

**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

Совершенствование депозитной политики  
коммерческого банка

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 562 группы экономического факультета  
по направлению 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит

Серовой Анастасии Сергеевны

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов,

2018

**Актуальность темы исследования.** Для выполнения в условиях рынка своей первоочередной функции посредничества в кредите коммерческие банки сталкиваются с необходимостью аккумуляции финансовых ресурсов с целью их дальнейшего перераспределения и осуществления вложений для достижения максимальной доходности. Привлеченные средства занимают в структуре ресурсов банка преобладающее место. Соотношение собственных и привлеченных средств принято называть финансовым рычагом. Чем выше доля привлеченных средств, тем выше финансовый рычаг, тем больше размер прибыли в расчете на единицу собственных средств, акцию или пай. Для извлечения доходов банк использует как собственные, так и заемные источники. Прибыль, полученная от их использования, будет относиться на сумму собственных средств.

Актуальность темы исследования заключается в повышении роли депозитной политики коммерческого необходимо суммы банка, т.е. системе правил по организации работы с клиентами связи с привлечением необходимой суммы свободных кредитных ресурсов для регулирования ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности банковской деятельности.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы выступают совокупность организационно-экономических отношений по поводу формирования привлеченных и заемных средств коммерческого банка, используемых для получения процентного дохода от финансовой деятельности.

Конкретным объектом исследования будет являться ПАО «Сбербанк России».

**Целью работы** является анализ депозитной политики коммерческого банка для повышения эффективности его финансово-хозяйственной деятельности.

**Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач:** рассмотреть понятие и структуру

формирования банковских ресурсов, изучить содержание депозитных операций коммерческого банка и их классификацию, обосновать значение и роль депозитной политики в системе управления банковскими ресурсами, провести анализ депозитных операций коммерческого банка, дать оценку депозитного риска банка, охарактеризовать функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в России, разработать основные направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка.

**Теоретическую основу выпускной квалификационной работы** составили труды главным образом отечественных ученых и экономистов по деятельности коммерческих банков, анализу банковских операций и оценке уровня банковских рисков и т.д. Так, проблемы организации банковского дела рассмотрены в научных работах С.А. Андрюшина, Р.Т. Балакиной, Г.А. Белоглазовой, Н. И. Валенцевой, Л.Т. Гиляровской, А.В. Ендовицкой, Е.А. Звоновой, О.И. Лаврушина, Т.М. Ковалевой, Л.П. Кроливецкой, Кузнецовой В.В., Плотникова И.В., Ю.М. Склярской, А.М. Тавасиева, П.Я. Тесля и других.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального Банка РФ, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложения. В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка. Автор

дает понятие, формулирует цель и задачи, раскрывает содержание и последовательность формирования депозитной политики коммерческого банка. Вторая глава посвящена методическим аспектам анализа депозитной политики коммерческого банка. В материалах второй главы приводятся практические примеры анализа депозитных операций коммерческого банка, оценки депозитного риска и страхования вкладов физических лиц.

**Краткая характеристика работы.** В первой главе под названием «Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка» рассматриваются вопросы сущности банковских ресурсов и их структуры, характеристики депозитных операций и роль депозитной политики в области формирования доходов коммерческого банка.

Банковские ресурсы – совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для проведения банковских или иных операций.<sup>1</sup> Банковские кредитные ресурсы способны оказывать прямое воздействие на уровень ликвидности, платежеспособности, а также масштабы деятельности коммерческого банка, что в конечном счете приводит к увеличению размеров его дохода. В экономической литературе принято выделять четыре формы банковских пассивных операций:<sup>2</sup> 1) операции по формированию и увеличению собственного уставного капитала банка; 2) операции по формированию прибыли и на ее основе различных фондов банков; 3) операции по привлечению депозитов различных групп клиентов, например, средств юридических или физических лиц во вклады на текущие и срочные банковские счета; 4) прочие недепозитные операции – например, выпуск собственных долговых ценных бумаг, привлечение кредитов других банков, систему операции РЕПО и т.д.

---

<sup>1</sup> Балакина Р.Т. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. – Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. – С.65.

<sup>2</sup> Балакина Р.Т. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. – Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. – С.66.

Две первые группы пассивных банковских операций позволяют образовать собственный капитал, третья форма - привлеченные средства, а четвертая – заемные средства банка. Совокупность привлеченных и заемных ресурсов представляют собой заемный капитал коммерческого банка.

Под депозитными операциями банка понимают операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) на банковские счета до востребования или на определенный срок.<sup>3</sup>

Депозитные операции в мировой и отечественной практике считаются базовыми операциями коммерческих банков. Они увеличивают банковскую ресурсную базу, позволяют рассчитываться вовремя по своим обязательствам, расширить объемы активных операций и получать большую долю доходов.

В процессе осуществления депозитных операций банк напрямую заинтересован в реализации как собственных, так и интересов клиента. Например, владелец ресурсов при размещении их на счетах банка получает возможность прироста процентов за доверенные банку деньги. Или может возникать такой потенциальный интерес как установление для физических лиц с банком тесных деловых связей.

Главным недостатком депозитных операций является значительные материальные и денежные затраты банка, а также зависимость вкладных сделок в большей мере от вкладчиков, а не от банка.

Депозиты (вклады) – это средства клиентов (юридических и физических лиц) на счетах в кредитных организациях.<sup>4</sup>

Как в мировой, так и в отечественной банковской практике могут применяться следующие виды вкладов и депозитов: *депозиты «до*

---

<sup>3</sup> Балакина Р.Т. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. – Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. – С.69.

<sup>4</sup> Балакина Р.Т. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. – Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. – С.71.

*востребования», срочные депозиты, сберегательные вклады населения, депозитные и сберегательные сертификаты*

Управление депозитными операциями коммерческого банка основывается на решении следующих задач: – предполагает не допущение наличия в банке привлеченных и заемных средств, которые не приносят дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов; – изыскание необходимых кредитных ресурсов для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций; – обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Поскольку важнейшей функцией коммерческого банка является обеспечение финансового посредничества для всех участников рынка, то процесс формирования ресурсной базы становится основой организации деятельности любой кредитной организации.

Каждый коммерческий банк целенаправленно организует деятельность по созданию собственной ресурсной базы в момент образования, а также по привлечению заемных средств клиентов (физических и юридических лиц), кредитных организаций, центрального банка и иных финансовых посредников.

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.

*Во второй главе под названием «Анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России» проводится оценка качества и эффективности современной депозитной политики ПАО за 2016-2017 годы.*

Проводя исследование состояния общей суммы пассивов ПАО за последние два отчетных периода можно отметить, что совокупность

обязательств и собственных средств возросла на 1725,7 млн.руб. или на 6,7%.

В структуре пассивов собственные средства, принадлежащие акционерам банка растут и к началу 2018 года составляют 3 436,0 8 млн.руб. или 14,6 % .

По итогам 2017 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,4%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2017 года составил 13,0%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2017 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали рост по сравнению с 2016 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешенных по риску.

Преимущественную долю в пассивах занимают привлеченные средства - 23 676,2 млн.руб. или 85,4%.

Рассматривая привлеченные средства ПАО необходимо отметить, что в их массе преобладают средства физических лиц - 13 420,3 млн.руб., корпоративных клиентов - 6 393,9 млн.руб., выпущенные долговые ценные бумаги - 934,6 млн.руб., межбанковские кредиты 693,3 млн.руб., субординированные займы - 716,3 млн.руб. и другие виды обязательств и резервов банка. В результате депозитная политика банка указывает на грамотное ее формирование и достаточный уровень стабильности в процентном доходе банка.

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2017 года составила 19,8 трлн. руб., или 83,7% обязательств. Доля средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2017 году вырос на 6,0%.

Средства физических лиц выросли на 7,8% до 13,4 трлн. руб., при этом объем срочных депозитов занимает более 50% и к концу 2017 года

повысился на 4%. Доля средств физических лиц на текущих счетах/счетах до востребования составляет более 15 %. В целом в 2017 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц несколько выросла по сравнению с 2016 годом и составила 56,7%. Таким образом, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования Группы.

Объем средств корпоративных клиентов вырос на 2,5% до 6,4 трлн. руб. или до 323,3% в общей массе привлеченных вкладов и депозитов банка. Причем в их структуре преобладают срочные депозиты предприятий и организаций - 4 189,1 млрд.руб. или 21,2%, а доля текущих/расчетных счетов - 2 204,8 млрд.руб. или 11,1%.

Можно отметить, что в 2017 году в структуре привлеченных средств физических лиц большую долю занимают ресурсы сформированные за счет вкладов по таким видам экономической деятельности как нефтегазовая промышленность - 7.5%, услуги - 4.0%, машиностроение - 3.3%, международные займы - 3.2%, торговля - 2.7%, строительство – 2.5% и энергетика- 1.6 %.

Объем выпущенных долговых обязательств в 2017 году снизился на 19,5%. В наибольшей степени данное снижение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг.

В структуре долговых обязательств ПАО преобладают сберегательные сертификаты, банковские облигации и векселя. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка, сократились на 36,2% вследствие погашения ряда выпусков. Сберегательные сертификаты сократились на 22,3%. При этом существенный рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на 58,0%), вследствие дополнительного привлечения Сбербанком в 2017 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях. Также рост показали векселя, которые увеличились в 2017 году на 11,9%.



По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Общая величина средств кредитных организаций в 2017 году возросла на 99 800 млн.руб. и составила 464 300 млн.руб. В структуре банковских вложений преобладают полученные от банков кредиты и депозиты 185 937 млн.руб., а также договоры прямого РЕПО и корреспондентские счета.

По расчетам анализа доходности депозитов ПАО можно отметить, что при условии роста балансовой прибыли на 206,8 млрд.руб. доходность депозитов физических лиц возросла на 0,0122, т.е. коэффициент доходности равен 0,0557. По коэффициенту доходности депозитов корпоративных клиентов наблюдается рост на 0,031, т.е. коэффициент доходности равен 0,117.

Таким образом, депозитную политику ПАО «Сбербанк России» за 2016-2017 годы можно считать эффективной.

Депозитный риск ПАО «Сбербанк России» рассматривается как составляющее процентного и валютного риска банковской книги Группы. Основными целями управления процентным и валютным рисками банковской книги являются:

- ограничение возможных финансовых потерь и обеспечение финансовой устойчивости Группы;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами;
- ограничение риска путем определения Аппетита к риску;
- поддержание уровня риска в рамках установленного Аппетита к риску.

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- изменение чистого процентного дохода при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок) на заданном временном горизонте. Изменение чистого процентного дохода используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат банка и Группы в краткосрочной (до года) и среднесрочной перспективах (как правило, до 3 лет).

- изменение справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, при заданном изменении процентных ставок, используемых для расчета текущей справедливой стоимости таких инструментов.

- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;

- экономическая ОВП отражает чувствительность финансового результата к изменению курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Для оценки потребности в капитале для покрытия процентного и валютного риска банковской книги используется метрика экономического капитала (величина капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь в случае реализации риска, на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности).

Поскольку в современный период все группы привлекательных корпоративных клиентов уже поделены между банками, а экспортный сектор предприятий в избытке обеспечен ресурсами, большинство кредитных организаций стремятся развивать свою деятельность путем выхода на рынок розничных услуг.

Важнейшими задачами ПАО «Сбербанк России» по управлению депозитными операциями банка являются:

– недопущение наличия в банке привлеченных и заемных средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;

– поиск необходимых кредитных ресурсов для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;

– обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов и другие.

Оценка процесса формирования привлеченных ресурсов ПАО за 2016-2017 годы по данным наших расчетов показала достаточно высокий уровень эффективности. Тем не менее, в различные отрезки времени внешний и внутренний рынок испытывает резкие колебания своего развития под воздействием как объективных, так и субъективных факторов.

*В заключении можно отметить*, что давая оценку общего характера развития банковского рынка России с учетом прогнозируемых уровней инфляции, курса иностранной валюты, объемов привлекаемых инвестиций, характер экономических санкций и темпы экономического роста отраслей, в ближайшей перспективе, по нашему мнению, могут быть использованы следующие мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО:

- привлечение долгосрочных вкладов физических лиц с минимальной суммой от 10 000 рублей и с учетом плавающей ставки ЦБ РФ, но при условии предоставления пакета консультационных услуг по прогнозированию курсов валют или рыночных котировок на выбранные клиентом ценные бумаги;

- привлечение среднесрочных вкладов физических лиц-индивидуальных предпринимателей с оказанием пакета сопутствующих услуг по анализу рыночной ситуации, оценке эффективности бизнеса (или инвестиции) или делового риска хозяйственной операции клиента;

- привлечение строго фиксированных (с минимально установленной суммой) долгосрочных вкладов физических лиц с ранжированной ставкой годовых по всему временному отрезку вклада. Например, первые несколько месяцев уровень ставки ниже, чем в дальнейшем;

- привлечение долгосрочных вкладов с возможностью льготного лизинга или факторинга дебиторской задолженности для предприятий среднего бизнеса;

- привлечение долгосрочных вкладов с подключением к системе внутреннего вебинарного или тренингового обучения по банковскому менеджменту и психологии корпоративного бизнеса для студентов, и другие.

Интересным для многих слоев населения будет являться оказание депозитных услуг при соединении условий традиционного банковского вклада с предлагаем на выбор перечнем небанковских услуг – страховых, туристических или рекламных).

Одним из наиболее перспективных источников привлечения «длинных» денег для банков становятся средства пенсионных фондов в виде накопительной части обязательного пенсионного обеспечения граждан.

Коммерческому банку особое внимание следует уделить срокам депозитов, которые должны быть увязаны со сроками оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты.