

и устойчивость и репутация самого банка. В кредитной политике должно быть четко установлено, что банковская организация должна делать с непогашенными задолженностями, необходимо понимать, что проблемные кредиты являются неотъемлемой составляющей банковского бизнеса. Это предполагает, что в любой кредитной организации необходимо выстраивание целостной системы работы с проблемными кредитами. Надлежащие подразделения банковской организации обязаны выполнять регулярный мониторинг клиентов, анализировать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучного положения заемщика, а в случае выявления проблемной ссуды использовать меры по предотвращению убытков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на большое количество методов работы с проблемными кредитами, вопросы совершенствования механизмов работы банков с проблемными кредитами являются спорными и весьма актуальными, которые требуют регулярного внимания от руководства банков и от органов по банковскому надзору и регулированию.

Список литературы:

1. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. – СПб.: Скифия, 2012. – 440 с.
2. BANKIR.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/>.
3. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/>
4. Официальный сайт ЗАО «Райффайзенбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raiffeisen.ru/>.
5. Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
6. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/>.
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584458/>.

УДК 336.717.061

Смирнова А.А., Шпортова Т.В.

ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ НАСЕЛЕНИЯ*

Смирнова Анастасия Алексеевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

Шпортова Татьяна Валерьевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

На сегодняшний день депозит в банке является для населения одним из немногих перспектив разбогатеть без прилагаемых к тому усилий. Предоставляются различные варианты вложений с наиболее

^{*} Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ Научный руководитель: Степанова Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12

оптимальными критериями выбора подходящего процента и срока исполнения заявки по вкладу.

Ключевые слова: вклад, оптимальный депозит, срочные вклады, вклады до востребования, страхование вклада.

Большинство банков организует доходы за счет привлеченных средств, которые компенсируют около 90 % всех нужд в денежных средствах для реализации активных операций банка, а те, в свою очередь, кооперируют ресурсы учреждений, предприятий, организаций, населения, также иных банков в виде депозитов (вкладов), открывая соответствующие счета.

Банковский вклад (депозит) – сумма денег, которая передается кредитному учреждению на условиях возврата под проценты. Процент по вкладу начисляется разово, то есть не подразумевает периодическое поступление денежных средств на счет вкладчика, к примеру, если вклад размещен на 6 месяцев, то процент по нему можно получить только спустя полгода по истечении срока депозита. По срокам выделяют:

- вклад до востребования (процентная ставка при таком вкладе минимальна и составляет 0,1-1%, но, тем не менее, реверсирование денежных средств происходит по первому требованию клиента);

- срочный вклад (процентная ставка составляет около 10-12 %, начисляется по прекращению срока действия договора. Устанавливается на один, три, шесть месяцев или на один год). Срочные вклады подразделяются на: сберегательные - не разрешается частичное снятие или пополнение денежных средств, накопительные – допускается внесение сумм, универсальные вклады – клиент контролирует свои денежные средства [2].

Процедура открытия банковского вклада (депозита) предполагает обязательное заключение договора между вкладчиком и банком, в котором четко прописаны условия открытия, сумма вклада, срок возврата, досрочный возврат, а также другие условия, затрагивающие систему снятия денежных средств со счетов. Расторгнуть постановленный договор можно либо по обоюдному соглашению, либо прибегнув к помощи суда в общепринятом порядке [1].

У населения возникает дилемма. Какой же депозит является оптимальным в стремлении увеличить свои денежные ресурсы? Ведь сбережения населения – самый важный источник прибыли для банка. Действует принцип, если популярность банка на рынке депозитных услуг невелика, соответственно, чтобы повысить свою значимость, банк вынужден прибегнуть к стратегии повышения процента депозита. Этот ход позволяет привлечь денежные средства клиентов в кредитную организацию и, в свою очередь, достичь своей наиважнейшей цели. Установлен определенный «порог вклада», переступив через который, государство не может гарантировать сохранность средств (суммы до 1,4 млн. рублей застрахованы АСВ) [5], но, к великому сожалению, население в погоне за высокими процентами совершенно не принимает во внимание надежность кредитной организации. Отсюда вытекают следующие параметры оценки надежности банков (масштабность, пропорциональность и колоссальность предлагаемых процентов):

- крупные банки. Их лозунг – обеспечим высочайшую безопасность при малых процентах (таковым является Сбербанк);

- банки с пропорциональным соотношением (безопасность/процент по вкладу). Являются наиболее оптимальным вариантом для населения, так как помогают получить желаемую сумму быстрее, нежели масштабные кредитные организации;

- банки с высокими процентами по вкладу. Риск все потерять – очень высок, но желание «быстрых денег» иногда способно перебороть здравый смысл [3].

Помимо рассмотренных параметров, не стоит пренебрегать капитализацией процентов, которая играет важную роль в начислении «процентов на проценты». Огромное значение имеет личное присутствие вкладчика при внесении вклада, ведь на сегодняшний день пользование онлайн-банками становится все популярнее, это удобно и позволяет потратить

меньше сил и времени. Но, как известно, у медали 2 стороны, с одной стороны, это практично, а с другой – прибыльно, так как личное присутствие вкладчика при оформлении вклада поощряется процентом выше, нежели отсутствие. Но не стоит забывать о валюте. Правильный ее выбор влечет за собой приток средств по вкладу (у рубля процент выше, чем у валюты, и объясняется это надежностью).

Рассмотрим данные об объемах привлеченных депозитов за 2016 год в период 01.05-01.08 по срокам привлечения в табл. 1 [4].

Таблица 1 – Данные об объемах привлеченных депозитов за 2016 год в период 01.05-01.08 по срокам привлечения

Срок привлечения	01.05	01.06	01.07	01.08
ВСЕГО	22 673 775	22 924 700	23 062 717	23 453 188
1. В рублях, всего	16 740 458	16 871 587	17 132 178	17 230 767
до востребования	2 900 852	2 924 917	3 106 660	3 110 231
на срок до 30 дней	95 898	70 937	105 080	64 281
на срок от 31 до 90 дней	291 498	271 786	233 045	261 673
На срок от 91 до 180 дней	1 004 169	998 362	954 169	917 256
на срок от 181 дня до 1 года	5 813 460	5 769 469	5 754 465	5 787 191
на срок от 1 года до 3 лет	5 901 442	6 094 083	6 229 485	6 332 620
на срок свыше 3 лет	733 139	742 033	749 274	757 514
2. В иностранной валюте, всего	5 933 318	6 053 113	5 930 539	6 222 421
до востребования	646 737	672 987	692 355	734 799
на срок до 30 дней	4 830	4 240	5 653	4 918
на срок от 31 до 90 дней	29 526	26 565	22 046	24 016
На срок от 91 до 180 дней	90 430	90 977	89 357	91 769
на срок от 181 дня до 1 года	1 088 375	1 031 615	978 723	998 001
на срок от 1 года до 3 лет	3 760 255	3 910 408	3 823 764	4 038 407
на срок свыше 3 лет	313 165	316 321	318 642	330 512

Проанализировав таблицу 1, можно утверждать, что за период май-август 2016 отслеживается динамика роста привлеченных депозитов вследствие ожидания повышения инфляции. По объему привлеченных средств судить о надежности кредитного учреждения неправильно, ведь здесь идет дело уже о доверительном отношении вкладчиков. Но доверие доверием, есть все же та категория лиц, которые добросовестно относятся к своим вложениям, страхуя денежные средства на случай непредвиденных ситуаций, таких как, к примеру, банкротство. При страховании депозита в случае банкротства банка вкладчик в ближайшие сроки получает помещенные денежные средства. Среди банков, являющимися финансовыми лидерами по привлеченным средствам на 2016 год, страхование предоставляют: Россельхозбанк, Газпромбанк, Сбербанк, позволяющие безопасно хранить и накапливать денежные средства [6]. Таким образом, вкладчику необходимо подобрать для себя сочетание надежности и доходности, которые позволят ему заработать.

Список литературы:

1. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов. N 153-И от 30.05.2014г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/
2. Электронный информационный портал «Газета.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2016/03/31/8152469.shtml>.
3. Электронный портал ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system.

4. Электронный информационный портал «Сберометер» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberometer.ru/deposits/optimal.php>.
5. Электронный информационный портал «Рейтинг банков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://top10a.ru/rejting-bankov-po-vkladam-fizlic-na-2016-god.html>.

УДК 336.71 (470)

Юдина Е.А., Петухова С.Н., Чернышова И.С.

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

Юдина Елена Алексеевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: len.iudina2011@yandex.ru

Петухова Светлана Николаевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: svetovhka.ud@mail.ru

В стабильном развитии современной экономики значение банковской системы велико. Банковская система имеет сильное воздействие на экономическую ситуацию через денежное предложение и предоставление комплекса финансовых услуг хозяйствующим субъектам. В статье исследованы тенденции развития банковской системы РФ в современных экономических условиях, вследствие которых были выявлены общие закономерности. Производится прогнозирование последствий при сохранении имеющихся тенденций, а также предлагаются методы решения проблем, направленные на оптимизацию роста. Статистика анализа производится по данным Центрального банка, мнение экспертов Ассоциации банков России также рассмотрено. Выявлены следующие тенденции: уменьшение кредитования реального сектора, увеличение роли банка как участника, сосредоточение управления на федеральном уровне, минимизация банковского кредита в развитии экономики.

Ключевые слова: банк, банковская система, банковский сектор, кредитование, инвестирование, тенденции развития.

Всеобщие тенденции в экономической ситуации за последние годы показали близкую связь действий формирования как реального, так и финансового сектора. Одним из факторов разрастания упадка в международной экономике является полный подрыв экономического сектора. На сегодняшний день специалисты начали говорить о вероятном преодолении резкой фазы упадка, но признавая присутствие первых свойств создания рецессии (в том числе, и в Российской Федерации). В данной взаимосвязи изучение течений формирования банковской концепции как главного звена кредитно-финансовой концепции нашего государства считается актуальным [3].

Устойчивость и результативность банковского сектора – главное требование устойчивого формирования российской экономической системы. В настоящее время стабильность банковской системы обуславливается характеристиками стабильности отдельных банков. Тем не менее, темпы роста российской системы экономики понижаются, состояние домохозяйств усугубляется. Вследствие этого корпоративные заемщики не решаются брать новых кредитов, а часть просроченных отдельных кредитов возрастает [2].

Исследование особенностей формирования банковской системы Российской Федера-

* Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ *Научный руководитель: Марченкова Лилия Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и мировой экономики, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: marchenkova.lilya@yandex.ru*