

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Депозитная политика коммерческого банка
(на примере ПАО «ВТБ24»)

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы
направления (специальности) 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и
кредит»

экономического факультета

Тихоновой Алеси Александровны



Научный руководитель
профессора кафедры финансов и кредита
д.э.н., профессор



Н.В. Манохина

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов 2016

Основное содержание работы:

В введении ВКР представлена особенность банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия. Она заключается в том, что подавляющая доля его ресурсов складывается не за счет собственных, а за счет заемных средств. Потенциал банков в привлечении средств не безграничен и регламентирован со стороны центрального банка в любом государстве. Основную долю ресурсов банков формируют привлеченные средства, покрывающие до 90% всей потребности в денежных средствах, с целью реализации активных банковских операций. Коммерческий банк располагает возможностью привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

Развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность.

Цель и задачи исследования определили логику исследования и структуру выпускной квалификационной работы:

- провести анализ состояния депозитного рынка Российской Федерации;
- рассмотреть виды депозитов коммерческого банка ПАО ВТБ24;
- проанализировать финансовое состояние коммерческого банка ПАО ВТБ24;
- рассмотреть состояние и динамику привлечения депозитов;
- провести анализ депозитной политики коммерческого банка на примере банка ПАО «ВТБ 24».
- сделать выводы о состоянии депозитного рынка банка ПАО ВТБ24 и

попытаться дать рекомендации по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка.

Объектом исследования моей выпускной квалификационной работы является рассмотрение депозитной политики банка ПАО ВТБ24.

Базой послужили материалы Центрального Банка России, Федеральной службы государственной статистики, данные годовых (квартальных) отчетов и внутренние положения банка ПАО ВТБ24, информация, опубликованная в литературе и периодической печати экономической тематики (журналы и газеты), а так же другие документы, опубликованные в СМИ.

Структура выпускной квалификационной работы: введение, три главы, заключение, а так же список использованной литературы и приложения. Основной текст выпускной квалификационной работы изложен на 102 страницы, содержит 10 таблицы 20 рисунков.

В первой главе «Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка» отражены теоретические вопросы депозитной политики коммерческого банка. Депозит — это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением прав вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов. Данное определение депозита позволяет говорить о депозитной политике в увязке с потребностями клиентов банка и формирование структуры депозитной базы с позиции необходимого соотношения депозитов разных видов. Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе, путем активных или пассивных операций.

Активные депозитные операции - это размещение имеющихся в распоряжении банков средств во вклады в другие банки или кредитные организации.

Пассивные депозитные операции - операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады.

Привлеченные ресурсы имеют для банков важное значение, так как именно за счет привлеченных ресурсов банки покрывают наибольший удельный вес своих потребностей в средствах. В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования, а также границы депозитной политики. Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. При разработке депозитной политики банк обязан учитывать интересы разных групп клиентов: юридических и физических лиц. Развивая депозитные операции банк должен ориентироваться на потребности клиентов в банковских услугах, при этом не забывая о собственных интересах.

Депозитные счета могут являться самыми разнообразными. В основу их классификации положены такие аспекты, как источники вкладов свободные денежные средства организаций, накопления физических лиц, пенсии, их целевое назначение получение дохода по срочным депозитам по окончании их действия, ежемесячный доход в виде процента от суммы депозита, уровень доходности зависит от суммы, срока и дополнительных условий вклада и т.д.

Важнейшими инструментами депозитной политики коммерческих банков являются депозитные и сберегательны сертификаты.

Сертификат - это письменное обязательство банка эмитента о вкладе денежных средств, подтверждающее право вкладчика или его право приемника на извлечение по истечений принятого срока суммы вклада и процентов по нему.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является наращение объема ресурсной базы при минимизации затрат банка, а так же поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Во второй главе «Анализ депозитной политики коммерческого банка (на примере банка ПАО " ВТБ 24") представлен анализ данных депозитной политики банка ПАО ВТБ24. Банк ВТБ24 (ПАО) – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Он специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Основным акционером ВТБ24 (ПАО) является ПАО Банк ВТБ (99,93% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 103 973 260 242 рублей, размер собственных средств (капитала) — 268 794 724 рублей.

Для всех категорий клиентов банк ВТБ24 предложил три базовых вклада — «Выгодный», «Накопительный» и «Комфортный». Так же банк предлагает в интернет-банке («Телебанк») открыть вклад «Выгодный Онлайн», «Накопительный Онлайн», и «Комфортный Онлайн» по повышенной процентной ставке.

В течение периода с 01.01.12 г. по 01.10.14г. банк динамично развивался и достиг увеличения следующих показателей:

-чистая прибыль по РСБУ составила 31,5 млрд.рублей (в 1,5 раза больше результата 2013 года);

-объем собственных средств (капитала) вырос в 2 раза, до 261, 6 млрд. рублей (217,2 млрд. рублей за 2013 год);

- активы увеличились более чем в 1,3 раза до 2 738,7 млрд. рублей (на 01.01.2014 г. данный показатель составлял 2 030,5 млрд. рублей);

- портфель депозитов физических лиц вырос на 15% (+164млрд. рублей), до 1,27 трлн. рублей. Объем привлеченных во вклады средств VIP-клиентов превысил 400 млрд. рублей (+92 млрд. за год). Доля на рынке срочных вкладов населения увеличилась до 9%;

-по итогам 2014 года портфель кредитов физическим лицам увеличился на 316 млрд. рублей, до 1,59трлн. рублей. Доля на рынке выросла с 12,54 до 13,78%;

-лучший результат за все время работы ВТБ24 показала ипотека — портфель ипотечных кредитов прибавил 228 млрд. рублей (+50% с начала года), достигнув 712 млрд. рублей;

- драйверами роста кредитного портфеля также стали кредитные карты и кредиты наличными. Кредитный карточный портфель вырос на 24% (18млрд. рублей) — до 93 млрд.рублей. Портфель кредитов наличными увеличился на 13% (+76 млрд. рублей) — до 656 млрд. рублей.

В течение многих лет ВТБ24 за счет реализации благотворительных и спонсорских программ и проектов в области культуры и искусства, здравоохранения, образования и социального обеспечения, вносит свой вклад в поддержку и развитие общества. Неотъемлемой частью ведения бизнеса банка является такая деятельность является. Она способствует устойчивому экономическому развитию, повышению качества жизни, а так же социальной поддержке населения в регионах присутствия банка.

В 2014 году подход ВТБ24 для осуществления благотворительной и спонсорской деятельности не изменился. Он попрежнему основан на принципах последовательности и долгосрочности, адресности, открытости и прозрачности. Большой приоритет отдается постоянным партнерам и

благополучателям, которые на протяжении многих лет вносят своей деятельностью значительный вклад в развитие общества.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что по результатам анализа финансовых показателей и депозитной политики банка ПАО ВТБ24 в анализируемый период на протяжении этого времени руководство банка проводило максимальное увеличение привлечения средств населения в депозиты и укрепление этим самым, своей ресурсной базы.

В третьей главе «Проблемы депозитной политики и пути их решения» отражены основные направления по совершенствованию депозитной политики банка. Вся банковская деятельность осуществляется в условиях неопределенности и зависит от многих факторов. Влияние этих факторов трудно или невозможно спрогнозировать или предвидеть. Принимаемые решения, в условиях неопределенности, генерируют банковские риски, а они, в свою очередь, могут сподвигнуть возникновение нежелательных последствий.

Банковский риск – это возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности, которая свойственна банковской деятельности, посредством наступления неблагоприятных событий, которые, в свою очередь, связаны с внутренними факторами и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Специфика банковской деятельности приводит к возникновению рисков и в ходе осуществления пассивных операций банков. При этом большое значение имеют риски, связанные с депозитными операциями, которые, в свою очередь, являются главным источником банковских ресурсов, определяют возможности банка относительно наращивания объемов кредитно-инвестиционных вложений.

Депозитный риск – это риск возможного невозврата (полностью или частично) депозитных вкладов, из-за банкротства банка или другого

финансового учреждения. Прежде всего он связан с неправильной оценкой и неудачным выбором банка для осуществления депозитных операций.

Факторы возникновения депозитного риска банка предлагается условно разделить на две группы: внутренние факторы; внешние факторы.

К внутренним факторам, вызывающим депозитные риски, относятся факторы, возникающие в результате несовершенной организации деятельности внутри самого банка, (например, снижение качества обслуживания клиентов, недостаточный уровень банковского маркетинга и менеджмента, недостаток, неточность информации, операционно-технологические причины, а также так называемый «человеческий фактор»). Внешние факторы депозитного риска банка - это факторы, возникающие во внешней, по отношению к банку среде, на которые банк повлиять не может.

Макроэкономические процессы оказывают влияние на все сферы производственно-финансовых отношений. Основными причинами кризисных явлений в финансовом секторе или отдельных его элементах, являются негативные тенденции в макроэкономике. Существуют различные подходы к классификации макроэкономических факторов, влияющих на деятельность банков, в том числе и на депозитную политику банка: ключевая ставка; курс национальной валюты; обязательные нормативы ЦБ РФ; темпы инфляции; уровень безработицы; темпы экономического роста; доходы населения; индекс цен производителей;

Одним из приоритетных течений депозитной деятельности кредитной организации на сегодняшний день является регулирование депозитного портфеля на уровне оптимального объема, посредством выполнения квалифицированной депозитной политики. При этом банку следует создавать собственный депозитный портфель таким образом, чтобы он позволял им приобретать предельно возможный доход, обеспечивая возможность реализации долгосрочных вложений, но при этом располагал бы наименьшей

стоимостью и обеспечивал достаточный уровень ликвидности в долгосрочной перспективе.

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, проявляет непосредственное воздействие на ликвидность и платежеспособность кредитной организации. Ресурсная база, ликвидность, рентабельность считаются теми взаимосвязанными основами, на которых строится система банковской деятельности. Значит, главной стратегической целью депозитной политики банка ПАО ВТБ24 является наращение ресурсной базы при условии укрепления ликвидности и обеспечения рентабельности деятельности банка.

Основой развития успешной депозитной политики является необходимость проведения глубокой структурной перестройки и технологического перевооружения банка. Следовательно, на современном этапе в депозитной политике коммерческого банка ПАО ВТБ24 существенную роль обретает подход, базирующийся на соответствующей концептуальной базе, основным принципом которого является оптимизация структуры депозитной базы банка, с целью предоставления оптимального уровня ликвидности и доходности банковских операций, что станет способствовать увеличению стабильности функционирования кредитной организации.

Для привлечения денежных средств, для проведения успешной и результативной депозитной политики данному банку необходима активная клиентская политика. Клиентскую политику необходимо проводить на основе расширения сферы депозитных операций.

В ходе развития оптимальной депозитной политики для увеличения стабильности депозитной базы в данном банке, необходимо сосредоточиться не только на количественные (увеличение объемов депозитов), но и качественные аспекты депозитной политики. Это является усовершенствованием организации депозитных операций и системы стимулирования привлечения вкладов.

При создании стабильной депозитной базы Банку ВТБ24 следует осуществлять меры по минимизации отрицательного воздействия досрочного возврата вклада.

Возможность открытия безотзывных депозитов или условно безотзывных депозитов (с правом применения к вкладчику штрафных санкций за досрочный отзыв средств) благоприятно скажется на стабильности данного банка за счет увеличения его ликвидности.

Таким образом, на сегодняшний день развитие депозитной политики, которая соответствует основным критериям банковской деятельности, связано в экономике. При этом развитие депозитной политики должно укладываться в рамках трех подходов:

1. Ресурсное регулирование;
2. Формирование ресурсной базы, достаточной для ведения банковской деятельности;
3. Оптимизация ресурсной базы и соответствовать ее отдельным элементам.

Банки, обладающие наиболее долгосрочными и стабильными пассивами, владеют несомненным конкурентным преимуществом (при сопоставимой стоимости портфелей привлечения) на рынке, так как имеют огромную свободу выбора и срока активных операций

В заключении отражены основные выводы о депозитной политике коммерческого банка и оценка в сложившейся ситуации в сфере привлечения средств. Что касается деятельности банка ПАО ВТБ24, то здесь можно отметить как позитивные, так и негативные тенденции. К положительным моментам в работе банка можно отнести постоянно расширяющуюся клиентскую базу, капитала и привлеченных средств. Однако в структуре привлеченных средств необходимо больше уделять внимания средствам, привлекаемым от юридических лиц, так как именно вклады в настоящее время являются наиболее перспективными пассивами и приоритетным направлением банковского роста.

Объем привлеченных средств в депозиты от организаций имеет положительную тенденцию на протяжении последних лет. Это связано с ростом доходов предприятий и развитием бизнеса клиентов.

Процентная политика является неотъемлемой частью формирования депозитной политики коммерческого банка. Это заключается в соблюдении ряда принципов, на которых должна базироваться оптимальная процентная политика банка. Среди них, в первую очередь, следует назвать принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений, принцип «социальной» дифференциации процента по вкладам, принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков. При формировании эффективной процентной и депозитной политики банка требуется сочетание всех этих принципов.

Политика в области привлечения свободных денежных средств в депозиты как для юридических, так и для физических лиц в банке ПАО ВТБ24 несмотря на равномерный рост из года в год должна постоянно совершенствоваться.

Исследование теоретических основ депозитной политики и оценка сложившейся ситуации в сфере привлечения средств в условиях сложившегося финансового кризиса во вклады позволили выработать ряд предложений и рекомендаций по совершенствованию депозитной политики.

Так, для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

1. Расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов. В связи с этим предложен ряд новых вкладов
2. Принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов.

3. Производить выплату процентов по размещенным вкладам по ставке, соответствующей сроку хранения средств на счете с целью компенсации инфляционных потерь для клиента

Надежность коммерческих банков является одним из решающих элементов их деятельности, а одной из важных мер по обеспечению надежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. В связи с этим банковской системе необходимо существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку.

Список использованных источников

1. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года.
2. Федеральный закон (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
4. Генеральная лицензия Банка России № 1623 от 29.10.2014 г. на осуществление банковской деятельности.
5. Инструкция Банка России от 16.01.2004г. № 110-И
6. Устав Банка ВТБ24 (публичное акционерное общество) утверждено внеочередным Общим собранием акционеров. Протокол № 02/15 от 30.09.2015 года.
7. Банковское дело: Учебник/под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, 5-е издание переработанное и дополненное, Москва, “Финансы и Статистика”, 2008.- 478с.
8. Банковское дело: учебник/ под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой. - изд.с изм.М.:Экономистъ, 2011.-766с.

9. Банковские операции: Учебник/под ред А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева, Москва, 2013.- 249 с.
10. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. – М.: КНОРУС, 2010. – 365с;
11. Березина Б.П., Крупнов Ю. Проблемы развития депозитных операций банка. Деньги и кредит. 2010. - №6. С. 41-49.
12. Васильев А.В. Проблемы развития банковской системы // Деньги и кредит. 2010. №6. С.64-66.
13. Вестник МосНТУ. Вып. 98: Экономика и финансы: сб. наук. др — Москва: Изд-во МНТУ, 90 Экономика и финансы, 2012.- С. 89-93
14. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России. / В.В. Геращенко // Деньги и кредит. 2010. - №7 с 9-11.
15. Гурина Л.А. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.: Учебное пособие- М., Академический проект, 2005.-210с.
16. Дылёва И.И. Значение депозитной политики в деятельности коммерческого банка и ее сущность. / И.И. Дылёва // Коммерческий банк: МГТУ, 2007- С.173
17. Добровольская Е.В., Управление рисками // Экономика и предпринимательство/ Отв. ред А.И. Щербаков. - Новосибирск: НГАСУ, 2013. - С. 45-47.
18. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2010, - С.77-81.
19. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Издательство «Омега – Л», 2011. – 325с;
20. Захарова С.В. Проблемы российских коммерческих банков // Деньги и кредит. 2013. № 2. С. 23-28.
21. Коробова Н.Т., Нестеренко А.Е. Банковские риски: Учебное пособие. - Саратов: Изд. центр Сарат. гос. экон. академии, 2011. 89 с.1. К>8
22. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2011,- 150с.

23. Кутафьева Л. В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 324-326.
24. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. СПб: «ИВЭСЭП», 2010.- 384 с.
25. Молчанов В.А. Коммерческий банк в современной России: теория и практика, М.: Финансы и статистика, 2012. 158 с.
26. Матовников М.Ю. Снижение процентной ставки – риски и возможности // Банковское дело. / М. Ю. Матовников. – 2011. – №10. – С. 49-55.
27. Матовников П.С. Направления совершенствования денежно-кредитной политики Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2014. - № 45. – С. 62 – 73.
28. Назаров В.Г. развития банковской // АРБ 2014. - № 2. - С. Проблемы экономики системы. Вестник, -С. 51-54.
29. Панова Г,С. Анализ финансового состояния коммерческого банка М.: Финансы и статистика, 2010. - 161 с.
30. Разинков Н.И. Становление и перспективы развития депозитных операций в России. - М.: Экспо, 2010. - 190 с.
31. Суворов А.В. Управление банковскими рисками / А.В. Суворов // Финансы и кредит. — 2012. — № 13. —С . 64-68.
32. Стратегия развития банковского сектора РФ // Деньги и кредит. – 2014. – №1. – С. 5-20.
33. Соколинская У.Р. Экономический риск в деятельности коммерческого банка: методы оценки и практика регулирования. М.: Знание, 2011.
34. Шереметьев Д.А. Финансы предприятий: Менеджмент и анализ М: ИНФАРА-М,. 2015
35. О депозитных и сберегательных сертификатах банков: Изменения к письму от.06.1993 г. № 40// Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

- 36.Расчёт собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://www.cbr.ru/credit/f123.asp?when=20160401®n=1623>
- 37.Риски, связанные с инвестиционной деятельностью// Информационный портал Экономика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://sci-article.ru>
- 38.<http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Информационный портал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL:
- 39.Официальный сайт банка ПАО ВТБ24// Информационный портал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://www.vtb24.ru/>
- 40.Федеральная служба государственной статистики // Информационный портал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://www.gks.ru/>