

ВУЗ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Участие банков в системе страхования вкладов
(на примере АО «ОТП Банк»)»**

Выполнил:

Научный руководитель:

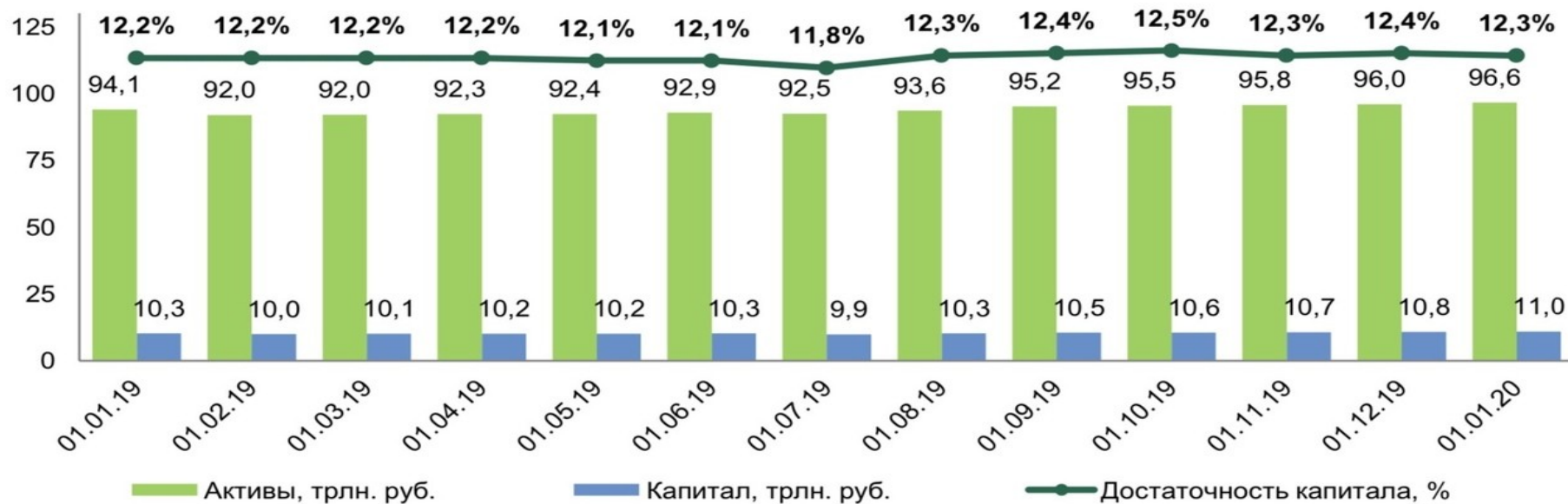
Цель и задачи

Цель - анализ мирового и отечественного опыта создания и деятельности гарантийной системы по страхованию вкладов и установление главных направлений развития рассматриваемой системы в России.

Задачи:

1. провести исследования главных понятий данной системы, а также её виды;
2. сравнить российский опыт с зарубежным опытом, и определить подходящие для отечественной системы элементы (с учётом состояния российской экономики);
3. провести исследование особенностей организации и работы системы по страхованию вкладов мелких вкладчиков в РФ;
4. дать оценку нынешнему положению гарантийной системы, а также определить методы для её улучшения.

Активы и капитал банковского сектора РФ

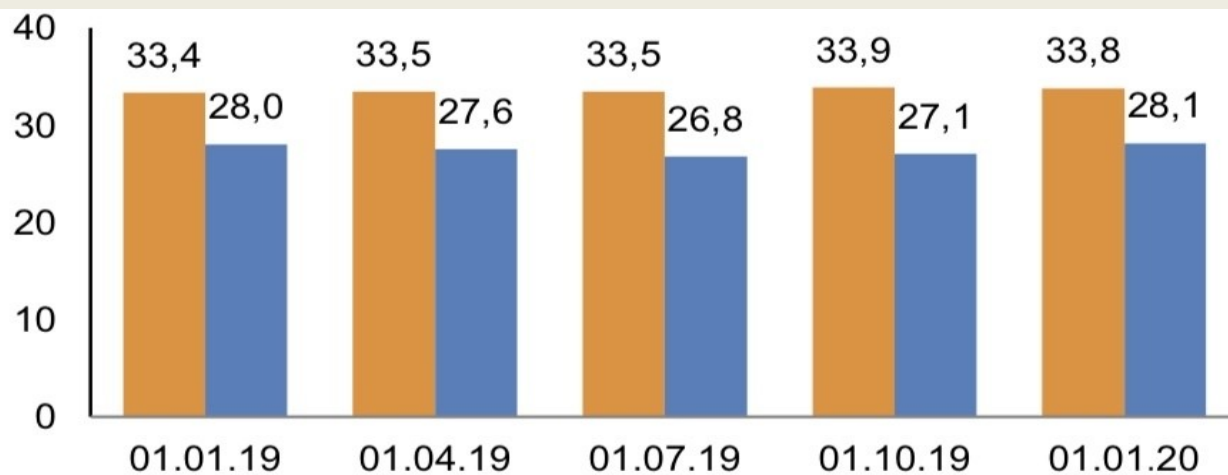


Агрегированный баланс банка

Показатели (млн руб.)	2019	2018	2017	Изменение 2019/2018
Денежные средства и эквиваленты	6 140	5 819	6 129	5,5%
Средства, размещённые в банках	25 233	30 956	23 037	(18,5%)
Вложения в ценные бумаги 6 129 9 909	13 528	6 129	9 909	120,7%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	163	2 870	3 088	(94,3%)
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов), в том числе:	114 166	105 078	92 929	8,6%
– кредиты физическим лицам	89 302	83 308	76 020	7,2%
– кредиты юридическим лицам	24 864	21 770	16 909	14,2%
Резервы по кредитам	(19 542)	(21 040)	(20 309)	7,1%
Прочие активы	4 869	8 494	8 776	(5,5%)
Всего активов / пассивов	151 328	138 306	123 559	9,4%
Средства кредитных организаций	4 074	2 471	1 575	64,9%
Средства клиентов, в том числе:	102 250	95 971	85 953	6,5%
– физических лиц	64 713	65 577	60 027	(1,3%)
– корпоративных клиентов	27 551	21 431	16 673	28,6%
– среднего и малого бизнеса	9 987	8 963	9 253	(11,4%)
Выпущенные ценные бумаги	21	79	79	(73,4%)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496	1 984	1 758	(75,0%)
Прочие обязательства	10 090	6 445	3 628	56,6%
Субординированные займы	5 281	5 561	5 074	(5,0%)
Собственные средства (капитал)	29 116	25 795	25 492	12,9%

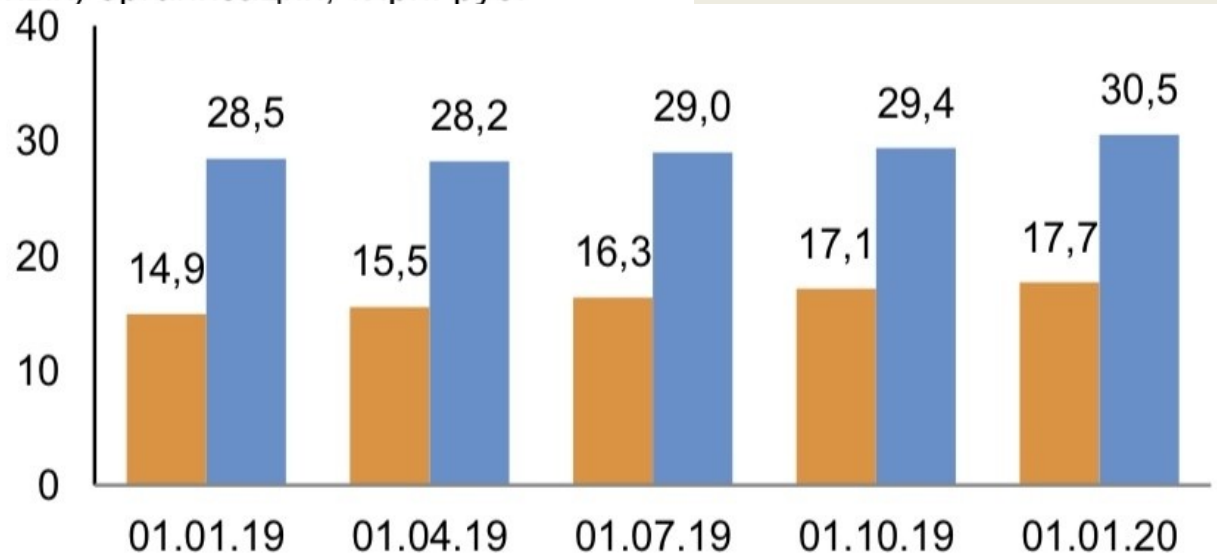
Агрегированный отчёт о прибылях и убытках АО «ОТП Банк»

Показатели (млн руб.)	2019	2018	2017	Изменение 2019/2018
Операционные доходы (до создания резервов)	22 405	21 155	21 264	5,9%
Чистые процентные доходы (до создания резервов):	14 232	14 180	15 505	0,4%
Процентные доходы, всего	19 825	18 629	19 820	6,4%
Процентные расходы, всего	5 593	4 449	4 315	25,7%
Чистые комиссионные доходы	8 173	6 975	5 759	17,2%
Операционные расходы	13 454	14 102	13 339	(4,6%)
Созданные резервы, из них	4 920	5 801	5 031	(15,2%)
по кредитному портфелю:	4 634	4 805	4 759	(3,6%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 030	1 252	2 894	221,9%
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль	(974)	(361)	(732)	170,1%
Чистая прибыль (убыток)	3 056	891	2 162	242,9%



Кредиты и депозиты
юридических лиц

- Кредиты и прочие средства, выданные нефинансовым организациям, тлрн. руб.
- Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, тлрн. руб.



Кредиты и депозиты
физических лиц

- Кредиты и прочие средства, выданные физическим лицам, тлрн. руб.
- Вклады физических лиц, тлрн. руб.

Характеристика системы страхования вкладов, существующих в нашей стране крупных банковских организаций

Банк	Необходимость страховки	Когда исключена страховка
ПАО «Сбербанк»	– вклады, которые есть на карточке физ. лица; открытые в режиме онлайн; до востребования; прочие	– вложения с безналичного счёта; которые доложены в банк для управления; сберегательные книжки или сертификаты
ПАО «ВТБ»	– депозитные счета разной валютной единицы; вклады для бизнеса; счета для выдачи з/платы сотрудникам; пенсий, средства опекунов.	безымянный счёт; сертификат, либо чековая книжка; материальные вклады юр. лиц; зарубежные финансовые счета; переведены открытия счета
ПАО «Газпромбанк»	– страховательная услуга ВТБ	– страховка от ВТБ

Перспективное развитие системы страхования вкладов РФ

Перечисление работы	Характеристика
Касается добровольного страхования вкладов для частных лиц	Будет распространено, благодаря преимущественным условиям и оптимальным суммам
Касается формирования функциональности АСВ, в качестве финансового усовершенствования коммерческих структур	Имеет возможность быть усовершенствованным в отрицательном развитии банков, чтобы не возникало необходимости выплачивать страховой компенсации вкладчикам
Касается добровольного страхования вкладов физических лиц	Имеет возможность вкладчикам сберегать в одном банке на депозите более 1,4 млн руб.
Касается усовершенствования обучения людей, затрагивающих знание о вкладах	Следует информировать население относительно вкладов и порядке их деятельности
Касается усовершенствования законодательства страхования вкладов, в том обстоятельстве, если появится возможность наступления неблагоприятной ситуации	Необходимо развивать политическую и законодательную базу для успешной деятельности банков

Рекомендации

1. Реализация управления рисками страховой системы вкладов по определённой методике.
2. Формирование связей с зарубежными коллегами, для того, чтобы обмениваться полезным опытом и занятия главенствующих позиций на международном рынке страхования вкладов.
3. Возрастание максимального объёма страхового возмещения.
4. Действие системы договорённостей на конкретных условиях между клиентом и банковской организацией, которая имеет отношение к системе страхования вкладов.
5. Вывод определённых формул для вычисления суммы индивидуального страхового возмещения.
6. Ввод ужесточённой процедуры допуска банков в систему страхования вкладов.
7. Возрастание экономических и инвестиционных познаний граждан посредством удалённых способов связи и банковских организаций, которые включаются в систему страхования вкладов.
8. Выстраивание отношений Агентства по страхованию вкладов с ЦБ РФ относительно контроля банковских организаций.
9. Реализация удалённого контроля над банками, которые участвуют в системе, в т.ч. осуществление итоговой оценки их финансового положения и работы в сфере страхования вкладов.
10. Обеспечить передачу компетенций санатора и ликвидатора банковских организаций от ЦБ РФ – Агентству по страхованию вкладов, и зафиксировать полномочия АСВ на уровне законодательных актов РФ.

Прогнозы

1. Первый относится к работе системы страхования вкладов в состоянии стабильности. Если в обозримом будущем Агентство по страхованию вкладов отойдёт от изменения системы страхования вкладов, то, по мнению специалистов, к которым относится Счётная палата РФ, к 2025 году может произойти дефолт системы страхования вкладов и падение финансовой системы (что РФ, конечно, не может допустить).
2. Второй сценарий прогноза относится к продуманному, постепенному вводу изменений в действующую сейчас систему. В таком варианте прогноза довольно сложно дать достоверный прогноз работы данной системы спустя несколько лет. Однако, что можно утверждать без всяких сомнений, что система будет функционировать более устойчиво и появится возможность миновать губительных для экономики России результатов, о которых вкладчики не понаслышке знают начиная с 1990-х годов.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!