного регулирования, риск потери репутации (приложение 5).

Финансовые риски

Депозитный риск относится к рискам ликвидности и связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из банка. Поэтому коммерческие банки проводят большую работу по предотвращению возможных негативных последствий внезапного оттока свободных денежных средств со счетов вкладчиков. Дифференциация условий привлечения вкладов в коммерческие банки является активным средством борьбы за вкладчика, обостряющим банковскую конкуренцию. Чтобы избежать возможных негативных последствий этой конкуренции, современные банки практикуют согласование уровня процента по вкладам между банками. Как свидетельствует зарубежная практика, иногда этого уровень устанавливается непосредственно центральным банком. В России это делается для системы Сберегательного банка, который работает с государственной поддержкой.

Предупреждению потерь при формировании депозитов могут способствовать особые условия, включенные в договор «О вкладе», который должен заключаться между клиентом и банком. В качестве одного из условий этого договоров может быть отказ клиенту в досрочном востребовании вклада.

Периодически банк должен оценивать степень использования находящихся в его распоряжении депозитов. Для этого определяется коэффициент связанности депозитов, который должен быть равен единице. Это означает, что вес депозиты банка задействованы в его работе.

Процентный риск. Процентному риску, как и другим видам риска, свойственна неопределенность. Это связано с будущим направлением движения и уровнем процентных ставок как по предоставляемым заемщикам кредитам, так и по привлекаемым депозитам. Процентный риск для банков определяется отношением средней стоимости депозитных средств к средней процентной ставке по кредитам, выраженным как по срокам, так и в марже.

Задачей управления риском изменения процентных ставок является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность банка колебания рыночных процентных ставок. Отличительная особенность рассматриваемого вида риска состоит в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и позитивным. Поэтому управление риском изменения процентных ставок может дать и положительный эффект. Ключевой метод измерения подверженности риску изменений процентных ставок связан с применением методики, которая называется анализом разрыва. Отправным пунктом анализа разрыва является определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок. К примеру, руководство может оценить влияние риска изменения процентных ставок в перспективе одного месяца или квартала. Горизонтом планирования непосредственно будет определяться оценка разрыва. Следующий шаг процесса анализа разрыва состоит в разбивке активов и пассивов банка на две широкие категории: активы / пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, и активы / пассивы, нечувствительные к изменению процентных ставок. Третий этап разрыва заключается непосредственно в его количественном определении путем вычитания из активов, чувствительных к изменению процентных станок, аналогичных пассивов. Полученная разница и называется разрывом, если объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, больше, чем пассивов, то имеет место положительный разрыв. Противоположная ситуация означает отрицательный разрыв. После того, как определен разрыв, руководство банка может прикупить к контролю риска изменения процентных ставок в рамках банковского портфеля. Так называемая наступательная или агрессивная стратегия управления риском изменения процентных ставок включает два этапа:

* прогноз тенденции - изменения процентных ставок;
* изменение структуры активов и пассивов с целью извлечения выгоды от прогнозируемого изменения процентных ставок.

Если прогнозируется рост процентных ставок, банк получит дополнительную выгоду при наличии положительного разрыва. Если предсказывается падение общего уровня процентных ставок, для получения дополнительной выгоды банк должен иметь отрицательный разрыв. Изменение величины процентного риска оказывает влияние на уровень рентабельности кредитной организации, что подтверждают данные таблицы 12.

Таблица 12 - Взаимосвязь изменения общего уровня процентных ставок и рентабельности банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Разрыв | Рыночные процентные ставки | Прибыль |
| Положительный | Возрастают | Возрастает |
| Положительный | Падают | Падает |
| Отрицательный | Возрастают | Падает |
| Отрицательный | Падают | Возрастает |

Оборонительная стратегия управления разрывом направлена на ослабление влияния подвижек в рыночных процентных ставках на изменение прибыли банка. При данной стратегии не требуется предугадывать будущие прибыли ставки. Поэтому ее целесообразно применять в тех случаях, когда тенденцию изменения процентных ставок трудно предсказать или процентные ставки испытывают хаотичные колебания.

Таким образом, для минимизации влияния риска процентной ставки необходимо выработать эффективную схему управления, как активами, так и пассивами балансов коммерческих банков. Ограничения в части пассивов оборачиваю для коммерческого банка: а) сокращением диапазона возможностей и размеров долговых инструментов, которыми банк может оперировать среди своих вкладчиков и среди других кредиторов в любой момент времени; б) обострением конкуренции со стороны других банков или небанковских финансовых институтов за имеющиеся на рынке свободные ресурсы.

Валютный риск - опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте, Валютный риск существенно влияет на деятельность банка по привлечению сбережений в том случае, когда банк предлагает валютные вклады и их доля в балансе существенна. Банк рискует тем, что курс валюты резко поднимется и выплата процентов по валютным вкладам существенно превысит прибыль.

Управление валютным риском может состоять в следующем:

1. выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
2. включение в договор защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты.

Так, если банк привлекает вклад в валюте, вероятность повышения курса которой велика, то он одновременно продает ее с поставкой через определенный срок, совпадающий с моментом возврата кредита. При этом он поставляет валюту приблизительно по тому же курсу, который существовал во время привлечения кредита. Если валютный курс действительно повысился, то в результате этой операции банк не несет убытков. Крупные банки в целях минимизации валютного риска практикуют использование «тактики нулевого баланса», т.е. уравновешивают свои активы и пассивы, выраженные в слабой иностранной валюте. В результате проигрыш по активным операциям, связанный с обесцениванием слабой валюты, будет компенсироваться выигрышем на пассивах.

Риск несбалансированной ликвидности. Риск несбалансированной ликвидности - опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса и требований по активам. Управление данным риском осуществляется путем соблюдения установленных Центральным банком для всех функционирующих в стране банков обязательных норм ликвидности, представляющих соотношение различных статей актива и пассива баланса банка, а также путем согласования сроков возврата, размещенных активов и привеченных банком пассивов. Для поддержания необходимого уровня ликвидности банк должен прогнозировать возможность отлива вкладов до востребования, а также «ненадежных» срочных вкладов; увеличение спроса на кредит со стороны клиентуры; изменение экономической конъюнктуры и т.д.

Способами обеспечения необходимого уровня ликвидности являются:

1. отзыв и конверсия кредитов;
2. продажа части портфеля ссуд и инвестиций;
3. распределение активов и пассивов путем составления таблицы всех счетов пассивов в целях выявления, какую часть каждого вида пассивов следует разместить в ликвидные статьи активов для поддержания определенных коэффициентов ликвидности;
4. расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
5. выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;
6. получение займов от Центрального банка и т.д.

Основным инструментом управления риском несбалансированной ликвидности является управление банком на основе портфельных ограничений. В портфельной модели банк рассматривался как совокупность различных портфелей, например портфеля активов и пассивов. Основным инструментом регулирования риска является в данном случае построение сбалансированных по сроку, объему и рентабельности портфелей обязательств и портфелей требований. В нашем случае для управления ликвидностью банку необходимо воспользоваться конверсионным методом, то есть при размещении средств учитывать их срочность, а, следовательно, осуществлять краткосрочное кредитование при преобладании в структуре депозитов «коротких денег» и среднесрочное кредитование при преобладании «длинных денег».

## Макроэкономические риски

Наиболее опасными для деятельности банка на рынке сбережений являются рыночный риск и инфляционный риск. Рыночный риск связан с изменениями в экономической ситуации, а также с изменением расстановки сил банковский конкуренции на рынке сбережений. К основным методам управления данным риском можно отнести постоянное исследование и прогнозирование рынка. Инфляционный риск опасен для банка тем, что инфляционные ожидания отрицательно влияют на сбережения населения, которое, в свою очередь, стремится использовать все доходы на текущее потребление и изымать денежные средства из вкладов. Рыночный и инфляционный риск особо негативно сказываются на таких инструментах привлечения сбережений, как ценные бумаги, так как фондовый рынок весьма чувствителен к малейшим колебаниям рынка.

# Функциональные и прочие риски

Вся совокупность данной группы рисков, в первую очередь, связана с внутренними недостатками деятельности банка. Так, риск внедрения новых продуктов, хотя и возникает при несоответствии ожиданий банка реальным интересам клиентов, кроется в некачественном анализе конъюнктуры рынка и потребительских предпочтений. Риск потери репутации зависит от грамотности коммуникационной стратегии банка. Риск несоответствия условиям государственного регулирования напрямую связан с несоблюдением нормативов, установленных надзорными органами. Стратегический риск связан с излишней амбициозностью банковской стратегии.

Технологический риск - это возникновение потерь либо из-за использования устаревших технологий, либо неокупившихся затрат на освоение новых. Поэтому в основе управления данной группой рисков лежит грамотный менеджмент и оптимально построенная маркетинг-ориентированная организационная структура банка.

Чтобы преуспеть в области привлечения сбережений населения, для которой характерно влияние совокупности рисков, банкам следует развивать особые механизмы принятия решении.

Такая система должна позволять Правлению банка оценить, какие риски и в каком объеме может принять на себя банк; определить оправдывает ли ожидаемая доходность соответствующие риски или нет.

На основе этого должны быть разработаны и претворены в жизнь мероприятия, которые позволяют снизить влияние фактора риска.

Meтодом реализации данной задачи является разработка системы управления риском сберегательной деятельности банка, которая позволит руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать ту или иную составляющую риска сберегательной деятельности и тем самым минимизировать ее влияние. Такая система состоит из ряда элементов.

На уровне банка, по нашему мнению, можно выделить следующие элементы (рис. 3).

Выработка и реализация сберегательной политики

информационно-аналитическая служба

Отдел мониторинга

Служба безопасности

Нормирование риска

Нормирование риска

Мониторинг риска

Служба внутреннего контроля

Контроль риска

Выработка и реализация кредитной политики

Рис. 3 - Система управления риском в сберегательной деятельности банка

Данная система управления риском реализуется через конкретные мероприятия (направления), осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне подразделения по управлению рисками или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля рисков при той или иной сложной операции. В таблице 13 приведены мероприятия в рамках системы управления риском на уровне депозитного отдела, деятельность которого связана с оптимизацией сберегательных рисков.

К основным методам управления риском деятельности банка по привлечению сбережений населения, на наш взгляд следует отнести:

* диверсификацию рисков (привлечение ресурсов по различным направлениям);
* хеджирование (как случай диверсификации рисков: распределение рисков таким образом, чтобы суммарное влияние того, или иного событии на их стоимость оказалось наименьшим);
* распределение рисков между большим количеством участников;
* перенесение вероятностных убытков на другое лицо.

Таблица 13 - Элементы системы управления риском сберегательной деятельности коммерческого банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Нормирование риска | Определение риска | Контроль риска | Мониторинг риска |
| 1. уровень.

Сберегательная политика | Исследование рынка | Юридическая экспертиза | Контроль портфеля депозитов |
| 1. уровень.

Планирование привлечения сбережений | Рассмотрение и утверждение договора вклада (авторизация) | Контроль за сроком погашения обязательства | Должностные отчеты |
| 1. уровень.

Ценообразование по вкладам | Ранжирование вкладов | Отслеживание проблемных /невостребованных/ вкладов и резервирование ликвидных активов на случай досрочного исполнения обязательств | Внутренний аудит |

В итоге можно заметить, что риск является неизбежной частью банковской деятельности. Все риски, принятые на себя банком, должны находиться в жесткой системе управления, не допускающей нарушения политики банка, а также норм, установленных Банком России. Это касается в равной степени и банковских рисков, и стандартов, установленных для банков как для профессиональных участников организованных финансовых рынков.

Относительно крупных банков речь идет, как правило, не просто о финансовом управлении, а о международном финансовом управлении банком. Следовательно, изменяются причины возникновения рисков и их виды. Необходимо принимать во внимание особенности страновых, региональных, политических и иных рисков, причем не разрозненно, а на основе системного подхода.

В основе системного подхода к управлению рисками лежат общепринятые принципы Generally accepted risk principles (далее - GARP), которые были разработаны на основании зарубежного опыта.

GARP - это общая структура (89-принципов), посредством которой могут управлять и распределять свои риски и которую может использовать руководство, правление и законодатели для сравнительного анализа лучшей практики работы.

С точки зрения эффективности контроля применяется структурированное управление рисками, при котором учитываются: роль правления; стратегия, связанная с риском; общее управление рисками; интегрированные функции поддержки; эффективное управление; эффективный контроль; качество кадров; качество информации.

Помимо применения международных принципов при внедрении системы управления риском необходимо провести оценку текущих направлений деятельности и организационной структуры банка и ответить на ряд ключевых вопросов: Какова позиция банка в отношении риска? В чем заключается стратегия по управлению рисками сберегательной деятельностью в отдельности и совокупностью рисков?

1. Какое подразделение непосредственно отвечает за управление риском?
2. Как организована система документооборота и обмена информацией между подразделениями участвующими в системе управления риском?
3. Какие нормативы используются для оценки риска?
4. Кем и как разрабатываются и внедряются методики по управлению риском?

Ответ на подобные вопросы становится отправной точкой для оценки применяемой в банке системы управления риском. Указанная оценка должна быть реализована как на уровне банка в целом, так и на уровне конкретных подразделений и по операциям. Цель данной оценки заключается в определении того, как в настоящее время осуществляется управление риском в банке. Полученная информация поможет руководству банка приступить к формированию стратегии управления риском и созданию системы для ее реализации.

Следует заметить, что в российских коммерческих банках к управлению рисками подходит не комплексно, что влечет за собой ряд проблем. В большинстве своем управление рисками сводится к управлению отдельными группами операций и соблюдению нормативов ликвидности. Так, например, в отечественных банках в задачи подразделений по управлению рисками входит в основном обязанность контролировать кредитный риск на основе разработанной по указанию Банка России кредитной политики. Что же касается системы управления депозитными рисками, а тем более выработки политики по управлению рисками сберегательной деятельности, то они практически не используются в отечественной практике. Из перечисленных нами в составе риска сберегательной деятельности банка вообще не рассматриваются и не учитываются следующие виды рисков: стратегический, технологический риск, риск операционных и накладных расходов, риск внедрения новых продуктов, риск потери репутации. Поэтому, на наш взгляд, в области управлении риском деятельности банка по привлечению сбережений населения (сберегательной деятельности) отечественным коммерческим банкам следует:

1. Разработать стратегию управления рисками вообще и риском сберегательной деятельности в частности;
2. Особо выделить методики оценки и управления риском сберегательной деятельности в формируемой банком самостоятельно сберегательной политике;
3. Совершенствовать организационную структуру, выделить подразделение по управлению рисками и определить систему взаимодействия различных подразделений;
4. Определить систему взаимодействия с контрагентами для диверсификации части риска по субъектам (например, взаимодействие со страховыми организациями);
5. Банку России в свою очередь, но нашему мнению, следует:

5.1.Разработать более развернутый перечень нормативов, регулирующих сберегательную деятельность банка и ограничивающих ее риск.

5.2.Разработать систему банковской отчетности, позволяющей более эффективно отслеживать риски сберегательной деятельности.

5.3.Внедрить систему гарантирования вкладов, которая позволила бы распределить риск сберегательной деятельности между ее участниками.

Помимо системы управления рисками для повышения эффективности сберегательной деятельности следует оптимизировать ее по всем направлениям. Однако конечной задачей выра6отки и реализации эффективной стратегии привлечения сбережений любого коммерческого банка должно быть увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов банковских рисков.

**3.2 Построение оптимальной сберегательной политики коммерческого банка**

Построение оптимальной сберегательной политики коммерческого банка исходит из принципа максимизации решения поставленных перед ней задач. Основной задачей сберегательной политики любого коммерческого банка является разработка и реализация таких инструментов организации сбережений, которые позволили бы сформировать оптимальную для максимизации прибыли ресурсную базу с минимумом затрат и рисков.

При построении оптимальной сберегательной политики коммерческого банка следует учитывать различные критерии, позволяющие оценить воздействие на сберегательную политику различных факторов. Помимо критериев, позволяющих оценить факторы внешнего воздействия на банк (факторы макро и микросреды) необходимо учесть и критерии, в основе которых лежит оценка конкурентной позиции банка на рынке сбережений, в том числе: долю банка на рынке сбережений (причем, должна определяться как абсолютная доля банка на рынке сбережений, исчисляемая в процентном отношении суммы привлеченных банком сбережений от общей суммы привлеченных сбережений как банками-конкурентами, так и конкурентами небанковской сферы, так и относительная доля банка на рынке сбережений, исчисляемая аналогично абсолютной доле, но с учетом затрат на привлечение сбережений).

Данные критерии позволяют коммерческому банку более реально оценить свою конкурентную позицию и определить место операций по привлечению сбережений в корпоративной стратегии банка, а также позиционировать банк на рынке сбережений. Вся совокупность предлагаемых критериев представлена на (приложение 6).

Учитывая вышеназванные критерии, и в соответствии с этапами сберегательной политики ее оптимизацию можно вести по двум направлениям: 1) разработка и реализация оптимальных товарной, ценовой, сбытовой, коммуникационной политик; 2) построение соответствующей организационной структуры банка.

Связь между процентной и сберегательной политикой существует прямая. Чем выше процент по вкладам, тем более привлекательные условия для открытия вклада у населения. Оптимизация процентной политики. В условиях нарастания внутри банковской конкуренции и борьбы за клиентуру для коммерческих банков особое значение приобретает обеспечение прибыльности и престижности своих услуг с обязательным учетом их потребительской стоимости и цены. Для успешного маневрирования ценовым механизмом необходим расчет себестоимости банковских услуг. Разумеется, что активы банковских средств находятся в зависимости в той или иной мере от суммы привлеченных ресурсов, полученных от клиентов по определенной цене.

При этом необходимо различать стоимость привлеченных средств и их реальную себестоимость для банка. Это необходимо для определения минимального уровня размещения привлеченных средств, чтобы банк не работал себе в убыток. Безусловно, это важно для банка, если он не собирается строить свою деятельность по принципу финансовой пирамиды.

На реальную стоимость привлеченных коммерческим банком ресурсов влияют такие факторы, как:

* Операционные расходы;
* расходы на рекламу;
* установленные ЦБ РФ нормы отчислений в фонд обязательных резервов;
* сроки привлечения средств;
* размер привлеченных средств;
* режим начисления и выплаты процентов;
* временной лаг между датами привлечения и размещения средств;
* расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам;
* отвлечение средств из оборота на операции, не приносящие дохода.

Размер операционных расходов и расходов на рекламу оказывают прямое воздействие на себестоимость привлекаемых банком ресурсов. Что касается влияния норм отчислений в фонд обязательных резервов, то нужно отметить следующее. Фонд обязательных резервов создается Банком России для того, чтобы обеспечить при необходимости своевременное выполнение коммерческим банком перед клиентами своих обязательств но возврат ранее привлеченных денежных средств. ЦБ РФ, изменяя нормы и порядок формирования обязательных резервов, депонируемых на беспроцентных счетах в РКЦ Банка России, Оказывает влияние на кредитный потенциал коммерческих банков. Так, уменьшение нормы обязательных резервов позволяет коммерческим банкам в полной мере использовать сформированные ими кредитные ресурсы, т.е. увеличивать кредитные вложения в народное хозяйство. Однако следует учитывать, что такая политика может привести к росту денежной массы в обращении и в условиях спада производства вызвать новый виток инфляции. В соответствии с мировой банковской практикой норма обязательных резервов может дифференцироваться в зависимости от вида и срока вкладов и депозитов. Так, до 1998 года нормы обязательных резервов, установленные Банком России, были дифференцированы:

1. по обязательствам до востребования и сроком до 30 дней - 14%;
2. по обязательствам сроком от 31 до 90 дней - 11 %;
3. по обязательствам сроком от 91 дня и больше - 8%;

- по счетам в валюте - 9%.

Начиная с 01.01.2000 г. для кредитных организаций были установлены следующие нормативы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации; по привлеченным средствам юридических лиц в валюте Российской Федерации и привлеченным средствам юридических и физических лиц и иностранной валюте - в размере 10 процентов; по денежным средствам физических лиц, привлеченным по вклады (депозиты), в валюте Российской Федерации - в размере 7 процентов.

В условиях изменения норм отчислений в фонд обязательных резервов коммерческим банкам необходимо учитывать степень влияния этого фактора на себестоимость привлекаемых ресурсов. Математически это можно определить по формуле 3:

С

Р = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* 100%,(3)

100 - N

где Р - реальная цена привлеченных средств;

С - рыночная цена привлеченных средств (цена покупки);

N - норма обязательных резервов в процентах.

Например, банк привлек депозит сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых, Реальная цена этих средств будет равна: Р - 20/(100-П)\* 100 = 22,47%.

Определяя реальную стоимость привлеченных средств как функцию трех переменных - ставки привлечения, срока привлечения (режима начисления процентов) и нормы резервирования - получаем формулу себестоимости привлеченных средств.

Предположим, срок привлечения банком средств составляем 1 год, режим выплаты процентов - единовременно на момент окончания срока действии договора, ставка привлечения - 20% годовых. Для определения себестоимости привлеченных средств R' делаем следующий расчет.

R- 20%, T= 360 дней, n = 11%. Значение t установим 1 месяц или 30 дней. Подставляя значения в формулу, находим R' = 14,67 %.

В случае, если режим выплаты процентов изменяется и будет производиться ежемесячно при прочих равных условиях, то результат расчета будет следующим:

R= 20%, Т= 30 дней, n = 11%/ Значение t установим 1 месяц или 30 дней. Подставляя значения в формулу, находим, что себестоимость привлеченных средств R= 22,17%.

Экономический смысл ставки R' состоит в том, что, размещая привлеченные ресурсы по этой ставке в кредит с ежемесячным получением процентов (т.е. с периодом реинвестирования в 1 месяц), банк покрывает расходы по оплате депозита доходами от кредита.

Важным выводом может быть и то, что операционные затраты банка, связанные с привлечением денежных средств, остаются постоянными и при покупке 10 тысяч рублей, и при покупке 10 миллионов рублей. И в том. и в другом случае операционному работнику понадобится выполнить один и тот же набор операций: заполнить одни и те же бланки договоров, затратить одно и то же количество времени на открытие депозитных счетов и счетов для начисления процентов. К сожалению, статистика на сей счет отсутствует. Поэтому трудно дать какую-либо количественную опенку таких затрат. Одно ясно - величина этих затрат влияет на определение той минимальной суммы вклада, с которой банку целесообразно начать работать.

Практика свидетельствует, что мелких и средних вкладчиков гораздо больше, чем крупных. Очевидно, что чем меньше будет нижняя граница минимальной суммы привлекаемых средств, тем больший поток ресурсов будет поступать в банк. С другой стороны, повышая нижнюю границу привлечения средств, банк понижает затраты на привлечение единицы ресурсов. Например, с точки зрения операционных расходов, привлечение одного рубля при оформлении сделки одним договором на сумму 100 млн. рублей обойдется банку в 10 раз дешевле, чем 10-ю договорами по 10 млн. рублей. Однако, неоправданно завышенная нижняя граница привлечения средств так же плоха, как и заниженная. И то, и другое ведет к увеличению времени на накопление требуемой суммы средств. Только в первом случае время уйдет на поиски крупного клиента, а во втором - на заполнение договоров, и работу специалистов банка по принципу «не разгибая спины». Поэтому, устанавливая нижнюю границу привлечения средств, банку целесообразно определить свою потребность в ресурсах на текущий момент и на ближайшую перспективу. Для этого банк должен владеть информацией о конъюнктуре денежного рынка своего региона.

Все сказанное выше позволяет нам сформулировать принципы, на которых должно основываться формирование оптимальной процентной политики банка.

1. Уровень процентных станок по операциям коммерческого банка должен находиться в полной зависимости от состояния спроса на кредитные ресурсы. Любое возрастание спроса должно определять степень повышения процентных ставок как по активным, так и по пассивным операциям банка;

1. Величина процентной ставки должна быть увязана со сроком хранения средств но вкладах;
2. Размер процентных ставок должен учитывать необходимость обеспечения рентабельности банковской деятельности, исключить или ограничить возможность работы банка в условиях процентного риска;

4. Соблюдение принципа «социальной» дифференциации процента по вкладам. В условиях роста цен и инфляционных процессов процент по вкладам должен выполнять гарантийно - страховую функцию, т.е. быть формой социально-экономической зашиты вкладчиков.

При формировании эффективной процентной политики банка эти принципы следует учитывать в комплексе. Вместе с тем, в современных условиях особое значение приобретает дифференциация процента в зависимости от срока хранения сбережений и их размера.

Оптимальную модель реализации сберегательной политики коммерческого банка можно представить схематично (приложение 7).

Успех реализации сберегательной политики коммерческого банка, как отмечалось, во многом зависит от его организационной структуры. Отметим, что в условиях банковской конкуренции появилась различные организационные структуры коммерческих банков. Их основная особенность - выделение приоритетных целей в деятельности банка. Каждая организационная структура должна иметь конкретную ориентацию. Банки при выборе своей организационной структуры должны это учитывать. Коммерческие банки сознают, что местонахождение имеет важное значение, и что удачно расположенные банки имеют лучшие возможности для привлечения вкладов. Это главная причина, по которой многие банки хотят иметь отделения. Большинство банков с отделениями имеют службы, изучающие миграцию населения и возможности для привлечения вкладов и выдачу ссуд на данной территории, с тем, чтобы выбрать самое удачное место для нового отделения. В построении сбытовой сети может помочь не только открытие новых филиалов или допофисов, но и использование иных каналов сбыта, в том числе Интернет и косвенные каналы.

Одним из весьма существенных критериев оптимизации сберегательной политики является организационная структура банка. Одной из главных задач построения оптимальной организационной структуры коммерческого банка является ориентация на создание условий по формированию и реализации банковских продуктов

Каждый из этапов организации вкладных операций коммерческою банка тесно связан с остальными и является обязательным для формирования и реализации стратегии по привлечению сбережений населения и правильной организации деятельности банка, направленной на эффективное использование аккумулированных сбережении населения.

Организация контроля и управления в процессе осуществления вкладных операций. Обоснованный анализ рынка и процесс привлечения ресурсов в сочетании с систематическим мониторингом состояния депозитной базы являются необходимыми элементами процесса сохранения и увеличения депозитного портфеля и следовательно жизнеспособности самого банка.

Российские коммерческие банки в отличие от зарубежных еще находятся в стадии своего становления. Им приходится решать многоцелевые задачи. Это необходимо учитывать при построении организационной структуры. Финансово-ycтойчивые коммерческие банки, успешно конкурирующие на рынке банковских услуг, уже формируют маркетинг - ориентированные структуры, что позволяет и оптимизировать сберегательную политику, и повысить рентабельность депозитных операций.

**3.3 Система страхования вкладов населения в РФ**

Системы страхования банковских вкладов в настоящее время действуют более чем в 80 странах мира и представляют собой важный элемент стабильности банковского сектора, обеспечивающий защиту вкладчиков при неблагоприятных экономических условиях.

Финансовый и банковский кризис 1998 г. в России со всей очевидностью показал, что наличие эффективно действующей системы защиты сбережений могло бы сделать последствия кризиса гораздо менее болезненными для миллионов граждан.

 В программных документах Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России ставилась задача о необходимости формирования общероссийской системы страхования вкладов. Эту позицию активно поддержали представительные и законодательные органы государственной власти и банковское сообщество.

Одновременно успешное развитие экономики в последние годы позволило сформировать прочный фундамент для создания системы защиты банковских депозитов. 27 декабря 2003 г. вступил в силу Закон о страховании вкладов, заложивший организационные, правовые и экономические основы для функционирования системы страхования вкладов в стране.

Таким образом, за всю 250-летнюю историю развития банковской системы в России впервые было введено страхование вкладов.

Система страхования базируется на следующих принципах:

* обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
* сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
* прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
* накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов.

 В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов учреждено Агентство по страхованию вкладов в форме государственной корпорации. Учредителем Агентства является Российская Федерация. В январе 2004 г. Агентство приступило к работе. Были сформированы органы управления, утверждена организационная структура Агентства. Высшим органом управления Агентства является Совет директоров, в компетенции которого находится формирование стратегической политики и принятие основных решений по вопросам функционирования системы страхования вкладов. В его состав входят 7 представителей от Правительства Российской Федерации, 5 - от Банка России, а также Генеральный директор Агентства. В 2004 г. Совет директоров Агентства принял базовые документы, определившие ключевые позиции функционирования системы страхования вкладов.

Для создания финансовой основы системы страхования вкладов государство осуществило первоначальный имущественный взнос, передав средства государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (далее - АРКО), в размере 2 млрд. руб. - в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. руб. - для проведения мероприятий по организации функционирования системы. На формирование системы направляются также и иные средства АРКО по мере их высвобождения в ходе ликвидации данной организации. Важнейшая работа по созданию системы страхования вкладов - отбор финансово устойчивых банков в систему - осуществлялась Банком России. В соответствии с Законом о страховании вкладов им были организованы проверки финансового состояния всех банков, подавших ходатайства о вступлении в систему страхования.

Начиная с сентября отчетного года, на основании решений Банка России началось включение кредитных организаций в систему страхования вкладов. В августе 2004 г. в соответствии с положениями Стратегии развития банковского сектора о том, что страхование вкладов и ликвидация несостоятельных банков являются составными частями единого механизма защиты интересов кредиторов, были внесены соответствующие изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Функции конкурсного управляющего несостоятельных банков были возложены на Агентство. Совет директоров 9 декабря 2004 г. одобрил Концепцию деятельности Агентства по реализации положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Концепция определяет цели, задачи и принципы деятельности Агентства как корпоративного конкурсного управляющего, устанавливает базовые принципы организации процедур банкротства кредитных организаций, описывает методы управления активами ликвидируемых кредитных организаций, работы с кредиторами, а также привлечения к ответственности лиц, виновных в доведении кредитных организаций до банкротства. В связи с наделением Агентства функциями корпоративного ликвидатора банков была создана необходимая регулятивная база и внесены изменения в организационную структуру. Оба направления деятельности Агентства - страхование вкладов и выполнение функций корпоративного ликвидатора - обеспечивают высококвалифицированные специалисты Агентства, получившие необходимый опыт работы в АРКО и других организациях.

Будучи неотъемлемой частью российского банковского сообщества, Агентство придает особое значение тесному взаимодействию с банковскими ассоциациями, отечественными научными и исследовательскими центрами, занимающимися проблемами банковского сектора, ведущими международными и иностранными финансовыми институтами. В целях экспертного и информационно-аналитического обеспечения функционирования системы страхования вкладов при Агентстве создан постоянный Экспертно-аналитический совет, основными задачами которого являются содействие укреплению доверия к банковской системе Российской Федерации, привлечению в нее сбережений населения, повышению культуры взаимоотношений между вкладчиками и банками, а также исследование влияния системы страхования вкладов на развитие экономики и банковского сектора. В состав Совета вошли представители научных кругов, общественных объединений вкладчиков и банков, иных организаций, чья деятельность связана с системой страхования банковских вкладов, защитой прав потребителя и анализом макроэкономических процессов.

Таким образом, 2004 г. стал годом организационного становления системы обязательного страхования вкладов. Специальная миссия Всемирного банка, посетившая Агентство в отчетном году, с удовлетворением отметила, что формирование системы страхования вкладов в России соответствует наилучшей мировой практике.

Формирование системы страхования вкладов в 2004 г. проходило по четырем основным направлениям:

* разработка регулятивных документов, обеспечивающих её функционирование;
* подготовка к ведению реестра банков и ведение реестра;
* формирование «стартового капитала» фонда обязательного страхования вкладов и отработка технологий инвестирования его средств в финансовые инструменты;
* подготовка мероприятий по организации выплат страхового возмещения по вкладам.

При этом Агентство руководствовалось в своей деятельности следующими основными принципами:

* прозрачность и информационная открытость деятельности системы страхования вкладов;
* координация работы Агентства с банковским сообществом;
* минимизация административной нагрузки на банки в связи с введением системы страхования вкладов.

В отчетном году Агентством приняты базовые регулятивные документы по функционированию системы страхования вкладов, в том числе, позволившие банкам принимать взвешенные решения на стадии, предшествующей вступлению в неё. Прежде всего, Советом директоров Агентства был установлен основной финансовый показатель - ставка страховых взносов банков (протокол № 3 от 03.02.04г.). Поскольку фонд страхования вкладов находится в стадии формирования, ставка была установлена на максимальном определенным законом уровне - 0,15 процента средней величины вкладов населения за квартал. В своих оценках Агентство исходит из того, что в ближайшие 5 лет в целях капитализации фонда и обеспечения необходимой финансовой устойчивости системы ставка отчислений банков будет оставаться неизменной.

Вместе с установлением ставки страховых взносов были приняты документы, касающиеся порядка их расчета и уплаты. Для удобства банков расчет страховых взносов построен по правилам, аналогичным расчету отчислений в фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Следуя принципу согласованности действий, Банком России с участием Агентства были подготовлены Указания от 1 апреля 2004 г. № 1416-У «О порядке составления и представления банками отчетности об остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» и № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками». Агентством утверждены порядок ведения реестра банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов, а также форма и образец свидетельства о включении банка в указанный реестр. Для комплексной автоматизации функций по формированию фонда обязательного страхования вкладов разработан и введен в действие аналитический комплекс «Прогноз», обеспечивающий ведение реестра банков, управленческий учет и контроль операций, связанных с исчислением и уплатой страховых взносов.

Для оказания банкам организационно-технического содействия в информировании вкладчиков по вопросам страхования вкладов Агентством были подготовлены соответствующие рекомендации. В них изложены унифицированные варианты ознакомления вкладчиков с основными положениями системы страхования вкладов, даны ответы на наиболее часто задаваемые вопросы. По мнению Агентства, подготовленный документ позволяет формировать положительное отношение к системе страхования вкладов и операциям банков по привлечению средств населения. Этой цели также служит специальный знак «Вклады застрахованы. Система страхования вкладов», правила использования которого приведены в рекомендациях.

К сентябрю 2004 г. - моменту поступления в Агентство первых положительных заключений Банка России о соответствии банков требованиям к участию системе обязательного страхования вкладов - организационно-методическая работа по постановке банков на учет в системе и взаимодействию Агентства с банками и Банком России, в основном, была завершена. В соответствии с Законом о страховании вкладов Агентство в отчетном году осуществляло постановку банков на учет в системе обязательного страхования вкладов путем включения их в реестр на основании уведомлений Банка России. По состоянию на 27 июля 2004 г. – дату окончания принятия Банком России ходатайств банков о включении их в систему обязательного страхования вкладов – соответствующие документы подали 1140 из 1179 банков, имеющих право привлекать денежные средства физических лиц во вклады. После этого Банк России начал осуществлять проверки финансового положения указанных банков.

Первая регистрация участия банков в системе страхования вкладов на основании поступающих заключений Банка России была проведена 21 сентября 2004 г. Впоследствии, до конца отчетного периода, в среднем еженедельно регистрировалось участие около 30 банков. По состоянию на 1 января 2005 г. в реестр включен 381 банк из 75 регионов страны, что составляет 33,4% организаций, подавших ходатайства о вступлении в систему. Из этих банков 375 ранее имели лицензию Банка России, и 6 банков впервые получили разрешение Банка России на работу с физическими лицами.

Включение банка в реестр осуществлялось не позднее следующего рабочего дня после получения документов от Банка России. На следующий день после включения банка в реестр, Агентство в письменной форме информировало об этом Банк России и банк, поставленный на учет в системе страхования вкладов, а также направляло указанную информацию для опубликования в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» и размещало на сайте Агентства в сети Интернет. Кроме того, вместе с указанной информацией Агентство направляло в банк соответствующее свидетельство и регулятивные документы по вопросам страхования вкладов. Объем обязательств перед вкладчиками банков, внесенных в реестр на конец отчетного периода, превышал 433 млрд. руб., что составляет 55,2% сбережений населения, размещенных в банковской системе (без Сбербанка РФ). Среди банков, вступивших в систему обязательного страхования вкладов, 23,6% составили банки, зарегистрированные в г. Москве. Доля их обязательств в общем объеме обязательств банков-участников системы страхования вкладов составляет 52,3%.

В течение отчетного периода участниками системы стало большинство (66) из 100 крупнейших розничных банков. Доля обязательств указанных банков в общем объеме застрахованных обязательств составила 77,8%. В 48 субъектах Российской Федерации участниками системы страхования вкладов стали от 50 до 100% банков. В 53 регионах объем застрахованных обязательств перед физическими лицами составил от 50 до 100% привлеченных средств населения. 29 декабря 2004 г. Банк России принял положительное решение о вхождении в систему обязательного страхования вкладов Сбербанка и Внешторгбанка (они были включены в реестр участников системы страхования 11 января 2005 г.). С учетом их участия объем застрахованных обязательств перед вкладчиками превысил 90% всех депозитов населения.

Таким образом, можно констатировать, что по состоянию на конец отчетного периода система страхования вкладов в России была практически сформирована, и подавляющее большинство банковских вкладов физических лиц находилось под ее защитой.

В соответствии с законом каждому вкладчику гарантируется полный возврат вкладов в каждом банке в размере до 100 тыс. руб. включительно. Указанная сумма составляет 1,1 доли ВВП за 2003 год на одного гражданина России. Международный валютный фонд определяет достаточность возмещения по вкладам на уровне 1-2 долей ВВП страны за год на одного жителя. Следовательно, уровень возмещения по вкладам в размере 100 тыс. руб. соответствует мировой практике и является оптимальным по отношению к объему резервов российской системы страхования вкладов и ставке банковских взносов. Общее количество счетов, открытых вкладчиками в банках-участниках системы страхования вкладов по состоянию на 1 января 2005 г., превышает 32 миллиона. Из них 98% счетов имели размер менее 100 тыс. руб.

Остатки подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады, составляют 435,3 млрд. руб. При этом общая сумма обязательств по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., составляет 106,9 млрд. руб. или 24,6% объема застрахованных депозитов. Средний размер вклада в банках-участниках системы страхования вкладов - 13,6 тыс. руб.

Организация процесса выплат вкладчикам возмещения по вкладам при наступлении страхового случая в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов является важнейшим направлением деятельности Агентства. Для ее осуществления Агентством разработан пакет соответствующих регулятивных и организационно-методических документов. Разработана система организации выплаты возмещения по вкладам, которая устанавливает порядок выплат и урегулирования разногласий о размере возмещения, а также определяет процедуру восстановления пропущенного срока для обращения вкладчиков с требованием о возмещении по вкладам. Кроме того, документ содержит основные положения, касающиеся участия банков-агентов в организации выплат вкладчикам. Согласно закону Агентство вправе осуществлять выплаты самостоятельно или привлекать для этого банки-агенты, действующие от имени Агентства и за его счет.

Выплата возмещения по вкладам через банки-агенты рассматривается Агентством как основной, наиболее эффективный и быстрый способ расчетов с вкладчиками. Такой подход позволяет сохранять депозитную базу банковской системы и в то же самое время воспитывать доверие населения к банковским услугам. В данной работе Агентство будет опираться на сетевые банки федерального уровня и крупные региональные кредитные организации, что позволит создать гибкий механизм выплат. Для привлечения банков-агентов к сотрудничеству по выплате страхового возмещения по вкладам разработан порядок их конкурсного отбора, который прошел обсуждение с банковскими ассоциациями в рамках заключенных соглашений о взаимодействии, согласован с Федеральной антимонопольной службой и утвержден Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 17.09.04 г.).

Установлено, что банки-агенты федерального уровня должны иметь капитал не менее 1 млрд. руб. и не менее 10 обособленных структурных подразделений. Требование к региональным банкам-агентам - доля вкладов граждан и капитала не менее 10% в масштабе субъекта Российской Федерации. Данным требованиям в настоящее время в совокупности соответствуют примерно 150 кредитных организаций. Для проведения отбора банков-агентов в Агентстве создана постоянно действующая конкурсная комиссия. Она состоит из 11 человек и наряду с работниками Агентства включает представителей Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия». Утвержден порядок взаимодействия с банками-агентами при проведении выплаты возмещения по вкладам. В соответствии с указанным документом банк-агент осуществляет выплату возмещения по вкладам без взимания с вкладчиков вознаграждения за свои услуги. Размер оплаты Агентством услуг банка-агента определяется в соответствии с предложенными им в ходе конкурса финансовыми условиями в пределах установленной Советом директоров нормы компенсации затрат - не более 1,5% от выплаченных сумм возмещения по вкладам (протокол № 7 от 27.10.04 г.).

Закон о страховании вкладов предусматривает взаимодействие между Агентством и Банком России в рамках закрепленных за ними полномочий, связанных с функционированием системы обязательного страхования вкладов. Так, распоряжением Банка России от 17 октября 2003 г. создана совместная рабочая группа по подготовке нормативной базы регулирования страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, состоящая из представителей Агентства и Банка России. Этой группой, в частности, было разработано Соглашение о координации деятельности и обмене информацией, заключенное между Агентством и Банком России 29 сентября 2004 г. Соглашением определены основные направления совместной работы по вопросам участия банков в системе страхования вкладов, уплаты банками страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения проверок банков по вопросам страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, ликвидации банков, а также в решении других задач, возникающих в связи с функционированием системы страхования. Кроме того, 1 ноября 2004 г. заключено Соглашение об обмене информацией в электронном виде между Банком России и Агентством, позволяющее ускорить документооборот между организациями и получение из банка при возникновении страхового случая реестра обязательств перед вкладчиками по каналам связи Банка России.

Банком России с участием Агентства подготовлен проект Указания «Об особенностях проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)» в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 января 2005 г. № 1542-У. Документ регламентирует порядок привлечения Банком России служащих Агентства к участию в проверках банков, их права и обязанности. Целью проведения таких проверок является оценка соблюдения банком требований, установленных Законом о страховании вкладов и нормативными актами Банка России, принятыми в соответствии с ним. Подготовленное с участием Агентства постановление Правительства Российской Федерации от 14 октября 2004 г. N 548 «Об уполномоченных федеральных органах исполнительной власти в области страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает, что Федеральная налоговая служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, представляющим в делах о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам.

В соответствии с указанным постановлением ФНС России совместно с Агентством подготовлен проект положения о порядке представления Федеральной налоговой службой прав требования государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в делах о банкротстве банков-участников системы обязательного страхования вкладов, которое предположительно вступит в силу в 2005 году. Важнейшим фактором эффективного функционирования системы страхования вкладов является взаимодействие Агентства с банковскими ассоциациями. В отчетном году Агентством были заключены соглашения о взаимодействии и сотрудничестве по вопросам страхования вкладов с Ассоциацией российских банков, Ассоциацией региональных банков «Россия» и Ассоциацией банков Северо-Запада. Основными направлениями в совместной работе являются формирование единых подходов к применению законодательства о страховании вкладов, обеспечение защиты прав вкладчиков при соблюдении интересов банков, повышение прозрачности привлекающих вклады банков, а также оказание банкам организационной, методической и консультационной помощи по вопросам страхования вкладов.

Агентство взяло на себя обязательство направлять в банковские ассоциации проекты своих регулятивных документов по вопросам участия банков в системе страхования вкладов, расчета и уплаты взносов, а также иных документов, затрагивающих интересы банков-участников системы страхования вкладов. В мае 2004 г. Агентство также организовало семинар для разработчиков программного обеспечения банков и работников, использующих собственные автоматизированные банковские системы. Целью семинара было улучшение подготовки данных систем к формированию реестра обязательств перед вкладчиками и расчету страховых взносов.

В соответствии с Законом о страховании вкладов в качестве финансовой основы системы страхования формируется фонд обязательного страхования вкладов. По состоянию на 1 января 2005г. размер фонда составил 4623 млн. руб. В 2004 г. фонд формировался в основном за счет имущественных взносов Российской Федерации. Первоначальный имущественный взнос был перечислен в установленные сроки государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» в соответствии со статьей 50 Закона о страховании вкладов и составил 2000 млн. руб. Из них 1894 млн. руб. поступили в форме денежных средств и 106 млн. руб. - в форме государственных ценных бумаг.

Кроме того, в течение 2004 г. имущественные взносы Российской Федерации в фонд вносились в соответствии с Федеральным законом «О признании утратившими силу Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций». Их общая сумма составила 2 619 млн. руб. Согласно принципу накопительного характера формирования фонда обязательного страхования вкладов, вторым источником его пополнения в 2004 г. помимо имущественного взноса Российской Федерации, были регулярные страховые взносы банков. В соответствии с фактическим ходом формирования состава банков-участников системы страхования вкладов в 2004 г. обязанность по уплате страховых взносов должны были исполнить 26 банков, принятых в систему в III квартале 2004 г. В установленный Федеральным законом срок все указанные банки перечислили страховые взносы в сумме 4,1 млн. руб.

Существенных нарушений порядка расчета и уплаты страховых взносов за III квартал 2004 г. со стороны банков Агентством не выявлено. Четыре банка несвоевременно перечислили в полном объеме страховые взносы за III квартал 2004 г. Требования о погашении недоплаты страхового взноса и уплате пени выполнены этими банками в установленный срок. Средства фонда обязательного страхования вкладов учитывались на специальном счете Агентства в Банке России. Отчет о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов за 2004г. включен в состав годового отчета. Доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда в соответствии с учетной политикой Агентства будут зачислены в фонд после уплаты налогов и распределения прибыли в установленном Советом директоров Агентства порядке. Планируется, что общая сумма этих доходов составит 47,1 млн. руб. Использование денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в 2004г. не осуществлялось в связи с отсутствием выплат возмещения по вкладам.

В сентябре 2004 г. в соответствии с Законом о страховании вкладов Агентством были рассчитаны возможные показатели системы страхования вкладов на 2005 г. Их оценка производилась на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2005 г., исходя из:

* предположения об устойчивом экономическом росте и отсутствии предпосылок финансового или системного банковского кризиса в России;
* опыта государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций», полученного в ходе создания «локальной» системы гарантирования вкладов в 5 банках и позволяющего оценить соотношение возможных выплат из фонда к размеру обязательств перед вкладчиками для среднестатистического банка;
* анализа отношения суммы вкладов в банках с отозванной лицензией к общей сумме вкладов в банках за последние 12 лет.

Проверка в 2004 г. финансового состояния всех банков, включаемых в систему страхования вкладов, в соответствии с правилами, установленными федеральным законом и нормативными актами Банка России, учитывалась как дополнительный фактор стабильности системы страхования вкладов. По расчетам Агентства, в текущем году средств фонда обязательного страхования вкладов должно быть достаточно для осуществления статистически прогнозируемых выплат возмещения по вкладам. В этой связи необходимость расходов федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в 2005 г. отсутствует. Вопрос достаточности средств фонда страхования вкладов был рассмотрен Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 17.09.04 г.).

В целях обеспечения сохранности (защиты от инфляции) и пополнения фонда обязательного страхования вкладов Агентство осуществляет размещение (инвестирование) временно свободных денежных средств на рынке на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности. В отчетном периоде размещение средств фонда обязательного страхования осуществлялось в соответствии с Положением об инвестировании временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов на 2004 год, утвержденным Советом директоров Агентства, исключительно в государственные ценные бумаги Российской Федерации (протокол № 3 от 03.02.04г.). Общая сумма доходов от инвестирования средств фонда за отчетный период составила 186,1 млн. руб. Общая доходность инвестирования средств фонда за отчетный период составила 10,8% годовых, что сопоставимо с приростом стоимости паев паевых инвестиционных фондов с аналогичной инвестиционной декларацией – в государственные ценные бумаги.

**Заключение**

На основе проведенного анализа деятельности Центрального ОСБ № 4257 Сбербанка РФ по привлечению сбережений населения, делаются следующие выводы и рекомендации.

Организация сбережений населения путем их привлечения во вклады коммерческих банков является весьма выгодной с позиций экономики и государства, так как именно благодаря такой форме организации сбережения кратчайшим путем превращаются в инвестиционный потенциал.

Вклады являются рентабельным размещением средств.

Организация сбережений как никакая другая форма приспособлена для накопления и является весьма высоколиквидной. А значительное разнообразие видов вкладов позволяет не только прогнозировать доход от созданных сбережений, но и маневрировать суммой вложенного капитала и осуществлять расчеты.

Привлеченные средства юридических и физических лиц, сосредоточенные на банковских счетах в результате проведения депозитных и сберегательных операций, а также остатки средств на расчетных, текущих и других счетах клиентов являются основой ресурсной базы коммерческого банка. Сбережения населения могут быть привлечены коммерческим банком, как в виде депозитов, так и виде не депозитных средств, например, путем продажи долговых ценных бумаг, в том числе сберегательных сертификатов, векселей и облигаций.

В экономической литературе отсутствует единая позиция относительно определения сбережений населения, исходя из практического исследования, в работе дается следующее определение сбережений, учитывающее два основополагающих момента: 1) периодичность получения дохода порождающая временной разрыв между доходами и расходами, и несоответствие уровня заработной платы уровню цен, побуждающие формировать страховой запас денежных средств; 2) иерархия потребностей не позволяющая перейти к удовлетворению более высоких потребностей, без удовлетворения потребностей физиологических. Исходя из вышесказанного, сбережения населения - это часть дохода, которая не была израсходована на текущее потребление. Таким образом, в условиях рыночной экономики, основой сбережений являются доходы населения.

Анализ факторов влияющих па формирование сбережений позволяет сделать вывод о том, что сбережения населении формируются под воздействием факторов внутреннею и внешнего воздействия. Причем факторы внешнего воздействия являются объективными и подлежат лишь изучению и оценке, а факторы внутреннего воздействия непосредственно связаны со сберегателем, складываются в процессе его жизни и могут существенно мeнятьcя, а потому следует их не только учитывать, но и определить возможные пути воздействия на них.

Для экономики в целом образование сбережений означает возникновение источника инвестирования хозяйства, которое реально осуществляется через класс финансовых посредников. Следствием процесса трансформации сбережений населения в ссуды и инвестиции является перераспределение спроса из сферы потребительского рынка в сферу оборота денежных ресурсов предприятий, благодаря чему возникают дополнительные стимулы экономического развития. Перераспределение личных сбережений через финансово-кредитную систему означает вовлечение их в сферу управления профессиональных финансовых посредников (банков, страховых компаний и т.п.)- что в целом повышает степень обоснованности движения капитала в экономике.

При исследовании сущности сбережений следует исходить из определенных основополагающих условий, к которым относятся:

1. сущность сбережений как субъекта исследования;
2. место сберегательной политики в деятельности коммерческого банка;
3. роль государства в создании социальной защиты интересов сберегателей (вкладчиков);

Формирование оптимальной процентной политики банка основывается на следующих принципах:

1. уровень процентных ставок по операциям коммерческого банка должен находиться в полной зависимости от состояния спроса на кредитные ресурсы. Любое возрастание спроса должно определять степень повышения процентных ставок как по активным, так и по пассивным операциям банка;
2. величина процентной ставки должна быть увязана со сроком хранения средств во вкладах;
3. размер процентных ставок должен учитывать необходимость обеспечения рентабельности банковской деятельности, исключить или ограничить возможность работы банка в условиях процентного риска;
4. соблюдение принципа «социальной» дифференциации процента по вкладам. В условиях роста цен и инфляционных процессов процент по вкладам должен выполнять гарантийно-страховую функцию, т.е. быть формой социально-экономической защиты вкладчиков.

При формировании эффективной процентной политики банка эти принципы следует учитывать в комплексе.

Можно сделать вывод о многоаспектном характере понятия сберегательной политики коммерческого банка и определить основные направления деятельности по реализации сберегательной политики. В работе выделены три основных направления реализации сберегательной политики коммерческого банка:

1. с точки зрения государства;
2. с точки зрения самого банка;
3. с точки зрения клиентов банка.

Из этого следует, что роль сберегательной политики различна в зависимости от субъектов ее определяющих. Поэтому можно говорить о наличии макро и микроуровня сберегательной политики. На макроэкономическом уровне сберегательная политика является частью политики государства.

На макроэкономическом уровне cбеpeгательная политика выступает как регулятор деятельности банка по привлечению сбережений населения и как основа действий сберегателя по сохранению накопленной стоимости. Сберегательная политика коммерческою банка представляет собой стратегию и тактику банка по привлечению сбережений населения на возвратной основе.

**Список литературы**

1. Конституция РФ. - М.: Норма, 2005.
2. Гражданский кодекс РФ. - М.: Юрайт, 2005.
3. Федеральный закон от 3.02.1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями от 30.06.2004 г.).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10.01.2005 г.).
5. Федеральный закон от 08.07.1999 г. № 144-ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций».
6. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями от 21.03.2004 г.).
7. Федеральный закон от 8 июля 1999 г. № 140-ФЗ «О внесении дополнения в Федеральный закон «О некоммерческих организациях».
8. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц и банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.
9. Инструкция Центрального банка РФ № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности».
10. Инструкция Центрального банка РФ от 12.07.1999 г. № 84-И «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.06.2002 г. № 1164-У).
11. Инструкция Центрального банка РФ от 31.03.1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.02.2002 № 1098-У).
12. Положение Банка России от 14.05.1999 г. № 76-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией (с изменениями и дополнениями от 17.09.2001 г.).
13. Заявление Правительства РФ и Центрального банка РФ от 21.11.1998 г. № 5580п-П13 «О реструктуризации кредитных организаций».
14. Официальное разъяснение от 26 июля 2000 г. № 1-ОР «Об отдельных вопросах, связанных с применением Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций».
15. Агентство по реструктуризации кредитных организаций в первом полугодии 2004 года. - М., Деньги и кредит, 2004, № 8 с.24-29.
16. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2004. -192 с.
17. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005. - 475 с.
18. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Бабичевой Ю.А. - М.: Экономика, 2004. - 396 с.
19. Банковский портфель (в 3-х книгах) / Отв. ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. - М., «СОМИНТЭК», 2003 750 с.
20. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Байки и биржи, 2004 - 192 с.
21. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. - М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003. - 256 с.
22. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия планирование. - М.: ИКЦ «ДИС», 2004. - 288 с.
23. Брэддик У. Менеджмент в организации. - М.: «ИНФРА-М», 2003. – 344 с.
24. Василишен Э.Н., Маршавина Л.Я. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков в России на макро- и микроуровне. – М.: ОАО «Издательство «Экономика», 2004. - 271 с.
25. Василишен Э.Н. Регулирование деятельности коммерческого банка. – М.: Финстатинформ, 2005. – 138 с.
26. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: Учебно-практическое пособие. – М.: Изд-ль Шумилова И. И., 2005. – 216 с.

27. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное депо. - М.: Объединение «ЮНИТИ», Банки и биржи, 2004 – 96 с.

1. Горбунов А.Р. Управление финансовыми потоками и организация финансовых служб предприятий, региональных администраций и банков. Издание второе, дополненное и переработанное. - М.: Издательская фирма «Анкил». 2005. - 224 с.
2. Горбунов И. Реформа на доверии. Банкиры хотят гарантий от государства. - М., Известия, 12.12.2002, с. 5.
3. Горбунов И. За чистоту финансовых потоков. Гарантирование вкладов нужно и клиентам, и банкам. - М., Известия, 15.11.2002, с. 5.
4. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. Учебное пособие. Под ред. Е.А. Суханова. - М.: Учебно-консультационный центр ЮрИнфоР, 2004. - 256 с.
5. Денежное обращение и кредит капиталистических стран / Под ред. Красавиной Л.Н. - М., Финансы, 1977.
6. Деньги, кредит, банки: Учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004 – 448 с.
7. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.: Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. - СПб, 2005. - 496 с.
8. Екушов А.И. Модели учета и анализа в коммерческом банке/ под общ. ред. А.В. Евтюшкина. - Калининград: Янтар. сказ, 2004, 208 с.
9. Иванов В.В. Анализ надежности банка: практическое пособие. - М.: РДЛ, 2004. – 227 с.
10. Камиовский С.А. Менеджмент в российском банке: опыт системного анализа и управления / Общая ред. и предисловие Д.М. Гвишиани. - М.: «УРСС», 2004. - 112 с.
11. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 2004 - 368 с.
12. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. - М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2005. – 224 с.
13. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М.: Перспектива, 2004. - 160 с.
14. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. - СПб: Питер, 2001. - 160 с.
15. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. - М.: Русская Деловая Литературы, 2004. - 352 с.
16. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагирбекова К.Р. - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир», 2005. - 720 с.
17. Основы банковского менеджмента: учебное пособие. Пол общ. ред. О.И. Лаврушина. - М.: ИНФРА-М, 2003, 144 с.
18. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: Финансы и статистика, 2005, 256 с.
19. Барсукова С. Время собирать банки// Финансы, 14.01-20.07.2004, № 18, с. 10-14.

47. Батюк Д.В. Финансовый и банковский кризис в России: причины и поиски выхода. – М., Банковские услуги, 2005, № 11-12, с. 18-22.

1. Виноградов А.В. Некоторые аспекты применения федеральных законов «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и «О реструктуризации кредитных организаций». - М., Деньги и кредит, 2004, №10, с. 11-15.
2. Воронин Д.В. Россия накануне введения системы гарантированных вкладов граждан. - М., Банковское дело, 2004, № 3.

50. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России. – М., Деньги и кредит, 2005, № 7, с. 8-12.

1. Грядовая О.В. О реорганизации деятельности коммерческих банков (опыт США). – М., Деньги и кредит, 2005, № 11, с. 68-72.

52. Захаров В.С. России необходима стабилизация банковской системы. - М., Экономика и жизнь, 2004, № 35.

53. Канаматов К.М. Страхование банковских депозитов и АРКО. - М., Деньги и кредит, 2005,№ 4, с. 36-42.

1. Литук О.Н. Стратегический подход к реструктуризации коммерческих банков. – М., Деньги и кредит, 2004, №11. с. 28-29.
2. Лунтовский Г.И. Проблема оздоровления коммерческих банков: российская практика и зарубежный опыт. - М., Деньги и кредит, 2003, № 6, с. 8-13.
3. Парамонова Т.В. Проблемы развития банковской системы России. - М., Деньги и кредит, 2004, № 11, с. 3-9.
4. Пашковская И. В. Зарубежная практика зашиты банковских вкладчиков. - М., Сберегательное дело за рубежом, 2004, № 2-3, с.17-21.
5. Пашковская И.В. Методы страхования вкладов в зарубежных банковских системах. - М., Сберегательное Дело за рубежом, 2005, № 3-4, с. 20-25.

# **Приложение 1**

## **Данные об объемах привлеченных депозитов и вкладов кредитными организациями РФ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2004 год | 2005 год |
| 01.01 | 01.02 | 01.03 | 01.04 | 01.05 | 01.06 | 01.07 | 01.08 | 01.09 | 01.10 | 01.11 | 01.12 | 01.01 |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Депозиты и вклады в рублях - всего | 358430 | 303203 | 380660 | 393718 | 400187 | 409484 | 428171 | 442287 | 454060 | 474017 | 489620 | 498412 | 516336 |
| в том числе физических лиц | 304659 | 310388 | 310458 | 330394 | 343460 | 350431 | 363248 | 373962 | 384789 | 401750 | 416443 | 426140 | 446408 |
| по срокам привлечения |  |
| до востребования | 100631 | 99141 | 102823 | 108303 | 115241 | 117606 | 125698 | 130644 | 134000 | 139220 | 136763 | 123101 | 115245 |
| на срок до 30 дней | 287 | 230 | 271 | 272 | 312 | 299 | 296 | 303 | 333 | 415 | 334 | 623 | 287 |
| на срок от 31 дня до 90 дней | 20988 | 21503 | 21619 | 21684 | 22113 | 22076 | 21973 | 22115 | 22230 | 22548 | 23076 | 22714 | 22541 |
| от 91 до 180 дней | 122948 | 123386 | 133560 | 123935 | 124512 | 124754 | 125251 | 125786 | 127224 | 130582 | 133716 | 135623 | 136985 |
| от 181 дня до 1 года | 21832 | 22863 | 23465 | 24113 | 24569 | 25219 | 25963 | 26547 | 28460 | 31606 | 35411 | 38562 | 40858 |
| от 1 года до 3 лет | 36133 | 11495 | 45884 | 50250 | 54832 | 58557 | 62084 | 66558 | 70460 | 75117 | 84711 | 102929 | 127511 |
| свыше 3 лет | 1840 | 1772 | 1776 | 1876 | 1881 | 1919 | 1982 | 2009 | 2083 | 2261 | 2433 | 2588 | 2936 |
| депозиты и вклады в иностранной валюте - всего | 337381 | 357383 | 375091 | 380550 | 388085 | 401706 | 413352 | 434315 | 430490 | 436661 | 456627 | 473357 | 455233 |
| в том числе: физических лиц | 148545 | 154062 | 162439 | 168530 | 175191 | 181715 | 189505 | 198729 | 205476 | 206740 | 213638 | 223983 | 243648 |
| по срокам привлечения: |  |
| до востребования | 42018 | 41647 | 41303 | 42932 | 44133 | 45414 | 47500 | 49526 | 50282 | 50208 | 51218 | 52447 | 57422 |
| на срок до 30 дней | 529 | 660 | 1000 | 531 | 1111 | 763 | 1265 | 869 | 865 | 1299 | 790 | 1060 | 916 |
| на срок от 31 дня до 90 дней | 6143 | 6524 | 7893 | 8399 | 7242 | 6792 | 6261 | 6661 | 6931 | 6188 | 6674 | 6513 | 8971 |
| от 91 до 180 дней | 58235 | 60952 | 64914 | 66966 | 69435 | 72373 | 74932 | 77768 | 79532 | 77691 | 78125 | 80123 | 83190 |
| от 181 дня до 1 года | 28158 | 30322 | 32529 | 34069 | 35695 | 37661 | 39472 | 42051 | 44379 | 45981 | 48543 | 52587 | 58240 |
| от 1 года до 3 лет | 12208 | 12735 | 13632 | 14437 | 15657 | 16679 | 17858 | 19617 | 21316 | 23219 | 26003 | 29127 | 33586 |
| свыше 3 лет | 1253 | 1221 | 1167 | 1197 | 2007 | 2033 | 2221 | 2239 | 2170 | 2154 | 2262 | 2126 | 1317 |

# **Приложение 2**

## **Виды вкладов, предлагаемые некоторыми тольяттинскими коммерческими банками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сумма вклада | Размер ставки, % годовых |
|  | мин | макс | < 1 мес | 1 мес | 2 мес | 3 мес  | 4 мес | 5 мес | 6 мес | 7 мес | 8 мес | 9 мес | 10 мес | 11 мес | 12 мес | 13 мес | > 13 мес |
| **Газбанк** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Особый 370 (руб) | 500 | 49999 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 14 |  |
| Особый 370 (руб) | 50000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 15 |  |
| VIP (руб) | 100000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 17,25 |  |
| XXI век (руб) | 5000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 16 |
| Максимальный (руб) | 5000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 15,75 |
| Потенциалбанк |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| «Успех» (руб) |  |  |  |  | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| «Шанс» (руб) |  | 49999 |  |  |  | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| «Шанс» (руб) | 50000 |  |  |  |  | 17 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оптима-банк |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прогрессивный (руб) | 1000 | нет | 4 |  | 14 | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Квартальный (руб) | 1000 | нет |  |  |  | 18 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Спринт (руб) | 1000 | нет |  | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До востребования (руб) | 200 | нет | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Солидарность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ТЕМП (руб) | 500 | не огранич |  |  | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| КРОСС (руб) | 10 | не огранич |  |  |  | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До востребования (руб) | 10 |  |  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Татабанк |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Эконом Плюс (руб) | 10000 |  |  | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Популярный (руб) | 5000 |  |  | 14 | 14 | 14 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Банковские МПК «Волга» (руб) | 100 |  |  | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |  |  |
| Бонус (руб) | 50000 |  |  | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 | 15,50 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Персона (руб) | 100000 |  |  | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Потенциал банк |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| До востребования (руб) | 10 |  |  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Экспресс-вклад (руб) | 5000 |  | 3 | 5 | 14 | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Экспресс-2000 (руб) | 1000 |  |  | 15 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Пенсионный (руб) | 100 |  |  | 18 | 18 | 18 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Максимум (руб) | 15000 | 99999 |  |  | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Максимум (руб) | 100000 | 199999 |  |  | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Максимум (руб) | 200000 |  |  |  | 16,50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Депозит (руб) | 5000 |  |  |  |  |  | 16,50 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# **Приложение 3**

## **Вклады Сберегательного Банка России на 01.01.05**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид вклада** | Ставка %% годовых |
| Принимаемые рублевые | % |
| До востребования | 2 |
| Зарплатный | 2 |
| Пенсионный плюс | 10 |
| Срочный пенсионный |  |
|  3 месяца и 1 день | 4 |
|  6 месяцев | 4 |
| Срочный пенсионный на 2 года | 10 |
| Накопительный | 18 |
| Сберегательный |  |
|  1 месяца и 1 день, 2 месяца и 1 день, | 0,1 |
|  3 месяца и 1 день, | 0,1 |
|  6 месяцев | 0,1 |
| Юбилейный | 0,1 |
| Компенсационный | 14 |
| Молодежный | 11 |
| Принимаемые валютные |  |
| Юбилейная рента | 0,1 |
| Европейский | 4 |
| Ранее открытые рублевые, прием которых прекращен |  |
| Пенсионный | 8 |
| Срочный пенсионный 1 год и 1 месяц | 18,5 |
| СБ-501 | 18,5 |
| Целевой вклад на детей | 16 |
| Срочный с ежемесячной выплатой дохода | 7,2 |
| Срочный | 11 |
| Срочный депозит |  |
|  От 500 до 20000 руб. на 6 мес. | 2 |
|  От 20000 до 50000 руб. на 6 мес. | 2 |
|  От 50000 руб. на 6 мес. | 2 |
|  От 500 до 20000 руб. на 1 год | 2 |
|  От 20000 до 50000 руб. на 1 год | 2 |
|  От 50000 руб. на 1 год | 2 |
| Срочный депозит на 4 месяца | 2 |
| Фиксированный процент |  |
|  От 500 до 2000 руб. на 3 мес. + 1 день | 2 |
|  От 2000 до 5000 руб. на 3 мес. + 1 день | 2 |
|  От 5000 руб. на 3 мес. + 1 день | 2 |
|  От 500 до 2000 руб. на 6 мес. | 2 |
|  От 2000 до 5000 руб. на 6 мес. | 2 |
|  От 5000 руб. на 6 мес. | 2 |
| Особый номерной на 1 год и 1 мес. | 18,3 |
| Особый номерной на 3 мес. и 1 день | 11,5 |
| Номерной | 2 |
| Ранее открытые валютные, прием которых прекращен |  |
| С ежемесячным начислением процентов | 1,5 |
| Срочный депозит на 3 месяца |  |
|  От 300$ до 4999$ | 2 |
|  От 5000$ до 9999$ | 2,5 |
|  От 10000$ до 49999$ | 3 |
|  От 50000$ до 99999$ | 3,5 |
|  От 100000$ | 4 |
| Срочный депозит на 9 и 12 месяцев |  |
|  От 300$ до 4999$ | 1 |
|  От 5000$ до 9999$ | 1 |
|  От 10000$ до 49999$ | 1 |
|  От 50000$ до 99999$ | 1 |
|  От 100000$ | 1 |
| Особый номерной на 3 мес. и 1 день | 6 |
| Особый номерной на 1 год и 1 мес. | 7 |
| Срочный | 5 |
| Вклад на детей | 2 |

# **Приложение 4**

**Листы оценки деятельности банков в области сбережений. Объем привлеченных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Объем средств |
|  |  | Увеличился | Остался без изменения | Уменьшился | Операции не проводились | Нет оценки |
|  | В РУБЛЯХ |  |  |  |  |  |
| 0101 | Остатки средств на расчетных (текущих) счетах | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0102 | В том числе госпредприятий | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0103 | Депозиты юридических лиц | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0104 | Вклады частных лиц | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0105 | Кредиты других банков | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0106 | Продажа векселей | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0107 | Продажа депозитных сертификатов | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
|  | В ВАЛЮТЕ |  |  |  |  |  |
| 0108 | Остатки средств на расчетных (текущих) счетах | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0109 | В том числе госпредприятий | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0110 | Депозиты юридических лиц | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0111 | Вклады частных лиц | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0112 | Кредиты других банков | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0113 | Продажа векселей | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |
| 0114 | Продажа депозитных сертификатов | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 |

# **Приложение 5**

**Листы оценки деятельности банков в области сбережений. Структура привлеченных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Объем средств |
|  |  | Удельный вес данных привлеченных средств в общем объеме привлеченных средств составляет (%) | Нет оценки |
|  | В РУБЛЯХ |   |  |
| 0201 | Остатки средств на расчетных (текущих) счетах |  | 0 |
| 0202 | В том числе госпредприятий |  | 0 |
| 0203 | Депозиты юридических лиц |  | 0 |
| 0204 | Вклады частных лиц |  | 0 |
| 0205 | Кредиты других банков |  | 0 |
| 0206 | Продажа векселей |  | 0 |
| 0207 | Продажа депозитных сертификатов |  | 0 |
|  | В ВАЛЮТЕ |  |  |
| 0208 | Остатки средств на расчетных (текущих) счетах |  | 0 |
| 0209 | В том числе госпредприятий |  | 0 |
| 0210 | Депозиты юридических лиц |  | 0 |
| 0211 | Вклады частных лиц |  | 0 |
| 0212 | Кредиты других банков |  | 0 |
| 0213 | Продажа векселей |  | 0 |
| 0214 | Продажа депозитных сертификатов |  | 0 |