

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(институт, факультет)

«Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: «Система обязательного страхования банковских вкладов и  
механизм его реализации (на примере банка АО «Банк «Агророс»)»

Студент

А.С. Зайцев

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

Руководитель

д.э.н., профессор Д.Ю. Иванов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

Консультант

\_\_\_\_\_ (ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

Тольятти 2017

## Аннотация

Бакалаврская работа на тему: «Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации (на примере банка АО «Банк «Агророс»))» состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

Во введении дана характеристика актуальности выбранной темы, которая заключается в том, что в современных условиях возможность на основе доступной информации правильно оценивать степень финансовой надежности банков, выявлять возможные проблемы и оценивать совокупные риски операций с кредитными организациями, является необходимым для успешной работы банков и прочих финансовых и нефинансовых организаций.

Цель бакалаврской работы состоит в изучении системы обязательного страхования банковских вкладов и механизма его реализации (на примере банка АО «Банк «Агророс»)).

Объектом исследования является АО «Банк «Агророс».

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы формирования системы страхования вкладов физических лиц. Во второй главе проведен анализ финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов на примере АО «Банк «Агророс». В третьей главе рассмотрены перспективы развития системы страхования вкладов в России. В заключении представлены выводы

Бакалаврская работа состоит из 78 машинописных листов, включая список использованной литературы и не включая приложения. В тексте работы расположены 7 таблиц и 16 рисунков, 50 использованных источников, в том числе 5 – иностранных, 12 приложений.

Ключевые слова: страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, депозитный портфель.

## Annotation

Bachelor's work on the subject: «The system of compulsory insurance of bank deposits and the mechanism for its implementation (on the example of the bank of JSC» Bank «Agroros»))» consists of an introduction, three chapters, conclusion and list of used literature.

The introduction gives a description of the relevance of the chosen topic, which is that, in modern conditions, the ability to correctly assess the degree of financial reliability of banks, identify possible problems and assess the overall risks of operations with credit institutions based on available information is necessary for the success of banks and other financial And non-financial organizations. The aim of the bachelor's work is to study the system of compulsory insurance of bank deposits and the mechanism for its implementation (on the example of the bank JSC «Bank» Agroros»)).

The object of the study is JSC «Bank» Agroros».

In the first chapter of the bachelor's work the theoretical bases of formation of the system of insurance of deposits of individuals are considered. The second chapter analyzes the financial stability of the bank in order to recognize its sufficient for participation in the deposit insurance system by the example of JSC «Bank» Agroros». In the third chapter, the prospects for the development of the deposit insurance system in Russia are considered. In conclusion conclusions are presented Bachelor's work consists of 78 typewritten pages, including a list of used literature and applications. In the text of the work there are 7 tables and 16 figures, 50 used sources, including 5 foreign ones.

Key words: deposit insurance, Deposit Insurance Agency, deposit portfolio.

## Содержание

Введение .....	5
1 Теоретические основы формирования системы страхования вкладов физических лиц .....	9
1.1 Особенности формирования банковских вкладов.....	9
1.2 Сущность, цель, организационные основы страхования вкладов банков.....	15
2 Анализ развития системы страхования вкладов на примере АО «Банк «Агророс» .....	24
2.1 Характеристика банка АО «Банк «Агророс» и анализ соответствия финансовых показателей требованиям системы страхования вкладов.....	24
2.2 Анализ депозитного портфеля АО «Банк «Агророс».....	32
2.3 Анализ деятельности Агентства по страхованию вкладов .....	40
3 Совершенствование деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов .....	54
3.1 Оценка рисков АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы обязательного страхования вкладов в РФ.....	54
3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов .....	60
Заключение .....	71
Список использованной литературы.....	74
Приложения.....	79

## Введение

В последнее время банковская система России переживает достаточно сложные времена. Последние банковские и финансовые кризисы, которые имели место в РФ, привели к массовым банкротствам среди кредитных организаций, а также стали причиной резкого ухудшения финансового положения банков, которые устояли в сложившейся ситуации. Особенность данного финансового кризиса в том, что он затронул не только банкиров, но и простых вкладчиков. Во всех странах одной из главных причин банковских кризисов, а также усилением финансовой нестабильности банков является отток денежных средств, размещенных на вкладах в результате подрыва доверия к действующей банковской системе, который связан со значительными потерями вкладчиков закрывшихся банков. В сложившихся условиях повышение доверия вкладчиков к функционирующим в России банкам является основой обеспечения долгосрочной ресурсной базы банковской системы, и главным условием улучшения их финансового состояния, усиления взаимодействия кредитных организаций с реальным сектором экономики, поддержания стабильности всей кредитной системы страны.

В современных условиях защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач во многих странах мира. Законодательство зарубежных стран обычно предусматривает страхование только вкладов в национальной валюте государства. В России же при разработке, действующего закона о страховании банковских вкладов была учтена национальная особенность, характеризующая склонность населения к хранению значительной части сбережений в иностранной валюте. Поэтому система страхования вкладов была распространена как на вклады в рублях, так и в иностранной валюте.

Коммерческий банк - кредитная организация, специализирующаяся на предоставлении банковских услуг. Эти банки, как правило, универсальны и занимаются обслуживанием как юридических, так и физических лиц.

Коммерческий банк - это общественный денежно-кредитный институт, который регулирует платежный оборот в наличной и безналичной форме. Это означает, что в своей деятельности он рискует не только собственными, но и главным образом заемными ресурсами. При неудачных обстоятельствах потери несет не только коммерческий банк, но и клиенты, которые разместили свои денежные средства. Поэтому необходимо знать методы управления финансовыми рисками коммерческого банка.

Управление банками связано с множественными рисками, и руководство ими представляется одной из основополагающих функций банка. Поэтому главной задачей в банковском деле является руководство рисками.

Для банков одним из способов управления рисками признается страхование. Особенности страховой защиты складываются в компенсации убытка при пришествии страхового случая. Социально-общественная функция страхования заключается в охране банка от негативных внешних и внутренних влияний, какие не влияют на экономическую надежность учреждения, а таким образом, на положение денежно-кредитной организации страны. Более этого, знаменательность страхования банковских рисков определена довольно высокой степенью вероятности их осуществлении, особенно при негативных финансовых или общественно-политических условиях в государстве. Нейтрализовать вероятные утраты дают возможность различные страховые программы. Следуя интернациональной практике, российские банки постепенно проявляют интерес к единому банковскому страхованию (Banker's Blanket Bond, BBB).

Данная работа посвящена основным аспектам, связанным с оценкой финансовых показателей коммерческого банка с целью признания их достаточными для участия в системе страхования вкладов (сокращенно - ССВ).

Цель работы состоит в изучении системы обязательного страхования банковских вкладов и механизма его реализации (на примере банка АО «Банк «Агророс»).

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты страхования банковских вкладов;
- дать характеристику АО «Банк «Агророс» и провести анализ системы страхования вкладов в АО «Банк «Агророс»;
- разработать рекомендации по совершенствованию системы страхования вкладов в РФ.

Объект исследования - АО «Банк «Агророс».

Предмет исследования - формирование депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» в системе страхования вкладов.

В процессе разработки ключевых вопросов бакалаврской работы были использованы труды таких авторов как С.А. Асташкина, С.Г. Бабич, О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой, И.К. Биткина, С.О. Букин, М.М. Бухтик, В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, Н.Б. Глушкова, И.В. Дмитриев, П.Г. Исаева, Д.М. Махачев, Е.Г. Негодаева, И.Н. Третьякова, А.В. Турбанов, Г.Р. Яруллина и др., которые внесли существенный вклад в исследование темы данной работы.

Результаты их исследований послужили теоретической базой данной работы.

Основными научными методами исследования, используемые в выпускной квалификационной работе, являются анализ литературных источников по теме исследования, системно-структурный анализ и другие методы научного познания.

Хронологические рамки исследования охватывают период с 2014 по 2016 год.

Структура выпускной квалификационной работы отражает логику и содержание исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников.

В первой главе рассмотрено понятие и виды систем страхования вкладов, особенности обязательного страхования вкладов в РФ, а также рассмотрен

мировой опыт организации систем страхования банковских вкладов.

Во второй главе проведен анализ организации системы страхования банковских вкладов в РФ. Проведен анализ современной ситуации на рынке банковских вкладов в РФ. Представлена краткая характеристика и осуществлен анализ финансовых показателей банка с целью определения возможности его участия в системе страхования вкладов.

В третьей главе рассмотрены пути совершенствования системы страхования вкладов в РФ. Рассмотрено влияние системы страхования вкладов на инвестиционное поведение населения. Также рассмотрены основные проблемы действующей системы страхования вкладов в России и разработаны предложения по ее совершенствованию.

Также бакалаврская работа включает в себя заключение, в котором подводится итог проделанной работы, прилагается список использованной литературы.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности использования предложенных рекомендаций в деятельности коммерческих банков.

# 1 Теоретические основы формирования системы страхования вкладов физических лиц

## 1.1 Особенности формирования банковских вкладов

Банковские операции по привлечению, открытию и ведению счетов клиентов - юридических и физических лиц, приема вкладов (депозитов), также выпуска собственных ценных бумаг в форме долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций), на определенный срок или до востребования называются депозитными операциями [38].

Субъектами депозитных операций считаются предприятия и организации всех организационно-правовых форм, также физические лица.

В качестве объектов депозитных операций выступают депозиты, а именно суммы денежных средств, внесённые на банковские счета субъектами депозитных операций.

Для должного осуществления депозитных операций коммерческим банкам важна разработка собственной депозитной политики, под которой понимается совокупность мероприятий, которые непосредственно направлены на определение задач и форм, а также обеспечение деятельности банка по формированию ресурсов банка, их регулированию и планированию.

Итоговой целью разработки и реализации действенной депозитной политики кредитной организации является наращивание объема базы ресурсов при минимизации затрат коммерческого банка и поддержании надлежащего уровня его ликвидности с учетом всех видов рисков [45].

В связи с тем, что каждый банк разрабатывает депозитную политику, одним из важнейших вопросов является не только, есть ли она у банка, но и каков уровень её качества. Организация взаимоотношений банка с клиентами, определяется многими факторами, включая крупность банка, уровень квалификации банковских работников, которые отвечают за оформление

деPOSITНЫХ операций, их виды, формы и прочее.

Депозитами являются денежные средства, которые физическими и юридическими лицами вносятся в банк, или оседающие на конкретное время на счетах в связи с действующим порядком по осуществлению финансовых и банковских операций. Депозиты - наиглавнейший вид ресурсов, привлекаемых коммерческими банками. Именно они открывают содержание работы банка, в лице посредника по приобретению ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов [47].

Рассмотрим классификацию депозитов по категориям вкладчиков:

- 1) юридических лиц (такие как: предприятия, организации, иные банки);
- 2) физических лиц.
- 3) Исходя из формы изъятия депозиты делятся на:
  - 4) до востребования (такие обязательства, не имеют определённого срока);
  - 5) срочные (такие обязательства, имеют конкретный срок);
  - 6) условные (это средства, которые при наступлении ранее оговоренных условий подлежат изъятию) [39].

К первым (депозиты до востребования) относят средства:

- которые находятся на расчетных (контокоррентных), бюджетных и текущих счетах организаций и предприятий (негосударственных), которые находятся в государственной и федеральной (за исключением федеральной) собственности;
- находящиеся на счетах, открытых физическими лицами - индивидуальными предпринимателями;
- расположенные на счетах фондов разного назначения;
- находящиеся на корреспондентских счетах иных банков (ЛОРО счета);
- находящиеся на счетах финансовых органов (таких как федеральных и местных), некоммерческих и коммерческих организаций, которые находятся в

государственной и федеральной (за исключением федеральной) собственности, также средства на счетах негосударственных предприятий;

– которые находятся в расчетах (аккредитивы и чеки), включая обязательства, которые находятся в расчётах по определённым операциям (факторинг, форфейтинг, конверсия);

– а также средства населения, вложенные до востребования. Несмотря на высокую мобильность денежных средств на счетах до востребования, существует возможность установить их минимальный неснижаемый остаток и воспользоваться им в качестве устойчивого кредитного ресурса. [39]

Депозиты, привлекаемые на определенный срок, называются срочными депозитами. Конкретно определённые сроки хранения денежных средств несут на себе важную роль в области поддержания ликвидности баланса банка.

В соответствии с нормами ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках депозиты классифицируются по срокам:

- до 30 дней;
- от 31 дня до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 год;
- от 1 год до 3 лет;
- свыше 3 лет [39, с.24].

Взяв во внимание не востребованность некоторых срочных депозитов, внимание падает на депозиты, имеющие истёкший срок обращения. Широкое распространение расчетов пластиковыми картами потребовало выделения депозитов, которые служат обеспечением для этого вида расчетов.

Организация открытия и обслуживания всех видов депозитных счетов предполагает составление и оформление соответствующего договора (банковского счета или банковского вклада) между банком и клиентом.

Чтобы повысить интерес вкладчиков в размещении свободных денежных сумм в депозиты, банк предлагает как простые, так и сложные проценты.

Существует ряд методов для наращивания объема привлекаемых ресурсов, одним из которых считается многообразие вкладов, учитывая суммы и сроки хранения вклада, а также взяв во внимание социальный уровень всех потенциальных вкладчиков. Также банки обязаны принимать во внимание требования и возможности разных категорий вкладчиков - от пожилых людей и студентов до предпринимателей и людей среднего достатка. Чтобы достичь данной цели коммерческие банки предлагают следующие виды вкладов: инвестиционные, пенсионные, студенческие и другие, по которым коммерческие банки предлагают льготные высокие проценты. Важными факторами в процессе привлечения депозитов считаются. Банковские договоры по вкладам могут быть стандартной формы, а могут быть и индивидуальными, в зависимости от категории клиента, суммы и срока размещаемого депозита [27, с.9].

Нарастающая в банковской сфере конкуренция принуждает кредитные организации использовать в ходе борьбы за вкладчика такой метод, как предоставление комплексных услуг, связанных с обслуживанием определённого клиента. При использовании данного метода предлагается проведение добавочных операций: оформление пластиковых карт, конвертация валюты по льготному курсу, реализация дорожных чеков, ускоренные переводы денежных сумм, осуществление коммунальных платежей и другое. Расширение комплекса банковских услуг наравне со страхованием вкладов значительно влияет на привлекательность коммерческого банка со стороны существующих и возможных вкладчиков, это в дальнейшем содействует расширению ресурсной базы кредитной организации [32].

Срочные вклады делаются на депозитные и сберегательные сертификаты.

Сберегательные сертификаты классифицируются следующим образом:

1) Согласно способу выпуска:

- сертификаты, которые выпускаются в разовом порядке;
- сертификаты, которые выпускаются сериями. Согласно способу

оформления:

- сертификаты именные;
- сертификаты на предъявителя.

2) Согласно сроку:

- сертификаты все срочные.

3) Согласно купле-продаже и погашению:

- сертификаты безналичные (деPOSITные сертификаты);
- сертификаты наличными денежными средствами и безналичные

(сберегательные сертификаты) [39, с.18].

Коммерческие банки, выпускающие сертификаты самостоятельно, разрабатывают правила выпуска и обращения по каждому типу сертификата. Зарегистрировав условия выпуска и обращения в ЦБ РФ, коммерческие банки вправе размещать данные сертификаты для клиентов.

Сертификаты выпускаются исключительно в рублях. Они не могут быть расчетным или же платежным средством за проданные товары или предоставленные услуги [40].

Проценты, по изначально обусловленной при выдаче сертификата ставке, полагающиеся владельцу по окончании срока обращения, а именно, когда собственник сертификата приобретает право востребования депозита или вклада по сертификату, выплачиваются коммерческим банком вне зависимости от времени его приобретения. В случае преждевременного предъявления депозитного или сберегательного сертификата к оплате, коммерческим банком выплачивается сумма вклада, а также проценты по ставкам вкладов до востребования, при условии, если положениями сертификата не установлен другой размер процентов.

В случае если срок получения вклада (депозита) просрочен, коммерческий банк обязан выплатить обусловленные в сертификате суммы вклада, а также проценты, по первому требованию его владельца. При этом, за период с даты востребования до даты фактического предъявления сертификата

к оплате, проценты по нему не выплачиваются.

Коммерческий банк не вправе в одностороннем порядке поменять (уменьшить или же увеличить) оговоренную в условиях сертификата ставку процентов, которая установлена при выдаче сертификата.

Итак, основными пассивными операциями коммерческого банка являются депозитные. Пассивные операции - это такие операции, посредством которых формируются банковские ресурсы.

Формирование пассивных операций и наращение ресурсов коммерческих банков гарантируются рядом факторов:

- устойчивой их работой;
- ростом доверия к банкам со стороны потенциальных инвесторов;
- разнообразием видов вкладов;
- расширением банковских услуг;
- эффективной процентной политикой [39, с.12].

Депозитный портфель - это балансовый остаток на расчётных, текущих и депозитных счетах физических и юридических лиц на определенную дату. Депозитный портфель банка рассчитывается на основе данных, представленных формой 0409101 (оборотная ведомость) отчетности кредитной организации.

В кредитных организациях, счета физических и юридических лиц учитываются отдельно. Тем не менее, средства физических лиц на депозитных и текущих счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов (далее по тексту АСВ), средства, привлеченные от юридических лиц, не страхуются АСВ.

Стратегически спланированную совокупность финансовых инструментов, составляющих единое целое и направленных на формирование депозитного портфеля, перераспределение которого приносит коммерческому банку максимальную доходность - вот что следует понимать под эффективной политикой формирования и управления депозитным портфелем. Также важно отметить, что депозитный портфель, являясь в свою очередь

микроэкономическим фактором, оказывает прямое влияние на платёжеспособность и ликвидность коммерческого банка.

## 1.2 Сущность, цель, организационные основы страхования вкладов банков

Основой любой кредитной организации является принятие рисков как постоянной составляющей экономической конъюнктуры. В соответствии с законодательством Российской Федерации банк - юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» с целью извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензией) Банка России [3]. Успешная деятельность любой кредитной организации зависит от степени контролируемости ими рисков. В современных условиях самая актуальная проблема для коммерческих банков заключается в процессе управления финансовыми рисками, поскольку предлагаемые продукты и услуги носят денежный характер.

Вклады населения в России являются основным способом формирования накоплений и обеспечения дополнительных доходов населения. Но с точки зрения теории банковского дела вклады населения обеспечивают их владельцам одни из минимальных доходов в экономике [26]. Важно, чтобы годовые депозиты обеспечивали инфляционные потери от обесценивания денежных средств. Это обосновывается следующими характеристиками (свойствами) вкладов: мелкие суммы, ресурс ненадежный (наличие возможности досрочного изъятия денежных средств), минимальные риски размещения средств.

Для вкладчика размещение денежных средств в банке связано с минимальным риском, при этом необходимо учитывать ряд факторов. Во-первых, вкладчик перекладывает основные риски на банки, так как последние размещая средства в реальном секторе экономики или на финансовом рынке, принимают их на себя. Вкладчик, независимо от каких-либо обстоятельств, получает зафиксированную в договоре ставку дохода. Во-вторых,

существование системы страхования вкладов обеспечивает защиту интересов вкладчиков в случае возникновения максимального риска - банкротства банка.

Система страхования вкладов начала функционировать с введения в действия Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ 23.12.2003 года [6]. В начале XXI века и в настоящее время данные нормы рассматриваются в качестве приоритетного параметра, обеспечивающего эффективное функционирование системы накоплений в экономике. В момент формирования данной практики система страхования вкладов помогла решить проблему роста объемов накоплений в экономике, как главного инструмента повышения инвестиционной активности и темпов экономического роста. В современных условиях считается, что необходима поддержка самой системе страхования вкладов, испытывающей серьезные трудности в условиях реформирования банковской системы.

Основной документ, регулирующий правоотношения между гражданами, - Конституция. Статья 71 имеет непосредственное отношение к сфере финансов и кредитования, т.к. устанавливает базовые правила финансовой политики России в целом [1].

На следующем уровне по значимости находятся Федеральные Законы РФ. Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ) дает определение общим принципам работы финансовых учреждений, а также рассматривает установление отношений между ними и их клиентами, конкретизации и перечню видов договорных обязательств (кредитные договора, договора займа, заемные отношения при покупке ценных бумаг или облигаций и т.д.), во 2-ой части ГК РФ, глава 42, статья 819 («Кредитный договор»), статья 820 («Форма кредитного договора»), статья 821 («Отказ от предоставления или получения кредита») [2].

Также существуют Федеральные законы, которые регулируют некоторые аспекты деятельности кредитных банков:

– Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2014 года) определяет понятия «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», «банковские операции», «банковская группа», «банковский холдинг», «вклад», «вкладчик»; устанавливает величину минимального уставного капитала банка, квалификационные требования к руководителям банка; содержит нормы о регистрации кредитных организаций и их лицензировании, основания для отзыва лицензии у банка, особенности его реорганизации и ликвидации [3].

– В соответствии с Федеральным законом РФ от 3 декабря 2011 года № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» минимальный размер собственных средств (капитала) для банка устанавливается в размере 300 млн. руб., за исключением случаев, предусмотренных частями 4-7 статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [3].

– Федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 29.12.2014 года) несет особое значение, поскольку именно ЦБ РФ выступает главным регулирующим органом финансового рынка России, и его позиция и полномочия существенным образом влияют на развитие коммерческой банковской деятельности в целом. ЦБ РФ «не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами» [5].

– Другие Федеральные законы отчасти регулируют кредитные отношения, а некоторые их пункты включают такие правила и нормы: Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 года) «О бухгалтерском учете» [7], Федеральный закон от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [8], Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014 года) «О кредитных историях» [12], Федеральный закон от 27.06.2011 года № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014 года) «О национальной платежной системе» [11], Федеральный закон от 22.04.1996

года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [10], Федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»[6], Федеральный закон от 16.07.1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [9].

По вопросам, отнесенным к своей компетенции, Центральный Банк Российской Федерации (далее по тексту ЦБ РФ) издает следующие обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также всех юридических и физических лиц, следующие виды нормативно-правовых актов: указания (например, Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»); положения (например, Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»); инструкции (например, Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов») [14 -21].

К документам, устанавливающим правила и нормы деятельности кредитной организации, относятся Указы Президента и правительства РФ, министерств и ведомств, международные акты и соглашения в сфере финансовых услуг. В целях повышения устойчивости банковского сектора постепенно вносятся изменения в нормативные документы, ужесточающие требования к достаточности капитала банков и формирования резервов по непрозрачным сделкам, а также операциям, имеющим повышенный риск.

По мере развития кредитования заинтересованность банков в страховании кредитных рисков многократно возрастает. Благодаря страхованию банки могут получить дополнительные гарантии для снижения своих рисков, что в итоге приведет к снижению процентной ставки по кредиту.

Признаками страхования имущества являются: объект страхования – имущество гражданина; страхователь – лицо, являющееся владельцем имущества; размер страхового возмещения не может превышать действительной стоимости имущества.

Проанализируем, отвечает ли страхование вкладов указанным критериям. В первую очередь, определим, является ли вклад имуществом, и, если да, то кому принадлежит данное имущество – гражданину, внесшему денежные средства во вклад, или банку, на счете которого находятся такие денежные средства. Это необходимо для определения, кто из сторон договора банковского вклада имеет интерес в сохранении вклада и, соответственно, должен являться страхователем.

Согласно ГК РФ, денежные средства являются имуществом. В момент передачи денежных средств банку они обезличиваются, поскольку банк обязан вернуть вкладчику по его требованию не те же самые денежные средства, а такое же количество денежных средств вместе с причисленными к ним процентами [2, ст. 128]. Соглашаясь с данной точкой зрения, отметим, что вкладчик, несомненно, заинтересован в сохранности своего вклада. Но тогда и страховать свой вклад должен вкладчик, а не банк. Однако Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6] возлагает обязанность страхования вкладов именно на банк. Таким образом, в данном случае страхуется не вклад как имущество гражданина, а скорее риск невозврата банком денежных средств, принятых во вклад [6]. Следовательно, объектом страхования вкладов не является вклад как имущество гражданина.

Кроме того, страхование вкладов не соответствует условию имущественного страхования, закрепленному в ГК РФ [2, п. 2 ст. 947]. Дело в том, что рассматриваемая правовая норма предусматривает, что размер страхового возмещения по договору имущественного страхования не может превышать действительной стоимости имущества, в то время как при страховании вкладов возмещается не только сумма вклада, но и подлежащие

выплате по данному вкладу проценты, капитализированные (причисленные) на день наступления страхового случая. Поэтому можно прийти к выводу, что страхование вклада не является страхованием имущества.

Из ГК РФ [2, п. 2, ст. 932] следует, что страхованию подлежит риск самого страхователя, даже если в договоре в качестве страхователя указано другое лицо; выгодоприобретателем всегда является кредитор по договору; возможность такого страхования должна быть прямо предусмотрена законом и не может вводиться сторонами произвольно. Страхование вкладов соответствует этим признакам, так как в данном случае страхованию подлежит риск невозврата вкладчику денежных средств, внесенных им в банк. Так следует из ГК РФ [2, п. 1, ст. 840 ], закрепляющего обязанность банка обеспечивать возврат вкладов граждан посредством обязательного страхования, и, соответственно, страховое возмещение по вкладу получает не страхователь – банк, а выгодоприобретатель – вкладчик.

Кроме этого, страхование вкладов является обязательным для всех банков, работающих с вкладами физических лиц, в силу прямого указания закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6]. Таким образом, страхование вкладов можно отнести к видам страхования ответственности по договору.

За счет тесной координации и сотрудничества между всеми участниками системы обеспечения финансовой стабильности, а также благодаря четкому разделению их полномочий и обязанностей, институциональная структура системы страхования позволяет обеспечить ее эффективное функционирование, направленное на решение приоритетных задач, стоящих перед российским банковским сектором. Схематически взаимосвязи между участниками страхового процесса, при которых реализуется механизм страхования банковских вкладов, можно представить в следующем виде (рисунок 1).

Для участников первого уровня (Правительство РФ, Агентство по страхованию вкладов, Банк России) характерно взаимодействие на различных

этапах реализации страховой защиты. Представители Правительства РФ, входящие в состав совета директоров Агентства, способствуют реализации управленческой и контрольной функций, которые можно выделить в качестве дополнительных областей взаимосвязей. Коммерческие банки и вкладчики в зависимости от участников, с которыми им приходится взаимодействовать, характеризуются собственными (индивидуальными) областями взаимосвязей.



Рисунок 1 – Механизм реализации страхования банковских вкладов на примере взаимосвязей между участниками системы [39]

При наступлении страхового случая в отношении кредитной организации (то есть отзывается Центральным банком лицензия на осуществление банковских операций или вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка), его вкладчикам выплачивается страховая сумма: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее – в ходе ликвидационных процедур в банке.

Финансовую основу системы страхования вкладов составляет Фонд обязательного страхования вкладов, принадлежащий Агентству по страхованию вкладов на праве собственности и предназначенный для

финансирования выплаты возмещения по вкладам. Под капиталом Фонда понимается совокупность собственных средств Фонда, сформированных в соответствии с Законом о страховании вкладов и не использованных на выплату возмещения по вкладам и иные определённые законом цели [6, ст. 34].

Активы Фонда включают денежные средства Фонда и доходные финансовые инструменты, в которые инвестированы временно свободные средства Фонда. Разницу между капиталом и активами Фонда составляет задолженность перед банками-агентами по страховым выплатам, произведённым ими за счёт собственных средств.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. В данную сумму входят как денежные средства, находившиеся во вкладе, так и начисленные проценты.

Не подлежат страхованию денежные средства:

- 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- 2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом;
- 3) переданные физическими лицами банку в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории российской федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами и т.д.

Таким образом, в настоящее время в России сбережения населения являются важным источником финансирования инвестиций. Однако довольно большая часть накоплений российских граждан не принимает участие в экономическом обороте в связи с низким уровнем доверия населения к действующей банковской системе. В качестве главного решения данной проблемы стало создание системы страхования банковских вкладов (далее по

тексту ССВ). Данная система представляет собой совокупность мероприятий и способов по защите прав и интересов физических лиц, непосредственно связанных с вложением в банк денежных средств, путем их страхования. В этой связи создание системы страхования вкладов привело к повышению инвестиционной привлекательности всей банковской системы за счет введения для населения гарантирования части вкладов.

В следующей главе проведем анализ развития системы страхования вкладов на примере АО «Банк «Агророс».

## 2 Анализ развития системы страхования вкладов на примере АО «Банк «Агророс»

### 2.1 Характеристика банка АО «Банк «Агророс» и анализ соответствия финансовых показателей требованиям системы страхования вкладов

АО «Банк «Агророс» был создан 23 мая 1994 года и уже более 20 лет оказывает полный спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц. АО «Банк «Агророс» является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 217 от 25 ноября 2004 года); аффилированным членом MasterCard Inc.; ассоциированным членом Visa Int.; косвенным участником национальной системы платежных карт МИР; участником международных платежных систем: Western Union, Юнистрим, Золотая корона, Contact; членом валютной секции ММВБ.

В настоящий момент Банк предлагает своим клиентам весь спектр банковских услуг: открытие и ведение банковских счетов; расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах; удаленное управление счетами в рублях и иностранных валютах с использованием системы «Интернет Клиент-банк»; все формы кредитования в рублях и иностранных валютах (кредитные линии, «овердрафт» по расчетному счету, вексельные кредиты, кредиты под залог ценных бумаг, ипотечное кредитование и т.д.); покупка-продажа иностранной валюты; конверсия средств на валютных счетах; проведение документарных операций (аккредитивы, банковские гарантии, документарные инкассо); проведение валютных операций; консультации по вопросам заключения внешнеторговых контрактов и договоров займа; денежные переводы физических лиц в рублях и иностранных валютах; оплата коммунальных услуг и иных платежей в офисах банка и в платежных терминалах, в том числе услуг связи, кабельного телевидения, оплата штрафов ГИБДД и др.

К основным операциям Банка по привлечению ресурсов относятся: привлечение денежных средств от физических лиц – 45,0% от привлеченных ресурсов; выпуск долговых обязательств – 21,1% от привлеченных ресурсов; привлечение денежных средств на счета корпоративных клиентов – 20,3% от привлеченных ресурсов.

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Лицензий Банка России: Лицензия № 2860, выданная ЦБ РФ 25.07.2012 года, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; Лицензия № 2860, выданная ЦБ РФ 25.07.2012 года, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В связи с изменением организационно-правовой формы собственности в соответствии с требованиями законодательства РФ АО «Банк «Агророс» Банком России были выданы лицензии: Лицензия № 2860 от 11 февраля 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц; Лицензия № 2860 от 11 февраля 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический и почтовый адрес: Российская Федерация, 410017, г. Саратов, ул. Чернышевского, д. 90.

Адрес страницы в сети интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.agroros.ru](http://www.agroros.ru).

В 2016 году основными направлениями деятельности АО «Банк «Агророс» стало осуществление полного спектра банковских услуг:

- все формы кредитования в рублях (кредитные линии, «овердрафт» по расчетному счету, кредиты под залог и т.д.);
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах, расчетное обслуживание с использованием системы Интернет Клиент-Банк, предназначенной для удаленного доступа клиента к расчетному счету;
- денежные переводы физических лиц в рублях и иностранных валютах, в том числе переводы по платежным системам;
- проведение документарных операций (аккредитивы, банковские гарантии).
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- консультации по вопросам заключения внешнеторговых контрактов, валютного, таможенного и налогового законодательства РФ;
- привлечение денежных средств клиентов (юридических, физических лиц) во вклады (депозиты).

В данном разделе будет проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк «Агророс» по годам за период 2014-2016 годы.

Анализ проводится по бухгалтерским балансам АО «Банк «Агророс» (Приложения А, Б), отчетам о финансовых результатах (Приложение В, Г) за исследуемые периоды.

Изучение структуры баланса банка необходимо начинать с анализа пассивов банка, которые характеризуют источники средств организации. Именно пассивные операции определяют условия, формы, направления использования банковских ресурсов, то есть рассмотрим состав и структуру активов. В таблице 1 представлена структура собственных средств АО «Банк «Агророс» в период 2014-2016 годы.

Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций АО «Банк «Агророс» и сформирован в сумме 353000 тыс. рублей. Акции, формирующие уставный капитал Банка, разделяются на 3 302 000 обыкновенные акции номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 228 привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости

привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 тыс. рублей каждая. В 2016 году изменений величины уставного капитала Банка не производилось.

Таблица 1 – Структура собственных средств банка, 2014-2016 гг., (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Годы			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
		2014 г	2015 г	2016 г	2016 / 2015	2016 / 2014	2016 / 2015	2016 / 2014
1	Уставный капитал	303 000	353 000	353 000	0	50 000	0,0	16,50
2	Резервный фонд	38 931	40 039	41 588	1 549	2 657	3,9	6,82
3	Переоценка основных средств	185	22 153	58 479	36 326	58 294	164,0	31510,27
4	Нераспределенная прибыль	25 537	42 088	63 759	21 671	38 222	51,5	149,67
5	Неиспользованная прибыль	22 164	30 990	43 322	12 332	21 158	39,8	95,46
6	Всего источников собственных средств	389 817	488 270	560 148	71 878	170 331	14,7	43,70

Нераспределенная прибыль имела тенденцию роста до 2016 года. С одной стороны, чем выше размер нераспределенной прибыли, тем дальше банк от угрозы банкротства и тем оптимистичнее его перспективы. С другой стороны, банк стал меньше вкладывать в свое развитие.

Структура собственного капитала банка разнородна по качественному составу и может изменяться в зависимости от ряда факторов, например, использования собственной прибыли, от качества активов (рисунок 2).

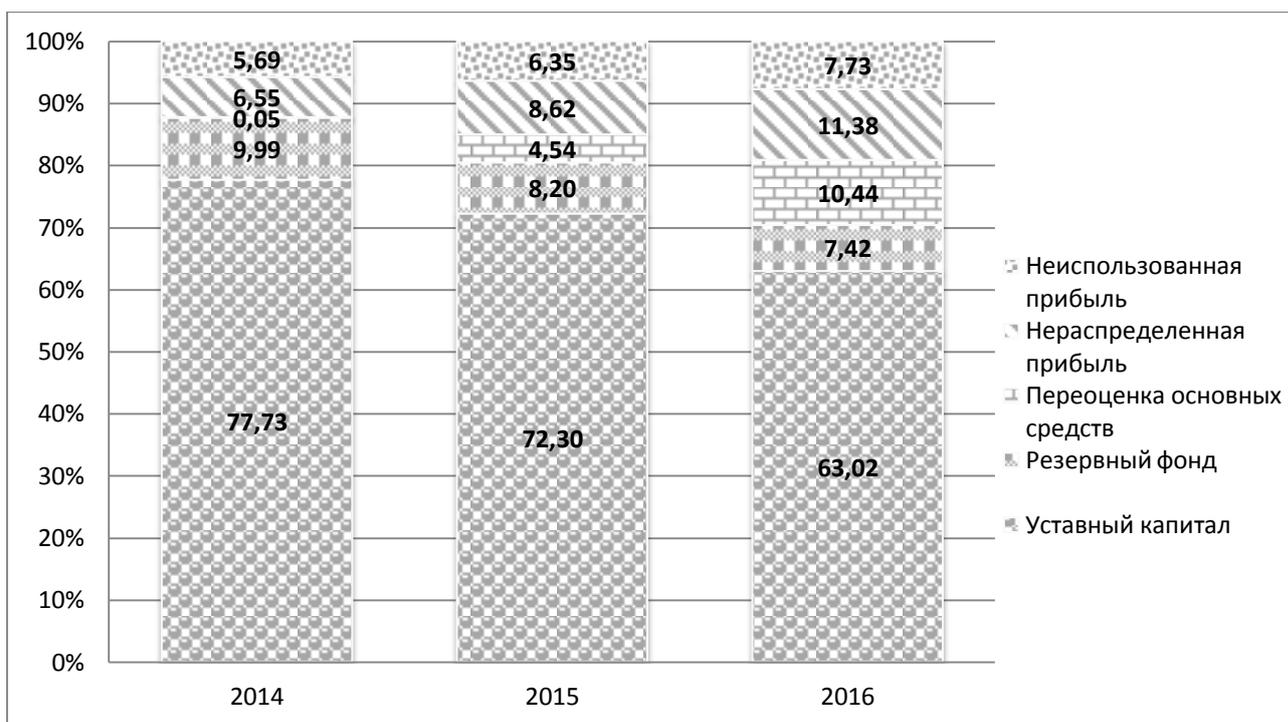


Рисунок 2 – Структура собственных средств, 2014-2016 гг., (в %)

В таблице 2 представлен вертикальный анализ собственных средств АО «Банк «Агророс» в период 2014-2016 годы.

В течение рассматриваемого периода доля уставного капитала банка сократилась с 77,73% до 63,02%. Нераспределенная прибыль увеличилась с 6,55% до 11,38%, неиспользованная прибыль также выросла с 5,69% в 2014 году, и до 7,73% в 2016 году. Таким образом, за рассматриваемый период структура собственных средств банка претерпела незначительные изменения.

Нераспределенная прибыль имеет тенденцию роста. Следует уделить особое внимание нераспределенной прибыли, которая увеличивает собственный капитал банка. Часть чистой прибыли, которая удерживается банком с целью выгодного инвестирования в свою деятельность, а не распределяется, называется нераспределенной. В данном случае нераспределенная прибыль только увеличивается, что говорит о том, что банк не инвестирует в свою деятельность или планирует инвестировать в будущем.

Проанализируем обязательства банка, которые также входят в пассивы. В Приложении Д представлены данные о динамике обязательств АО «Банк «Агророс» в 2014-2016 годы.

Таблица 2 – Вертикальный анализ собственных средств АО «Агророс», 2014-2016 гг., (в %)

№ /п	Собственные средства	Годы			Изменение удельного веса, в %		
		2014	2015	2016	2015 / 2014	2016 / 2015	2016 / 2014
1	Уставный капитал	77,73	72,30	63,02	-5,43	-9,28	-14,71
2	Резервный фонд	9,99	8,20	7,42	-1,79	-0,78	-2,56
3	Переоценка основных средств	0,05	4,54	10,44	4,49	5,90	10,39
4	Нераспределенная прибыль	6,55	8,62	11,38	2,07	2,76	4,83
5	Неиспользованная прибыль	5,69	6,35	7,73	0,66	1,39	2,05
6	Всего источников собственных средств	100	100	100	0,00	0,00	0,00

Анализ показывает, что средства клиентов выросли на 1988951 тыс. руб. за исследуемый период или на 78,09%, при этом в большей степени они росли во второй период – 2015-2016 годов. – на 39,94% или на 1294550 тыс. руб.

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 1481842 тыс. руб. за исследуемый период или на 111,44%, при этом они росли равномерно. Анализ данных таблицы 3 показывает, что средства клиентов возрастают с 85,88% в 2014 году до 87,87% в 2016 году.

Подведем итог анализа структуры пассивов АО «Банк «Агророс»:

1) В течение 2014-2016 годов доля уставного капитала банка сократилась с 77,73% до 63,02%. Нераспределенная прибыль увеличилась с 6,55% до 11,38%, неиспользованная прибыль также выросла с 5,69% в 2014 году и до 7,73% в 2016 году. Таким образом, за рассматриваемый период структура собственных средств банка претерпела незначительные изменения.

2) Обязательства АО «Банк «Агророс» существенно возросли, структура также потерпела изменения. Анализ выявил рост доли привлеченных средств клиентов.

Продолжим анализ рассмотрением активов банка. В Приложении Е представлена динамика активов АО «Банк «Агророс» за анализируемый период.

Денежные средства АО «Банк «Агророс» увеличивались на протяжении рассматриваемого периода. Положительным моментом является рост суммы обязательных резервов на счетах в Банке России. Совокупный рост за период 2014-2016 годов составил 9 729 тыс. руб. Средства в других банках возросли на 1 655 822 тыс. руб.

Ссудная задолженность за период 2014-2016 годы выросла на 1 576 567 тыс. руб. или 109,27%. Можно предположить, что было решено повысить задолженность по кредитам.

Диаграмма характеризует доли показателей в общей сумме активов АО «Банк «Агророс» в период 2014-2016 годы (рисунок 3).

Чистая ссудная задолженность составляет 58,49% от общей суммы активов. Данный факт объясняется особенностями банковской деятельности. Основным доходом банка являются проценты за выданные кредиты и комиссия от обслуживания клиентов. Денежные средства занимают 6,34% от всех активов.

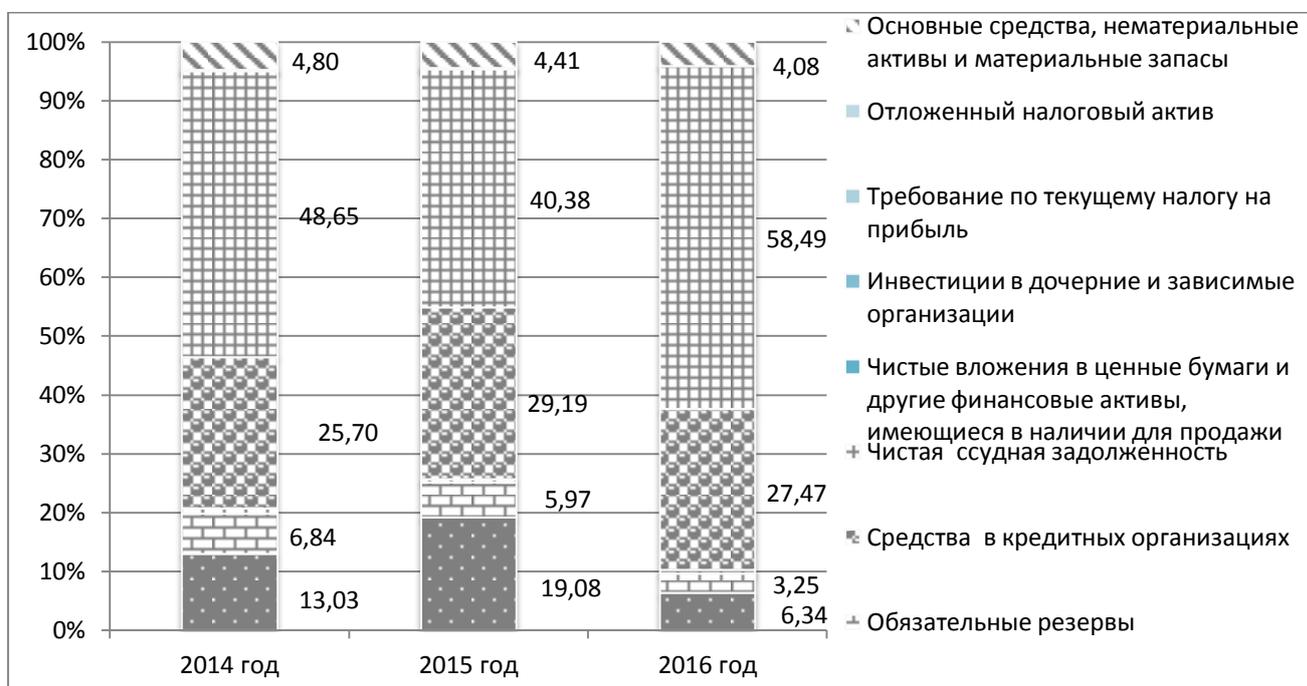


Рисунок 3 – Динамика изменения активов АО «Банк «Агророс» за период 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Проанализируем результаты финансовой деятельности АО «Банк

«Агророс» за период 2014-2016 годы согласно отчетам о финансовых результатах (Приложения В и Г).

Анализ показывает, что в 2016 году собственные средства банка выросли на 71878 тыс. руб. или на 14,72% по отношению к 2015 году. Средства клиентов возросли на 39,94%, прибыль до налогообложения выросла на 38,37% или на 17214 тыс. руб.

Таблица 3 – Динамика основных показателей деятельности АО «Банк «Агророс» в 2014-2016 гг. (Приложения А-Г)

Показатели, тыс. руб.	2014 год	2015 год	2016 год	Динамика, 2016 к 2015	Темп прироста (%), 2016 к 2015
Собственные средства (капитал)	389 817	488 270	560 148	71 878	14,72
Чистая ссудная задолженность	1442766	1521893	3019333	1 497 440	98,39
Средства клиентов	2 547 028	3 241 429	4 535 979	1 294 550	39,94
Процентные доходы Банка	182 726	219770	234 219	14 449	6,57
Операционные расходы Банка	156 562	175039	212 849	37 810	21,60
Чистые процентные доходы,	47 949	2 043	-47 026	-49 069	-
Прибыль до налогообложения	30 735	44 860	62 074	17 214	38,37
Начисленные налоги	8 571	13 870	18 752	4 882	35,20
Прибыль после налогообложения	22 164	30 990	43 322	12 332	39,79

В целом, деятельность банка может быть признана эффективной, чистая прибыль АО «Банк «Агророс» по итогам работы за 2016 год равна 43322 тыс. рублей.

Таблица 4 – Соответствие нормативов АО «Банк «Агророс» требованиям системы страхования вкладов

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	13,35	+	13,38	+	11,57	+
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	13,35	+	13,38	+	11,57	+
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	17,87	+	17,75	+	16,45	+

Анализ соответствия нормативов АО «Банк «Агророс» требованиям системы страхования вкладов показывает, что на протяжении последних трех лет все нормативы соответствуют требованиям системы страхования вкладов.

В 2016 году Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Банк «Агророс» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». То есть, по оценке агентства, Банк с достаточно высокой вероятностью может обеспечить своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности.

Основными факторами, определившими присвоенный уровень кредитоспособности стали: высокая устойчивость капитала к обесцениванию активов; высокий уровень запаса ликвидности; низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска; низкий уровень кредитных требований со срочностью свыше одного года на балансе; высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля.

## 2.2 Анализ депозитного портфеля АО «Банк «Агророс»

Банк предлагает надежно разместить денежные средства в российских рублях и иностранной валюте. Высокие процентные ставки и капитализация процентов позволяют получать максимальный доход и обеспечивают сохранность сбережений. Одним из преимуществ размещения денежных средств в банке является возможность пополнения вклада. По некоторым вкладам клиенты могут снимать проценты ежемесячно или в конце срока действия договора вклада. Для удобства клиентов вклад автоматически переоформляется в случае его невостребования.

АО «Банк «Агророс» является универсальной, клиент-ориентированной кредитной организацией. Основными приоритетами на всех этапах развития Банка были и остаются: укрепление и совершенствование сотрудничества с клиентами, финансовая и операционная прозрачность, адекватность капитала, взвешенность в оценке степени принимаемых рисков. АО «Банк «Агророс» в

своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов.

Главная цель депозитной политики АО «Банк «Агророс» заключается в привлечение оптимального объема свободных денежных средств клиентов (по валютам и срокам), достаточного и необходимого для осуществления работы на финансовых рынках, соблюдая условия обеспечения минимального уровня потерь и издержек. Привлечение ресурсов осуществляется в ходе проведения конкретных операций, предусмотренных действующими банковскими лицензиями.

Анализ депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» целесообразно начать со сравнения депозитов кредитных организаций, юридических и физических лиц. В Приложении Ж представлена оценка диверсификации депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» по типам клиентов, за 2014-2016 годы. В первую очередь необходимо отметить, что на протяжении всего анализируемого периода сумма привлечённых средств со стороны населения неизменно растёт.



Рисунок 4 – Структура депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» по типам клиентов, за 2014-2016 гг. (на конец года), %

Как видно из рисунка 4, наибольший удельный вес в структуре депозитов занимают депозиты физических лиц. Важно заметить, что величина депозитов юридических лиц, на протяжении всего анализируемого периода растет, так в

2014 году они составила 9,97%, а в 2016 году уже 13,52%.

При этом произошёл спрос на депозиты физических лиц в 2016 году, в сравнении с предыдущим 2015 годом, доля возросла на 2,32%, динамика депозитов физических лиц с 2014 года по 2016 год увеличилась на 11,16% в процентном соотношении.

Также необходимо заметить, что спрос на открытие депозитов растёт с каждым годом, в 2012 году общая сумма депозитов составила порядка 2083,87 млрд. рублей, а уже в 2016 году их сумма достигла порядка 4058,87 млрд. рублей, так, темп роста 2016 года к 2012 составил 194,78 в процентном соотношении. Наибольший темп роста 2016 года к 2012 году пришёлся на депозиты физических лиц, он составил целых 237,34%, для сопоставления в 2012 году было привлечено 229,69 млрд. рублей, а уже в 2016 году 545,14 млрд. рублей.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что в целом, депозитный портфель АО «Банк «Агророс» по типам клиентов имеет положительную тенденцию к развитию. Это связано с такими факторами, как привлекательность процентной ставки, новизна условий вкладов, реклама банковских продуктов и услуг, своевременное и достаточно полное информирование населения об изменении условий вклада.

Если Банк готов обеспечивать для своих клиентов такие условия, как: надёжность, доходность и ликвидность, то население непременно будет осуществлять вклады в данный банк. АО «Банк «Агророс» проводит мероприятия, направленные на увеличение в общем объеме средств на счетах физических лиц доли срочных ресурсов, чему служит проводимая процентная политика, предусматривающая создание конкурентоспособных условий по привлечению средств от клиентов.

Одной из важных характеристик депозитного портфеля является срок привлечения денежных сумм по сроку привлечения. Достаточно значимой для банка в современных условиях является группировка средств на счетах

клиентов по срокам, что необходимо для управления доходностью и ликвидностью банка, оценка депозитного портфеля по срокам привлечения представлена в Приложении Ж.

Исходя из результатов, полученных в Приложении Ж можно сделать вывод, что приоритетное положение в структуре привлеченных средств, занимают депозиты на срок от года до трех лет, в 2016 году они занимают 26,4% от общей суммы депозитов банка, рост динамики наблюдается на протяжении всего анализируемого периода. Рост объемов вкладов на данный срок можно объяснить двумя факторами: во-первых, стремлением получить более высокий процент за счёт размещения средств на срок больше года, а во - вторых, разнообразие предлагаемых долгосрочных вкладов с гибкими условиями пополнения и изъятия денежных средств, в-третьих, срок не очень большой и риск на данном этапе минимальный.

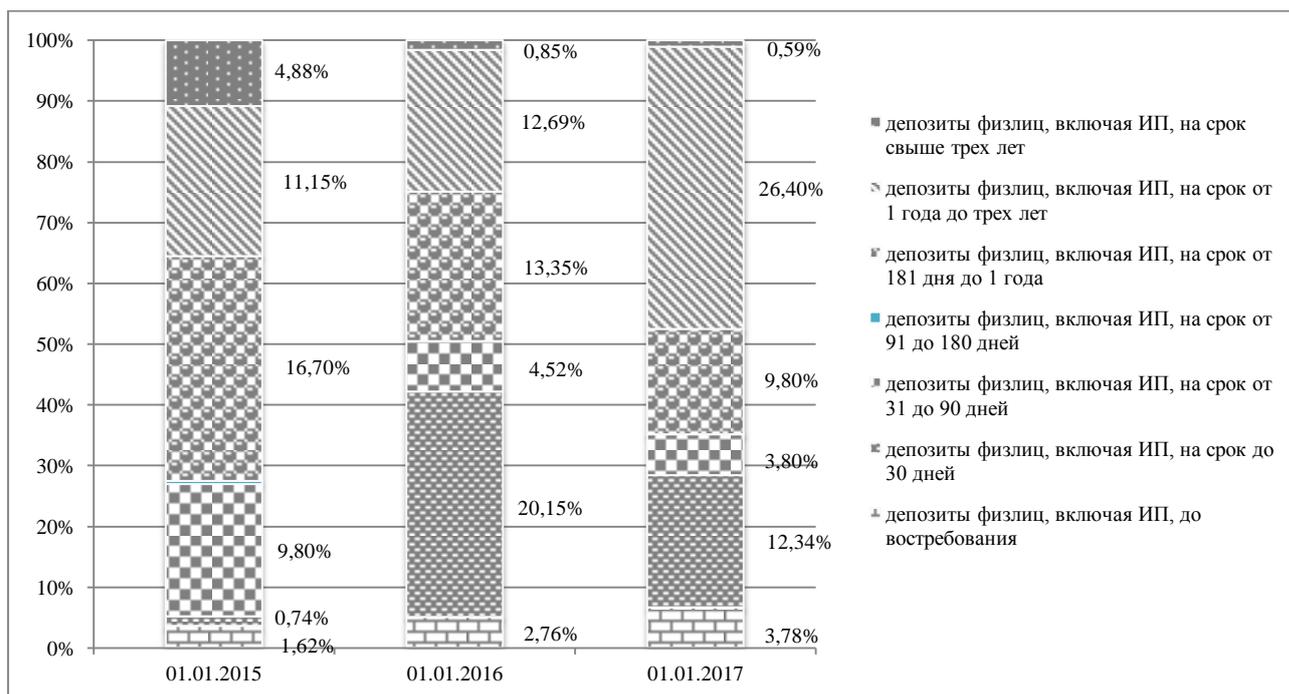


Рисунок 5 – Структура депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» по срокам привлечения, за 2014-2016 гг. (на конец года)

Наименьшую долю в общем объеме привлечения свободных денежных средств занимают депозиты от 91 дня до 180 дней и свыше трех лет. Им принадлежит в среднем менее одного процента от общей суммы за весь

анализируемый период, что свидетельствует о том, что клиенты Банка предпочитают сокращать риск открытия вклад более, чем на три года, т.к. это срок, который сложно спрогнозировать. А с точки зрения вкладов от 91 от 180 дней, то в банке данные вклады не очень выгодные, по оценкам клиентов.

Исходя из анализа оценки депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» по срокам привлечения за 2014-2016 годы, можно отметить, что в целом наблюдается положительная тенденция, особое место среди всех депозитов, занимают те, которые открыты на срок до 30 дней, а также на длительный период свыше 1 года и до 3 лет.

Далее проведём оценку структуры и динамики процентных расходов по депозитному портфелю АО «Банк «Агророс» по типам клиентов, за 2014-2016 годы (на конец года), представленную на рисунке 6.

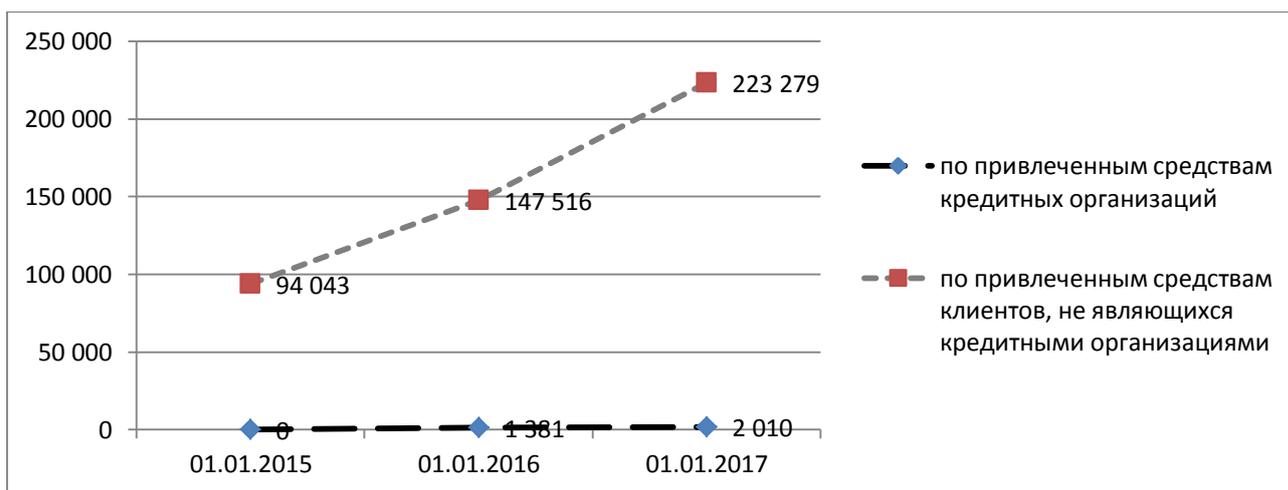


Рисунок 6 – Динамика процентных расходов по депозитному портфелю АО «Банк «Агророс» по типам клиентов, за 2014-2016 гг. (на конец года)

В АО «Банк «Агророс» за весь анализируемый период с 2012 года по 2016 год наибольший удельный вес по расходам приходится на расходы по депозитам клиентов, не являющихся кредитными организациями, их удельный вес в общем объеме расходов составляет порядка 90%, в принципе, это закономерно, в связи с тем, что наибольший удельный вес среди клиентов банка составляют как раз именно физические лица.

При оценке депозитного портфеля нельзя говорить о том, что банк

нацелен на оптимизацию расходов лишь по динамике темпов роста расходов и темпов роста портфеля.

Исходя из проведенного выше анализа депозитного портфеля, далее следует рассмотреть, как коммерческий банк проводит организацию депозитных операций, на примере АО «Банк «Агророс».

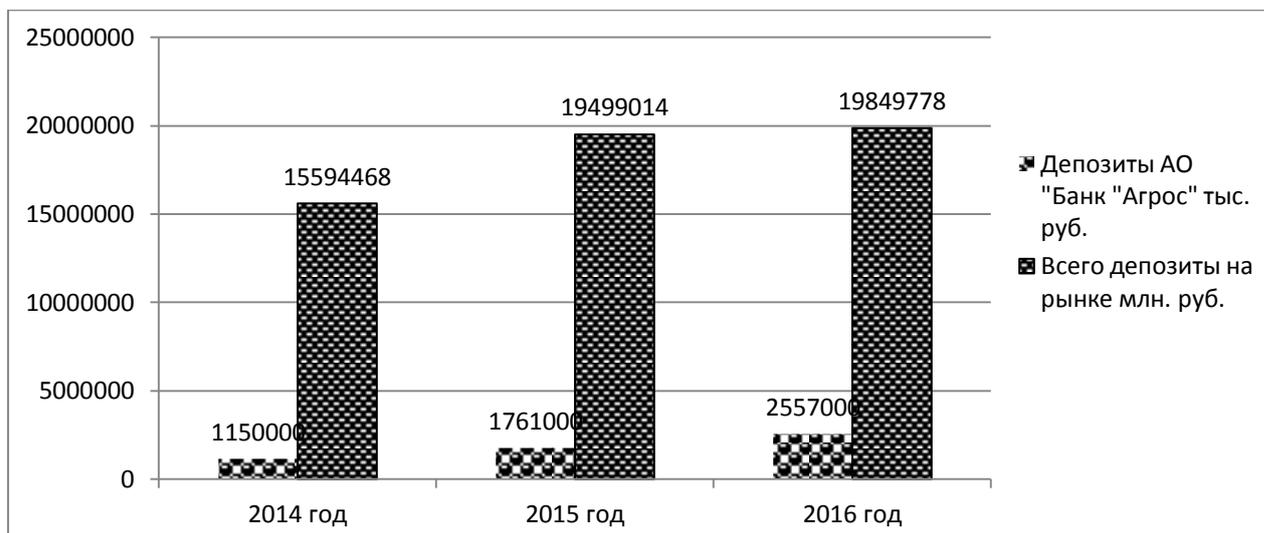


Рисунок 7 – Анализ динамики депозитов АО «Банк «Агророс» в общем объеме депозитов на рынке банковских вкладов за период 2014 -2016 гг.

Анализ показывает, что значительно увеличился объем вкладов физических лиц, составив 2557 млн рублей (+44%), по этому показателю банк занимает 323 место (+97 позиций). Доля банка составляет в 2014 году - 0,007%, а в 2016 году уже 0,013%.

Итак, АО «Банк «Агророс» предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам, выпуская для первых 2 вида депозитных сертификатов: именные депозитные сертификаты; депозитные сертификаты на предъявителя.

Депозитные сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги, но могут быть предметом договора купли - продажи ценных бумаг.

Для передачи прав требования по именованному депозитному сертификату необходимо оформить цессию на оборотной стороне сертификата и акт приема

- передачи.

Для передачи прав требования по депозитному сертификату на предъявителя достаточно передать сертификат по акту приема - передачи.

Документы, на основании которых производится выпуск депозитных сертификатов (Генеральное соглашение), размещены на сайте Банка [59].

Выдача депозитных сертификатов уполномоченному лицу приобретателю выполняется на основании Доверенности и при наличии карточки образцов подписей и оттиска печати организации, в которой содержится образец подписи руководителя, подписавшего доверенность. Возможно предоставление оригинала карточки, удостоверенной нотариусом, либо ее нотариально заверенной копии [59].

Для погашения депозитного сертификата в банк необходимо представить оригинал депозитного сертификата, заполненное в двух экземплярах заявление за подписью уполномоченного лица организации, имеющего право первой подписи, карточку образцов подписей и оттиска печати организации, в которой содержится образец подписи руководителя, подписавшего доверенность (Возможно предоставление оригинала карточки, удостоверенной нотариусом, либо ее нотариально заверенной копии), а также соответствующую анкету [59].

Перечисление денежных средств по сертификатам осуществляется на следующий рабочий день после предъявления их к погашению.

Банк представляет такие документы по депозитным операциям, как: документы для заключения Генерального соглашения; уведомления по Генеральному соглашению; идентификация клиентов в соответствии с FATCA [59]

Для частных клиентов АО «Банк «Агророс» предоставляет вклады. Вклады в АО «Агророс» - это выгодное, надежное и удобное вложение денежных средств.

Пополнение вклада (или текущего счета) можно производить: в отделениях и филиалах АО «Банк «Агророс»; в системах «Домашний Банк» и

«Телекард» (перевод по произвольным реквизитам); в более чем в 3000 терминалах сети Элекснет.

Для частных клиентов существуют как базовые вклады, так и специальные, их линейка представлена в Приложении М.

АО «Банк «Агророс» предлагает своим клиентам 10 вкладов на выбор, 6 из которых являются мультивалютными, т.е. могут быть открыты также и в иностранной валюте. Ставки по стандартным вкладам в рублях варьируются в диапазоне от 6,7% до 8,2%, ставки по специальным вкладам для частных клиентов находятся в диапазоне от 6,5% до 9,7%. Ставки по вкладам в иностранной валюте находятся в диапазоне от 0,65% до 1,3%. В Банке есть как срочные вклады (91 день, 181 день, 1 год и 1 день, 2 года и 1 день, 3 года и 1 день), так и индивидуальные и бессрочные вклады. Минимальная сумма по некоторым видам вкладов не ограничена, как например «До востребования», а по некоторым минимальная сумма вноса составляет 25000 рублей, например, «Агророс - Инвестиционный доход». Внесение первоначального вноса на счёт по вкладу осуществляется наличными денежными средствами или в порядке безналичного перевода со счетов организаций, открытых в том же подразделении АО «Банк «Агророс» (головном офисе/филиале) или других банках. В АО «Банк «Агророс» широкий выбор вкладов для всех слоёв населения, что очень положительно отражается на его деятельности. Подробные условия вкладов, а также страхование вкладов частных клиентов представлены на официальном сайте АО «Банк «Агророс» [59].

В 2017 году АО «Банк «Агророс» снизил доходность вкладов в рублях. Банк снизил ставки в среднем еще на 0,2 процентного пункта. К основным причинам такой ситуации относится тот факт, что ЦБ с 1 августа 2016 года повысил на 0,75 процентного пункта (п. п.) нормативы обязательного резервирования по рублевым и валютным пассивам банков. Отчисления в фонд обязательного резервирования (ФОР) по депозитам населения и компаний в

рублях составят 5%, в валюте – 7% по депозитам компаний и 6% по депозитам физических лиц.

С точки зрения АО «Банк «Агророс», увеличение отчислений в ФОР, разумеется, оказывает отрицательное влияние на финансовый результат.

Все вклады АО «Банк «Агророс» застрахованы в порядке, объемах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года [6].

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, однако не более 1400 тысяч рублей.

Таким образом, большая доля банковских ресурсов формируется в процессе исполнения депозитных операций АО «Банк «Агророс», от эффективной и правильной организации которых зависит надежность функционирования АО «Банк «Агророс». Важность пассивных операций заключается в мобилизации свободных денежных средств граждан и предприятий и позволяет банковской системе удовлетворять потребности в оборотном капитале, путем трансформации вкладов в инвестиции.

Банковский депозит в современных условиях является одним из немногих финансовых инструментов, позволяющих приумножить денежные средства на гарантированных условиях. Основным отличием банковского вклада от других финансовых инструментов является фиксированная доходность, а также возможность получить свои средства за счет Фонда обязательного страхования вкладов при банкротстве кредитной организации.

### 2.3 Анализ деятельности Агентства по страхованию вкладов

Реформирование банковской системы связано с повышением ее устойчивости, эффективности и конкурентоспособности. Данные цели неизбежно связаны с ростом капитализации банков и устранения с рынка слабых участников, о чем свидетельствуют данные рис.8.

Всего за период 2008-2016 годы произошло снижение действующих банков в России с 1136 до 623 единиц.

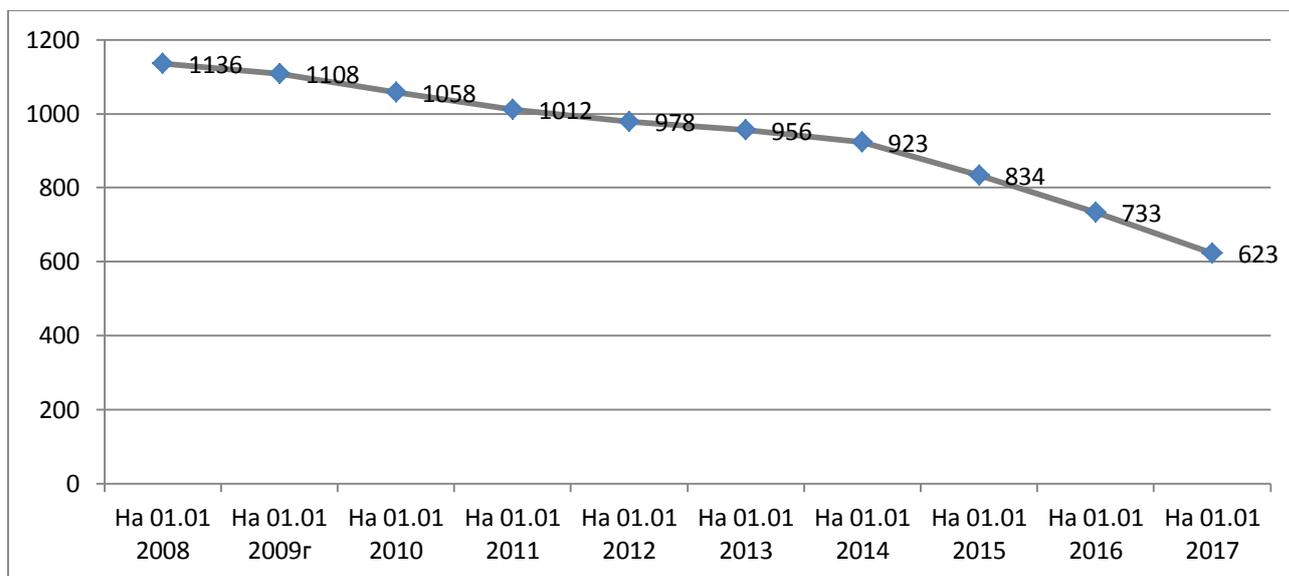


Рисунок 8 – Количество действующих банков в России за 2008-2016 гг.

Исходя из данных Рис.8 нельзя точно сказать, повлияло ли введение и изменение лимита страхования вкладов на количество банкротств. В начале работы ССВ за 3 года произошел резкий скачок в числе банкротств на 1000 банков, после увеличения лимита на 90% в 2006 году началось постепенное снижение до 2007 года, когда порог страхования увеличили еще на 210 тысяч рублей. Так с 2007 года относительное число банкротств еще больше снизилось с 46 до 32 банков на 1000 банковских учреждений. А после 2008 года, где в октябре максимальная страховая сумма была повышена до 700 тысяч рублей, опять наблюдался рост как вначале действия программы АСВ. Однако рост длился всего один год, после чего в течение 3-х лет число банкротств снижалось в среднем на 14% в год. То есть можно говорить о некой волнообразной динамике, в период которой наблюдалось разная динамика числа банкротств при изменениях порога страхования вкладов. И единственным отличием периода с ССВ от периода до введения программы (с 2000 года) является более нестабильная ситуация на рынке банковских услуг. Так что говорить об определенном влиянии изменения порога страхования депозитов физических лиц на количество ликвидаций банков не получается.

ВОЗМОЖНЫМ, ОСНОВЫВАЯСЬ ТОЛЬКО НА ДАННЫХ ЧИСЛА БАНКРОТСТВ НА 1000 БАНКОВ.

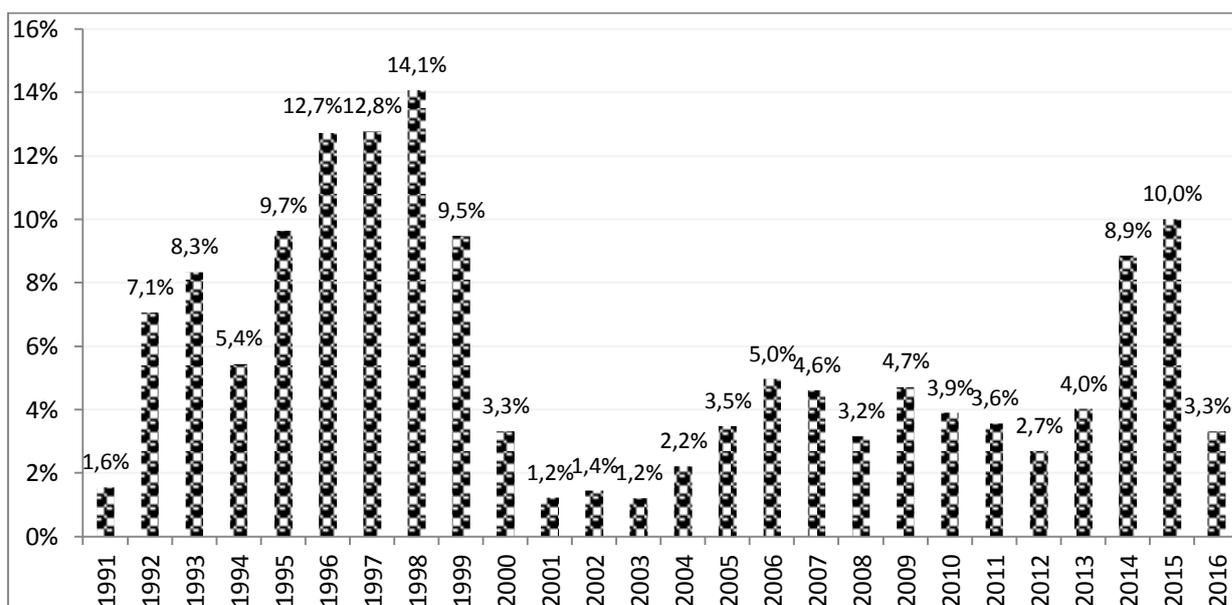


Рисунок 9 –Процент ликвидированных банков за 1991-2016 гг.

Теперь обратимся к статистике средневзвешенных ставок по депозитам от года до 3-х лет и динамике суммарного объема вкладов населения. На каждой из диаграмм (рисунок 10 и рисунок 11) нужно будет рассматривать несколько периодов в зависимости от внедрения нововведения по изменению порога страхования сумм депозитов.

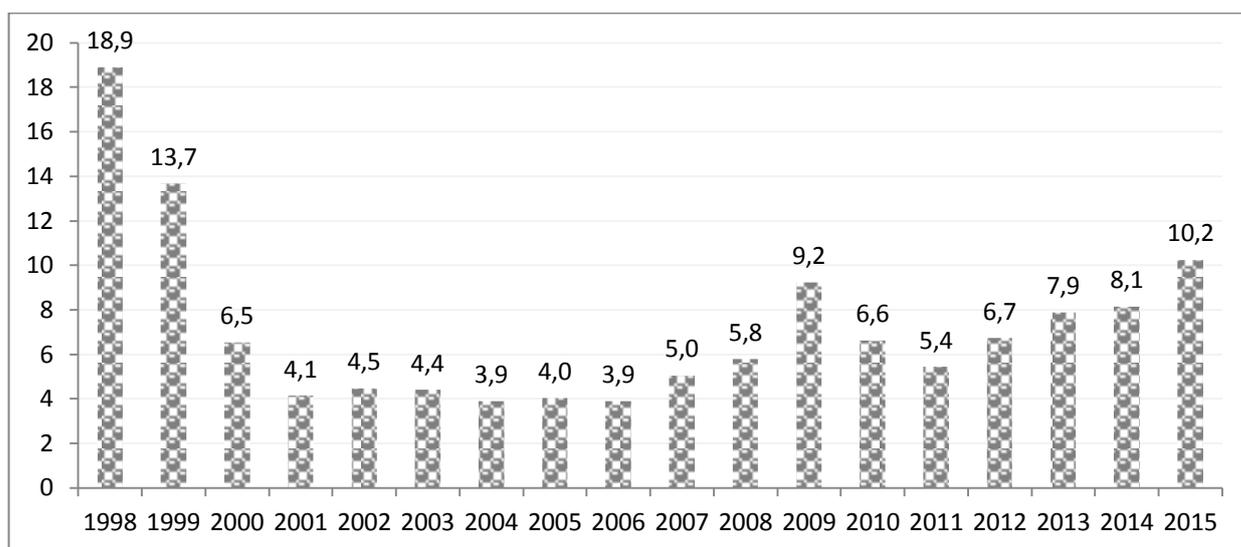


Рисунок 10 – Средние средневзвешенные по месяцам ставки, 1998-2015 гг.

Так в качестве первых выбранных периодов будут выступать 2005, 2006 и 2007 годы. После увеличения максимальной страхуемой суммы с 100 000 до

190 000 рублей в середине третьего квартала 2006 года сумма вкладов физических лиц увеличилась на 35%, а средневзвешенная ставка на рынке – на 25%. Важно отметить, что хоть рост в объеме вкладов и наблюдался, в целом же он был ниже роста в 2005 и 2006 годах. То есть можно наблюдать снижение интереса граждан открывать вклады после увеличения порога ССВ и увеличение средневзвешенной ставки на рынке.

Перейдем к следующим периодам: 2006, 2007 и 2008 годы, так как в конце первого квартала была опять проведена реформа по объему страхования вложений населения. В начале 2007 года реформа представляла собой поднятие уровня возмещения со 190 000 до 400 000 рублей. Так в следующем году (2008 год) суммарные вклады населения имели прирост в размере 14%, но в два раза меньше предыдущего года, продолжая понижательную тенденцию. В то же время ставка на рынке депозитов наоборот выросла на 20%, немного снизив темп роста в сравнении с предыдущим периодом. То есть в данных периодах наблюдается схожая ситуация времен второй реформы страхования вложений (2006), и говорить о проявлении морального риска также не приходится.



Рисунок 11 – Приросты вкладов населения (млрд. руб., %)

Периоды изменения программы страхования вкладов 2008 и 2014 годов

можно рассматривать вместе. В обоих случаях наблюдалась схожая тенденция в приросте объемов вложений населения в банки и в приросте уровня средневзвешенной ставки. После внедрения изменений относительно максимальной суммы страхования в 2008 и 2014 годах, объем депозитов в следующие года (2009 и 2015 годы, соответственно) увеличился на ~25%.

Уровень средневзвешенной ставки в 2009 и 2015 годах поднялся на 50% и 25%. Даже при предположении о первичном влиянии увеличения уровня ставки по депозитам на стимулы населения открывать вклады в банках, нельзя упускать из вида тот факт, что именно в эти года в стране наблюдался экономический кризис. Очевидно, что на желание потенциальных вкладчиков переводить деньги на банковский счет (без учета счета с заработной платой) с капитализацией процентов мог воздействовать и фактор неуверенности в будущих доходах. То есть люди, не зная дальнейших событий относительно их рабочего места, но зная достаточно оснований полагать, что экономика страны переживает кризис, стараются снизить риск отсутствия денежных средств в будущем, сохраняя их в настоящем.

Похожая ситуация была в конце 2014 года, когда люди, замечая резкие скачки уровня рублевого курса, стремились купить что было возможно, исходя из видения дорожающих товаров в будущем. Поэтому в данных двух периодах (2008 и 2014 годы) утверждать наличие влияния страхования вкладов на инвестиционное поведение людей не приходится вследствие существования влияния других экономических факторов (курс доллара к рублю, цен на недвижимость, ключевой ставки)

Именно наличие значительного числа слабых банков в банковской системе обеспечило рост проблем в системе страхования вкладов. Первоочередные проблемы заключаются в росте объемов средств, затрачиваемых Агентством по страхованию вкладов (АСВ) на выплату страхового возмещения вкладчикам, обратившимся вследствие наступления страхового случая (таблица 5).

Таблица 5 – Результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	116	130	157	218	295	360	305
Число страховых случаев	16	17	14	27	61	77	88
Страховая ответственность АСВ по вкладам, млрд. руб.	15,2	21,6	14,1	125,2	189,8	435,4	534,5
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд. руб.	58,4	72,7	176,6	379,0	748,3	435,4	568,4

В течение 2015 года произошло 77 страховых случаев с общим объёмом страховой ответственности в размере 435,4 млрд. руб. перед 1,8 млн. вкладчиков.

В течение 2016 года Агентством была обеспечена возможность получения страхового возмещения вкладчикам 305 банков, в том числе тех, страховые случаи в которых наступили в предыдущие годы. Всего за отчётный период страховое возмещение на общую сумму 568,4 млрд. руб. получили 986,5 тыс. вкладчиков 240 банков, в том числе 15,8 тыс. индивидуальных предпринимателей (объём выплат – 1,82 млрд. руб.). Непосредственно в Агентство за выплатой возмещения на общую сумму 18,1 млн. руб. наличными денежными средствами или путем почтового перевода в отчетном периоде обратился 531 вкладчик 20 банков.

В 2016 году в отношении банков-участников системы страхования вкладов (ССВ) – наступило 88 страховых случаев, за страховым возмещением обратилось 986,5 тысячи человек. За 13 лет функционирования ССВ произошло 383 страховых случая, общий размер страховой ответственности по которым составил 1,36 триллиона рублей перед 7,4 миллиона вкладчиками, отмечается в сообщении.

Кроме того, в 2016 году завершён процесс вступления НПФ в систему

гарантирования пенсионных накоплений (далее по тексту СГПН). По состоянию на 31 декабря 2016 года на учет в СГПН поставлен 41 фонд. Также агентство участвовало в финансовом оздоровлении 26 банков, в течение года завершены мероприятия по предупреждению банкротства шести банков.

В отчетном году под управление АСВ поступили 94 кредитные организации, завершены ликвидационные процедуры в 30 кредитных организациях. По состоянию на 31 декабря, агентством осуществлялись ликвидационные процедуры в 34 негосударственных пенсионных фондах (далее по тексту НПФ). Совокупный объем средств, направленных на расчеты с кредиторами НПФ в 2016 году, составил 6,8 миллиарда рублей.

Приведенные цифры показывают значительный рост количества банков, у которых отозваны лицензии, и клиентов, в отношении которых наступил страховой случай. Обращает на себя особое внимание тот факт, что темпы роста количества «пострадавших» вкладчиков и сумм страхового возмещения значительно превышают темпы роста банков, в отношении которых наступил страховой случай. Главная причина подобной ситуации видится в росте количества вкладчиков в проблемных банках, вследствие наличия у последних наиболее интересных по своей величине процентных ставок по вкладам. Это было наиболее очевидно в 2014-2015 годах, когда ставки по вкладам превышали 15-15,5 %, а в некоторых банках доходили и до 20%.

Подобная ситуация может свидетельствовать об агрессивной, высокорисковой политике значительного числа вкладчиков, ориентированной на максимизацию дохода в условиях наличия возможности минимизации риска. При этом отечественная система страхования вкладов этому способствует.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. Валютные вклады пересчитываются по курсу Центрального банка на дату наступления страхового случая [6].

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Фонда составил 37,5 млрд руб. Активы Фонда на отчетную дату составили 56,6 млрд руб. По отношению к началу отчетного года размер капитала Фонда уменьшился на 46,1 млрд руб. (55,1%).

В целях поддержания финансовой устойчивости ССВ и финансирования выплат возмещения по вкладам Советом директоров Агентства одобрена возможность обращения в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредитов общим объемом до 250 млрд руб. без обеспечения на срок до 5 лет, из которых в 2016 году было получено 75 млрд руб.

В течение года Фонд формировался также за счет поступления страховых взносов банков в размере 75,7 млрд руб. (на 14,9% больше, чем за предыдущий год), возврата денежных средств из конкурсной массы в погашение ранее выплаченного страхового возмещения – 39,1 млрд руб., прибыли от инвестирования временно свободных средств Фонда – 9,1 млрд руб., прочих поступлений – 1,1 млрд руб.

Расходы Фонда за отчетный год составили 171,1 млрд руб., в том числе 168,8 млрд руб. – на выплату возмещения по вкладам и компенсацию расходов банков-агентов; 2,3 млрд руб. – на финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» по выплате компенсаций вкладчикам украинских банков на территории Крымского федерального округа.

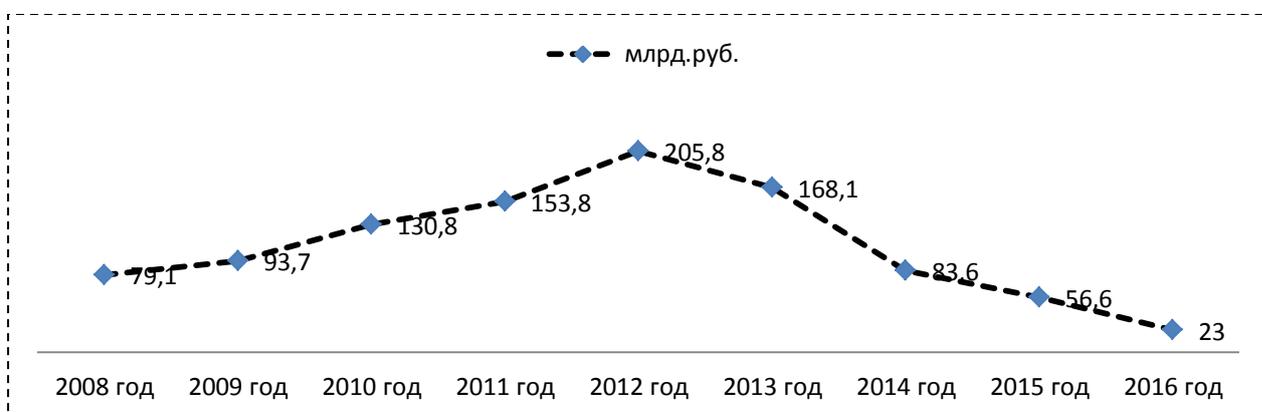


Рисунок 12 – Динамика размера Фонда обязательного страхования вкладов за период 2008 -2016 гг.

В течение 2015 года банки-участники ССВ перечисляли страховые взносы за IV квартал 2014 года, а также I, II и III кварталы 2015 г. Основой же формирования фонда ССВ, еще со времен его создания, служат денежные взносы самих банков-участников, от которых за весь 2016 год поступило 99 млрд. руб. (на 25 млрд. руб. больше, чем годом ранее за счет повышения процента отчислений). При этом выплачено из фонда 568 млрд. руб. в качестве страховых возмещений (в рамках 1,4 млн руб. на человека) в пользу 986 тыс. вкладчиков 240 банков. То есть выплаты фонда сейчас в шесть раз превышают его сборы, если говорить о выполнении основной функции ССВ. И динамика неутешительная.

Фонд страхования вкладов в течение 2016 года получил 660,6 млрд. руб., в том числе 474 млрд. руб. заемных средств от ЦБ, 99,6 млрд. руб. страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов, 48,6 млрд. рублей средств из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению, 33,8 млрд. руб. чистых денежных средств от инвестирования временно свободных средств фонда, 4,6 млрд. руб. прочих поступлений.

Расходы за отчетный год составили 669,5 млрд. руб., в том числе 663,4 млрд. руб. – на выплату возмещения по вкладам, 3,8 млрд. руб. - на агентское вознаграждение, 2,3 млрд. руб. – на финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков».

Информация о фактически поступивших взносах за каждый расчетный период отражена в таблице 6.

Таблица 6 – Страховые взносы банков в Фонд в 2013-2016 году за отдельные расчетные периоды

Показатель	Годы			
	2013	2014	2015	2016
Страховые взносы за расчетный период, млрд руб.	60,3	67,8	79,4	99
Объем депозитов физических лиц, млрд. руб.	16938,4	18683,1	23259,5	24200

Для наглядности представим данные на рисунках 13 и 14.

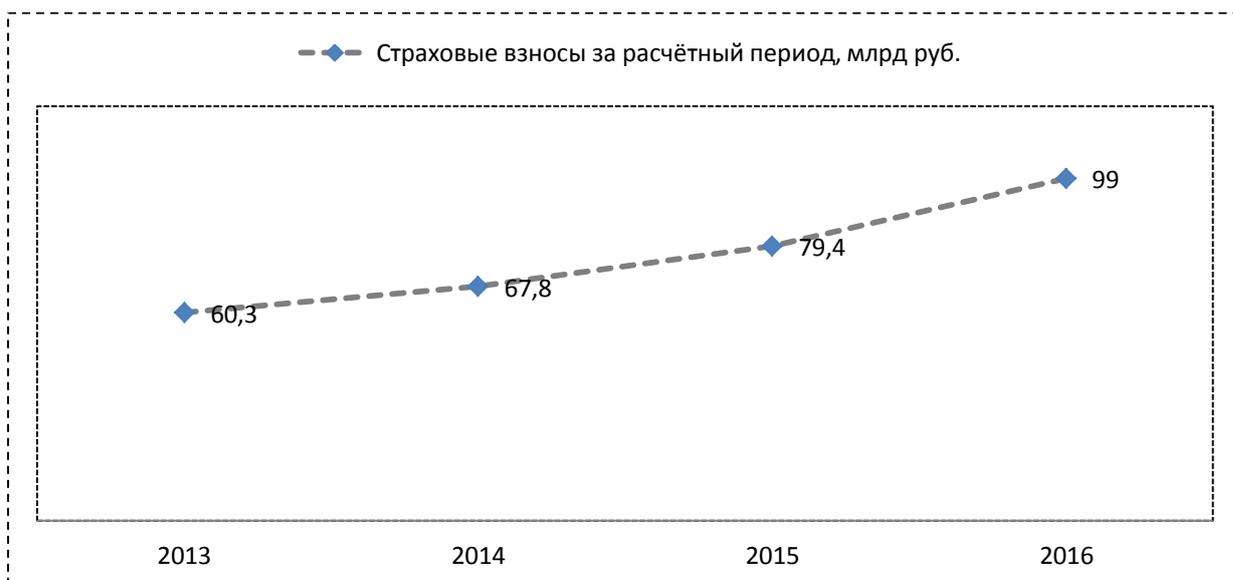


Рисунок 13 – Динамика страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, млрд. руб.

Из рисунка 13 видно, что на протяжении исследуемого периода виден рост страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в АСВ.

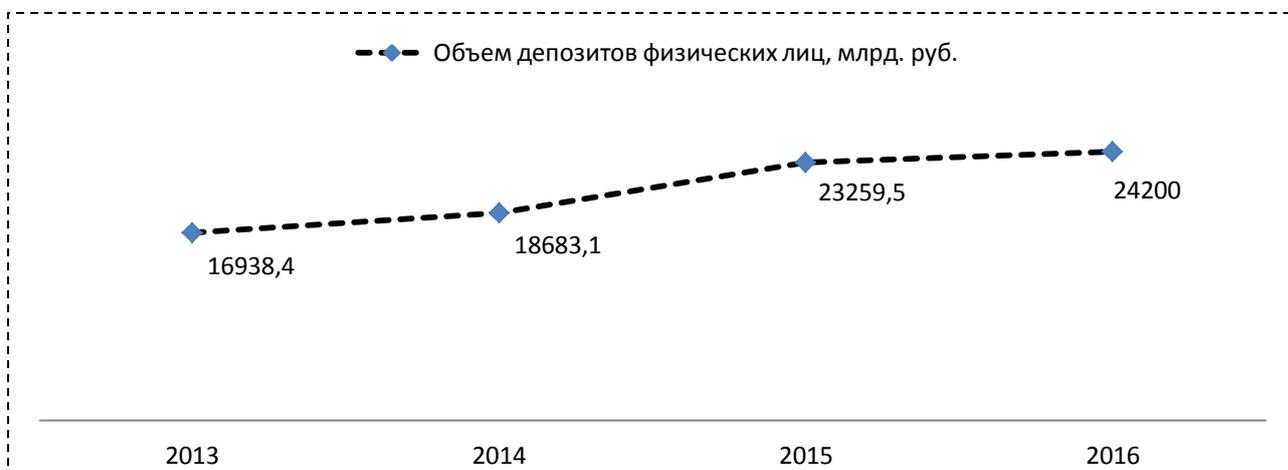


Рисунок 14 – Динамика объема депозитов физических лиц, млрд. руб.

Из рисунка 14 видно, что рост страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов обусловлен ростом объема депозитов физических лиц в банках.

С III квартала 2015 года в соответствии с Законом о страховании вкладов единая ставка взносов была заменена на систему дифференцированных ставок,

включающую в себя базовую ставку (0,1% расчётной базы), дополнительную ставку (20% базовой ставки) и повышенную дополнительную ставку (150% базовой ставки). Взносы, рассчитанные по базовой ставке, уплачивались всеми банками. Дополнительная и повышенная дополнительные ставки применялись в зависимости от превышения максимальной доходности вкладов, привлечённых банком в расчётном периоде, над базовыми уровнями доходности вкладов, рассчитываемыми Банком России. В данном расчётном периоде Банком России были признаны соответствующими критериям для уплаты взносов по дополнительной ставке 39 банков, по повышенной дополнительной ставке – 17 банков. Фактически поступления в Фонд за III квартал 2015 года возросли на 120 млн руб. за счёт увеличенных страховых взносов 48 действующих банков.

В 2015 году вклады физических лиц существенно увеличились. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка (увеличение курсов иностранных валют по отношению к рублю). С точки зрения влияния ССВ на рынок вкладов важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 года максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн руб.

В 2015 году объём вкладов населения в банках увеличился на 4 666,4 млрд руб. (в 2014 году – на 1 595,2 млрд. руб.) – до 23 219,1 млрд. руб. В относительном выражении рост составил 25,2% (в 2014 году – 9,4%). Без валютной переоценки объём вкладов вырос бы на 18,7%. Влияние капитализации процентов в 2015 году оценивается в 7,9 п.п. роста вкладов.

Размер страховой ответственности АСВ (потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) в I квартале 2017 года увеличился на 0,8 п. п. до 68,6% всех застрахованных вкладов. Без учета Сбербанка размер страховой ответственности АСВ увеличился на 1,0 п. п. до 62,8%.

Для поддержания финансовой устойчивости Фонда страхования вкладов с 2015 г. действует договор с Банком России о предоставлении Агентству

кредита без обеспечения на срок до 5 лет. По состоянию на конец 2016 г. общий объем кредитования составил 549 млрд руб. при одобренном лимите в 600 млрд руб.

Таким образом, согласно проведенного анализа можно сделать вывод, что действия Агентства по страхованию вкладов, а также Центрального банка России в 2013 -2015 годах положительно влияют на объем вкладов населения: рост более чем на 37% по сравнению с 2013 года – 16938,4 млрд. руб., 2015 года – 23259,5 млрд. руб.; увеличение объема страховых взносов более чем на 31% (2013 год – 60,3 млрд. руб., 2015 год – 79,4 млрд. руб.), как за счет роста вкладов физических лиц, так и за счет ввода в действие системы дифференцированных ставок на взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Банков становится всё меньше, но платить оставшимся за привлечение вкладов населения приходится всё больше.

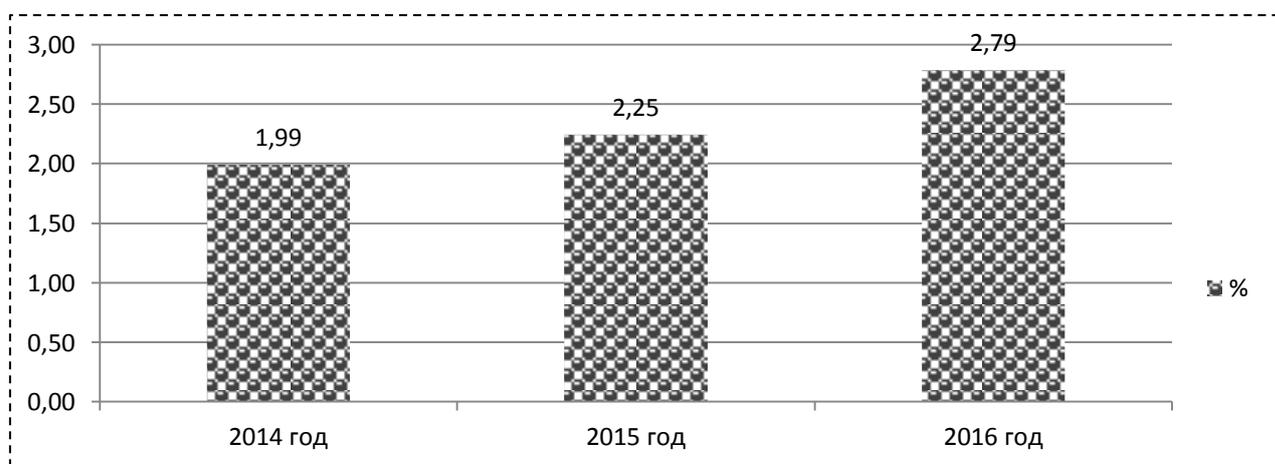


Рисунок 15 – Анализ удельного веса взносов на страхование вкладов АО «Банк «Агророс» в общем объеме страховых взносов за период 2014 -2016 гг., %

Анализ показывает, что значительно увеличился объем вкладов физических лиц, поэтому происходит и рост доли взносов на страхование вкладов АО «Банк «Агророс» в общем объеме страховых взносов за период 2014-2016 годов, в 2014 году банк перечислил 1313 млн. руб., в 2015 году уже 1701 млн. руб., в 2016 году – 3068,4 млн. руб., удельный вес вырос с 1,99% в

общем объеме взносов до 2,79% в 2016 году.

На рост отчислений банков в Фонд страхования вкладов (далее по тексту ФСВ) влияет два показателя: рост объема депозитов в целом по стране и повышение отчислений по вкладам, которые кредитные организации обязаны направлять в фонд. По данным ЦБ РФ, объем вкладов населения за весь прошлый год вырос на 4,2%, до 24,2 трлн. рублей. Также со второго полугодия банки вместо 0,1% стали отчислять 0,12% от объема вкладов по базовой ставке. Параллельно выросли дополнительная и повышенная дополнительные ставки отчислений. По ним банки расплачиваются с АСВ за сверхприбыльные депозиты, процент по которым превышает рекомендуемое ЦБ РФ максимальное значение.

Поводом к повышению ставок в прошлом году стало то, что объем ФСВ стал истощаться из-за большого числа отозванных лицензий. За три последних годах с рынка ушло более 300 кредитных организаций, только в прошлом году было отозвано 97 лицензий. Суммарный объем страховой ответственности АСВ уже превышает 1 трлн. рублей. Сейчас в стране остался 571 банк.

Можно говорить и об изменении поведения потребителей — достаточно большое количество людей переходят на сберегательную модель. В этом смысле банковские депозиты остаются одним из самых надежных способов накопления.

Кроме того, постепенно увеличивается доля долгосрочных вкладов, размещаемых на срок от года до трех лет. При этом средний размер депозита вырос по сравнению с началом года более чем на 5%.

Другая причина роста отчислений банков в фонд страхования вкладов — увеличение числа кредитных организаций, привлекающих дорогие депозиты.

Понимание необходимости реформирования системы страхования вкладов в РФ, основывается на следующих выводах:

- 1) растет число проблемных банков, а, следовательно, и объем страховых выплат;

2) темпы роста объемов вкладов в банковской системе, а, следовательно, и величина средств, направляемых на формирование страхового фонда значительно меньше темпов роста объемов страховых выплат;

3) существует ограниченность средств Федерального Бюджета и Центрального Банка, которые могут быть направлены на эти цели;

4) необходимо повышение экономической ответственности вкладчика за результаты принятых решений по максимизации доходов по вкладам.

### 3 Совершенствование деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов

#### 3.1 Оценка рисков АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы обязательного страхования вкладов в РФ

Исходя из анализа российской редакции закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ [6] возникает основание считать, что данная максимально мягкая практика в части защиты интересов вкладчиков может привести к значительным проблемам в области финансовой устойчивости Агентства по страхованию вкладов.

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета (кредиты), а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Основные поступления денежных средств обеспечивает банковская система через выплату страховых взносов. Базовая ставка страховых взносов в соответствии с законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ [6], составляет 0,12 процент расчетной базы за последний расчетный период. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.

В условиях агрессивной политики некоторых банков на рынке вкладов, в результате которой предлагаются максимальные ставки по уровню доходности, Центральный Банк совместно с Агентством по страхованию вкладов, стали использовать возможность устанавливать повышенную ставку страховых взносов, в целях восстановления фонда обязательного страхования. Нормы

Федерального закона от 22.12.2014 года № 432-ФЗ о дифференцированных взносах вступили в силу с 1 июля 2015 года. Банки должны были начать выплаты дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, начиная с III квартала 2015 года.

Выплата дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования осуществляется банками, которые допустили в течение любого месяца квартала хотя бы по одному вкладу превышение базового уровня доходности вкладов, в размере от 2 до 3 или более чем на 3 процентных пункта годовых (часть 8 статьи 27 и части 7.4, 7.5, 10 статьи 36 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации») [6]. Базовый уровень доходности определяется Центральным Банком ежемесячно. В 2017 году повышенная ставка страховых взносов составляют 400% и 500% соответственно для 1 и 2 кварталов [52].

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) подготовило предложения по повышению финансовой устойчивости российского банковского сектора.

Финансовая устойчивость банковской системы определяется тремя слагаемыми. Первое – это ответственное поведение собственников и руководства банков, второе – адекватный надзор и регулирование, а третьим компонентом является рационально выстроенная система защиты вкладчиков и кредиторов банков.

Около 80% случаев банкротств кредитных учреждений имеют криминальный характер и связаны с выводом активов за рубеж. Их возвращение в последнее время является самостоятельной отдельной частью работы АСВ.

С целью повышения эффективности этой работы агентство подготовило ряд законодательных изменений. Среди них: обеспечительные судебные аресты

имущества виновных в выводе активов лиц, полномочия по получению информации о всей цепочке движения активов, снятие «корпоративных покровов» с различных форм сокрытия владения имуществом, приобретенным фактически за счет кредиторов.

Такого рода законодательные инициативы уже подготовлены и «находятся на разных стадиях обсуждения и межведомственного согласования». Также АСВ планирует совместно с правоохранительными органами подготовить методику расследования уголовных дел, касающихся преднамеренного банкротства кредитных организаций.

В 2016 году, как и годом ранее, агентство выплатило вкладчикам лишенных лицензии банков порядка 370 млрд. руб. всего за время работы АСВ (с 2004 года) произошло 360 страховых случаев, возмещение получили 2,7 млн. человек на общую сумму более 1,1 трлн. рублей.

Ущерб, который понесли кредиторы банков в результате противоправных действий их руководителей и собственников, АСВ оценивает в 600 млрд. рублей. Даже в масштабах банковской системы это внушительная цифра, и в принципе она сопоставима с размером финансирования, которое мы получаем от ЦБ для того, чтобы покрыть дефицит фонда. Дополнительно в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет. В 2015 году был предоставлен кредит на сумму 75 млрд. рублей [52]. В 2016 году речь шла об увеличении размера данного источника финансирования.

Банк России планирует с 2018 года увеличить базовую ставку отчислений банков в Фонд страхования вкладов (ФСВ) с 0,12% до 0,15%. Это дополнительно будет приносить в фонд 9 млрд. руб. в квартал. Агентство по страхованию вкладов отвечает за Фонд страхования вкладов: расходы и лимит

остатка. В этом случае ФСВ будет расти на 9 млрд. руб. в квартал.

АСВ настаивает на увеличении взносов банков в ФСВ, потому что отзыв лицензий происходит часто, как и выплаты вкладчикам по страховым случаям. Например, за последние 4 месяца 20 банков прекратили работать. Были отозваны свыше 20 лицензий, вкладчикам 19 банков гарантированы выплаты.

В 2016 году АСВ выбрало почти весь кредит ЦБ в 600 млрд. руб., осталось 25 млрд. руб.

Кроме того, агентство намерено упростить порядок установления требований кредиторов и приема заявлений вкладчиков прекративших существование банков. 30% соответствующих услуг агентства могут быть переведены в электронную форму. Сегодня часть клиентов банков, выступающих агентами АСВ, уже подают заявления в электронном виде в рамках пилотного проекта.

Также необходимо подключить агентство к единому portalу государственных услуг с тем, чтобы любой зарегистрированный там вкладчик мог общаться с агентством в электронной форме.

К основным проблемам в современных условиях следует отнести: недостаточно ясное и четкое изучение заявок на вступление банковских организаций в данную структуру, так как большое количество банков не оправдали ожидания до наступления мирового финансово-экономического кризиса. Следующей немало важной проблемой является то, что сумма страховых выплат по вкладам невелика и составляет 1 400 000 рублей от требуемого уровня ВВП. В то время как в странах Европы страховые выплаты в пересчете на национальную валюту составляют более 250 000\$. Также к проблемам следует отнести и то, что клиенты, чувствуя свою защищенность государством при выборе банка, отдают предпочтение не его надежности, а предлагаемым процентным ставкам. Последней, немало важной проблемой является несовершенство законодательной и нормативной базы [42, с. 7].

Для решения данных проблем необходимо, во-первых, повысить

надежность банков, во-вторых, ужесточение мер использования банковского капитала, в-третьих, повышение суммы страхового возмещения вкладчикам, в-четвертых, применение банками «прозрачной деятельности» [45, с.8].

Несмотря на выявленные проблемы, имеется и ряд положительных моментов. В первую очередь к ним стоит отнести: усовершенствование нормативно-правовой базы; изменения системы функционирования Агентства по страхованию банковских вкладов; изменение структуры формирования фонда страхования.

С целью эффективной работы банка необходимо постоянно изучать состояние рынка, а еще оперативно управлять ресурсами банка.

Проведем количественную оценку рисков АО «Банк «Агророс». Оценка вероятности наступления события осуществляется методом экспертных оценок. Для проведения этой работы пригласили трех экспертов, хорошо знакомых с существом проблемы: управляющий АО «Банк «Агророс»; главный бухгалтер банка; квалифицированный специалист, ранее связанный с банком и хорошо знающий его проблемы.

Каждому эксперту, работающему отдельно, предоставлялся перечень рисков, и предлагалось оценить вероятность их наступления, руководствуясь следующей системой оценок:

- 0 – риск рассматривается как несущественный;
- 25 – риск, скорее всего, не реализуется;
- 50 – о наступлении события ничего определенного сказать нельзя;
- 75 – риск, скорее всего, проявится;
- 100 – риск наверняка реализуется.

Результат работы экспертов оформляется в таблице (таблица 7).

На основании метода экспертного опроса (таблица 7) удалось выявить, что самыми минимально опасными для АО «Банк «Агророс» являются риск потери деловой репутации (коэффициент вероятности - 0,75), операционный риск (коэффициент вероятности - 0,75), налоговый риск (коэффициент

вероятности 0,75).

Таблица 7 – Форма получения средней оценки по экспертному опросу

Виды рисков	Эксперты			Итого мнение трех экспертов	Коэффициент вероятности
	первый	второй	третий		
Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	50	50	50	150	1,5
Кредитный риск	100	100	75	275	2,75
Страновой риск	50	50	50	150	1,5
Рыночный риск	25	50	25	100	1,0
Фондовый риск	50	50	50	150	1,5
Валютный риск	50	25	25	100	1,0
Процентный риск	50	50	75	175	1,75
Риск ликвидности	50	50	50	150	1,5
Операционный риск	25	25	25	75	0,75
Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25	25	25	75	0,75
Стратегический риск	50	50	75	175	1,75
Правовые риски	50	50	50	150	1,5
Налоговый риск	25	25	25	75	0,75

Наиболее опасными рисками являются рыночный риск (коэффициент вероятности - 1), валютный риск (коэффициент вероятности - 1), риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг (коэффициент вероятности - 1,5), страновой риск (коэффициент вероятности - 1,5), фондовый риск (коэффициент вероятности - 1,5), риск ликвидности (коэффициент вероятности - 1,5). Самыми опасными рисками для банка являются процентный риск (коэффициент вероятности - 1,75), стратегический риск (коэффициент вероятности - 1,75) и кредитный риск (коэффициент вероятности - 2,75). Контроль лимитной дисциплины осуществляется Департаментом управления рисками Банка на ежедневной основе.

Таким образом, необходимо разрабатывать мероприятия для повышения финансовой устойчивости банка за счёт снижения рисков Банка. В целом увеличение страховой суммы позволяет вкладчикам чувствовать себя более

спокойно, при этом увеличивается размер страховых отчислений банка. Поэтому для того, чтобы компенсировать данный рост необходимо также увеличить объем вкладов.

### 3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов

В связи с тем, что для вхождения в систему обязательного страхования вкладов необходимо постоянно поддерживать нормативы финансовой устойчивости на определенном уровне, существует риск недостижения данных нормативов, поэтому данным риском необходимо научиться управлять. Для повышения квалификации сотрудников Департамента управления рисками Банка предлагается провести курсы и тренинги, посвященные управлению рисками без отрыва от производства.

Предлагается воспользоваться услугами компании TopTrening.ru, которая проводит трехдневный курс «Системы менеджмента риска в соответствии с ISO 31000».

Цель тренинга: получение знаний и навыков по организации системы управления рисками в организации на основе требований стандарта ISO 31000.

Получаемые знания: в отношении понятий рисков, в отношении корпоративного мышления «сквозь призму рисков», терминологии менеджмента рисков, реализации принципов менеджмента рисков в организации, внедрения систем менеджмента рисков в общую структуру управления, основы построения интегрированных систем менеджмента на основе выделения и управления рисками, методик выделения, оценивания и снижения рисков в компании.

Формируемые навыки: определения необходимости и сбора информации для управления рисками; выделения и идентификация рисков; построения дерева ошибок, формирования карт оценки опасностей, проведения сравнения разнородных рисков, определения приемлемости или критичности рисков и выбора методов управления рисками; принятия решений в отношении рисков и

возможностей, разработки и внедрения процедуры управления рисками в организации; работы со сценариями происшествий.

Программа курса представлена в Приложении Н. После прохождения обучения сдаётся экзамен. После сдачи экзамена выдаётся сертификат о прохождении обучения.

Стоимость обучения составляет 13 900 руб. на одного человека. В Департаменте управления рисками работает 10 человек (9 сотрудников и 1 директор). Стоимость обучения 10 человек составит 139 000 руб.

Если специалист по обучению приглашается в организацию для проведения обучения на производстве у компании TopTrening.ru существует корпоративная скидка. Таким образом, трехдневное обучение сотрудников Департамента управления рисками АО «Банк «Агророс» будет стоить 100 000 рублей.

В результате обучения сотрудники Департамента управления рисками Банка: структурируют знания в отношении классификации рисков; овладеют основными навыками расчета операционных и финансовых рычагов; приобретут навыки использования данных финансовых отчетов в своей работе; составят карты контроля рисков; приобретут навыки разработки процедуры контроля рисков.

Таким образом, сотрудники Департамента управления рисками АО «Банк «Агророс» станут более квалифицированными, будут меньше ошибок допускать в выполнении заданий, будут лучше разбираться в системе управления рисками, будут работать слаженной командой для снижения уровня рисков Банка, что в свою очередь приведёт к повышению финансовой устойчивости Банка.

В банках первостепенную роль играют пассивные операции. С их помощью происходит дальнейшее инвестирование. Клиент сам выбирает, в какой банк ему обратиться. Банку же остается только заинтересовать таким образом, чтобы вкладчик обратился сам. Дефицит ресурсов, который связана с

развитием конкуренции, ведет к сильной зависимости от определенных клиентов. Если круг этих клиентов немногочислен, то зависимость банка становится еще выше. При привлечении денежных средств выбор банка обычно ограничен конкретной группой клиентской базы, к которой он привязан больше, чем к заемщикам.

В связи с тем, что банк включен в систему страхования вкладов АО «Банк «Агророс» необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. В связи с этим банку нужна грамотная депозитная политика, для таких целей: поддержание нужного уровня диверсификации; обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из иных источников; поддержание сбалансированности пассивов с активами.

Один из способов привлечения потенциальных вкладчиков - расширение списка видов вкладов. Например, можно предложить вклады, выплата которых будет производиться к началу отпуска, в день рождения или других официальных праздников. Их сроки оговорены индивидуально для каждого клиента, и процентная ставка по этим вкладам чуть выше, чем по обычным вкладам. Примером такого вклада могут стать так называемые «в день рождения», «Новогодняя сказка». Банк в определенные дни принимает такие вклады.

Для наибольшей заинтересованности клиентов АО «Банк «Агророс» может предложить выплату процентов по вкладам в этот же день. В этом случае вкладчик при открытии вклада на конкретный срок, банк сразу начисляет и выплачивает проценты по этому вкладу. Если клиент расторгнет договор досрочно, проценты по вкладу будут пересчитаны и удержаны из суммы вклада.

К примеру, можно ввести новый вид вклада «Сейф» и создать оптимальные условия. Целью данного вида вклада является привлечение потенциальных вкладчиков.

Данный вид вклада открывается при следующих условиях:

- открытие вклада любому лицу при предъявлении паспорта;
- минимальная сумма вклада - 10 000 рублей;
- срок привлечения средств: от одного месяца до двух лет;
- процентная ставка - фиксированная в договоре;
- возможность пополнять вклад и снимать с вклада на протяжении всего срока хранения;
- проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно в дату открытия вклада и причисляются к сумме вклада;
- автоматическая пролонгация вклада на новый срок.

Вклад «Сейф». Остаток по вкладу – 100 000 рублей Процентная ставка – 13,5% годовых; Срок нахождения средств во вкладе – 365 дней. По условиям вклада предусмотрена капитализация (начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на них начисляются проценты).

Главное отличие данного вклада от привлекаемых банком вкладов – реальная сумма вклада и интересная процентная ставка. Анализ показал, что вкладчики предпочитают хранить средства от года до трех лет, поэтому данный вид вклада является наиболее выгодным.

Проведем сравнение процентных расходов по предложенному вкладу и вкладу существующего в банке, например, с вкладом «Премииальный с ежемесячной выплатой процентов», при условии идентичного срока хранения и суммы остатка по вкладу.

Рассчитаем процентные расходы по вкладу, действующему в банке.

«Премииальный с ежемесячной выплатой процентов». Остаток по вкладу – 100 000 рублей; Процентная ставка – 12 % годовых; Срок нахождения средств во вкладе – 365 дней. По условиям вклада предусмотрена выплата процентов отдельный счет и на них проценты начисляются.

В приложении П представлено сравнение двух вкладов.

Общая сумма по вкладу «Сейф» составит:

$113070,95 + 1296,44 = 114367,39$  рублей

Общая сумма по вкладу «Премияльный с ежемесячной выплатой процентов» составит:

$$100000 + 1019,18 + 920,55 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 = 112000 \text{ рублей.}$$

Процентные расходы по вкладу «Сейф» составят 14367,39 руб.

Процентные расходы по вкладу «Премияльный с ежемесячной выплатой процентов» составят 12000 руб.

После расчета и сравнения процентных расходов по предложенным выше видам вкладов, очевидно, что вклад «Сейф» обеспечит вкладчику наибольший доход.

И, напротив, для банка наиболее выгодным является вклад «Премияльный с ежемесячной выплатой процентов», так как по данному виду вклада банком будет выплачена вкладчику меньшая сумма процентов. Чем меньше сумма процентов выплачена вкладчику, тем больше банк сокращает свои расходы.

Так как банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данного вида вклада является не конкретно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в продолжительном сбережении средств. И таким образом банк получит долгосрочную перспективу в виде возможности реализации данных денежных средств в активных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов и принесет напрямую прибыль банку.

С целью снижения риска ликвидности появляется необходимость по принятию защитных мер при неожиданном внезапном и досрочном изъятии вкладов. Лишь в случае защиты от преждевременного изъятия банк в полной мере сможет использовать депозиты для размещения средств на кредитном рынке.

Следовательно, нужно найти оптимальный объем периода сохранения

срочных вкладов. При этом банку надлежит обратить внимание на то, что сроки депозитов должны быть увязаны со сроками оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть ориентированы срочные депозиты. При осуществлении кредитных операций банк не разделяет свои средства в том, какие конкретно ресурсы выдаются на кредиты: срочные депозиты или ресурсы, приобретенные в других банках. Поэтому депозитная политика обязана предусматривать приблизительно похожие сроки размещения и привлечения средств.

Исследования Фонда «Общественное мнение» показало, что 31% россиян имеют вклад в каком-либо банке, соответственно 69% населения РФ не имеют вкладов в коммерческих банках и это является возможностью для банка к расширению количества вкладчиков и увеличению количества депозитов.

Выгодными вклады в российских банках считают более четверти (26%) опрошенных, не согласны с ними 43%. Среди респондентов, имеющих вклады, оптимистично настроены более трети (38%), что на восемь процентных пунктов меньше, чем по итогам аналогичного опроса в сентябре (46%). Около трети (31%) россиян не дали определенного ответа, среди обладателей вкладов этот показатель достиг 21% против прежних 15%.

Рассуждая о надежности вкладов в российских банках, более трети (39%) россиян дали положительную оценку такому способу хранения денег. Среди обладателей вкладов эту точку зрения разделяют 56% респондентов, что на шесть процентных пунктов меньше, чем в прошлом месяце (62%). Ненадежными вклады в российских банках считают 37% респондентов и 28% тех, у кого есть вклады. Затруднились ответить 23% россиян в целом и 16% владельцев вкладов.

Сравнивая хранение денег в банках и дома, 46% россиян выразили мнение, что надежнее держать средства на банковском счете. С ними согласно большинство (70%) обладателей вкладов в банках. По мнению каждого третьего (33%) респондента, деньги лучше хранить дома, 21% затруднился

ответить. Среди владельцев вкладов эти две точки зрения разделяют по 15%.

Говоря о доверии к банкам, 42% россиян в целом и более половины (59%) вкладчиков заявили о неизменном в последний год доверительном отношении к банковской системе. О неизменном недоверии к банкам сказали 26% опрошенных в целом и 17% вкладчиков. Больше доверять банкам за прошедший год стали 4 и 6% респондентов соответственно, меньше - 13 и 11% участников опроса соответственно. Об отзыве лицензий у ряда банков в той или иной степени осведомлены 63% россиян в целом и 77% владельцев вкладов.

Между тем уровень осведомленности о системе страхования вкладов понижается: сейчас о ней ничего не знают 49% россиян, что на девять процентных пунктов больше, чем в июле текущего года (40%). Среди вкладчиков этот показатель вырос в сравнении с июлем с 26 до 32%. 49% опрошенных в целом и 68% обладателей вкладов знают о системе или слышали о ней.

Соответственно, с целью повышения доверия населения РФ к возможности создания вклада в коммерческом банке, необходимо увеличивать количество россиян, которые знают о системе страхования вкладов.

Также мы опросили посетителей АО «Банк «Агророс», которые пришли, узнали о вкладах, но не открыли вклад, по каким причинам они не воспользовались услугами банка. Было опрошено 100 человек в течение трех дней.

Были выявлены следующие причины: 29% опрошенных боятся открывать вклад, 18% сложно определиться с выбором вкладов без помощи финансового менеджера.

Решением данной проблемы является проведением бесплатных обучающих вебинаров для населения РФ, повышения их финансовой грамотности с привлечением ведущих специалистов АО «Банк «Агророс» и Агентства системы страхования вкладов.

Внедрение такой инновации в увеличении количества вкладчиков

позволит целенаправленно увеличивать поток клиентов именно по тем видам вкладов, которые в настоящее время не пользуются особым спросом по причине малой информированности клиентов.

Рассмотрим типичную воронку продаж для участников вебинара АО «Банк «Агророс» (рисунок 16)



Рисунок 16 – Воронка продаж для АО «Банк «Агророс»

Рассчитаем воронку продаж для АО «Банк «Агророс»:

- 1) 10320 просмотров объявления вебинара – CTR объявления 13,95%;
- 2) 1440 посетителей вебинара – конверсия на корзину 10%;
- 3) 1300 договоров с менеджером – процент завершения заказа 70%;
- 4) 910 пришли на встречу – процент отмены или возврата 10%;
- 5) итого 820 открытых вклада, общий коэффициент конверсии воронки 7,95% ( $820/10320*100\%$ ).

В случае роста конверсии на 10% до 8,745%, объем продаж вырастет до 900 вкладов, то есть рост на 80 клиентов. Один вклад приносит банку доход в среднем 4 тыс. руб., то есть рост дохода на 320 тыс. руб.

18% клиентов испытывают сложности в выборе вкладов. При проведении

вебинара как минимум 8% клиентов воспользуются услугами АО «Банк «Агророс» и станут клиентами банка. Анализ позволил выявить, что внедрение инновационной технологии позволит увеличить объем продаж на 320 тыс. руб.

Стоимость вебинара составляет 2500 руб., предполагается проводить вебинар 2 раза в месяц или 24 раза в год. Затраты составят 60 тыс. руб. в год.

Пользователь на каком-то этапе увидел объявление о вебинаре, на следующем этапе пришел на вебинар, далее выбрал необходимый вклад, потом договорился о встрече, выбрал вид вклада окончательно, и, в конечном итоге, открыл вклад.

Таким образом, для совершенствования деятельности банка предлагается повысить квалификацию сотрудников Департамента управления рисками Банка. Было предложено провести курсы и тренинги, посвященные управлению рисками без отрыва от производства.

В результате обучения сотрудники Департамента управления рисками Банка: структурируют знания в отношении классификации рисков; овладеют основными навыками расчета операционных и финансовых рычагов; приобретут навыки использования данных финансовых отчетов в своей работе; составят карты контроля рисков; приобретут навыки разработки процедуры контроля рисков.

Таким образом, сотрудники Департамента управления рисками Банка станут более квалифицированными, будут меньше ошибок допускать в выполнении заданий, будут лучше разбираться в системе управления рисками, будут работать слаженной командой для снижения уровня рисков Банка, что в свою очередь приведет к повышению финансовой устойчивости Банка.

Также предлагается увеличить количество предложений по вкладам для населения. Все это поможет оптимизировать структуру баланса Банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, повысить финансовую устойчивость Банка, что в целом благотворно скажется на

финансовом состоянии Банка.

Кроме того, предлагается увеличить количество вкладчиков за счет проведения обучающих вебинаров, которые снизят процент людей, не знающих о системе страхования вкладов, и, соответственно, увеличится число вкладчиков.

Исследование показало, что большинство опрошенных не знают ничего конкретного о системе страхования вкладов, что, безусловно, влияет на степень риска потери их денежных средств. Экономически – активное население, способное к сбережениям и инвестированию своих денежных средств составило наибольшую часть респондентов, однако срочные вклады из них имеет меньше половины.

Это свидетельствует о том, что гарантированность возврата денежных средств не дает необходимого доверия к системе со стороны вкладчиков.

Так как уровень доходности населения носит периодический характер, потенциальные вкладчики нуждаются в гибких условиях предоставления страхования вкладов, что агентство в полной мере в данный момент не предусматривает.

Под влиянием кризисов способность к сбережениям у респондентов со «средним» достатком падает, что снижает долю вкладов на рынке.

Таким образом, недоверие к системе страхования вкладов, а также низкая активность населения в данной структуре обусловлена в ограниченной информативности.

Основной причиной пользования банковскими депозитами является уверенность в безопасности хранения денег в банке и гарантированная доходность. Некоторые респонденты в качестве одного из побудительных мотивов хранения денег в банках называют «дисциплинирующее» воздействие депозитов - положив деньги в банк, люди избавляют себя от необязательных трат, которые они могли бы осуществить.

Основной проблемой, влияющей на рост вкладов со стороны населения, а, следовательно, и рост ресурсной базы банков является ограниченность доступа к информации о деятельности банков со стороны клиентов. Также остается непонятной и сложной для респондентов деятельность Агентства по страхованию вкладов, что влечет за собой недоверие населения.

Поэтому, в первую очередь требуется правовое совершенствование системы страхования вкладов, которое предусматривает развитие политической, законодательной и экономической базы в этой области.

Проведенное исследование подтвердило, что предложенные мероприятия по совершенствованию деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов являются обоснованными, целесообразными, экономически выгодными и реальными для внедрения.

## Заключение

В работе рассматриваются основные направления преобразований системы страхования вкладов. Изучены и описаны эволюция и современные проблемы системы страхования вкладов в России: определены факторы минимизации рисков для вкладчиков денежных средств в банк, задачи реформирования банковской системы; проанализированы процессы роста капитализации банков, роста объемов средств, затрачиваемых Агентством по страхованию вкладов, на выплату страхового возмещения вкладчикам. Отмечается, что темпы роста количества «пострадавших» вкладчиков и сумм страхового возмещения значительно превышают темпы роста банков, в отношении которых наступил страховой случай. Делается вывод о проведении агрессивной, высокорисковой политики значительного числа вкладчиков. Также изучаются методы реформирования системы страхования вкладов, предлагаемые отечественными экономистами в последние годы, и дается оценка их целесообразности и эффективности. Доказывается нецелесообразность сокращения суммы страховых выплат и повышение базовой ставки страховых взносов. Вхождение в систему страхования вкладов позволяет банку предлагать рынку все более интересные и разнообразные варианты вкладов.

АО «Банк «Агророс» был создан 23 мая 1994 года, и уже более 20 лет оказывает полный спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц. В настоящее время Банк «Агророс» – это динамично развивающаяся и эффективно функционирующая кредитная организация. Основным приоритетом в работе Банка является честность и открытость в отношениях с клиентами и партнерами. Банк своевременно выполняет все свои обязательства, с постоянством увеличивает свой капитал и ведет открытую и универсальную тарифную политику с низким уровнем рисков в секторе кредитования. В совокупности такие принципы ведения бизнеса обеспечивают высокую надежность Банка «Агророс».

В современных условиях АО «Банк «Агророс» – это кредитная организация, соответствующая всем требованиям быстро развивающегося рынка банковских услуг. Собственный капитал Банка превышает 600 млн. рублей.

АО «Банк «Агророс» является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 217.

13 июля 2016 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Банк «Агророс» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – «стабильный».

Анализ выявил, что для того, чтобы участвовать в системе страхования вкладов банк должен сохранять основные параметры финансовой устойчивости.

Понимание необходимости реформирования системы страхования вкладов в РФ, основывается на следующих выводах:

- 1) растет число проблемных банков, а, следовательно, и объем страховых выплат;
- 2) темпы роста объемов вкладов в банковской системе, а, следовательно, и величина средств, направляемых на формирование страхового фонда значительно меньше темпов роста объемов страховых выплат;
- 3) существует ограниченность средств Федерального Бюджета и Центрального Банка, которые могут быть направлены на эти цели;
- 4) необходимо повышение экономической ответственности вкладчика за результаты принятых решений по максимизации доходов по вкладам.

В бакалаврской работе предлагаются следующие рекомендации по совершенствованию деятельности АО «Банк «Агророс» в условиях развития системы страхования вкладов:

Во-первых, предлагается повысить квалификацию сотрудников

Департамента управления рисками Банка. Было предложено провести курсы и тренинги, посвященные управлению рисками без отрыва от производства. В результате обучения сотрудники Департамента управления рисками Банка: структурируют знания в отношении классификации рисков; овладеют основными навыками расчета операционных и финансовых рычагов; приобретут навыки использования данных финансовых отчетов в своей работе; составят карты контроля рисков; приобретут навыки разработки процедуры контроля рисков. Таким образом, сотрудники Департамента управления рисками Банка станут более квалифицированными, будут меньше ошибок допускать в выполнении заданий, будут лучше разбираться в системе управления рисками, будут работать слаженной командой для снижения уровня рисков Банка, что в свою очередь приведёт к повышению финансовой устойчивости Банка.

Во-вторых, предлагается увеличить количество предложений по вкладам для населения. Все это поможет оптимизировать структуру баланса Банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, повысить финансовую устойчивость Банка, что в целом благотворно скажется на финансовом состоянии Банка.

В-третьих, предлагается увеличить количество вкладчиков за счет проведения обучающих вебинаров, которые снизят процент людей, не знающих о системе страхования вкладов, и, соответственно, увеличится число вкладчиков.

Внедрение предложенных мероприятий уменьшит проявление каждого из видов рисков в плановом периоде, а также сохранит возможность нахождения в системе страхования вкладов РФ. Проведенное исследование подтвердило, что предложенные мероприятия по совершенствованию деятельности банка в условиях развития системы страхования вкладов являются обоснованными, целесообразными, экономически выгодными и реальными для внедрения.

## Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года: в ред. законов о поправках к Конституции Рос. Федерации от 30 декаб. 2008 г. № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ, от 05 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Рос. газета. - 1993. - 25 декабря
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (далее по тексту -ГК РФ) от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.01.2017) ст. 834 - 844 (глава 44), ст. 845 - 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818, ч. 2;
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1, в редакции от 30.12.2011 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.03.2017);
6. Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.07.2016);
7. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
8. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
9. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
10. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
11. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе»
12. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О кредитных историях»
13. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. N 139-И «Об обязательных

- нормативах банков» (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.02.2017);
14. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.11.2016);
  15. Письма ЦБ РФ от 10.02.1992 N 14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» и Указания ЦБ РФ от 31.11.1998 N 333-у «О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального Банка России от 10 февраля 1992 года N 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков»;
  16. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».
  17. Положение Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» (с изм. и доп. вступ. в силу с 09.09.2015);
  18. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
  19. Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 N 1471-р (ред. от 09.07.2015) «Об утверждении перечня документов (сведений), предоставляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, обмен которыми между федеральными органами исполнительной власти и кредитными организациями, Банком России, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» при осуществлении функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве (принудительной ликвидации) кредитных организаций, а также конкурсными управляющими (ликвидаторами), назначаемыми из числа арбитражных управляющих при банкротстве (принудительной ликвидации) кредитных организаций, ликвидационными комиссиями, назначаемыми в случае принятия участниками (учредителями) кредитных организаций решения об их добровольной

- ликвидации, может осуществляться с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия» (с изм. и доп., вступ, в силу с 09.10.2015) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.
20. Указание Банка России от 16.11.2014 N 3445-У (ред. от 09.03.2016) «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. Версия Проф.
21. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
22. Асташкина, С.А. Специфика функционирования современной системы страхования вкладов // Общество: политика, экономика, право. – 2013. – № 1. – С. 88-92.
23. Бабич, С.Г. Статистическое изучение основных источников привлечения средств клиентов в банковскую систему России // Вестник Российского Университета дружбы народов. Серия: экономика. – 2013. – № 2. – С. 76-86.
24. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
25. Банковские операции: учебное пособие [Текст] /под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2015. – 384 с.
26. Безгачева, О.Л. Банковское дело: учебник / О.Л. Безгачева, Ю.А. Соколова. – Москва: СПбУТУиЭ, 2013. – 486 с.
27. Белозеров, С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – Москва: КНОРУС, 2015. – 408 с.
28. Биткина, И.К. О совершенствовании системы страхования вкладов // Деньги и кредит. – 2015. – № 6. – С. 56-61.
29. Валенцева, Н.И. Банковское дело (для бакалавров): учебник для вузов / Н.И. Валенцева. - Москва: КНОРУС, 2014 г. – 800 с.

30. Вихарева, Е.В. Методические основы оценки депозитного портфеля на основе отчетности коммерческого банка: сборник статей Междунар. науч.-практ. конф. / Е.В. Вихарева. – Уфа: Аэтерна, 2016. – 5 с.
31. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебник. – М.: Академический Проект, 2015. – 432 с.
32. Горелая, Н.В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками // Деньги и кредит № 5. – 2015. – с. 44-51.
33. Маркова, О.М. Операции сберегательных банков: М.: Инфра-М, 2014. – 288 с.
34. Негодаева Е.Г. К вопросу об особенностях публично-правовой природы Агентства по страхованию вкладов // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 4. – С. 102-107.
35. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / А.С. Нешиной. - Москва: Лань, 2013. - 640 с.
36. Николаева, Т.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Т.П. Николаева. - Москва: ЕАОИ, 2015. - 377 с.
37. Романова, М.В. Страхование вкладов физических лиц – российская практика и мировой опыт // Финансы. – 2014. – № 3. – С. 63-67.
38. Сафронова, Ю.Г., Тарханова Е.А. Оценка тенденций развития рынка банковских вкладов населения в России // Молодой ученый. – 2014. – №8. – С. 585-588.
39. Турбанов, А.В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы // Журнал российского права. – 2014. – № 3. – С. 20-27.
40. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с.
41. Басс, Е.В. Специфическая роль государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в системе страхования вкладов России. URL: <http://www.jurnal.org/articles/2010/ekon23.htm>.

42. Исаева, П.Г., Махачев Д.М. Роль системы страхования вкладов в развитии регионального банковского сектора. URL: [https://www.chiep.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva\\_P.G.\\_Mahachev\\_D.M.pdf](https://www.chiep.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva_P.G._Mahachev_D.M.pdf)
43. Ulonska S., Welo T. On the use of product portfolio and variant maps as visualization tools to support platform-based development strategies [Text] / S. Ulonska, T. Welo - Trondheim, Norway: Concurrent Engineering: Research and Applications, 2016. - PP. 1-2.
44. Gauci D., Hill R. Goods and Services Differences in Television Advertising: an Australian Replication [Text] / D. Gauci, R. Hill - Australia: Australasian Marketing Journal, 2003.-34p.
45. Guo Y. Research on Business Model Innovation of E-Commerce Era [Text] / Y. Guo - International Journal of Business and Social Science - Center for Promoting Ideas, USA, 2014.-PP. 192-193.
46. Bivona E., Ceresia F. Designing long term oriented policies to build strong Manufacturer-Dealers relationships: a system dynamics approach [Text] / E. Bivona, F. Ceresia - Palermo: ResearchGate, 2013. - PP. 1-2.
47. Guo Y., Jun HU. Research on Business Model Innovation of E-Commerce Era [Text] / Y. Guo, HU Jun - International Journal of Business and Social Science Science - Center for Promoting Ideas, USA, 2014. - PP. 274-275.
48. Анализ рынка вкладов физических лиц. Официальный сайт АСВ. [Электронный ресурс]. Режим доступа:
49. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
50. Отчёт о финансовых результатах АО «Банк Агророс» за 2016 год [Электронный ресурс] офиц. сайт. Режим доступа: <http://www.agroros.ru/index.php?page=62>

# Приложение А

(справочное)

## Бухгалтерский баланс АО «Банк Агророс» за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63	26602728	2660

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк "Агророс", АО "Банк "Агророс"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410017 г. САРАТОВ, УЛ. ЧЕРНЫШЕВСКОГО, 90

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	327383	718919
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	168025	224916
2.1	Обязательные резервы		34099	21046
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1418152	1099999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	3.3	3019333	1521893
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2276	4059
9	Отложенный налоговый актив		0	3198
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	210769	166296
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2682	0
12	Прочие активы	3.5	13495	29808
13	Всего активов		5162115	3768968
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.6	15000	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	4535979	3241429
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7	2811554	1890375
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.8	1000	2500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		9838	5538
21	Прочие обязательства	3.9	31220	18270
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8930	12861
23	Всего обязательств		4601967	3280568

## Окончание приложения А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.10	353000	353000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		41588	40039
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		58479	22153
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		63759	42088
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		43322	30990
35	Всего источников собственных средств		580148	488270
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2051711	1871151
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		20294	45852
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Кондрацов Дмитрий Юрьевич

Главный бухгалтер

Вергелюк Марина Петровна

М.П.

Исполнитель

Кутлатова И.В.

Телефон: 44-19-19/278

27.02.2017

Сообщение к отчету: Несоответствия с разработочной таблицей связаны с пересчетом показателей отчетности с учетом СПОД. Минимальное значение норматива Н8 принимает значение 0,0008%.

# Приложение Б

(справочное)

## Бухгалтерский баланс АО «Банк Агророс» за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63	26902728	2860

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк "Агророс", АО "Банк "Агророс"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410017. г. Саратов, ул. Чернышевского, 90

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	718919	386487
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	224916	202775
2.1	Обязательные резервы		21046	24370
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1099989	762330
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1521893	1442766
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4059	5460
9	Отложенный налоговый актив		3198	1071
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	166286	142301
11	Прочие активы	3.4	29608	22511
12	Всего активов		3768868	2965701
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	3241429	2547028
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.6	1980375	1329712
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1414
17	Выпущенные долговые обязательства	3.7	2500	6000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		5538	0
20	Прочие обязательства	3.8	18270	15798
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12861	5644
22	Всего обязательств		3280598	2575884

## Окончание приложения Б

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.9	353000	303000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		40039	38931
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		22153	185
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		42088	25537
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		30990	22164
31	Всего источников собственных средств		488270	389817
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1871151	864558
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		45652	129051
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Кондрацков Дмитрий Юрьевич

Главный бухгалтер

Вергелюк Марина Петровна

М.П.

Исполнитель

Левашова Н.А.

Телефон 44-19-19/239

18.03.2016

Приложение В  
(справочное)

Отчет о финансовых результатах АО «Банк Агророс» за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
63	26902728	2860

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Банк "Агророс", АО "Банк "Агророс"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410017, Г.САРАТОВ, УЛ.ЧЕРНЫШЕВСКОГО,90

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		234219	219770
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1373	104
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		232846	219666
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,		225289	148997
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2010	1381
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		223279	147516
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8930	70873
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1, 5.2	-55956	-68830
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1325	-586
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-47026	2043
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-12096
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		876817	-108051
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-637594	293283
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		85977	72549
15	Комиссионные расходы		18633	12826
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1, 5.2	2670	-22327
19	Прочие операционные доходы		12712	7323
20	Чистые доходы (расходы)		274623	219899
21	Операционные расходы		212849	175039
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		62074	44880
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	18752	13870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43914	30980
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-592	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		43322	30990

## Окончание приложения В

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		43322	30990
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		45408	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		45408	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		45408	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		45408	0
10	Финансовый результат за отчетный период		88728	30990

Председатель Правления

Кондрацков Дмитрий Юрьевич

Главный бухгалтер

Вергелюк Марина Петровна

Исполнитель

Кутлатова И.В.

Телефон: 44-19-19/278

27.02.2017

Приложение Г  
(справочное)

Отчет о финансовых результатах АО «Банк Агророс» за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
63	2690272	2860

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 2015 г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Акционерное общество "Банк "Агророс", АО "Банк "Агророс"  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 410017. г. Саратов, ул. Чернышевского, 90

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		219770	182726
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		104	184
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		219666	182542
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		148897	93317
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1381	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		147516	93317
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		70873	89409
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1; 5.3	-68830	-41460
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-586	-1003
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2043	47949
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12095	-36340
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-108051	-218008
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		293283	335040
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы		72549	60279
13	Коммиссионные расходы		12826	9148

## Окончание приложения Г

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1; 5.3	-22327	801
17	Прочие операционные доходы		7323	6724
18	Чистые доходы (расходы)		219899	187297
19	Операционные расходы		175039	156562
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		44860	30735
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	13870	8571
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		30990	22164
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		30990	22164

Председатель Правления

Кондрацков Дмитрий Юрьевич

Главный бухгалтер

Вергелюк Марина Петровна

М.П.

Исполнитель

Левашова Н.А.

Телефон: 44-19-19/239

18.03.2016

Приложение Д  
(обязательное)

Таблица Д.1 – Структура обязательств АО «Банк «Агророс», 2014-2016 гг., тыс. руб.

№ п/п	Обязательства	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.			Относительное изменение, %		
					2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2016 г. к 2014 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2016 г. к 2014 г.
1	Средства кредитных организаций	0	0	15000	0	15000	15000			
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2547028	3241429	4535979	694401	1294550	1988951	27,26	39,94	78,09
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1329712	1980375	2811554	650663	831179	1481842	48,93	41,97	111,44
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1414	0	0	-1414	0	-1414	-100,00		-100,00
5	Выпущенные долговые обязательства	6000	2500	1000	-3500	-1500	-5000	-58,33	-60,00	-83,33
6	Отложенное налоговое обязательство	0	5538	9838	5538	4300	9838		77,65	
7	Прочие обязательства	15798	18270	31220	2472	12950	15422	15,65	70,88	97,62
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22511	29608	13495	7097	-16113	-9016	31,53	-54,42	-40,05
9	Всего обязательств	2965701	3768868	5162115	803167	1393247	2196414	27,08	36,97	74,06

Приложение Е  
(обязательное)

Таблица Е.1 – Динамика изменения активов АО «Банк «Агророс», 2014-2016 гг.

№ п/п	Обязательства	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное изменение, тыс. руб.			Относительное изменение, %		
					2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2016 г. к 2014 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2016 г. к 2014 г.
1	Денежные средства	386487	718919	327383	332 432	-391 536	-59 104	86,01	-54,46	-15,29
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202775	224916	168025	22 141	-56 891	-34 750	10,92	-25,29	-17,14
3	Обязательные резервы	24370	21046	34099	-3 324	13 053	9 729	-13,64	62,02	39,92
4	Средства в кредитных организациях	762330	1099989	1418152	337 659	318 163	655 822	44,29	28,92	86,03
5	Чистая ссудная задолженность	1442766	1521893	3019333	79 127	1 497 440	1 576 567	5,48	98,39	109,27
6	Требование по текущему налогу на прибыль	5460	4059	2276	-1 401	-1 783	-3 184	-25,66	-43,93	-58,32
7	Отложенный налоговый актив	1071	3198	0	2 127	-3 198	-1 071	198,60	-100,00	-100,00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142301	166286	210769	23 985	44 483	68 468	16,86	26,75	48,11
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2682	0	2 682	2 682			
10	Прочие активы	22511	29608	13495	7 097	-16 113	-9 016	31,53	-54,42	-40,05
11	Всего активов	2965701	3768868	5162115	803 167	1 393 247	2 196 414	27,08	36,97	74,06

Приложение Ж  
(обязательное)

Таблица Ж.1 – Оценка диверсификации депозитного портфеля АО «Банк «Агророс» по типам клиентов, за 2014 - 2016 гг.

Показатели	01.01.2015	Доля %	01.01.2016	Доля %	Темп прироста *	01.01.2017	Доля %	Темп прироста *
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Текущие счета физических лиц, включая ИП	179 416	7,04 %	190 296	5,87 %	6,06%	251 932	5,55 %	32,39%
Депозиты физических лиц, включая ИП	1 150 030	45,15 %	1 760 947	54,33 %	53,12%	2 574 036	56,75 %	46,17%
депозиты физических лиц, включая ИП, до востребования	41 374	1,62 %	89 616	2,76 %	116,6%	171 524	3,78 %	91,4%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок до 30 дней	18 907	0,74 %	653 140	20,15 %	3354,49%	559 742	12,34 %	-14,3%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок от 31 до 90 дней	249 727	9,80 %	146 394	4,52 %	-41,38%	172 379	3,80 %	17,75%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок от 91 до 180 дней	6 505	0,26 %	9	0,00 %	-99,86%	2 003	0,04 %	22155,56%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок от 181 дня до 1 года	425 321	16,70 %	432 767	13,35 %	1,75%	444 462	9,80 %	2,7%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок от 1 года до трех лет	283 896	11,15 %	411 410	12,69 %	44,92%	1 197 300	26,40 %	191,02%
депозиты физических лиц, включая ИП, на срок свыше трех лет	124 300	4,88 %	27 611	0,85 %	-77,79%	26 626	0,59 %	-3,57%
задолженность банка по возврату депозитов физических лицам, включая ИП	0	0,00 %	0	0,00 %	—	0	0,00 %	—
Средства на расчетных счетах юридических лиц	962 694	37,80 %	843 854	26,03 %	-12,34%	1 090 818	24,05 %	29,27%

## Окончание приложения Ж

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Депозиты юридических лиц	254 023	9,97 %	444 220	13,70 %	74,87%	613 279	13,52 %	38,06%
депозиты юридических лиц до востребования	12	0,00 %	12	0,00 %	0	12	0,00 %	0
депозиты юридических лиц на срок до 30 дней	0	0,00 %	52 700	1,63 %	—	15 100	0,33 %	-71,35%
депозиты юридических лиц на срок от 31 до 90 дней	0	0,00 %	0	0,00 %	—	9 200	0,20 %	—
депозиты юридических лиц на срок от 91 до 180 дней	30 000	1,18 %	13 000	0,40 %	-56,67%	11 117	0,25 %	-14,48%
депозиты юридических лиц на срок от 181 дня до 1 года	13 170	0,52 %	82 746	2,55 %	528,29%	167 763	3,70 %	102,74%
депозиты юридических лиц на срок от 1 года до трех лет	132 583	5,21 %	200 879	6,20 %	51,51%	317 087	6,99 %	57,85%
депозиты юридических лиц на срок свыше трех лет	78 258	3,07 %	94 883	2,93 %	21,24%	93 000	2,05 %	-1,98%
задолженность банка по возврату депозитов юридическим лицам	0	0,00 %	0	0,00 %	—	0	0,00 %	—
Прочие средства клиентов	865	0,03 %	2 112	0,07 %	144,16%	5 914	0,13 %	180,02%
Итого средства клиентов	2 547 028	100,00 %	3 241 429	100,00 %	27,26%	4 535 979	100,00 %	39,94%

Приложение К  
(справочное)

Бухгалтерский баланс государственной корпорации «Агентство по  
страхованию вкладов» за 2016 год

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"  
за 2016 год

А К Т И В		Примечание	млн руб.		
			на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2014
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов	2	15 015	47 463	104 450
1.1	долгосрочные		5 979	8 616	58 885
1.2	краткосрочные		9 036	38 847	45 565
2	Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений	3	556	123	0
2.1	долгосрочные		256	87	0
2.2	краткосрочные		300	36	0
3	Инвестиции средств Агентства, не относящихся к фондам	4	86 860	60 912	38 723
3.1	долгосрочные		27 050	16 136	7 759
3.2	краткосрочные		59 810	44 776	30 964
4	Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и урегулированию обязательств банков	5	1 179 082	1 172 571	791 113
5	Финансирование мер по повышению капитализации банков	6	838 000	838 000	1 000 000
6	Основные средства	7	6 978	5 205	4 770
7	Денежные средства		10 242	16 307	6 727
	из них:				
7.1	денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов		247	9 174	5 280
7.2	денежные средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений		6	5	16
8	Прочие активы	8	1 201 078	686 601	349 726
<b>ИТОГО по разделу I</b>			<b>3 337 811</b>	<b>2 827 182</b>	<b>2 295 509</b>
<b>БА Л А Н С</b>			<b>3 337 811</b>	<b>2 827 182</b>	<b>2 295 509</b>
			на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2014
<b>П А С С И В</b>					
<b>II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>					
9	Средства Фонда обязательного страхования вкладов		41 839	37 454	83 599
10	Средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений		575	128	0
11	Средства имущественного вноса Российской Федерации		991 715	985 691	1 161 642
	из них:				
	11.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банков		146 836	144 002	158 346
	11.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков		838 000	838 000	1 000 000
12	Фонды и резервы		0	0	0
13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9	0	4 671	0
<b>ИТОГО по разделу II</b>			<b>1 034 129</b>	<b>1 027 944</b>	<b>1 245 241</b>
<b>III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
14	Займы и кредиты полученные, в том числе:	10	1 616 834	1 122 891	644 520
14.1	долгосрочные		1 588 334	850 487	612 920
14.2	краткосрочные		28 500	272 404	31 600
15	Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	11	53 794	35 970	22 554
16	Прочие обязательства	12	633 054	640 377	383 194
<b>ИТОГО по разделу III</b>			<b>2 303 682</b>	<b>1 799 238</b>	<b>1 050 268</b>
<b>БА Л А Н С</b>			<b>3 337 811</b>	<b>2 827 182</b>	<b>2 295 509</b>

Справочно: Забалансовые ценности и обязательства

17	Обеспечения обязательств и платежей полученные	13	1 114 488	851 947	537 860
18	Обеспечения обязательств и платежей выданные	14	5 000	5 000	5 340
19	Износ основных средств		531	347	259

Генеральный директор

Ю.О.Исаев

Финансовый директор -  
Главный бухгалтер  
15 февраля 2017

Н.Д.Молодцова

Достоверность Бухгалтерского Баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО «ФБК» являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) свидетельство о членстве № 7198, ОРНЗ - 11506030481.

Президент: С.М. Шапигузов (квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 29501041926)

Приложение Л  
(справочное)

Отчет о прибылях и убытках государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И ОБ УБЫТКАХ**  
Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов",  
в том числе полученных от инвестирования временно свободных средств  
за 2016 год

		<i>млн руб.</i>		
	Наименование статей	Приме- чание	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>ДОХОДЫ</b>				
1	Доходы от размещения (инвестирования) средств Фонда обязательного страхования вкладов всего, в том числе:	15	2 314	11 141
	1.1 доходы от операций с ценными бумагами		0	441
	1.2 процентные доходы		2 004	7 603
	1.3 иные доходы		310	3 097
2	Доходы от размещения (инвестирования) средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений всего, в том числе:	16	52	16
	2.1 доходы от операций с ценными бумагами		0	0
	2.2 процентные доходы		46	11
	2.3 иные доходы		6	5
3	Доходы от размещения (инвестирования) средств Агентства, не относящихся к фондам всего, в том числе:	17	20 006	17 362
	3.1 доходы от операций с ценными бумагами		129	127
	3.2 процентные доходы		19 300	16 487
	3.3 иные доходы		577	748
4	Доходы от использования средств, полученных для осуществления мер по повышению капитализации банков		94 241	100 854
5	Прочие доходы	18	247	306
<b>Итого доходов</b>			<b>116 860</b>	<b>129 679</b>
<b>РАСХОДЫ</b>				
6	Расходы по операциям с ценными бумагами, приобретенными на средства Фонда обязательного страхования вкладов	19	(23)	(7)
7	Расходы по операциям с ценными бумагами, приобретенными на средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений		0	0
8	Расходы по операциям с ценными бумагами, приобретенными на средства Агентства, не относящиеся к фондам	20	(2)	(2)
9	Процентные расходы	21	(11 258)	(9 396)
10	Расходы, произведенные в ходе осуществления мер по повышению капитализации банков		(94 235)	(100 854)
11	Расходы на содержание Агентства	22	(3 673)	(2 993)
12	Прочие расходы	23	(401)	(924)
<b>Итого расходов</b>			<b>(109 592)</b>	<b>(114 176)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>			<b>7 268</b>	<b>15 503</b>
13	Налог на прибыль	24	(878)	(1 034)
14	Отложенные налоговые активы (+), обязательства (-)		(236)	(250)
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>			<b>6 154</b>	<b>14 219</b>

Генеральный директор

Ю.О.Исаев

Финансовый директор -  
Главный бухгалтер  
15 февраля 2017

Н.Д.Молодцова

Достоверность Отчета о прибылях и об убытках подтверждена аудиторской фирмой ООО «ФБК», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) свидетельство о членстве № 7198, ОРНЗ - 11506030481.

Президент: С.М. Шапигузов (квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 29501041326)



Приложение М  
(справочное)

Таблица М.1 – Условия по вкладам физических лиц в рублях РФ (последние изменения в тарифы внесены 12.05.2017 г.)

Наименование	Процентная ставка	Мин.сумма вклада, рубли	Мин.сумма пополнения, рубли	Срок, дней	Выплата процентов	Особые условия
1	2	3	4	5	6	7
Вклад «Неделька»	7,21%	100 000	50 000	7	В конце срока	По вкладу предусмотрены 50 пролонгаций на новый срок хранения. Пролонгация вклада на новый срок производится на условиях заключенного ранее договора за исключением процентной ставки, которая устанавливается с учетом ставки действующей в банке по данному виду вклада на момент пролонгации.
Вклад «Медовый месяц»	7,31%	20 000	2 000	31	В конце срока	По вкладу предусмотрены 6 пролонгаций на новый срок хранения. Пролонгация вклада на новый срок производится на условиях заключенного ранее договора за исключением процентной ставки, которая устанавливается с учетом ставки действующей в банке по данному виду вклада на момент пролонгации.
Вклад «Накопи»	7,41%	300 000	10 000	181	каждые 11 дней	По вкладу не предусмотрены пролонгации на новый срок хранения.
Вклад «Премиальный+»	5% Премиальный процент - 7,41%	100 000, неснижаемый остаток - 100 000	500	900	Ежемесячно	Остаток денежных средств во вкладе должен быть не ниже установленной суммы неснижаемого остатка.
Вклад «Пенсионный»	7,7%	3000	300	720	Ежемесячно	Пролонгация не предусмотрена.
Вклад «Пенсионный»	7,55%	3000	300	550	Ежемесячно	Пролонгация не предусмотрена.
Вклад «Пенсионный»	7,4%	3000	300	365	Ежемесячно	По истечении установленного срока вклада договор пролонгируется на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока.
Вклад «Пенсионный»	7,3%	3000	300	181	Ежемесячно	По истечении установленного срока вклада договор пролонгируется на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока. Максимальное число пролонгаций - 2.

## Окончание приложения М

1	2	3	4	5	6	7
Вклад «Пенсионный в рублях для перечисления пенсий»	6%	10	100	1100	Ежемесячно	По вкладу предусмотрена пролонгация на новый срок хранения. Пролонгация вклада на новый срок производится на условиях заключенного ранее договора за исключением процентной ставки, которая устанавливается с учетом процентной ставки, действующей в банке по данному виду вклада на момент пролонгации. Количество пролонгаций не ограничено, при условии, что на момент пролонгации данный вид вклада действует в банке.
Вклад «Универсальный+»	7,3%	Мин.сумма 1 500; неснижаемый остаток - 1 500	1000	550	Ежемесячно	Остаток денежных средств во вкладе должен быть не ниже установленной суммы неснижаемого остатка.
<b>Вклад «До востребования» в рублях РФ</b>						
Вклад «До востребования»	0,01	0	-	-	Ежеквартально	Срок хранения не ограничен. Принимаются дополнительные взносы и производятся частичные выплаты вклада. Проценты причисляются к остатку вклада по истечении каждого календарного квартала и при закрытии счета.
<b>Условия по вкладам физических лиц в иностранной валюте (последнее изменение тарифов от 20.04.2017 г.)</b>						
Вклад «До востребования в долларах США и Евро»	0,01%	10/ при поступлении денежных средств в безналичном порядке - неограничена	-	-	Ежеквартально	Срок хранения не ограничен. Принимаются дополнительные взносы и производятся частичные выплаты вклада. Проценты причисляются к остатку вклада по истечении каждого календарного квартала и при закрытии счета.
Вклад «Срочный» в долларах США	USD 0,3%	100	10	365	В конце срока	При истечении установленного срока вклада договор пролонгируется на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания основного срока. Максимальное количество пролонгаций - 1 пролонгация. По истечении всех сроков пролонгаций, вклад переносится на счет вклада «До востребования».
Вклад «Комфорт» в долларах США	USD 0,1%	500 - неснижаемый остаток	100	365	Ежеквартально	Остаток денежных средств во вкладе должен быть не ниже установленной суммы неснижаемого остатка.

## Приложение Н

(обязательное)

### Программа курса

#### Темы:

1. Понятие риска и характеристики рисков;
2. История развития стандартов по менеджменту рисков;
3. Место менеджмента рисков в системе управления организацией;
4. Принципы менеджмента рисков как основа системы управления организацией;
5. Терминология менеджмента рисков и кризис-менеджмента;
6. Типы и виды рисков, эквивалентная безопасность;
7. Инструменты определения и идентификации рисков;
8. Технологии описания рисков;
9. Методы оценки рисков;
10. Построение дерева рисков (ошибок);
11. Управление техническими рисками: принципы и методы;
12. HAZOP метод и BPEST анализ;
13. Приемлемость рисков по принципу ALARP, гарантии приемлемости рисков;
14. Методы предотвращения или снижения рисков, последствия;
15. Мониторинг и контроль рисков;
16. Ответственность при управлении рисками;
17. Структура менеджмента рисков и внедрение в организации;
18. Особенности управления экологическими рисками и рисками безопасности.

На третий день обучения проводятся деловые игры (состав деловых игр может варьироваться):

1. Принципы менеджмента рисков и их реализация в организации;
2. Терминология менеджмента рисков;
3. Выделение и идентификация рисков в компании -формирование каталога источников опасностей;
4. Сбор информации для менеджмента рисков;
5. Построение дерева ошибок;
6. Методика оценивания рисков;
7. Построение карт оценки опасностей;
8. Сравнимость разнородных рисков на основе оценивания финансового ущерба;
9. Определение приемлемости рисков;
10. Принятие решений в отношении управления рисками;
11. Процедура менеджмента рисков;
12. Структура менеджмента рисков;
13. Рассмотрение сценариев происшествия.

## Приложение П

Таблица П.1 – Сравнение двух вкладов

«Сейф»	«Премияльный с ежемесячной выплатой процентов»
Расчет процентов за 1 месяц: $100000 * 0,135 * 31 / 365 = 1146,58$	Расчет процентов за 1 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 2 месяц: $101146,58 * 0,135 * 28 / 365 = 1047,49$	Расчет процентов за 2 месяц: $100000 * 0,12 * 28 / 365 = 920,55$
Расчет процентов за 3 месяц: $102194,07 * 0,135 * 31 / 365 = 1171,73$	Расчет процентов за 3 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 4 месяц: $103365,80 * 0,135 * 30 / 365 = 1146,94$	Расчет процентов за 4 месяц: $100000 * 0,12 * 30 / 365 = 986,30$
Расчет процентов за 5 месяц: $104512,74 * 0,135 * 31 / 365 = 1198,32$	Расчет процентов за 5 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 6 месяц: $105711,06 * 0,135 * 30 / 365 = 1172,96$	Расчет процентов за 6 месяц: $100000 * 0,12 * 30 / 365 = 986,30$
Расчет процентов за 7 месяц: $106884,02 * 0,135 * 31 / 365 = 1225,51$	Расчет процентов за 7 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 8 месяц: $108109,53 * 0,135 * 31 / 365 = 1239,56$	Расчет процентов за 8 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 9 месяц: $109349,09 * 0,135 * 30 / 365 = 1213,33$	Расчет процентов за 9 месяц: $100000 * 0,12 * 30 / 365 = 986,30$
Расчет процентов за 10 месяц: $110562,42 * 0,135 * 31 / 365 = 1267,68$	Расчет процентов за 10 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Расчет процентов за 11 месяц: $111830,10 * 0,135 * 30 / 365 = 1240,85$	Расчет процентов за 11 месяц: $100000 * 0,12 * 30 / 365 = 986,30$
Расчет процентов за 12 месяц: $113070,95 * 0,135 * 31 / 365 = 1296,44$	Расчет процентов за 12 месяц: $100000 * 0,12 * 31 / 365 = 1019,18$
Общая сумма по вкладу составит: $113070,95 + 1296,44 = 114367,39$ рублей	Общая сумма по вкладу составит: $100000 + 1019,18 + 920,55 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 + 986,30 + 1019,18 = 112000$ рублей
Процентные расходы составят 14367,39 руб.	Процентные расходы составят 12000 рублей.

## Приложение Р (обязательное)

### Опрос

Уважаемый житель Тольятти, мы проводим опрос, на тему «Система страхования вкладов в России» для того, чтобы определить ситуацию в сфере сберегательного поведения населения. Данный опрос проводится анонимно, и его результаты будут использоваться в обобщённом виде. Будем вам благодарны, если вы ответите на вопросы нашего опроса. (Обведите букву ответа).

1. Ваш возраст:
  - а) до 20 лет
  - б) 20—25 лет
  - в) 25—30 лет
  - г) 30—45 лет
  - д) 45—60 лет
2. Как Вы оцениваете материально положение Вашей семьи:
  - а) плохое
  - б) среднее
  - в) хорошее
  - г) очень хорошее
3. Как изменились Ваши доходы за последние 12 месяцев:
  - а) снизились
  - б) остались прежними
  - в) возросли
4. Как вы распоряжаетесь своими доходами:
  - а) трачу все деньги на текущие нужды и ничего не откладываю
  - б) трачу деньги на текущие нужды, а что остается – откладываю
  - в) стараюсь что-то отложить, оставшееся – трачу
5. Предпочтительные формы сбережений:
  - а) не вижу смысла делать накопления
  - б) вкладываю в развитие бизнеса
  - в) храню в наличных рублях
  - г) кладу на счёт до востребования в банке текущий счет в руб.
  - д) кладу на срочный вклад в банке, т.е. вклад на определенный срок
6. Есть ли у Вас в настоящее время счета/вклады в банке:
  - а) Есть
  - б) Нет
7. Имеете ли Вы срочный вклад в банке:
  - а) да
  - б) нет
8. Каков размер Вашего банковского вклада:
  - а) от 1 тыс. до 10 тыс. руб.
  - б) 10 тыс. – 50 тыс. руб.
  - в) 50 тыс. – 100 тыс. руб.
  - г) 100 тыс. – 500 тыс. руб.
  - д) 500 тыс. – 700 тыс. руб.
  - е) свыше 700 тыс. руб.
9. В скольких банках Вы имеете вклад:
  - а) в 1 банке
  - б) в 2 - х банках
  - в) в 3 – х банках
  - г) свыше 3-х банков
10. Каков срок Вашего вклада:
  - а) до 6 месяцев
  - б) от 6 мес. до 1 года
  - в) от 1 года до 3- х лет
  - г) свыше 3 – х лет
11. Насколько хорошо вы знакомы с системой страхования вкладов в России:
  - а) ничего не знаю
  - б) слышал, но конкретного ничего сказать не могу
  - в) знаю в общих чертах, как эта система работает
  - г) хорошо осведомлён
12. Откуда вы узнали о страховании вкладов:
  - а) в интернете
  - б) от знакомых
  - в) по телевидению
  - г) из газет/журналов
  - д) в банке
13. Какое влияние система страхования вкладов оказывает на Ваше финансовое поведение:
  - а) распределил сбережения по разным банкам в размере гарантированной суммы
  - б) отказался от хранения сбережений в банках
  - в) никак не влияет
14. Видели ли Вы знак системы страхования вкладов «ССВ вклады застрахованы»:
  - а) видел в Интернете
  - б) видел в СМИ
  - в) видел в отделениях банка
  - г) не видел

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_ (Александр Сергеевич Зайцев)

(подпись)

(ИОФ)