

И.В. Гарахина, А. Колосов
ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

АНАЛИЗ И ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОМЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Сегодня коммерческие банки способны предложить клиенту разнообразные банковские продукты и услуги. Все банки в Российской Федерации по своей специфике универсальны. Существует определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Среди них отдается предпочтение привлечению и размещению временно свободных денежных средств клиентов во вклады.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д.

Анализ результатов функционирования системы позволил констатировать наличие ряда нерешенных и спорных вопросов. Как известно, самым тяжелым последствием банковских кризисов различных стран стал тотальный кризис недоверия населения к банковской системе. Совершенно очевидно, что никакими административными мерами нельзя заставить население хранить свободные денежные средства в банках. Нужны экономические меры и создание адекватного нормативно – правового обеспечения функционирования системы защиты банковских вкладов. В этих условиях вопрос о создании системы, позволяющей защитить вклады граждан от риска быть потерянными, выходит на первый план при реализации мероприятий по восстановлению доверия общества к банкам. Страхование вкладов – система, позволяющая частным вкладчикам получить денежные средства при отзыве лицензии или банкротстве кредитной организации. В данный момент под страхование вкладов подпадает вклад до 1 миллиона рублей. Введение таких гарантий ведет к снижению процентной ставки по вкладам в коммерческих банках, а высокие процентные ставки остаются только в банках с агрессивной и рискованной политикой на рынке.

Так же можно отметить, что у кредитно-финансовых организаций постепенно начинает исчезать острая необходимость в привлечении больших объемов «частных» денег. За счет привлеченных ресурсов банки покрывают потребность в 40% от всех ресурсов. В данный момент банки стремятся размещать средства, то есть выдавать кредиты, в то время как в 2010–2011 гг., наоборот, нацеленность была на привлечение вкладчиков в банк. После прохождения сложного этапа кризиса банковская система начинает вновь наращивать кредитование, а значит, для нее снова актуализируется вопрос удешевления привлекаемых ресурсов, именно поэтому в меньшую сторону изменяются ставки по вкладам.

Для простого потребителя, желающего сегодня выгодно для себя разместить деньги в банке, стоит прежде всего определиться с целью открытия вклада: накопление или сбережение. Если вкладчик хочет сберечь средства и получить максимальный фиксированный доход, можно разместить деньги на срок от года. По таким вкладам и ставка выше, и на фоне постоянного снижения доходности по депозиту появляется возможность зафиксировать высокий процент на длительный срок. Часто именно поэтому лучше сразу положить деньги на продолжительное время – год, а лучше два-три. Ведь вполне вероятно, что по прошествии 12 месяцев вам смогут продлить договор лишь на менее выгодных условиях (рис. 1).

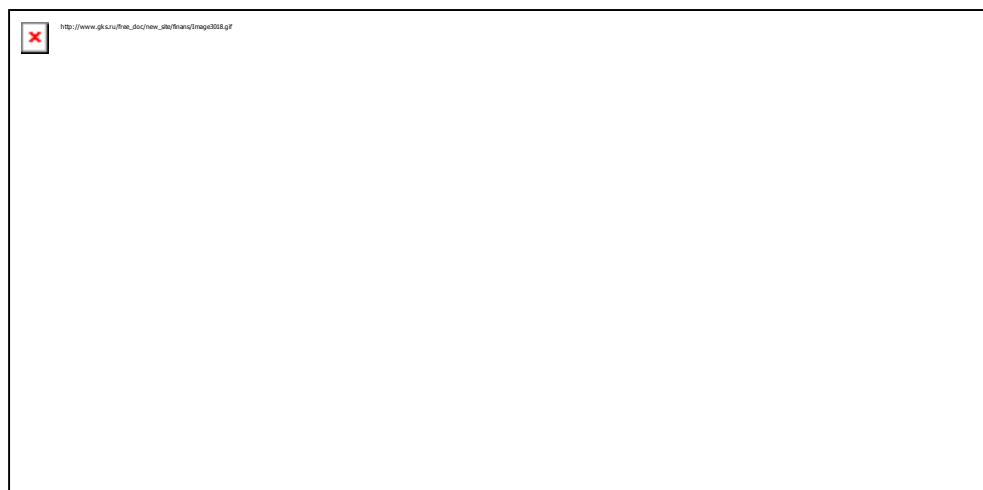


Рис. 1. Структура вкладов (депозитов) физических лиц в рублях по срокам привлечения, на начало года

Тем вкладчикам, которые планируют накопить, нужно выбирать депозит с возможностью пополнения, тогда в течение срока действия договора клиент сможет вносить дополнительные суммы на счет и планомерно идти к своей цели. Но нужно учитывать, что ставки по таким вкладам несколько ниже сбережений с фиксированной доходностью. В условиях снижающихся процентов зафиксировать ставку по депозиту и иметь возможность пополнять его – отличный вариант для накопления и сохранения капитала. Таким образом, алгоритм продуманного выбора вида сбережения сегодня укладывается в формулу: «цель, проценты, опции депозита, срок, банк».

В заключении хотелось бы обратить внимание на ситуации с вкладами в Нижегородской области. Из рисунка 2, а также из рисунка 3 видно, что количество вкладов в большинстве банков растет. Если сравнить январь 2012 и январь 2013 года (таблица 1) видно, что только один банк из 11 показывает отрицательное изменение.

Таблица 1

Сравнение вкладов физических лиц в банках Нижегородской обл. в январе 2012–2013 годов

Позиция в рейтинге	Изменение	Название банка	Январь, 2013, тыс. рублей	% в пасажах	Январь, 2012, тыс. рублей	% в пасажах	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
1	0	Саровбизнесбанк	17902768	53,87%	15010355	52,35%	2892413	19,27
2	0	Эллипс Банк	9863344	63,49%	8683380	62,49%	1179964	13,59
3	0	НБД-Банк	6008043	37,70%	5923250	38,68%	84793	1,43
4	0	Вокбанк	3190894	56,17%	2774307	63,50%	416587	15,02
5	0	Ассоциация	2273998	39,845	1981690	39,42%	292308	14,75
6	0	Богородский	1536363	58,81%	1023998	48,58%	512365	50,04
7	0	Радиотехбанк	1098005	52,51%	891193	49,29%	206812	23,21
8	1	Форус Банк	1069818	32,90%	613229	15,58%	456589	74,46
9	-1	Регионинвестбанк	579692	21,67%	720890	23,27%	-141198	-19,59
10	0	Арзамас	457081	49,32%	430066	52,95%	27015	6,28
11	0	Химик	366545	36,08%	328918	35,46%	37627	11,44

Если же сравнивать март и февраль 2013 года (таблица 2), то большинство банков также показывает рост (9 из 11 банков). Следовательно, несмотря на некоторую отрицательную динамику по процентным ставкам на вклады, жители Нижегородской области продолжают увеличивать объем денежной массы на счетах в банках.

Таблица 2

**Сравнение вкладов в физических лиц в банках Нижегородской обл.
феврале–марте 2013 года**

Позиция в рейтинге	Название банка	Март, 2013, тыс. руб.	% в пассивах	Февраль, 2013, тыс. рублей	% в пассивах	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
1	Саровбизнесбанк	18126528	53,28%	18018080	53,39%	108448	0,6
2	Эллипс Банк	10413109	64,55%	10263919	64,22%	149190	1,45
3	НБД-Банк	6019573	38,28%	6015781	38,29%	3792	0,06
4	Вокбанк	3382431	57,08%	3279309	59,04%	103122	3,14
5	Ассоциация	2365646	38,72%	2361903	42,23%	3743	0,16
6	Богородский	1576886	62,98%	1588379	62,66%	-11493	-0,72
7	Форус Банк	1173727	34,62%	1151669	34,40%	22058	1,92
8	Радиотехбанк	1127671	52,23%	1107995	52,77%	19676	1,78
9	Регионинвестбанк	594123	25,74%	562888	21,91%	31235	5,55
10	Арзамас	466868	45,14%	467785	47,65%	-917	-0,2
11	Химик	387087	44,23%	380812	43,50%	6275	1,65

Подводя итоги необходимо отметить, что каждый банк разрабатывает свою депозитную политику самостоятельно, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

И.В. Гарахина, А. Кузнецова
ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

**ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА РОССИИ В СФЕРЕ
СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

Важнейшим инструментом регулирования развития социальной сферы является бюджет. Необходимость образования бюджетных ресурсов непосредственно вытекает из осуществления государством специфических функций. Имеется в виду потребность финансирования затрат на содержание работников социальной сферы, а также на развитие социальной сферы и объектов ее инфраструктуры.

Социальная сущность расходов отражается в том, что через них государство осуществляет политику социального маневрирования, обеспечивает воспроизводство