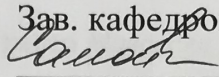


Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.04.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы, учет и  
налогообложение

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

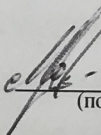
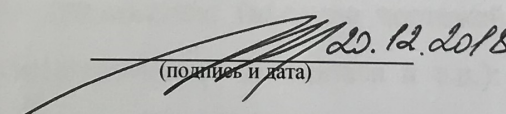
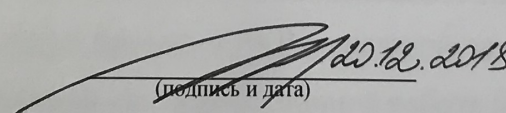
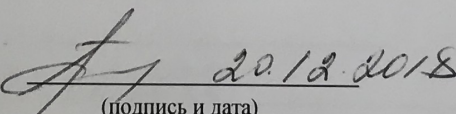
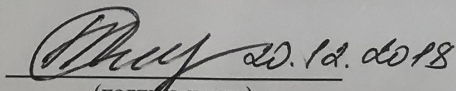
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«20» 12 2018 г.

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему: Совершенствование системы банковских вкладов физических лиц в  
Российской Федерации

Исполнитель		
студент группы 671-озм	 - 20.12.2018 (подпись и дата)	Ш.В. Мовсесян
Руководитель		
доцент, к.э.н.	 20.12.2018 (подпись и дата)	О.А. Цепелев
Руководитель научного содержания программы магистратуры	 20.12.2018 (подпись и дата)	О.А. Цепелев
Нормоконтроль ассистент	 20.12.2018 (подпись и дата)	С.Ю. Колупаева
Рецензент зав. кафедрой ЭБиЭ	 20.12.2018 (подпись и дата)	Е.С. Рычкова

Благовещенск 2018



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

*Е.А. Самойлова*  
Е.А. Самойлова

«16» 02 2017 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе магистранта Мовсеян Шушан Ваниковна

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование системы банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации (утверждена приказом от 26.09.2018 № 2294-Уч.)
  2. Срок сдачи магистрантом законченной работы 20.12.2018
  3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: финансовая отчетность, учебная и научная литература, периодические издания, нормативно-правовые акты РФ
  4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Сущность депозитов и их роль в формировании банковских ресурсов; Анализ состояния рынка банковских вкладов физических лиц в России; Совершенствование системы банковских вкладов физических лиц в РФ
  5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.): Структура использования денежных доходов (динамика) за 2008-2017 гг.; Динамика среднедушевых доходов населения по РФ за 2008-2017 гг.; Индекс потребительских цен на товары и услуги по РФ за 2008-2017 гг.; Справка о результатах проверки ВКР на наличие заимствований.
  6. Консультации по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
  7. Дата выдачи задания: 06.02.2017
- Руководитель выпускной квалификационной работы: Цепелев О.А., доцент,  
канд.экон.наук (звание) фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 06.02.2017  
*[Подпись]*  
(подпись студента)



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Амурский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

**ОТЗЫВ**

на магистерскую диссертацию студента экономического факультета

Фамилия Мовсеян

Имя Шушан

Отчество Ваниковны

Направление подготовки 38.04.01 – Экономика, направленность «Финансы, учёт и налогообложение»

Тема магистерской диссертации Совершенствование системы банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации

1. Объем работы:

количество листов выпускной квалификационной работы 74

количество рисунков и таблиц 11 рисунков, 17 таблиц

число приложений 4 приложения

2. Соответствие содержания работы заданию (полное или неполное)

*Соответствует полностью*

Вопросы задания, не нашедшие отражения в работе   

*Отсутствуют*

Материалы представленные в работе, непосредственно не связанные с темой и направленностью

*Отсутствуют*

3. Достоинства магистерской диссертации

*Несомненным достоинством магистерской диссертации является проведенный автором анализ состояния рынка банковских вкладов физических лиц в РФ*

4. Недостатки магистерской диссертации

*В качестве недостатка работы можно отметить, что автору следовало бы построить*



прогнозные показатели в соответствии со своими рекомендациями, чтобы оценить эффект от предложенных мероприятий.

5. Степень самостоятельности, проявленная выпускником и характер ее проявления  
Автором самостоятельно рассмотрены теоретические вопросы связанные с системой банковских вкладов, проведены необходимые расчеты.

6. Масштабы и характер использования специальной литературы  
В достаточном объеме использована специальная литература по теме магистерской диссертации

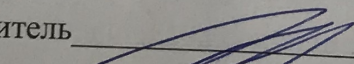
7. Достоинства и недостатки оформления текстовой части и графического материала  
Текстовая часть работы оформлена в соответствии с требованиями нормоконтроля, дополняется необходимыми графическими материалами, таблицами

8. Особенности общепрофессиональной подготовки выпускника \_\_  
Можно отметить достаточный уровень общепрофессиональной подготовки студента

9 Практическая значимость (внедрения) результатов магистерской диссертации  
Отдельные положения магистерской диссертации могут найти практическое применение в системе банковских вкладов физических лиц.

10. Общее заключение и предлагаемая оценка магистерской диссертации  
В целом, магистерская диссертация выполнена на высоком уровне, соответствует предъявляемым требованиям, оценивается на «отлично», автор заслуживает присвоения квалификации магистр по направлению «Экономика».

« 20 » 12 2018 г.

Руководитель  О.А. Цепелев



## РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация содержит 74 с., 11 рисунков, 17 таблиц, 4 приложения, 51 источник.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ, БАНКОВСКИЙ ВКЛАД, ДЕПОЗИТ, ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, ПРОЦЕНТ, СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ, УСТОЙЧИВОСТЬ, СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ, РЕГРЕССИОННЫЙ АНАЛИЗ, РЕАЛЬНЫЙ РАСПОЛАГАЕМЫЙ ДОХОД, ИНДЕКС ЦЕН, СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Актуальность научного исследования заключается в необходимости поддержания стабильности ресурсов банковской системы путем стимулирования привлечения в банки вкладов на основе обеспечения гарантий их сохранности.

Целью магистерской работы является разработка и экономическое обоснование мероприятий, направленных на совершенствование системы банковских вкладов в РФ.

Объектами исследования являются коммерческие банки Российской Федерации.

Основу методологии исследований составляют методы анализа изученной литературы, методы обобщения, аналогии, абстракции, синтеза, регрессионный анализ, систематизации.

Практическое применение предложенных изменений страховых покрытий и базовых ставок по отчислениям позволит кредитным организациям и АСВ повысить эффективность размещенных во вклады денежных средств, что улучшит качество управления депозитным портфелем банка и управление фондом АСВ. Вкладчики смогут размещать денежные средства в одной кредитной организации не боясь за свои денежные средства.



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Сущность депозитов и их роль в формировании банковских ресурсов	9
1.1 Понятие и принципы осуществления депозитных операций в коммерческом банке	9
1.2 Депозитные источники привлечения денежных средств, их характеристика.	13
1.3 Характеристика страхования банковских вкладов и их нормативно правовая основа.	20
1.4 Факторы, влияющие на российский рынок депозитов.	26
2 Анализ состояния рынка банковских вкладов физических лиц в России	31
2.1 Анализ агентства страхования вкладов	31
2.2 Анализ факторов, влияющих на российский рынок депозитов	35
2.3 Оценка действующей системы страхования вкладов РФ	42
3 Совершенствование системы банковских вкладов физических лиц в РФ	48
3.1 Методические рекомендации по развитию депозитной политики в Российской Федерации	48
3.2 Разработка предложений по совершенствованию системы банковских вкладов	50
3.3 Применение рекомендаций по совершенствованию системы банковских вкладов физических лиц в РФ	53
Заключение	57
Библиографический список	61
Приложение А Структура использования денежных доходов (динамика) за 2008-2017 гг.	67
Приложение Б Динамика среднедушевых доходов населения по РФ за 2008-2017 гг.	69
Приложение В Индекс потребительских цен на товары и услуги по РФ за 2008-2017 гг.	71



Приложение Г Справка о результатах проверки ВКР на наличие  
заимствований

73



## ВВЕДЕНИЕ

Деятельность коммерческих банков по привлечению и размещению денежных средств клиентов осуществляется в условиях асимметрии информации, нестабильного уровня инфляции и значительного колебания курса российской валюты и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу, поэтому банкам, чтобы достичь высоких финансовых результатов, необходимо грамотно настроить взаимодействие с клиентами, правильно организовать процесс формирования ресурсной базы.

Осуществляя перераспределение финансовых средств между различными отраслями экономики, коммерческие банки являются одним из главных звеньев любой экономики. Предоставлять кредиты и проводить иные активные операции банки могут только в объемах находящихся у них свободных ресурсов. Приоритетное значение из данных ресурсов для коммерческого банка имеют средства, привлекаемые от населения.

Мобилизация временно свободных денежных средств населения посредством привлечения во вклады позволяет коммерческим банкам трансформировать данные ресурсы в производственные инвестиции, удовлетворять потребность экономики в основном и оборотном капитале и предоставлять кредиты населению. Однако, выступая посредниками при аккумулировании денежных средств населения, коммерческие банки несут ответственность за средства, принятые во вклады, что в свою очередь определяет необходимость обеспечения стабильности данных вкладов путем постоянного развития и совершенствования системы их страхования. По последним статистическим данным Агентства страхования вкладов на 2018 год 45 % банков-участников ССВ от общего количества находящихся в процессе ликвидации.

Таким образом, проблема сохранности такого ресурса, как банковские вклады, имеет важнейшее значение как для отдельного коммерческого банка, так и в целом для национальной банковской системы. Данный аспект

определяет актуальность исследования системы рынка депозитов и ее улучшению.

Целью магистерской диссертации является разработка и экономическое обоснование мероприятий, направленных на совершенствование системы банковских вкладов в РФ.

Достижение цели реализуется посредством выполнения следующих задач:

- исследовать теоретические основы формирования депозитной политики банков;
- изучить структуру страхования банковских вкладов и их нормативно-правовые основы;
- проанализировать состояние рынка банковских вкладов физических лиц в России;
- выявить факторы, влияющие на российский рынок депозитов, оценить их влияние;
- оценить действующую систему страхования вкладов.
- разработать и предложить мероприятия по совершенствованию системы банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Предметом настоящего исследования является система банковских вкладов физических лиц.

Объектами исследования являются коммерческие банки Российской Федерации.

Гипотеза исследования – совершенствование управления привлеченными ресурсами позволит повысить экономическую эффективность коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в следующем:

- 1) выявлены проблемы управления депозитными ресурсами банков в целом;
- 2) предложено и экономически обосновано оптимизационное решение по совершенствованию системы банковских вкладов физических лиц в РФ.



Теоретическую базу магистерской диссертации составили законодательные и нормативные акты Центрального Банка РФ, научные монографии, статьи в экономических журналах. Теоретической основой послужили труды исследователей О.И. Лаврушина, А.М. Тавасиева, И.Т. Балабановой, Е.П. Жарковской.

Информационная база исследования: статистические материалы и публикации информационно аналитических периодических изданий, в том числе Центрального Банка Российской Федерации.

Методологическая основа исследования состоит из концепций и положений, содержащихся в трудах отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме, в публикациях специалистов, анализирующих предмет исследования на практике.

Методы исследования: анализ и синтез, метод группировки. обобщения, метод сравнения, корреляционно-регрессионный анализ.

Методика исследования состояла в сборе первичной информации и ее экономико-математической обработке.

Теоретическая значимость диссертации заключается в том, что результаты исследования можно использовать при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Управление ресурсами банка». Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования можно использовать в депозитной деятельности коммерческих банков и в системе страхования вкладов.

# 1 СУЩНОСТЬ ДЕПОЗИТОВ И ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

## 1.1 Понятие и принципы осуществления депозитных операций в коммерческом банке

Привлеченные ресурсы выполняют основную роль при формировании ресурсной базы любой кредитной организации. Деятельность банка напрямую зависит от качества и структуры, имеющихся в его распоряжении депозитных ресурсов. Для того, чтобы минимизировать собственные риски и создать ту структуру привлечения, которая необходима кредитному учреждению, еще на первоначальном этапе прорабатываются все элементы депозитной политики, которые позволят сформировать такой ресурсный портфель, который необходим банку. Являясь основным элементом его пассивных операций, депозиты играют важную роль в обеспечении ликвидности и надежности банковского учреждения.

В экономической литературе *депозитные операции* определяются как операции кредитных учреждений, банков по привлечению денежных средств в виде вкладов и дальнейшему размещению данных вкладов, то есть выдача кредитов за счет полученных депозитов. Формирование ресурсной базы и дальнейшее размещение ресурсов определяет основное назначение банка как финансового посредника.

Помимо привлеченных ресурсов, портфель банка также состоит и из собственных источников его формирования, однако на них, как правило, приходится не более 20-30 % их суммарного объема. Поэтому операции по привлечению ресурсов играют первостепенное значение.

К привлеченным средствам относятся все денежные средства, находящиеся на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, открытых в коммерческих банках. Гражданский Кодекс РФ рассматривает отношения банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку



своих средств как депозит, поэтому данная категория ресурсов являются *депозитными ресурсами*.

В мировой банковской практике депозитные ресурсы, наряду с прочими видами привлеченных ресурсов, являются частью общего портфеля привлеченных ресурсов. Схема выделения депозитных ресурсов из всего состава пассивных операций и привлеченных ресурсов коммерческих банков представлена на рисунке 1.

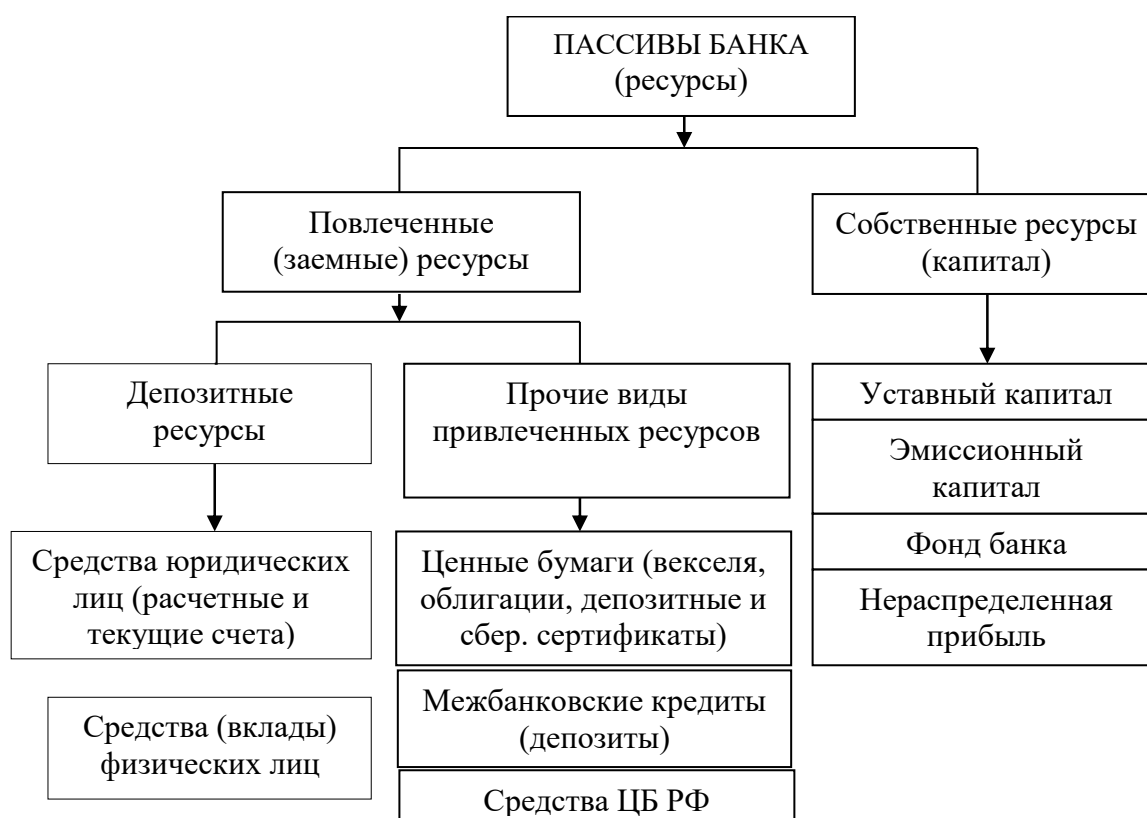


Рисунок 1 – Депозитные ресурсы в составе пассивных операций кредитных организаций

Банк имеет право привлекать ресурсы только при наличии соответствующей лицензии, которая может быть выдана Банком России в случае, если кредитная организация имеет собственные средства в размере не менее 900 млн. руб. по состоянию на 1 число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии. Лицензия дает право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте, а также привл

екать во вклады средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

*Депозитная политика* это деятельность банка, направленная на привлечение средств вкладчиков и других кредиторов, а также на определение соответствующей комбинации источников средств<sup>1</sup>.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии.

Депозитная политика коммерческого банка состоит из следующих составных элементов:

- тактика банка по организации накопления ресурсной базы;
- стратегия банка по разработке основных направлений депозитного процесса;
- контроль за реализацией депозитной политики.

Каждый элемент проходит тщательную проработку, поскольку являясь частью единого механизма, призван обеспечивать бесперебойную и эффективную работу процесса привлечения ресурсов.

При определении тактики и стратегии привлечения ресурсов, банк может выбрать в качестве своих ключевых частных «розничных» клиентов или акцентировать внимание на привлечении средств юридических лиц и корпоративных клиентов. При работе с населением на первых этапах банк разрабатывает стратегически план проникновения по рынкам, клиентам и продуктам, в дальнейшем при ее реализации – стратегию развития и диверсификации.

В условиях жесткой конкурентной среды и необходимости привлечения дополнительных ресурсов банки проводят агрессивную политику.

Выбирая депозитную политику, банки придерживаются следующих основных принципов:

---

<sup>1</sup> Горбенко М.М. Депозитная политика современных коммерческих банков. 2013. № 5 (21). С.85-90.



– при формировании ресурсной базы должны соблюдаться законодательные и нормативные требования, а также выполняться установленные ограничения по пассивным операциям;

– пассивные операции должны содействовать получению банком прибыли либо создавать условия для получения прибыли в перспективе;

– операции по привлечению ресурсов должны обеспечивать ликвидность банка, поэтому особое внимание следует уделять привлечению срочных ресурсов, а также взаимосвязи и взаимосогласованности пассивных и активных операций;

– при осуществлении пассивных операций для обеспечения стабильности ресурсной базы следует максимально дифференцировать привлеченные ресурсы как по субъектам, так и по видам привлеченных ресурсов;

– следует принимать меры по поддержанию положительного имиджа банка, развитию банковских услуг и повышению качества обслуживания, что способствует привлечению ресурсов.

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться управлению рисками в области пассивных операций. Ее основу составляет постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ресурсов, а также обеспечение дополнительной возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с его активами по срокам и процентным ставкам.

Рассматривая специфику депозитной политики можно отметить, что депозитные операции являются основой для большей части ресурсов, направленных на кредитование населения в краткосрочных и долгосрочных периодах. Основными чертами депозитной политики, выражающими общую ее направленности можно определить:

– научную обоснованность;

- оптимальность;
- эффективность;
- целостность всех элементов депозитной политики.

К наиболее локальным особенностям следует носить:

- обеспечение оптимального уровня издержек банка;
- безопасность проведения операций;
- надежность и стабильность.

Таким образом, основную цель депозитной политики любого банка можно определить, как увеличение объема ресурсной базы и минимизация издержек, связанных с привлечением и поддержанием должного уровня ликвидности.

На сегодняшний день основными, факторами, которые оказывают влияние на депозитную политику, являются: законодательство, состояние и развитие финансового рынка, ставка рефинансирования.

## **1.2 Депозитные источники привлечения денежных средств, их характеристика**

Как известно, на объем и структуру накапливаемых в банках сбережений и депозитов оказывает непосредственное влияние социальная структура общества, уровень и структура его доходов, цены на товары и услуги, потребительская корзина и т.д. Процесс аккумулирования депозитов является неотъемлемой частью всего инвестиционного процесса, основным следствием является то, что сбережения и депозиты выступают весовым источником инвестируемых ресурсов. При этом, рост доходов населения способствуют более быстрому накоплению банковских ресурсов, вследствие чего банки изначально заинтересованы в том, чтобы обеспечивать наполнение экономики кредитными средствами для ее поддержания и развития.

На формирование частных вкладов также немаловажное значение оказывает уровень процентной ставки, устойчивость денежной единицы, налогообложение и социальная стабильность.



В структуре привлеченных средств банков основными компонентами ресурсного потенциала выступают средства физических лиц и средства хозяйствующих субъектов. При этом, по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» в обозримом будущем именно сбережения населения будут являться «драйвером роста» банковских ресурсов в период с 2016 по 2020 годы (таблица 1)

Таблица 1 – Суммы банковских ресурсов по источникам пополнения в 2011-2012 гг. и перспективы на 2016-2020 гг., трлн. руб.<sup>2</sup>

Источники ресурсов	2011	2012	2016	2017	2020	Прирост 2020 к 2011, %
1 Внутренние ресурсы	7	7,7	13,2	13,7	17,9	255,7
Средства госфондов	2,3	1,2	1	0,9	0,8	34,8
Депозиты юридических лиц	2,1	3,6	6,2	4,8	4,6	219,0-
Сбережения населения	2,1	2,3	5,3	7	11	<b>523,8</b>
Прочие внутренние ресурсы	0,5	0,6	0,7	0,9	1,6	320,0
2 Прямые инвестиции	1,2	1,2	1,4	1,3	1,5	125,0
3 Портфельные инвестиции	1,2	2	2,5	2	1,9	158,3
4 Кредиты и прочие внешние ресурсы	2,1	3,3	7,7	7,9	10,5	500,0

Аналитики Эксперт РА уверены, что только за счет активации привлечения ресурсов частных вкладчиков к 2020 году удастся значительно сократить рост доли иностранных банков в ресурсном портфеле средств, предоставленных российским кредитным организациям.

Обширное внедрение в практику работы банков вкладов физических лиц является главным направлением усиления и роста устойчивости ресурсной базы. Наиболее стабильную часть мобилизуемых банком ресурсов составляют вклады физических лиц. Большая часть ресурсов используемых для банковских операций берутся из средств клиентов обсуживающихся в банке.

<sup>2</sup> Сценарии развития банковского сектора до 2020 года [Электронный ресурс] // Эксперт РА., 2008 . URL: <http://raexpert.ru/strategy/conception/part2/5/> (дата обращения: 18.12.2017)

Сбережения населения – это часть денежных доходов (поступлений) населения, которая предназначена для удовлетворения потребностей в будущем в качестве отложенных денежных средств.

Виды сбережений населения представлены на рисунке 2.

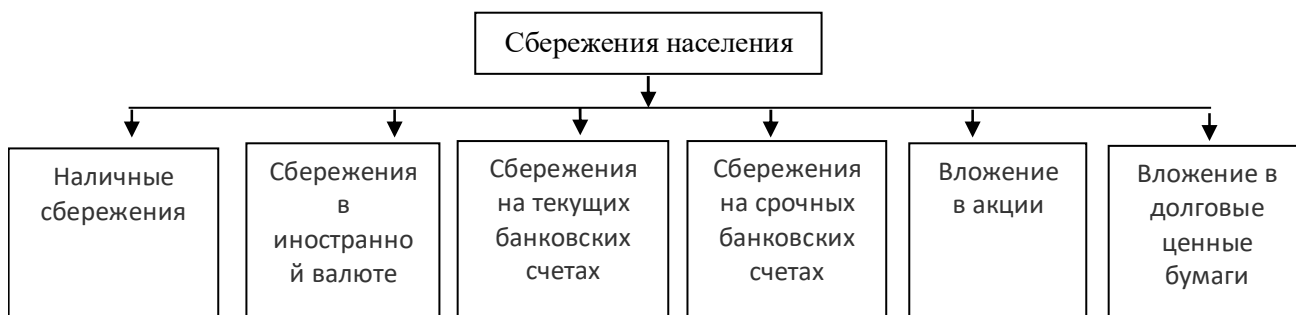


Рисунок 2 – Классификация распределения сбережений населения

При сравнении инвестирования свободных денежных средств физических лиц в ценные бумаги со вложениями их в депозитные операции, то в части налогообложения данные операции являются равносильными. Тем не менее в плане дохода депозитные операции являются более выигрышными.

Реальный располагаемый доход населения, который физические лица могут расположить в сбережения, рассчитывается исходя из скорректированных на индекс цен денежных доходов текущего периода, за вычетом обязательных платежей и взносов по формуле:

$$\text{РРД} = (\text{НД} - \text{Обязательные платежи и взносы}) \times I_p, \quad (1)$$

где РРД – реальный располагаемый доход населения;

НД - среднедушевой доход населения(номинальный доход);

$I_p$  - индекс потребительских цен.

Нормативно-правовые отношения между банком и вкладчиком возникают в момент оформления *договора банковского вклада (депозита)*. По установленному договору одна сторона (банк) обязана вернуть денежную



сумму, зачислившуюся от другой стороны (вкладчика), либо для вкладчика и выплатить определенные договором проценты. Данное положение закреплено статьей 834 Гражданского Кодекса РФ.

Договор банковского вклада является односторонним, поскольку обязанности несет только банк. Соглашение возникает с момента передачи денег банку, то есть он является заключенным.

Особенность договора банковского вклада содержится в том, что он не предназначен для осуществления расчетных операций. В частности, абзац ст. 834 Гражданского Кодекса РФ содержит норму, согласно которой юридические лица не имеют право переводить другим лицам денежные средства, расположенные во вкладах (депозитах).

*Проценты* по вкладам и депозитам начисляются банком на остаток, учитываемый на депозитном счете на начало операционного дня. При закрытии банковских счетов (банковских депозитов) проценты по размещенным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно.

Банки начисляют проценты одним из четырех основных способов: по начислению простых процентов, сложных процентов, с применением фиксированной либо плавающей процентной ставки. Если договором не установлен способ начисления процентов, то они начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Возникают случаи, когда вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается клиенту по его требованию до окончанию срока либо до наступления обстоятельств, прописанных в договоре банковского вклада (депозита), при этом проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Законодательно закреплена обязанность банка заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях, соответствующих требованиям<sup>3</sup>.

Участниками правовых отношений, на которых направлено нормативное регулирование, выступают субъекты и объекты депозитных операций.

Субъектами депозитных операций выступают: государственные предприятия и организации, акционерные общества, общественные организации и фонды, смешанные предприятия с участием иностранного капитала, инвестиционные компании, финансовые и страховые компании, физические лица и их объединения, банки и другие кредитные организации.

Объектами депозитных операций являются депозиты – денежные средства, которые лица депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время размещаются на счетах в банке.

Исходя из выделенных категорий вкладчиков, различают следующие виды депозитов: депозиты физических лиц и депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, банков).

Вклады могут быть открыты как на фиксированный срок, так и являться бессрочными (до востребования).

Гражданский кодекс РФ определяет депозит в форме заключенного договора банковского вклада, на основании которого банк принимает от клиента денежную сумму и в последующем должен вернуть сумму вклада и выплатить определенные проценты.

Депозиты классифицируют по срочности на депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные депозиты.

---

<sup>3</sup> Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) гл. 44 часть 2 [Электронный ресурс]  
URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=284259&fld=134&dst=101538,0&rnd=0.7525643750012874#0/> (дата обращения: 18.12.2017)

*Депозиты до востребования* представляют собой средства, размещенные на вкладах юридическими и физическими лицами, которые могут быть истребованы в любой момент без ограничения сроков снятия. Снятие средств со счетов производится по первому требованию и сопровождается оформлением выписки платежных и расчетных документов.

В Российской Федерации к депозитам до востребования относят:

- средства во вкладах до востребования физических лиц;
- средства клиентов, находящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций;
- сберегательныеклады;
- средства фондов различного назначения;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
- средства в расчетах.

К *срочным депозитам* относятся средства, вносимые на счет банка на установленный срок с целью получения более высоких процентов, чем по вкладам до востребования. Данная категория средств может быть снята со счета только предварительному уведомлению банка. Кроме того, при досрочном снятии средств банки вводят специальные ограничения, предполагающие применение меньшего процента по вкладу (чаще всего, пересчет происходит по ставке до востребования).

Срочными депозитами являются:

- депозиты физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- депозитные сертификаты и срочные депозитные сертификаты.

В отдельную группу относят специальные формы вкладов:

- кредиторская задолженность;
- средства специальных фондов и фондов специального назначения;
- средства по расчетным операциям (средства для факторинговых операций, средства в расчетах между банками).



Законодательно установлено, что вкладчиками баков могут являться как российские, так и иностранные граждане, а также лица без гражданства.

По данным Центрального Банка РФ на 01.01.2017 общий объем привлеченных средств клиентов в рублях РФ кредитными организациями составил 34,1 трлн. руб., из них на долю депозитов приходилось 67,7 % общего объема привлеченных средств (рисунок 3).

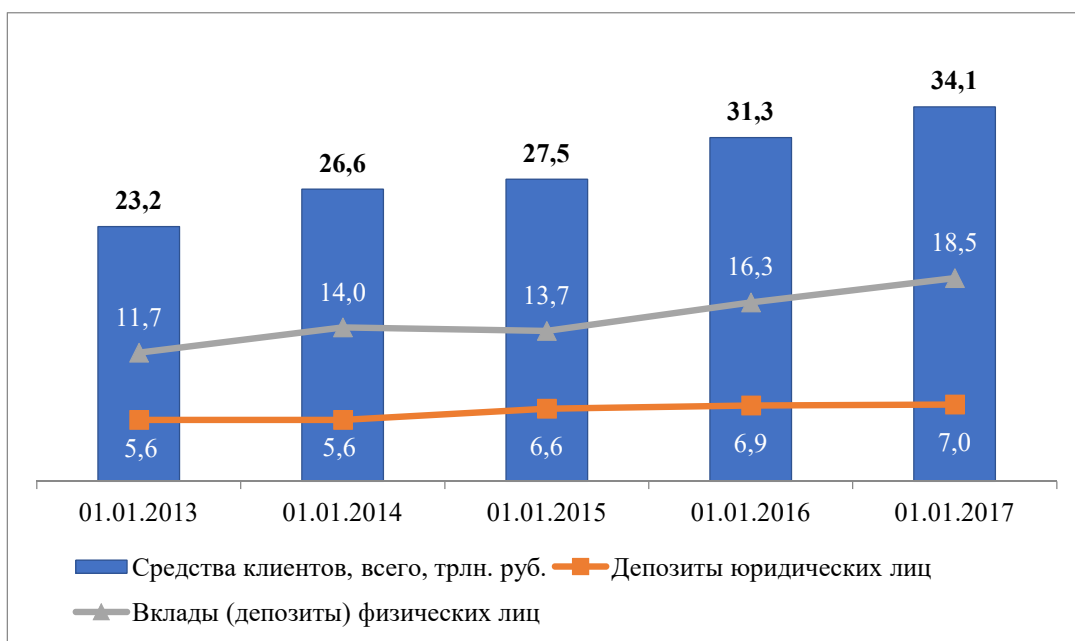


Рисунок 3 – Динамика структуры привлеченных средств клиентов в рублях, 2012-2016 гг., трлн. руб.

Проведенный анализ показывает, что за 5 лет доля вкладов физических лиц выросла до 52,1 % против 44,8 % в 2013 году, доля депозитов юридических лиц выросла до 25,6 % против 24,3 % в 2013 году.

Таким образом, основную цель депозитной политики любого банка можно определить как увеличение объема ресурсной базы и минимизация издержек, связанных с привлечением и поддержанием должного уровня ликвидности.

На сегодняшний день основными, факторами, которые оказывают влияние на депозитную политику, являются: законодательство, состояние и развитие финансового рынка, ставка рефинансирования.

Также отметим, что депозиты являются ключевым источником формирования ресурсов российских коммерческих банков. Аналитики подтверждают, что в ближайшее время банки будут делать ставку на усиление данного направления. Помимо того, что кредитные организации будут стремиться снижать зависимость от внешних источников, также увеличение объема ресурсов будет способствовать повышению общей ликвидности кредитных организаций.

### **1.3 Характеристика страхования банковских вкладов и их нормативно правовая основа**

Становление и развитие российской системы страхования вкладов происходило поэтапно. До системного банковского кризиса 1998 года были попытки организации государственной системы страхования вкладов, характеризующиеся нормативным закреплением положений о создании и использовании различных страховых фондов. Данные попытки введения и развития института страхования вкладов то прекращались, то возобновлялись снова, т.к. функционирование данного института не отвечало необходимым требованиям.

Первая попытка введения института страхования вкладов была связана с вступлением в силу указания Банка России от 30 апреля 1991 года «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках», определяющего создание указанных фондов. Средства в фонды перечислялись банками в 1991-1993 гг., за все время их существования расходы из фондов не производились.

В начале 1994 года было прекращено формирование фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Ранее перечисленные в эти фонды средства подлежали возврату банкам на основании их письменных заявлений. Это объяснялось тем, что в

соответствии с законодательством страхование вкладов и банков от банкротств не является функцией Банка России.

Дальнейшее развитие института страхования вкладов связано с принятием Указа Президента России от 28 марта 1993 года № 409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации», которым признавалось целесообразным создание федерального фонда страхования активов банковских учреждений, привлекающих вклады граждан. Банку России в соответствии с указом было рекомендовано перечисленные банками в 1992-1993 гг. отчисления передать в федеральный фонд страхования депозитов в коммерческих банках.

К 1994 году стало понятно, что необходимо принятие отдельного законодательного акта о защите мелких вкладчиков. В результате был предложен законопроект «О гарантировании вкладов граждан в банках», в соответствии с которым предполагалось создать некоммерческую организацию, гарантирующую каждому вкладчику выплату возмещения по его вкладам. Но после длительного рассмотрения так и не был принят Советом Федерации.

В 1998 году для преодоления последствий системного кризиса было создана государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Под управление АРКО передавались проблемные банки и выплата вкладчикам указанных банков возмещения по вкладам.

Совершенствование концепции системы страхования вкладов повлекло перестройку в банковском секторе, результатом которой явилось принятие закона о страховании вкладов и создание государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Данный шаг был предпринят в результате сложившейся ситуации в российской банковской системе. Несмотря на решение проблем, поставленных перед АРКО, и повышение деловой активности в российском банковском секторе, отказаться от института страхования вкладов было бы нецелесообразно.

Действуя в рамках закона о реструктуризации, АРКО фактически выполняло функции организации, ответственной за страхование вкладов, а также функции корпоративного ликвидатора. В результате мелкие вклады возвращались так, как если бы они были застрахованы: выплаты осуществлялись достаточно быстро и в полном объеме. Тем не менее, именно на Банк России возлагались функции надзора и контроля.

В 2004 году произошла ликвидация государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» и в целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов, все ее функции были переданы *«Агентству по страхованию вкладов»*.

На сегодняшний день *система страхования вкладов (ССВ)* представляет собой комплекс мер, которые направлены на защиту вкладов и которые обеспечивают их гарантированный возврат в случае банкротства кредитной организации в полном объеме (или частично). в Основным нормативно-правовым актом, регулирующим порядок функционирования ССВ в России, на сегодняшний день является Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>4</sup>.

Система страхования вкладов по характеру своих целей является публично-правовой. Внутренняя структура любой системы, а также принципы ее построения зависят от особенностей целей, которые она преследует.

Агентство по страхованию вкладов является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Обеспечение нормального функционирования системы страхования вкладов – является основной целью АСВ.

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 29.07.2017) силу с 01.05.2015) // Собрание законодательства РФ. – 2018. URL: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> (дата обращения: 05.12.2018)



ССВ направлена на: защиту прав и законных интересов вкладчиков банков РФ; укрепление доверия к банковской системе РФ; стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Основными задачами, которые на сегодняшний день стоят в приоритете российской системой страхования вкладов, являются следующие:

- поддержание устойчивости системы страхования за счет эффективной минимизации рисков и максимальной опоры на собственные источники финансирования;
- обеспечение лояльного по размеру защиты сбережений вкладчиков и максимально скорой выплаты страхового возмещения;
- удобство услуг Агентства по страхованию вкладов для вкладчиков;
- полное и своевременное информирование всех заинтересованных лиц о работе АСВ и прозрачность его деятельности<sup>5</sup>.

Схема ССВ (рисунок 4) очень похожа на алгоритм любого обязательного страхования, только в роли страховщиков здесь выступают не граждане, а банки. Кредитные организации отчисляют в Агентство по страхованию вкладов долю от привлеченных финансовых средств. Из этих денег в АСВ формируется страховой фонд, который потом расходуется на компенсацию вкладчикам банков с отозванной лицензией.

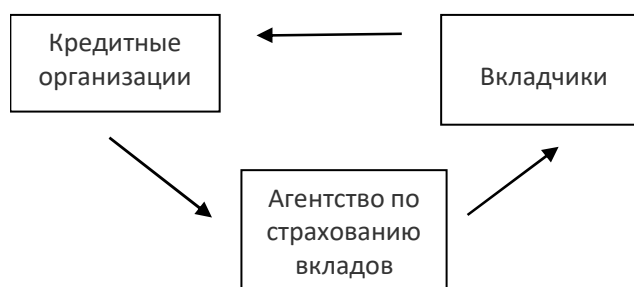


Рисунок 4 – Механизм страхования вкладов

<sup>5</sup> Сафронова Ю. Г., Система страхования вкладов и ее влияние на доверие населения коммерческим банкам в России. Казань. 2014. С. 66-69

Ежеквартально банк оплачивает АСВ страховые взносы, указанные в таблице 2.

Таблица 2 - Действующие ставки отчислений банков в систему страхования вкладов

Ставки	Проценты	Основание
<b>Базовая</b>	0,15 % в квартал от расчетной базы (среднего остатка вкладов)	Уплачивают все участники ССВ
<b>Дополнительная</b>	+50 % от базовой ставки	Уплачивается, если максимальная доходность по вкладам превышает рекомендованный ЦБ РФ уровень на 2-3 %

Продолжение таблицы 2

Ставки	Проценты	Основание
<b>Повышенная дополнительная</b>	+500 % от базовой ставки	Уплачивается, если максимальная доходность по вкладам превышает рекомендованный Банком России уровень более чем на 3 %

Для всех банков, которые имеют право на работу с частными вкладами, обязательно участие в системе страхования. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ.<sup>6</sup> Ежегодно доля банков, участвующих в системе страхования вкладов, сохраняется на достаточно высоком уровне, что обосновано новыми требованиями к обеспечению устойчивости кредитных организаций. На 01.08.2017 общее число зарегистрированных в ССВ кредитных организаций составляет 488 или 84 % от общего числа зарегистрированных банков (рисунок 5).

<sup>6</sup> Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 29.07.2017) силу с 01.05.2015) // Собрание законодательства РФ. – 2018.  
URL: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> (дата обращения: 05.12.2018)

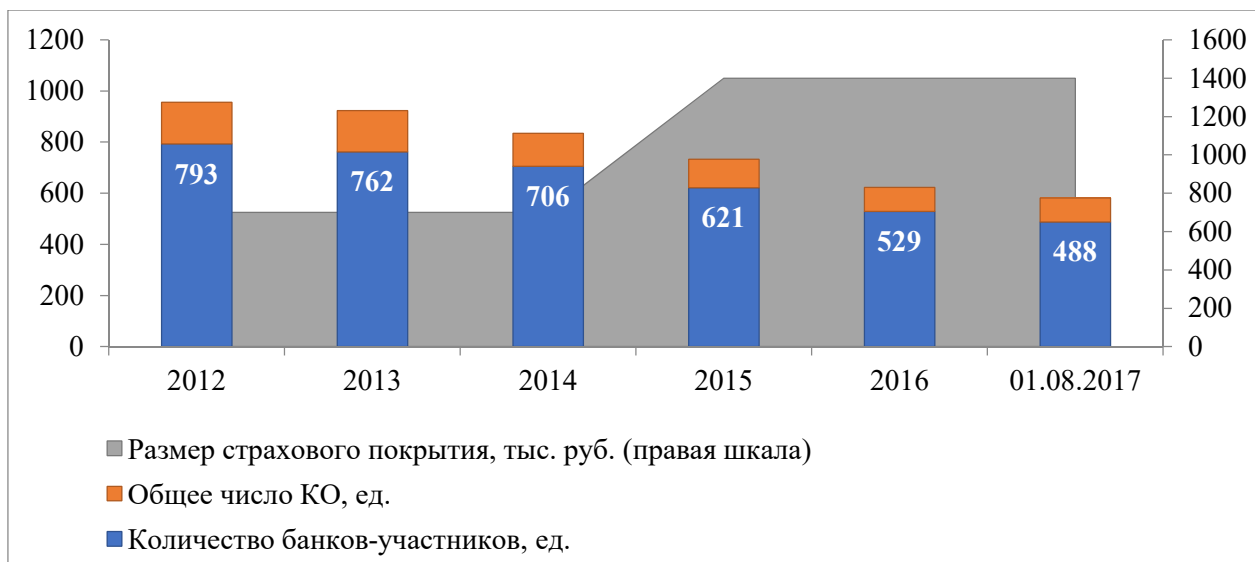


Рисунок 5 – Банки-участники ССВ в общем числе кредитных организаций

Финансовую основу данной системы составляет Фонд обязательного страхования вкладов. Основными источниками формирования фонда являются:

- первоначальный имущественный взнос РФ в размере 3 млрд. руб., из них 2 млрд. руб. направляются в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. руб. - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных ФЗ №-177, ФЗ №-422<sup>7</sup>, Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами;

- страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;
- доходы от инвестирования средств фонда и другие источники.

В соответствие с законодательством средства Фонда могут быть инвестированы в государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, в депозиты и ценные бумаги Банка России, в облигации и акции российских эмитентов, в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

<sup>7</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 422 «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. – 2018.

URL: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> (дата обращения: 05.12.2018)

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. С III квартала 2015 года введен механизм уплаты взносов по дифференцированным ставкам, размеры которых устанавливаются Советом директоров АСВ.

Применяемая каждым банком полная ставка взносов за квартал зависит от максимального уровня процентных ставок по вкладам, привлекаемым банком. Так, например, ставки на конец 2015 года составили – 0,1 или 0,12 или 0,25 % от среднего значения ежедневных остатков вкладов в банке в данном квартале. В IV квартале 2016 года базовая ставка составила 0,12 %, базовая плюс дополнительная – 0,18 % и базовая плюс повышенная дополнительная – 0,48 % соответственно<sup>8</sup>.

#### 1.4 Факторы, влияющие на российский рынок депозитов

Одним из ключевых факторов, который обуславливает динамику депозитов населения страны в долгосрочной перспективе, считается реальный доход граждан и степень их доверия к банковской системе.

В таблице 3 представлена динамика среднемесячной заработной платы работников в целом по РФ за последние 10 лет.

Таблица 3 – Среднемесячная номинально начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по РФ, 2006-2016 гг. руб.<sup>9</sup>

Период	В среднем за кварталы				В среднем за год
	I	II	III	IV	
2006	9 397	10 401	10 949	12 203	10 634
2007	11 876	12 993	13 494	15 742	13 593
2008	15 424	16 962	17 556	18 966	17 290
2009	17 441	18 419	18 673	20 670	18 638
2010	19 485	20 809	21 031	23 491	20 952
2011	21 354	23 154	23 352	26 905	23 369
2012	24 407	26 547	26 127	30 233	26 629
2013	27 339	30 245	29 578	33 269	29 792
2014	30 057	32 963	31 730	35 682	32 495

<sup>8</sup> Глинова Т. А. Система страхования банковских вкладов в России . 2016. № 41. С. 65–71

<sup>9</sup> Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]: офиц. сайт. 1999 - 2017 URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.10.2017).



2015	31 566	34 703	32 983	36 692	34 030
2016	34 011	37 405	35 712	39 833	36 740

За 10 лет среднемесячные денежные доходы населения РФ выросли более чем в 3 раза.

Из приведенных данных видно, что в третьем квартале 2016 года номинально начисленная заработная плата снизилась на 4,5 % - данная тенденция является общепринятой с 2012 года.

Согласно статистике Банка России объем депозитов населения в 3 квартале 2016 года вырос на 1,1 % против 2,4 % роста во втором квартале 2016 года. Данный факт подтверждает зависимость динамики роста депозитов населения от реально располагаемых денежных доходов.

На современном этапе развития банковского сектора РФ отличительной направленностью следует считать перераспределение депозитов населения внутри банковского сектора. Данная динамика сопряжена, в первую очередь, с изменением политики регулятора. Во второй половине 2013 года Центральный Банк Российской Федерации начал «чистку» рынка, при этом крупные отзывы лицензий пришлись в основном на 2013-2015 года<sup>10</sup>.

Таким образом, на фоне отзыва лицензий у отечественных банков в 2013-2015 гг., населением была продемонстрирована осторожность в отношении инвестирования своих средств, сохраняющаяся и в настоящее время. На сегодняшний день преимущество, прежде всего, отдается крупным российским банкам. Отсюда наилучший результат по итогам 2016 года продемонстрировали банки ТОП-50, из которых наилучший результат роста депозитов был характерен для 78 % кредитных организаций.

Из банков, занявших с 51 по 100 строчки рейтинга, положительная динамика была характерна для 68 % банков. Для банков дальних рейтинговых позиций рост депозитов был характерен для 56 % кредитных организаций.

<sup>10</sup> Сафронова Ю.Г. Оценка тенденций развития рынка банковских вкладов населения в России . 2014. №8. С. 585–588.

Существенной тенденцией формирования российского рынка банковских вкладов также является снижение предлагаемых процентных ставок по депозитам. С 2015 года крупнейшие банки РФ стали производить снижение ставок по вкладам.

Средневзвешенный уровень ставок по вкладам физических лиц со сроком привлечения от 181 дня до 1 года был снижен до 8,62 % в 2016 году против 14,7 % годом ранее (рисунок 6). Следует отметить, что данная ставка не является минимальной, наименьший уровень ставок был характерен для 2014 (6,2 %) и 2011 (6,3 %) годов.

Изменение стратегии кредитных организаций в части активности привлечения ресурсов физических лиц можно обосновать общей тенденцией сокращения банковских доходов на фоне снижения эффективности вложений в кредитные банковские продукты. В частности, 2011 и 2014 годы были ознаменованы неблагоприятными тенденциями кризиса банковского сектора, которые сопровождались снижением доступа российских банков к западным источникам фондирования.

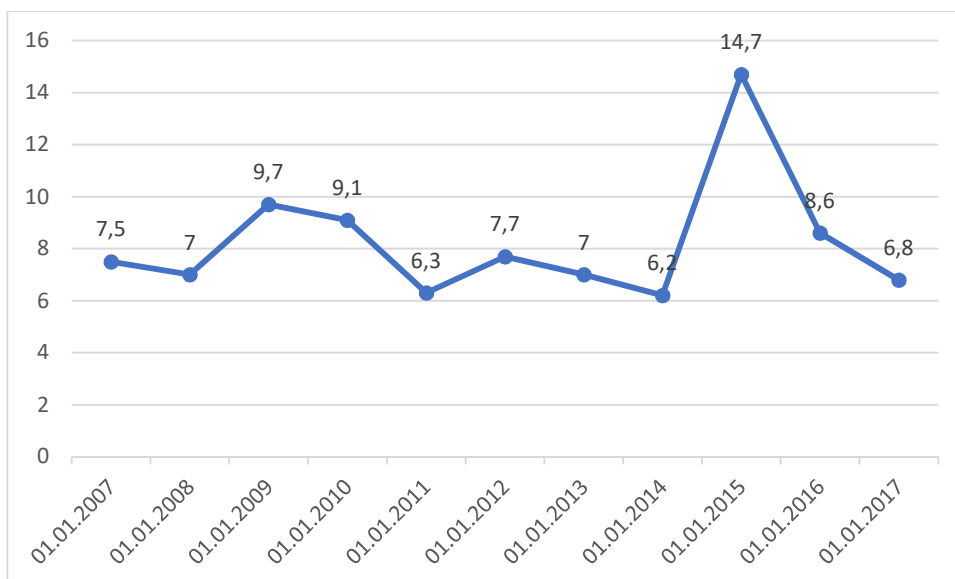


Рисунок 6 – Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам на срок от 181 дня до 1 года, %<sup>11</sup>

Сокращение процентных ставок по депозитам физических лиц в 2016 году можно связать с определенными критериями. Во-первых, неустойчивая ситуация на рынке банковских услуг привела к тому, что случилось перераспределение депозитов в пользу основных отечественных банков, которые вынуждены были уменьшить процентные ставки по вкладам для того, чтобы не допустить увеличения собственных затрат. И во-вторых, усилившаяся надзорная деятельность и меры ЦБ РФ не дают возможность кредитным организациям определять ставки по вкладам выше среднерыночных.

Не мало важным фактором, влияющим на изменение российского рынка депозитов, является и сумма страхового покрытия вкладчикам при наступлении страхового случая.

В настоящее время число банков — участников российской системы страхования вкладов составляет порядка 781 коммерческих банков, страховых случаев за 2017 год — 41, объем ответственности 372, 6 млрд. руб. С начала работы системы страхования в России максимальный размер страхового возмещения вырос в 14 раз со 100 тыс. руб. в 2004 году до 1400 руб. с 2016 года.

После введения в России системы страхования вкладов, на фоне быстрого роста доходов населения, рынок банковских вкладов вырос более, чем в 6 раз, с 468 млрд. руб. в 2004 г. до 3 050 млрд. руб. на начало 2014г. Более точное исследование динамики вкладов показывает, что темпы изменения ежегодных приростов депозитов после создания в России ССВ также выросла. Если в 2001–2003 гг. они прирастали в среднем на 128 млрд.

---

<sup>11</sup> Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ, 2018

URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int\\_rat&opr=1](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int_rat&opr=1) (дата обращения 25.11.2018г.)

руб. за год, то в 2004–2014 гг. средний рост абсолютных достиг 398 млрд. руб. в год.<sup>12</sup>

Большое значение имеет и тот момент, что с начала введения ССВ в России динамика реального располагаемого дохода населения, размещаемые во вклады коммерческих банков, характеризует качественные сдвиги в инвестиционном поведении населения. С начала 2002г. она выросла более чем в 3 раза. Данная тенденция объясняется как подъемом благосостояния населения, так и ростом доверия к банкам, в том числе под влиянием системы страхования вкладов.

Степень доверия населения коммерческим банкам достаточно сложно измерить. Среди количественных показателей об ее изменении можно судить лишь по изменениям в структуре вложений. В первую очередь, стало заметно, что вкладчики с появлением в России ССВ стали вносить денежные средства во вклады с более длительным сроком. Так, на начало 2014г. наибольший удельный вес в структуре вкладов населения в зависимости от сроков размещения занимают вклады сроком от 1 года до 3 лет, их доля составляет 53,1 %. Такое повышение долгосрочных вкладов объяснялось так же тем, что в настоящее время вкладчики предпочитают более доходные долгосрочные вложения, особенно в условиях сравнительно высоких процентных ставок, что в свою очередь свидетельствует о высоком уровне доверия населения российским коммерческим банкам.

Экспертами так же было отмечено, что с появлением ССВ в России вкладчики проявляют заинтересованность к средним по размеру коммерческим банкам.<sup>13</sup>

---

<sup>12</sup> Обзор рынка вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018

URL: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 25.06.2018г.)

<sup>13</sup> Сафронова Ю. Г., Система страхования вкладов и ее влияние на доверие населения коммерческим банкам в России. Казань. 2014. С. 66-69



## 2 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

### 2.1 Анализ агентства страхования вкладов

За год в отношении банков — участников ССВ наступил 41 страховой случай (в 2016 году — 88 страховых случаев) с объемом ответственности Агентства 372,6 млрд руб. Объем выплат страхового возмещения по сравнению с предыдущим годом снизился на 29 % (с 568,4 млрд до 404,3 млрд руб.), а число вкладчиков, обратившихся за получением страхового возмещения, — на 35 % (с 986,5 тыс. до 637,8 тыс.). Всего же за 14 лет функционирования ССВ произошло 424 страховых случая, общий размер страховой ответственности по которым составил 1 746 млрд руб. перед 8,4 млн вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков (рисунок 7)<sup>14</sup>.

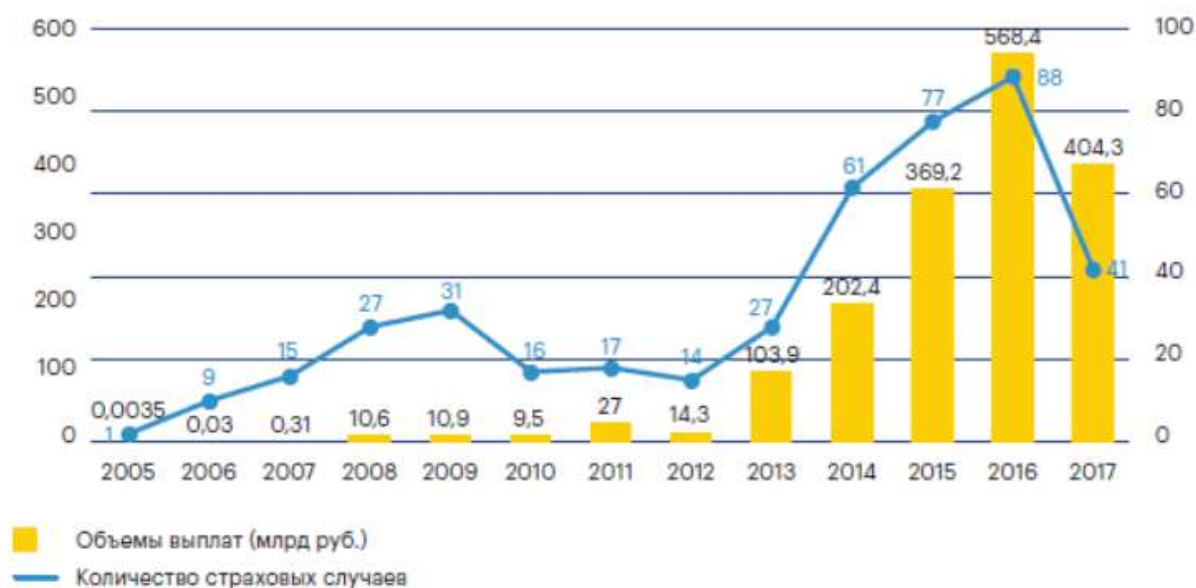


Рисунок 7 - Количество страховых случаев и объем страховых выплат в 2005–2017 гг.

<sup>14</sup> Обеспечение функционирования системы страхования вкладов (ССВ) [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018

URL: [https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/ru/page2\\_1\\_0.html](https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/ru/page2_1_0.html) (дата обращения 25.10.2018г.)

Введение 10 июля 2017 г. моратория на удовлетворение требований кредиторов ПАО БАНК «ЮГРА» стало крупнейшим за всю историю функционирования ССВ страховым случаем по размеру обязательств банка (189 млрд руб.) и страховой ответственности Агентства перед вкладчиками (173 млрд руб.). Помимо указанного банка, в 2017 году зафиксировано еще 5 крупных страховых случаев со страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд руб. Наибольшие расходы Фонда пришлось на выплаты вкладчикам КБ «РЭБ» (АО) (34,3 млрд руб.), ПАО «Межтопэнергобанк» (21,4 млрд руб.), АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) (19,5 млрд руб.), АКБ «Легион» (АО) (11,6 млрд руб.), ПАО Банк «ВВБ» (11,3 млрд руб.). Совокупный размер страховой ответственности Агентства по указанным банкам составил 98,5 млрд руб.

На начало 2017 года в ССВ было зарегистрировано 808 банков-участников. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

Исключено из реестра 30 банков, из них 8 — по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам — участникам ССВ; еще 22 — в связи с завершением их ликвидации.

Изменение состава банков-участников за все время функционирования ССВ отражено в таблице 4.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 г. в ССВ был зарегистрирован 781 банк, в том числе 468 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами (включая 1 банк, в отношении которого Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов); 4 кредитные организации, формально остающиеся участниками ССВ, но утратившие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 309 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

Таблица 4 - Изменение состава банков, участвующих в системе страхования вкладов за период 2005- 2017 гг.

Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	1812	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77
2016	2	36	808	88
2017	3	30	781	41

В течение 2017 года на счета Фонда поступило 483,4 млрд руб., в том числе: 293 млрд руб. заемных средств, полученных от Банка России; 127,7 млрд руб. страховых взносов банков — участников ССВ; 61,6 млрд руб. — средства из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; 1,1 млрд руб. — прочие поступления (поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств финансовых организаций и др.).

Платежи со счетов Фонда за отчетный год составили 483,2 млрд руб., в том числе: 438,9 млрд руб. — на выплату возмещения по вкладам; 8,2 млрд руб. — на агентское вознаграждение; 17,1 млрд руб. — на возврат заемных средств, полученных от Банка России; 2,1 млрд руб. — на финансирование деятельности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» (включая компенсационные выплаты вкладчикам украинских банков, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым

и города федерального значения Севастополь); 16,9 млрд руб. — на инвестирование временно свободных денежных средств Фонда в доходные финансовые активы.

Остаток средств на счетах Фонда по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 44,4 млрд руб.

По дополнительной и повышенной дополнительной ставкам в течение 2017 года банками перечислено 12,75 млрд руб. взносов, в том числе: за IV квартал 2016 г. — 3 млрд руб. 105 банками, за I квартал 2017 г. — 3,75 млрд руб. 92 банками, за II квартал 2017 г. — 3,09 млрд руб. 62 банками, за III квартал 2017 г. — 2,91 млрд руб. 78 банками. Сводная информация о фактически поступивших в 2017 году взносах за каждый расчетный период отражена в таблице 5.

Таблица 5 - Страховые взносы банков в страховой фонд АСВ в 2017 году за отдельные расчетные периоды

Расчетные периоды	IV квартал 2016 г.	I квартал 2017 г.	II квартал 2017 г.	III квартал 2017 г.	Итого (среднее)
Страховые взносы, уплаченные за расчетный период, млрд руб.	30,9	32,2	31,9	32,7	127,7
Количество плательщиков	513	496	480	474	(491)
В том числе уплачено по дополнительным ставкам, млрд руб.	3,0	3,75	3,09	2,91	12,75
Количество плательщиков по дополнительным ставкам	105	92	62	78	(84)

Большинство действующих банков производило уплату страховых взносов своевременно и в полном объеме. Информация о случаях нарушения банками порядка и сроков уплаты страховых взносов отражена в таблице 6.

Таблица 6 - Пени за нарушения банками порядка и сроков уплаты страховых взносов в 2017 году

Расчетные периоды	IV квартал 2016 г.	I квартал 2017 г.	II квартал 2017 г.	III квартал 2017 г.	Итого (среднее)
Пени за неполную и (или) несвоевременную уплату взносов, тыс. руб.	239,9	1 936,6	6,4	17,4	2 200,3
Количество банков–нарушителей, шт.	13	14	4	7	38

В 2017 году действующим банкам направлено 11 требований о погашении задолженности на общую сумму 1,12 млрд руб., из них 7 требований погашены банками в полном объеме (1,07 млрд руб.), 4 банка не погасили задолженность (0,05 млрд руб.) в связи с отзывом у них лицензий. Банкам с ранее отозванными лицензиями направлены 52 требования кредиторов на сумму 2,03 млрд руб. На конец отчетного периода практически вся сумма непогашенной задолженности по страховым взносам приходилась на ликвидируемые банки. В рамках расчетов с кредиторами третьей очереди 15 ликвидируемых банков перечислили в Фонд 2,3 млн руб. в счет частичного погашения требований Агентства по страховым взносам.<sup>15</sup>

## 2.2 Анализ факторов, влияющих на российский рынок депозитов

Для того, чтобы понять какую сумму денежных средств в среднем население может использовать в качестве сбережения необходимо рассчитать

<sup>15</sup> Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2017 год [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018

URL: [https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/pdf/acv\\_annualreport\\_2017\\_ru.pdf](https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/pdf/acv_annualreport_2017_ru.pdf) (дата обращения 25.10.2018г.)



показатель реального располагаемого дохода, который определяются исходя из скорректированных на индекс цен денежных доходов текущего периода, за вычетом обязательных платежей и взносов.

Исходя из данных Приложения А-В заполним таблицу 7.

Таблица 7 – Реальный располагаемый доход населения за 2008-2017 гг.

Год	Среднедушевой доход населения по РФ, руб.	Структура использования денежных доходов (Обязательные платежи и разнообразные взносы), % от среднедушевого дохода	Индексы по требительских цен на товары и услуги по РФ, %	Реальный располагаемый доход, руб.
2008	14 863,60	12,3	113,28	11507,22
2009	16 895,00	10,5	108,80	13898,00
2010	18 958,40	9,7	108,78	15737,67
2011	20780	10,3	106,10	17568,01
2012	23 221,10	11,1	106,57	19370,89
2013	25 928,20	11,7	106,47	21503,34
2014	27 766,60	11,8	111,35	21993,84
2015	30 466,60	10,9	112,91	24041,93
2016	30 747,00	11,2	105,39	25906,95
2017	31359,9	11,8	102,51	26982,18

По полученным данным можем увидеть, что реальный располагаемый доход увеличивается, с 11507,21 руб. в 2008 г. до 26982,18 руб. в 2017 г., пропорционально с увеличением среднедушевого дохода населения с 14863,60 руб. в 2008 г. до 31359,9 руб. в 2017 г., при этом ситуация стабильна за счет уменьшения темпов инфляции с 13,28 % до 2,51 % в 2008г и 2017 г. соответственно при неоднозначном движении обязательных платежей и взносов.

Для того чтобы лучше понимать ситуацию, к которой приходится адаптироваться всем без исключения кредитным организациям, рассмотрим статистику уровня процентных ставок по привлеченным вкладам (депозитам) в целом по России (таблицы 8).

Таблица 8 - Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, % годовых

16

Месяц	"до вос требов ания"	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свы ше 3 лет	свыш е 1 года
2014 год									
Июнь	1,20	4,72	5,16	5,91	7,4	5,33	7,80	6,68	7,72
Декабрь	5,68	11,76	11,51	13,71	12,73	12,29	11,98	8,06	11,74
2015 год									
Июнь	2,19	3,50	8,63	10,17	10,27	9,39	10,25	9,18	10,22
Декабрь	3,05	3,46	7,32	8,66	9,21	8,43	9,31	6,14	9,25
2016 год									
Июнь	2,17	3,65	6,38	7,39	7,34	6,92	8,65	8,93	8,66
Декабрь	3,34	3,67	6,41	6,91	7,08	6,50	7,56	7,95	7,57
2017 год									
Июнь	2,55	6,45	5,14	6,04	5,98	5,7	5,88	6,73	7,07
Декабрь	2,45	5,61	4,99	5,26	5,90	5,27	5,38	6,44	5,34

После скачка в конце 2015 г. ставки по депозитам постепенно снижаются, однако до предкризисного уровня еще далеко.

По всем видам вкладов в декабре 2014 года произошло заметное увеличение процентных ставок, когда экономическая ситуация была нестабильна, уровень доверия к банковской системе низок и наблюдался у всех банков дефицит депозитной базы. Кроме того, в этот период Банк России повысил ключевую ставку с 10,5 % сразу до 17 %. Однако уже к середине

<sup>16</sup> Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ, 2018  
URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int\\_rat&oprdr=1](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int_rat&oprdr=1) (дата обращения 25.11.2018г.)

следующего года уровень процентных ставок по вкладам стабилизировался, а затем началось их постепенное снижение.

Ключевая ставка - это экономический инструмент денежно-кредитной политики Банка России, с помощью которого он регулирует уровень процентных ставок в экономике России. Фактически ключевая ставка - это нижняя граница процентной ставки, по которой Банк России выдает банкам кредиты, в то же время, это верхняя граница ставки, по которой Банк России может принимать от банков средства на депозиты (таблица 9).

Таблица 9 - Динамика ключевой ставки Банка России <sup>17</sup>

Временной период	Ключевая ставка
с 3 февраля по 3 марта 2014 года	5.5%
с 3 марта по 27 апреля 2014 года	7 % ↑
с 28 апреля по 27 июля 2014 года	7.5 % ↑
с 28 июля по 4 ноября 2014 года	8 % ↑
с 5 ноября по 11 декабря 2014 года	9.5 % ↑
с 12 декабря по 15 декабря 2014 года	10.5 % ↑
с 16 декабря 2014 года по 1 февраля 2015 года	17 % ↑
со 2 февраля по 15 марта 2015 года	15 % ↓
с 16 марта по 4 мая 2015 года	14 % ↓
с 5 мая по 15 июня 2015 года	12.5 % ↓
с 16 июня по 2 августа 2015 года	11.5 % ↓
с 3 августа 2015 года по 13 июня 2016 года	11 % ↓
с 14 июня по 18 сентября 2016 года	10.5 % ↓
с 19 сентября 2016 года по 26 марта 2017 года	10 % ↓
с 27 марта по 1 мая 2017 года	9.75 % ↓
со 2 мая по 18 июня 2017 года	9,25 % ↓
с 19 июня по 17 сентября 2017 года	9 % ↓
с 18 сентября по 29 октября 2017 года	8,5 % ↓
с 30 октября по 17 декабря 2017	8,25 % ↓

<sup>17</sup>Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50 % годовых [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ, 2018

URL: <http://www.cbr.ru/press/keupr/> (дата обращения 25.11.2018г.)

с 18 декабря 2017 года по 9 февраля 2018 года	7,75 %↓
с 12 февраля по 27 марта 2018 года	7,5 %↓
с 26 марта по 17 июня 2018 года	7,25 %↓
с 17 июня по 14 сентября 2018 года	7.25 %

Продолжение таблицы 9

Временной период	Ключевая ставка
с 14 сентября по 26 октября 2018 года	7.50 %↑
с 28 октября по 14 декабря 2018 года	7.50 %

К понижению ставки располагают текущие экономические условия, и как полагают аналитики<sup>18</sup>, инфляционные ожидания снижаются, наблюдается стабильность на валютном рынке, несмотря на падение цен на нефть.

Проведем регрессионный анализ для выявления зависимости между объемом депозитов физических лиц и размером страхового покрытия. Для этого рассмотрим период с 2006 по 2016 гг. Все расчеты произведены и представлены в таблицах 10-11 и рисунке 8.

Таблица 10 - Исходные данные<sup>19</sup>

Дата	Депозиты физических лиц, млрд. руб.	Размер страхового покрытия, млн. руб.	Дата	Депозиты физических лиц, млрд. руб.	Размер страхового покрытия, млн. руб.
	X	Y		X	Y
01.01.2007	3809,7	400	01.01.2013	14222,5	700
01.01.2008	5159,2	400	01.01.2014	16938,3	700
01.01.2009	5907,0	700	01.01.2015	18683,1	700
01.01.2010	7485,0	700	01.01.2016	23259,5	1400
01.01.2011	9818,0	700	01.01.2017	24303,4	1400
01.01.2012	11630,7	700			

<sup>18</sup> Официальный сайт «Портала банковского аналитика» [Электронный ресурс].

URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения 12.05.2017).

<sup>19</sup> Обзор рынка вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018

URL: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 25.06.2018г.)

Таблица 11 - Дисперсионный анализ

Показатели регрессии	Значения
Множественный R	0,849

Продолжение таблицы 10

Показатели регрессии	Значения
R-квадрат	0,721
Нормированный R-квадрат	0,690
Наблюдения	11
Y-пересечение	250,9909173
Переменная X 1	0,041302442

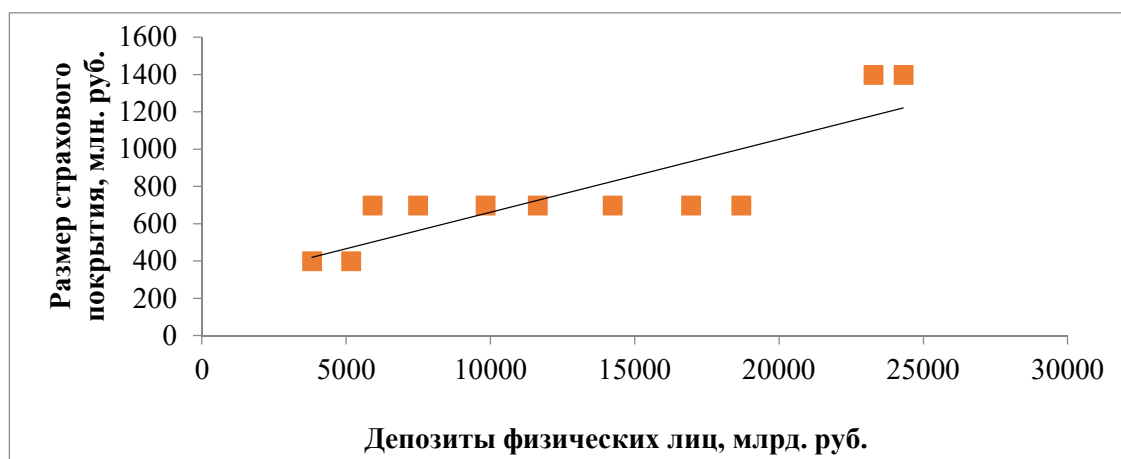


Рисунок 8 - Дисперсионный анализ

Проведенный анализ позволяет выявить, что между размером страхового покрытия и объемом привлеченных депозитов физических лиц присутствует прямая зависимость. Снижение рискованности вложений приводит к соответствующему росту объемов вложений. Тестона связей является минимальной.

Рост объема привлеченных средств за счет вкладов физических лиц позволяет сделать вывод о том, что политика системы страхования банковских вкладов страны правильная, и для улучшения банковской системы нужно ее придерживаться дальше, допуская лишь дополнительные изменения.

В целом система страхования вкладов должна быть устроена так, чтобы обеспечивать условия и заинтересованность всех участвующих сторон. Отсюда, основными направлениями совершенствования системы являются:

- составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы;
- законодательное установление прогрессирующей шкалы штрафов за досрочное изъятие вкладов;
- ввести новую функцию АСВ по финансовому оздоровлению банков;
- ввести систему дифференцированных премий, призванной стимулировать банки не допускать принятия избыточного риска и обеспечить более справедливую величину взимания отчислений.

Банковские депозиты на сегодняшний день являются действенным средством инвестирования как для физических, так и для юридических лиц. Анализ динамики банковских депозитов показывает устойчивый их рост, несмотря на снижение общей потребительской активности, падение денежных доходов населения и стагнационные процессы национальной экономики.

По данным Банка России на 01.08.2017 объем депозитов юридических лиц вырос с начала года на 11,8 % до 12,9 трлн. руб., депозитов физических лиц – на 2,7 % почти до 25 трлн. руб. (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика российского рынка депозитов по регионам, млн. руб.

Регион РФ	01.01.2016		01.01.2017		01.08.2017	
	Депозиты ЮЛ, в руб. и ИВ*	Депозиты ФЛ в руб. и ИВ	Депозиты ЮЛ, в руб. и ИВ	Депозиты ФЛ в руб. и ИВ	Депозиты ЮЛ, в руб. и ИВ	Депозиты ФЛ в руб. и ИВ
РФ	13 151 354	23 259 465	11 563 962	24 303 424	12 930 943	24 957 801
ЦФО	10 288 097	11 824 969	8 939 072	12 040 993	10 414 841	12 342 306
СЗФО	783 179	2 649 385	740 979	2 804 043	688 097	2 908 715
ЮФО	151 741	1 313 352	153 991	1 499 228	109 846	1 537 101
СЗФО	41 267	343 714	40 511	371 242	35 977	380 386
ПФО	780 640	2 979 484	697 799	3 198 447	672 469	3 240 912
УФО	415 052	1 627 699	432 871	1 717 482	471 437	1 767 949
СФО	332 448	1 624 501	294 182	1 775 536	311 326	1 856 207



ДФО	354 446	833 276	264 557	896 453	226 951	924 224
За пределами РФ	18 020	8 517	19 675	6 447	29 090	7 333

\* ИВ – иностранная валюта

Среди регионов РФ наибольший объем накоплений характерен для Центрального федерального округа – в структуре вкладов на его долю приходится 80 % суммарной величины депозитов юридических лиц и 49,5 % депозитов физических лиц

### 2.3 Оценка действующей системы страхования вкладов

Финансовую основу системы страхования вкладов составляет Фонд обязательного страхования вкладов. Основными источниками формирования фонда являются:

– первоначальный имущественный взнос РФ в размере 3 млрд. руб., из них 2 млрд. руб. направляются в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. руб. - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных ФЗ №-177, ФЗ №-422<sup>20</sup>, Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами;

- страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;
- доходы от инвестирования средств фонда и другие источники.

По данным АСВ на 01.07.2017 общая страховая ответственность кредитных организаций выросла до 16 846,8 млрд. руб., количество застрахованных вкладов до 549,8 млн. руб., что составляет 24 774,6 млрд. руб. в денежном выражении (таблица 13).

Таблица 13 – Статистика страхования вкладов в целом по РФ<sup>21</sup>

Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.07.2017
Количество банков, ед.	793	762	691	616	519	495

<sup>20</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 422 «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» [Электронный ресурс]

URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156558/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156558/) (дата обращения: 18.12.2017)

<sup>21</sup> Обзор рынка вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018

URL: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 25.06.2018г.)

Страховая ответственность, млрд. руб.	9 401,2	10 874,5	12 909,2	14 909,0	16 292,9	16 846,8
в т.ч. с полным возмещением	522,7	553,6	542,4	541,0	542,6	548,1
Застрахованные вклады, млрд. руб.	13 999,7	16 591,0	18 761,9	22 889,9	24 020,6	24 774,6

Продолжение таблицы 13

Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.07.2017
в т.ч. с полным возмещением	7 638,1	8 696,2	11 173,0	12 687,9	14 025,7	14 345,3
% вкладов с полным возмещением	54,6	52,4	59,6	55,4	58,4	57,9

Статистика показывает, что с 2016 года доля вкладов с полным возмещением имеет тенденции к снижению. Данный факт является прямым свидетельством увеличения среднего размера депозитов физических лиц. При этом, вклады с частичным возмещением, напротив, имеют тенденции к росту – на последнюю отчетную долю их доля выросла до 42,1 % против 40,4 % на начало 2015 года.

С 2017 года отмечается укрупнение объемов застрахованных вкладов в десяти крупнейших банках РФ – на 01.07.2017 их доля в совокупном объеме вкладов составляет 72,7 % против 68 % на начало 2016 года (таблица 14).

Таблица 14 – Структура застрахованных вкладов

Счета с остатками	01.01.2016		01.01.2017		01.07.2017	
	млрд. руб.	в т.ч. банки ТОП-10	млрд. руб.	в т.ч. банки ТОП-10	млрд. руб.	в т.ч. банки ТОП-10
< 100 тыс. руб.	2 262,1	1 844,9	2 256,2	1 878,7	2 129,1	1 780,7
100-700 тыс. руб.	6 674,6	4 660,1	7 087,1	5 284,1	7 234,8	5 437,8
700-1400 тыс. руб.	3 926,1	1 969,9	4 682,5	2 576,2	4 981,4	2 781,8
> 1400 тыс. руб.	10 021,8	7 093,5	9 994,8	7 627,6	10 429,3	8 010,8
Всего счетов, тыс. ед.	22 884,6	15 568,4	24 020,6	17 366,6	24 774,6	18 011,1
из них: доля 10 крупнейших банков	х	68,0%	х	72,3%	х	72,7%

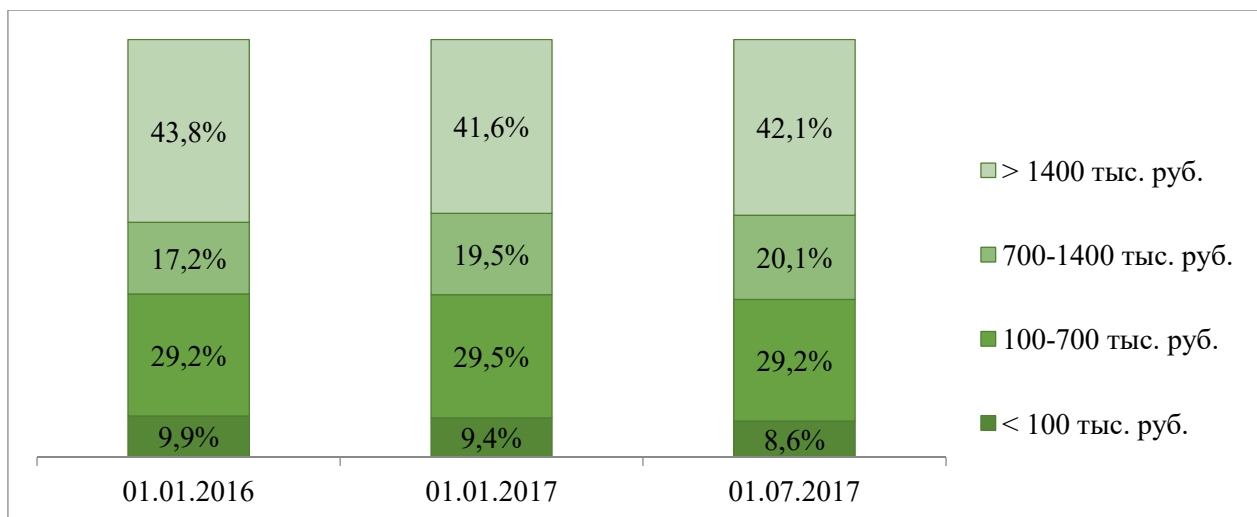


Рисунок 9 – Структура застрахованных вкладов по размеру остатка, %

Увеличение доли вкладов более 1400 тыс. руб. одновременно с увеличением их объема в крупнейших банках РФ свидетельствует о повышении доверия населения к крупнейшим кредитным организациям. Также отмечается «перетекание» более мелких вкладов в категорию «от 700 тыс. руб и выше». Так, в 2017 году доля вкладов до 100 тыс. рублей сократилась до 8,6 %, в стоимостном выражении это снижение на 5,6 % по сравнению с уровнем начала года. Одновременно вклады от 100 до 700 тыс. руб. выросли на 2 %, вклады от 700 до 1400 тыс. руб. – на 6,4 %, вклады от 1400 тыс. руб. на 4,3 %.

Кризисные явления банковского сектора РФ, приведшие к массовому отзыву лицензий у банков, не выполняющих требований по уровню достаточности капитала и ликвидности, привели к повышению числа вкладчиков, обратившихся за страховым возмещением в АСВ. С 2014 года число таких вкладчиков выросло почти в 5 раз до 3 607,2 тысяч человек. При этом, пик прироста числа обратившихся за выплатой страхового возмещения приходится на 2014-2015 года, когда средний темп роста обратившихся превышал 50 % в год (рисунок 10).

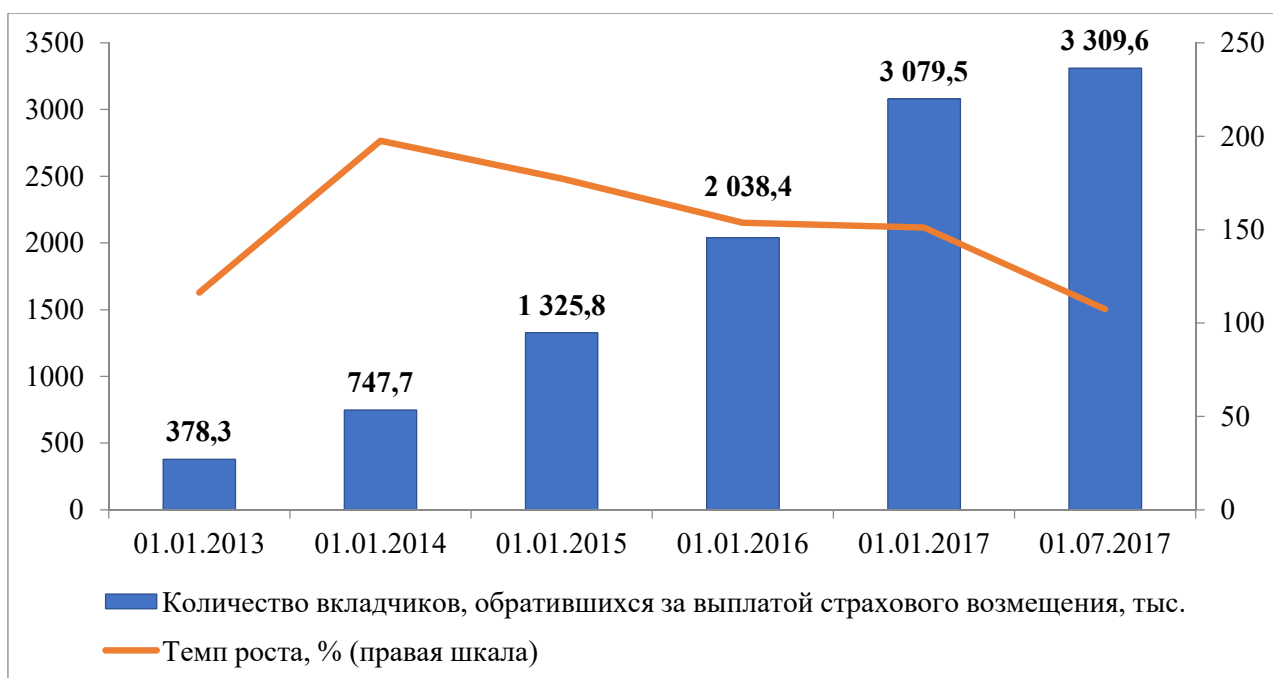


Рисунок 10 – Количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения и темп роста числа обращений, тыс. человек

С 2014 года число банков, в отношении которых наступил страховой случай, выросло более чем в 2 раза и составляет на 01.07.2017 – 403 кредитных организации. Объем страховых выплат вырос более чем в 7 раз, количество вкладчиков, имеющих право на возмещение, выросло более чем в 3 раза (таблица 15).<sup>22</sup>

Таблица 15 – Статистика страховых выплат нарастающим итогом

Дата	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, млрд. руб.)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, тыс.)
01.01.2014	157	198,7	2 298,1
01.01.2015	218	384,9	3 446,9
01.01.2016	295	827,9	5 289,4

<sup>22</sup> Обзор рынка вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018  
 URL: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 25.06.2018г.)

Продолжение таблицы 15

Дата	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, млрд. руб.)	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай (по состоянию на дату страхового случая, тыс.)
01.01.2017	384	1 367,2	7 410,8
01.07.2017	403	1 480,1	7 794,6

По состоянию на 01.07.2017 сумма выплат по страховому возмещению по вкладам достигла 1 467,7 млрд. руб. (рисунок 11).

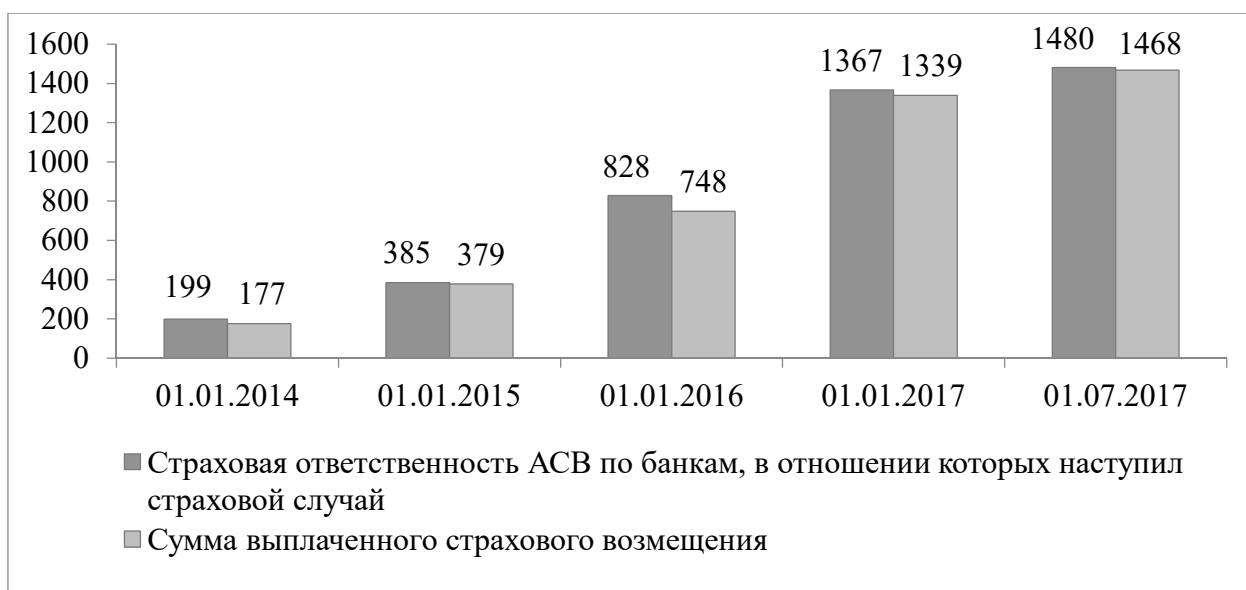


Рисунок 11 – Сумма ответственности АСВ по банкам и сумма выплаченного страхового возмещения, млрд. руб.

АСВ практически полностью выполнило свои обязательства перед застрахованными вкладчиками по признанным долгам ликвидированных кредитных организаций.

Таким образом, проведя анализ состояния рынка банковских вкладов физических лиц было выявлено, что такие факторы как реальный располага

аемы доход граждан, уровень процентных ставок на депозиты, размер страхового покрытия вкладов оказывают прямое влияние на общий рынок депозитов. С увеличением страхового покрытия, вкладчики больше доверяют кредитным организациям, за счет этого увеличивается депозитный портфель. АСВ практически полностью выполнило свои обязательства перед застрахованными вкладчиками по признанным долгам ликвидированных кредитных организаций. На 01.07.2017 уровень возмещения составляет 99,2 %. Учитывая, что количество банков на 01.07.2017 г. по сравнению с 01.01.2013 годом уменьшилось на 298 шт. (на 37,5 %).



### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

#### 3.1 Методические рекомендации по развитию системы банковских вкладов в Российской Федерации

Проведенное исследование показало, что система страхования вкладов оказывает стабилизирующее влияние на рынок депозитов. Она снижает риски вкладчиков при инвестировании средств в данный финансовый инструмент. Повышает доверие также тот факт, что выплаты производит не банковское объединение, а независимая организация – Агентство по страхованию вкладов, гарантом деятельности которого, в свою очередь, выступает государство.

Исследования экспертов НИУ ВШЭ позволили выявить, что сама система страхования вкладов не влияет на риски банковской системы, но повышение лояльности вкладчиков является важным фактором роста ресурсной базы кредитных организаций<sup>23</sup>. Несмотря на это существует зависимость между уровнем принимаемых рисков и величиной страхового покрытия – чем выше его уровень, тем выше уровень принимаемого риска. Данная тенденция, в конечном итоге, оказалась в числе основных причин, повлиявших на изменение требований Банка России к предельной величине банковского риска.

При этом, регулирование объемов привлечения происходит за счет; применения более лояльной депозитной политики; использования различных маркетинговых инструментов привлечения; расширения каналов привлечения ресурсов и т.д.

Проведенные ранее исследования позволили доказать, что объем привлеченных средств за счет вкладов физических лиц растет медленным темпом, это позволяет сделать вывод о том, что политики отечественной

---

<sup>23</sup> Влияние системы страхования вкладов на поведение банкиров [Электронный ресурс] // Банковский информационно-аналитический портал, 2018

URL: <http://www.sotnibankov.ru/research/obzory-rynka/vliyanie-sistemy-strakhovaniya-vkladov-na-povedenie-bankirov/> (дата обращения 04.12.2018)

системы страхования банковских вкладов правильная, и можно ее придерживаться дальше, при этом следует вносить дополнительные изменения для большего увеличения объема привлеченных средств.

Роль системы страхования вкладов можно рассмотреть и оценить с разных сторон, так как она может повлиять на стимулирование стабильности кредитной системы страны, так и на ее разложение, потому что обеспечивает возможности покрытия банками убытков, которые могут возникнуть при проведении ими высокорисковых операций.

Можно отметить, что ССВ должна быть построена таким образом, чтобы гарантировать условия и интерес всех участвующих сторон в укреплении кредитной концепции государства.

Так как вкладчики банка не всегда в полной объеме владеют информацией, которая отражает финансовое состояние кредитной организации, в результате его банкротства, ведет к потере вложенных средств. И только полное раскрытие информации о рисках, которые несут банки дает возможность иметь представление о его реальном финансовом положении. Раскрытие информации позволит сделать операции банков как прозрачными, так и повысить эффективность банковского надзора.

Систему страхования вкладов каждое государство определяет для себя исходя из особенностей его банковской системы и социально-экономических целей. При этом государство руководствуется определенными принципами, которые обеспечивают эффективное развитие системы.

К числу основных принципов можно отнести:

- Законодательное закрепление ССВ и обеспечение реализации правовых, финансовых и организационных аспектов ее функционирования;
- обязательное участие банков в системе страхования вкладов, который обеспечивает максимальное количество объектов защиты и равные возможности участия банков в конкурентоспособности;
- установление порядка формирования средств системы за счет отчислений банков, с учетом риска проводимых ими операций;

– создание единого, независимого (например, от центрального банка) и специализированного органа для руководства системой страхования вкладов по обеспечению скоординированной работы по формированию достаточных источников финансирования системы страхования, для принятия мер по прекращению деятельности обанкротившихся кредитных организаций и выплате компенсаций по вкладам в этих банках.

К числу дополнительных принципов следует отнести:

– обоснование максимального объема выплаты средств на одного вкладчика с учетом интересов всех участников системы страхования, а также определение перечня видов вкладов, подлежащих компенсации, с учетом особенностей и потребностей национальной экономики. Данные условия могут быть скорректированы с учетом сложившейся в национальной экономике ситуации;

– корректировку способов формирования страхового фонда, что также связано с возможным изменением условий экономического развития.

Отмеченные выше принципы формирования системы страхования вкладов были в основном учтены при разработке российского законодательства, но, как показывает практика, не все из них были реализованы в полной мере.

Таким образом, основные функции и организация системы страхования вкладов в России предполагают:

- совершенствование правовой базы ССВ;
- проведение реорганизации структуры АСВ;
- обоснование порядка формирования и использования финансовых ресурсов Агентства по страхованию вкладов;
- преобразование механизма формирования средств страховых фондов.

### **3.2. Разработка предложений по совершенствованию системы банковских вкладов в России**

На основе вышеуказанного возможно предложить некоторые направления доработки системы.

1 Улучшение правовой системы страхования вкладов предполагает дальнейшее развитие политического и законодательного базиса для обязательной и структурированной системы страхования вкладов. Схема страхования вкладов должна включать специфику методов оздоровления банков с разными формами собственности. Гарантом стабильности, при данных условиях, является формирование административных рамок, соответствующих выбранной системе страхования вкладов, принятие взвешенных и обдуманных решений о включении отдельных банков в систему страхования.

2 Расширение доступа к информации о деятельности банков. Раскрыта и понятна, должна быть деятельность Агентства по страхованию вкладов, это подразумевает наиболее масштабное ее освещение в средствах массовой информации, легкодоступным широким слоям населения.

3 Составление проекта действий в случае кризиса всей банковской системы, когда происходят массовые и взаимосвязанные банкротства банков.

4 Для минимизации нарушения банковской дисциплины и появления предпосылок «морального риска» при массовом изъятии денежных средств из банков дополнительным влиянием может стать законодательное установление шкалы штрафов за досрочное расторжение банковских вкладов, в зависимости от их объемов и сроков.

5 Необходимо пересмотреть лимит возмещения по вкладу, который должен устанавливаться, исходя из суммы вклада отдельного вкладчика в банке с начисленными процентами.

6 Ввести дополнительную функцию АСВ, обеспечивающего его деятельность по финансовому оздоровлению банков. Целью данных мероприятий является воздействие на финансовое положение банка и принятие соответствующих мер еще до того, как проблема банковской стабильности станет необратимой.

Главными задачами АСВ должны стать:

– применение обширного набора эффективных инструментов санации (система мероприятий, по улучшению финансового положения предотвращения банкротства);

– применение в современной практике механизмов, снижающих негативные последствия ликвидации банков.

Способ санации, который зарекомендовал себя в числе лучших является передача активов и обязательств из реорганизованного банка в финансово устойчивый, это позволяет обеспечить непрерывность банковского обслуживания вкладчиков и иных клиентов, а также более высокую отдачу от активов проблемных банков.

Механизмы ликвидации несостоятельных банков будет развиваться в сторону их эффективности и прозрачности, при этом направляется на сокращения расходов проведения ликвидационных процедур, повышения степени удовлетворения требований кредиторов.

7 Разработка и применение системы дифференцированных премий, призванной стимулировать банки не допускать принятия избыточного риска и обеспечить более справедливую величину взимания отчислений.

В качестве основных показателей, оказывающих влияние на размер страховой премии, являются: уровень кредитного риска банка; нестабильность ресурсной базы; рентабельность и прибыльность; доля убыточных сделок и т.д.

8 Для банков, осуществляющих отчисления в систему страхования вкладов необходимо пересмотреть действующие ставки.

Данные меры будут способствовать направлению сбережений населения в накопления и, соответственно, на инвестирование в экономику, выполнению рынком банковских услуг функций механизма превращения сбережений в инвестиции, укреплению и совершенствованию банковской системы по отношению к страхованию вкладов.

Предложенные мероприятия позволят повысить стабильность банковского сектора РФ и позволят значительно укрепить ресурсную базу кредитных организаций.

### 3.3 Применение рекомендаций по совершенствованию системы банковских вкладов физических лиц в РФ

Для совершенствования банковской системы нами было предложено внести следующие изменения:

- 1 Ввести градацию суммы страхового покрытия для вкладов физических лиц.
- 2 Дифференцировать базовую ставку по страховым взносам банками в АСВ, в зависимости от суммы страхового покрытия.
- 3 Ввести градацию процентных ставок по вкладам физических лиц в зависимости от суммы страхового покрытия.

Таблица 16 - Изменения основных показателей, лежащих в основе банковской системы РФ

Сумма вклада, тыс. руб. (сумма страхового покрытия)	Процентная ставка страхового взноса, %	Средняя процентная ставка по вкладам сроком от 181 до 1 года, %	Отчисления в АСВ при максимальной сумме, руб.	Отчисления в АСВ при условии, если страховое покрытие на 1400тыс.руб., руб.	Выплата процента вкладчику при максимальной сумме, руб.	Выплата процента вкладчику, при условии, если страховое покрытие на 1400тыс.руб., руб.	Выгода банка от изменении ставки по вкладам, руб.
1	2	3	4	5	6	7	7-6
до 1400	0,15 +50 +200	5,9	2100	2100	82600	82600	0
от 1400 до 3000	0,25	5,65	7500	2100	169500	176764	7264
до 3000 до 5000	0,33	5,45	16500	2100	272500	294882	22382
до 5000 до 10000	0,38	5,35	38000	2100	535000	589764	54764
ИТОГО	-	-	64100	8400	-	-	84410

В таблице 16 видно, что при введении базовых ставок в зависимости от градации на страховое покрытие по вкладам, увеличивается сумма отчисления в АСВ при максимальных суммах страхования по сравнению с действующей системой страхования вкладов на 55 700 тыс. руб. Рост данного показателя



позволит АСВ погасить кредиторскую задолженность перед Центральным Банком РФ., так же приведет к наличию свободных денежных средств, которые можно разместить в депозиты, а так же позволит оперативно выполнять свои функции.

При введении градации, так же предлагается ввести изменение в процентных ставках начисляемые по вкладам. Так как увеличивается процент отчисления в АСВ для банков и чем больше страховое покрытие, тем меньше процентная ставка для вкладчика. Если клиент хочет разместить сумму свыше 1400 тыс. рублей во вклад при этом установить максимальную процентную ставку 5,9 %, то страховое покрытие в любом случае будет установлено минимальным (1400 руб.) и доход получит 176,8 тыс. руб., 294,9 тыс. руб., 589,8 тыс. руб. соответственно. Если страховое покрытие распространяется на всю сумму, вкладчик получит выплату по процентам меньше, при этом будет уверен, что в случае ликвидации банка он не потеряет свои денежные средства.

Банк в данной ситуации получает дополнительный доход, за счет разницы в сумме пониженных процентов по вкладам и отчислений в фонд страхования в размере 20,310 тыс. руб.

На основании порядка расчета страховых взносов от 26.09.2018 г<sup>24</sup>. сумма страхового взноса, подлежащая уплате в Фонд за расчетный период, определяется по следующей формуле:

$$S = Ld \times P \quad , \quad (2)$$

где: S – сумма страхового взноса в страховой фонд АСВ за расчетный период;

Ld – расчетная база за расчетный период;

---

<sup>24</sup> Порядок расчета взносов (утв.решением Совета директоров ГК Агентство по страхованию вкладов от 26.09.2018, протокол №8, раздел 7)

URL: <https://bazanpa.ru/gk-agentstvo-po-strakhovaniuu-vkladov-poriadok-ot26092018-h4173113/> - 19.12.2018

P – ставка страхового взноса за расчетный период в процентах, определяемая в соответствии с пунктом 2.3 Порядка.

Согласно формуле (2) и исходя из данных Таблицы 5 можно вывести расчетную базу. При страховых взносах, уплаченные по базовой ставке 0,15 % за III квартал 2017 г. 29,79 млрд. руб. расчетная база в среднем составит 21 800 млрд. руб. Соответственно при страховых взносах, уплаченные по дополнительным ставкам 50 % и 500 % за III квартал 2017 г. 2,91 млрд. руб. расчетная база в среднем составит 517,33 млрд. руб.

Из анализ проведенных расчетов можем предположить какой страховой взнос мог быть в III квартале 2017 г. при новых заданных условиях. Данный расчет приведен в таблице 17.

Таблица 17 - Расчет суммы страховых взносов и суммы процентных выплат вкладчику

Расчетная база за III квартал 2017 г. млрд. руб.	Базовая процентная ставка страхового взноса, %	Сумма страхового взноса, млрд. руб.	Средняя процентная ставка по вкладам, %	Выплата процента вкладчику млрд. руб.
19860	0,15	29,79	5,9	1171,74
19860	0,25	49,65	5,65	1122,09
19860	0,33	65,538	5,45	1082,37
19860	0,38	75,468	5,35	1062,51

Из таблицы видно, что при увеличении базовой ставки за III квартал 2017 г., сумма страхового взноса в среднем увеличивается практически в два раза (1,85 %).

Отметим преимущества для каждого участника системы страхования вкладов при введении данных предложений:

Во-первых, при изменении страхового покрытия, вкладчики могут размещать денежные средства в одной кредитной организации не боясь за свои денежные средства сумма которых превышает действующий порог страхования, с более выгодными для них условиями. Кредитные организации

в свою очередь смогут привлекать большие суммы в депозите, тем самым иметь больше свободных денежных средств в обороте.

Во-вторых, при дифференциации базовой ставки по отчислениям в фонд страхования, агентство по страхованию вкладов будет получать больше отчислений от кредитных организаций, тем самым сможет в полном объеме выполнять свои функции, в том числе у АСВ будут свободные денежные средства, которыми он может рассчитаться по своим обязательствам.

В-третьих, при градации процентных ставок по вкладам физических лиц, зависящих от суммы страхового покрытия, кредитные организации, не смотря на увеличение отчислений в фонд страхования, меньше выплачивают процентов по вкладам, что позволяет иметь денежные средства в обращении.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят повысить стабильность банковского сектора РФ и позволят значительно укрепить ресурсную базу кредитных организаций. Практическое применение предложенных изменений страховых покрытий и базовых ставок по отчислениям позволит кредитным организациям и АСВ повысить эффективность размещенных во вклады денежных средств, что улучшит качество управления депозитным портфелем банка и управление фондом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система играет огромную роль в экономике государства. Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивости правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление депозитными операциями в повседневной деятельности должно приобретать одно из главных значений.

Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки обеспечивают, тем самым, свою устойчивость, надежность, доходность, стабильность функционирования в системе рыночных отношений.

В первой главе работы изложена сущность депозитов, изучена их роль в формировании банковских ресурсов. Основную цель депозитной политики любого банка можно определить, как увеличение объема ресурсной базы и минимизация издержек, связанных с привлечением и поддержанием должного уровня ликвидности. На сегодняшний день основными, факторами, которые оказывают влияние на депозитную политику, являются: законодательство, состояние и развитие финансового рынка, ставка рефинансирования.

Также было отмечено, что депозиты являются ключевым источником формирования ресурсов российских коммерческих банков. Аналитики подтверждают, что в ближайшее время банки будут делать ставку на усиление данного направления. Помимо того, что кредитные организации будут стремиться снижать зависимость от внешних источников, также увеличение объема ресурсов будет способствовать повышению общей ликвидности кредитных организаций.

Рассмотрен механизм страхования вкладов, его развитие в России и нормативно правовые акты регулирующий данные процессы.

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим порядок функционирования ССВ в России, на сегодняшний день является Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Также правовую основу гарантий возврата привлекаемых банками денежных средств граждан составляли следующие нормативно-правовые акты:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс РФ.

Обозначено, что на рынок депозитов влияют такие факторы как реальный располагаемы доход граждан, уровень процентных ставок на депозиты, размер страхового покрытия вкладов.

Во второй главе настоящего исследования проведен анализ состояния рынка банковских вкладов физических лиц. Влияние выше перечисленных факторов на депозиты физических лиц, оказывают прямое влияние, с увеличением страхового покрытия, вкладчики больше доверяют кредитным организациям, за счет этого увеличивается депозитный портфель. АСВ практически полностью выполнило свои обязательства перед застрахованными вкладчиками по признанным долгам ликвидированных кредитных организаций. На 01.07.2017 уровень возмещения составляет 99,2 %. Учитывая, что количество банков на 01.07.2017 г. по сравнению с 01.01.2013 годом уменьшилось на 298 шт. (на 37,5 %).

Система страхования вкладов должна быть устроена так, чтобы обеспечивать условия и заинтересованность всех участвующих сторон. Отсюда, основными направлениями совершенствования системы являются:

- составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы;

- законодательное установление прогрессирующей шкалы штрафов за досрочное изъятие вкладов;
- ввести новую функцию АСВ по финансовому оздоровлению банков;
- ввести систему дифференцированных премий, призванной стимулировать банки не допускать принятия избыточного риска и обеспечить более справедливую величину взимания отчислений.

Была дана оценка действующей системы страхования. По состоянию на 31 декабря 2017 г. в ССВ был зарегистрирован 781 банк, в том числе 468 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами (включая 1 банк, в отношении которого Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов); 4 кредитные организации, формально остающиеся участниками ССВ, но утратившие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 309 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В третьей главе преддипломной практики показано, что на основе оптимизационной модели можно сформировать более эффективный портфель депозитов, позволяющий повысить стабильность банковского сектора РФ и позволит значительно укрепить ресурсную базу кредитных организаций.

Для совершенствования банковской системы нами было предложено внести следующие изменения:

1 Ввести градацию суммы страхового покрытия для вкладов физических лиц.

4 Дифференцировать базовую ставку по страховым взносам банками в АСВ, в зависимости от суммы страхового покрытия.

5 Ввести градацию процентных ставок по вкладам физических лиц в зависимости от суммы страхового покрытия.

Отмечены преимущества для каждого участника системы страхования вкладов при введении данных предложений:

При изменении страхового покрытия, вкладчики могут размещать денежные средства в одной кредитной организации не боясь за свои денежные

средства сумма которых превышает действующий порог страхования, с более выгодными для них условиями. Кредитные организации в свою очередь смогут привлекать большие суммы в депозите, тем самым иметь больше свободных денежных средств в обороте.

При дифференциации базовой ставки по отчислениям в фонд страхования, агентство по страхованию вкладов будет получать больше отчислений от кредитных организаций, тем самым сможет в полном объеме выполнять свои функции, в том числе у АСВ будут свободные денежные средства, которыми он может рассчитаться по своим обязательствам.

При градации процентных ставок по вкладам физических лиц, зависящих от суммы страхового покрытия, кредитные организации, не смотря на увеличение отчислений в фонд страхования, меньше выплачивают процентов по вкладам, что позволяет иметь денежные средства в обращении.

Практическое применение предложенных изменений страховых покрытий и базовых ставок по отчислениям позволит кредитным организациям и АСВ повысить эффективность размещенных во вклады денежных средств, что улучшит качество управления депозитным портфелем банка и управление фондом АСВ.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Режим доступа: <https://www.asv.org.ru> – 05.12.2018 г.
- 2 Актуальные направления развития банковского дела: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 274 с.
- 3 Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 243 с.
- 4 Мартыненко, Н.Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 217 с.
- 5 Банки и банковское дело : учебник для бакалавров / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с.
- 6 Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с.
- 7 Балабанова, И. Т. Банки и банковская деятельность. / И. Т. Балабанова. — СПб.: Питер, 2011. – 358 с.
- 8 Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50 % годовых [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ, 2018 – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/keypr/> - 25.11.2018г.
- 9 Балдина, С.С. Проблемы и перспективы страхования вкладов физических лиц в банках РФ в современных условиях/ С.С. Балдина // IX Международная студенческая научная конференция «Студенческий научный форум». / ЛГУ им. А.С. Пушкина. - Екатеринбург, 2017. – 39 с.

10 Внутренний контроль как модель и система. Серия «Банковское дело» : монография / Р.В. Пашков и др. — Москва : Русайнс, 2016. — 312 с.

11 Воробьев, А. История страхования вкладов в России и мире [Электронный ресурс]: Новая адвокатская газета. – Режим доступа: <http://www.advgazeta.ru/blog/posts/131> – 05.12.2018 г.

12 Влияние системы страхования вкладов на поведение банкиров [Электронный ресурс]: Банковский информационно-аналитический портал. – Режим доступа: <http://www.sotnibankov.ru/research/obzory-rynka/vliyanie-sistemy-strakhovaniya-vkladov-na-povedenie-bankirov/> – 05.12.2018 г.

13 Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебное пособие для СПО / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 432 с.

14 Глинова, Т. А. Система страхования банковских вкладов в России / Т. А. Глинова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – Киров, 2016. – Т. 41. – С. 65–71

15 Горбенко, М.М. Депозитная политика современных коммерческих банков / М.М. Горбенко // Проблемы экономики и менеджмента. – Кубанск, 2013. – № 5 (21). – С.85-90

16 Гражданский Кодекс Российской Федерации : Часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0>– 05.12.2018 г.

17 Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2017 год [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018 – Режим доступа: [https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/pdf/acv\\_annualreport\\_2017\\_ru.pdf](https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/pdf/acv_annualreport_2017_ru.pdf) (дата обращения 25.10.2018г.)

18 Ершова, Е.Ю. Оценка устойчивости банковской системы Российской Федерации / Е.Ю. Ершова // Новая наука: проблемы и перспективы. – Стерлитамак, 2016. – № 51. – С. 93-96

19 Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Е.П. Жарковская. М.: Омега-Л, 2016. - 452 с

20 Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.

21 Лисицын, И. К. Проблема ликвидности в банковском сектора/ И.К. Лисицын // В сборнике: Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России Материалы XVI Международной межвузовской научно-практической конференции. – М.: Дашков и К, 2015. – С. 385-388

22 Лаврушина, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьевой. – М.: Кнорус, 2014. – 352 с.

23 Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Б. Б. Логинов. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 179 с.

24 Матраева, Л.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров / под ред. Л.В. Матраева, Н.В. Калинина. – М.: Дашков и К, 2015. –304 с.

25 Обеспечение функционирования системы страхования вкладов (ССВ) [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018 – Режим доступа: [https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/ru/page2\\_1\\_0.html](https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/ru/page2_1_0.html) (дата обращения 25.10.2018г.)

26 Обзор рынка вкладов [Электронный ресурс] // Агентство по страхованию вкладов, 2018 – Режим доступа: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 25.06.2018г.)

27 Официальный сайт «Портала банковского аналитика» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения 12.05.2017).

28 Осколкова, Н.А. Агентство по страхованию вкладов как субъект банковского права: монография / Н.А. Осколкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 124 с.

29 Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело»: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 233 с.

30 Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 19.12.2014 № 5807-6 ГД «О проекте федерального закона N 298254-6 «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0>– 05.12.2018 г.

31 Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0>– 05.12.2018 г.

32 Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс]: Банк России. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat) – 05.12.2018 г.

33 Порядок расчета взносов (утв.решением Совета директоров ГК Агентство по страхованию вкладов от 26.09.2018, протокол №8, раздел 7) [Электронный ресурс]: База НПА – Режим доступа: <https://bazanpa.ru/gk-agentstvo-po-strakhovaniuu-vkladov-poriadok-ot26092018-h4173113/> - 19.12.2018

34 Ровенский, Ю.А. Социально-экономические проблемы, снижающие финансовую устойчивость российских кредитных организаций/ Ю.А. Ровенский // Деньги и кредит, 2017. – № 2. – С. 69-75

35 Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 222 с.

36 Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с.

37 Сафронова, Ю. Г., Тарханова Е. А. Система страхования вкладов и ее влияние на доверие населения коммерческим банкам в России // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). – Казань: Бук, 2014. – С. 66-69

38 Сафронова, Ю.Г., Тарханова Е.А. Оценка тенденций развития рынка банковских вкладов населения в России // Молодой ученый, 2014. – №8. – С. 585–588

39 Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ, 2018 – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int\\_rat&opr=1](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=int_rat&opr=1) (дата обращения 25.11.2018г.)

40 Смирнов, П.В. Тенденции развития рынка банковских депозитов в российской экономике/ П.В. Смирнов // XL Студенческая международная заочная научно-практическая конференция «Молодежный научный форум: общественные и экономические науки». – Королёв, 2016. – 46 с.

41 Сечагова, В.К. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник / Под ред. Проф. В.К. Сечагова, А.И. Архипова, Г.Н. Чубакова. – М.: Проспект, 2011. – 720 с.

42 Стихлияс, И.В. Банковское дело : учебное пособие / И.В. Стихлияс. — Москва : Русайнс, 2015. — 136 с.

43 Современные аспекты развития банковского дела : сборник статей / Н.Э. Соколинская. — Москва : Русайнс, 2018. — 168 с.

44 Сценарии развития банковского сектора до 2020 года [Электронный ресурс]: Эксперт РА. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/strategy/conception/part2/5/>– 05.12.2018 г.

45 Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник для магистров. М.: ЮРАЙТ, 2016. – 735 с.

46 Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 186 с.

47 Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> – 05.12.2018 г.

48 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> – 05.12.2018 г.

49 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> – 05.12.2018 г.

50 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0> – 05.12.2018 г.

51 Федеральный закон от 28.12.2013 № 422 «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=0>– 05.12.2018 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Структура использования денежных доходов (динамика) за 2008 - 2017 гг.

Обновлено  
10.05.2018

Структура использования денежных  
доходов (динамика)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017*
Всего денежных доходов (в процентах)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
<i>в том числе:</i>										
Покупка товаров и оплата услуг	74,1	69,8	69,6	73,5	74,2	73,6	75,3	71,0	73,0	74,9
Обязательные платежи и разнообразные взносы	12,3	10,5	9,7	10,3	11,1	11,7	11,8	10,9	11,2	11,8
сбережения	5,4	13,9	14,8	10,4	9,9	9,8	6,9	14,3	11,1	8,1
покупка валюты	7,9	5,4	3,6	4,2	4,8	4,2	5,8	4,2	4,0	3,7
прирост (уменьшение) денег на руках у населения	0,3	0,4	2,3	1,6	0,0	0,7	0,2	-0,4	0,7	1,5

\* Предварительные данные



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Динамика среднедушевых доходов населения по РФ за 2008 - 2017 гг.

Обновлено  
14.05.2018

### Динамика среднедушевых доходов населения по Российской Федерации

Годы	рублей в месяц (до 1998г.- тыс.руб.)
2008	14 863,6
2009	16 895,0
2010	18 958,4
2011	20 780,0
2012	23 221,1
2013	25 928,2
2014	27 766,6
2015	30 466,6
2016	30 747,0
2017*	31 359,9

\* Предварительные данные

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Индекс потребительских цен на товары и услуги по РФ за 2008-2017 гг.

## Индексы потребительских цен на товары и услуги<sup>1)</sup> по Российской Федерации в 2008-2017гг.

на конец периода, в %

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>к концу предыдущего месяца</b>									
январь	102,37	101,64	102,37	100,50	100,97	100,59	103,85	100,96	100,62
февраль	101,65	100,86	100,78	100,37	100,56	100,70	102,22	100,63	100,22
март	101,31	100,63	100,62	100,58	100,34	101,02	101,21	100,46	100,13
апрель	100,69	100,29	100,43	100,31	100,51	100,90	100,46	100,44	100,33
май	100,57	100,50	100,48	100,52	100,66	100,90	100,35	100,41	100,37
июнь	100,60	100,39	100,23	100,89	100,42	100,62	100,19	100,36	100,61
июль	100,63	100,36	99,99	101,23	100,82	100,49	100,80	100,54	100,07
август	100,00	100,55	99,76	100,10	100,14	100,24	100,35	100,01	99,46
сентябрь	99,97	100,84	99,96	100,55	100,21	100,65	100,57	100,17	99,85
октябрь	100,00	100,50	100,48	100,46	100,57	100,82	100,74	100,43	100,20
ноябрь	100,29	100,81	100,42	100,34	100,56	101,28	100,75	100,44	100,22
декабрь	100,41	101,08	100,44	100,54	100,51	102,62	100,77	100,40	100,42
<b>к декабрю предыдущего года</b>									
декабрь	108,80	108,78	106,10	106,57	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51

<sup>1)</sup>в соответствии с Федеральным планом статистических работ, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008г. № 671-р, Росстатом разрабатывается показатель «Индекс потребительских цен» (ИПЦ), который используется в качестве одного из основных показателей, характеризующих **уровень инфляции** в Российской Федерации;

<sup>2)</sup>Сентябрь 2018г. в % к декабрю 2017г.

Руководствуясь теорией статистики, для получения ИПЦ за произвольный период необходимо перемножить все входящие в этот временной промежуток индексы, характеризующие изменение цен в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. Так, например, индекс потребительских цен по Российской Федерации за период январь 2016г. - апрель 2016г. рассчитывается следующим образом:

$$100,96 * 100,63 : 100 * 100,46 : 100 * 100,44 :$$

$$100 = 102,51\%$$

Обращаем Ваше внимание, что в январе 1998г. была проведена деноминация, в результате которой произошло уменьшение масштаба цен в 1000 раз.

**Методология расчета ИПЦ** размещена на сайте Росстата: Главная страница / Официальная статистика / Цены / Методология / Потребительские цены / Официальная статистическая методология организации статистического наблюдения за потребительскими ценами на товары и услуги и расчета индексов потребительских цен

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о результатах проверки ВКР на наличие заимствований



# СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Мовсесян Шушанна
Подразделение	
Тип работы	Магистерская диссертация
Название работы	МД 24.12.18
Название файла	МД 24.12.18.docx
Процент заимствования	11,61%
Процент цитирования	1,35%
Процент оригинальности	87,04%
Дата проверки	05:38:50 26 декабря 2018г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска Интернет; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "АмГУ"
Работу проверил	Цепелев Олег Анатольевич ФИО проверяющего
Дата подписи	26.12.2018 г. Подпись проверяющего

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.  
Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.