

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Депозитная политика российских коммерческих банков**

АВТОРЕФЕРАТ  
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

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

**Даниелян Кристины Артёмовны**

Научный руководитель  
профессор кафедры математической экономики,  
д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ В.А. Балаш

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

Саратов,  
2019

**Введение.** Основную часть ресурсов коммерческих банков составляют привлечённые средства. Как правило, за счёт привлечённых средств от населения, организаций и предприятий банк имеет возможность проводить различные активные банковские операции. То есть, привлечённые средства определяют масштаб деятельности коммерческого банка.

Привлекаемые коммерческими банками средства обычно поступают в виде вкладов (депозитов), а также путём выпуска долговых обязательств - депозитных и сберегательных сертификатов.

От качества привлечённых средств зависят такие важные банковские показатели, как ликвидность и рентабельность. Так, коэффициенты ликвидности показывают способность банка отвечать по своим обязательствам. Рентабельность привлечённого капитала характеризует эффективность использования банком таких средств, то есть сколько прибыли приходится на привлечённый капитал.

Поэтому коммерческие банки при разработке и реализации своей финансовой политики уделяют большое внимание именно депозитной политике.

Количество коммерческих банков сокращается, что можно объяснить множеством причин: макроэкономической ситуацией, которая сейчас находится в состоянии дестабилизации; денежно - кредитной политикой, проводимой Центральным Банком РФ; нехваткой финансовых ресурсов у коммерческих банков, что приводит к банкротству.

Последний пункт напрямую зависит от количества привлечённых средств коммерческим банком, которые и формируют ресурсную базу банка.

Проблема привлечения средств для обеспечения деятельности банка стоит очень остро. Поэтому изучение депозитной политики коммерческого банка является актуальным.

**Цель выпускной квалификационной работы** - это проанализировать специфику депозитной политики коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России».

### **Задачи исследования:**

Изучить сущность, содержание и принципы депозитной политики;

Исследовать методы управления привлечёнными ресурсами в составе депозитной политики коммерческого банка;

Рассмотреть экономико-правовые основы формирования депозитной политики;

Проанализировать организацию формирования депозитной политики ПАО «Сбербанк России»;

Провести анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» как элемента депозитной политики банка;

Выявить проблемы и перспективы развития депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

**Объект исследования** - депозитная политика коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России». **Предметом исследования** являются экономические отношения в сфере формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка.

**Теоретическая и практическая значимость работы** состоит в том, что её результаты могут выявить проблемы, характеризующие деятельность банка в области депозитной политики, а также предложить основные пути решения этих проблем.

**Методологической основой** стали научные труды отечественных и зарубежных учёных в области банковского дела, экономики, финансов, а именно: Абалакина А. А., Аброковой Л.С., Жукова Е.Ф., Ильиной Е.В., Илюшина В.Е, Мокиной Л.С, Никулиной А.Н., Сазоновой Е.А., Тархановой Е.А., Рыкова С.В., Тетериной В.С., Филимоновой С.А.

В основе исследования лежат следующие методы - анализ, классификация, сравнение, обобщение, а также экономико-математические и экономико-статистические методы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, каждая из которых содержит в себе три параграфа, заключения и списка литературы.

### **Основное содержание работы**

**В первой главе** «теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка» рассмотрена сущность и роль депозитной политики коммерческого банка.

Депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, при этом за использование этих сумм в деятельности кредитной организации может начисляться определенный процент.

В большинстве коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Как правило, это самый простой и дешевый источник образования банковских ресурсов. Однако это и наименее стабильная часть ресурсов банка, так как эти средства могут в любой момент быть изъяты владельцем и коммерческая организация вынуждена обеспечивать соответствующий уровень ликвидности.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. Поэтому банки заинтересованы в привлечении срочных депозитов, так как эти средства могут быть использованы в качестве долгосрочных вложений.

Депозиты физических и юридических лиц составляют около 80% всего объема привлеченных ресурсов коммерческих банков, а значит, являются главным источником роста ресурсной базы в целом.

Основными элементами депозитной политики любого коммерческого банка являются:

- определение стратегии по разработке основных направлений депозитного процесса;
- разработка тактики по организации процесса формирования ресурсной базы;

- контроль за реализацией депозитной политики.

Также выделяют ряд необходимых мероприятий позволяющих эффективно реализовать депозитную политику:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств;
- оптимизация и поддержание должного уровня ликвидности.

Можно выделить следующие направления депозитной политики коммерческого банка:

- 1) анализ депозитного рынка;
- 2) определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- 3) минимизация расходов в процессе привлечения средств;
- 4) оптимизация управления депозитным портфелем;
- 5) поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

Основной характеристикой сберегательного вклада является то, что его нельзя пополнять. Накопительные вклады часто используются для сбора суммы для приобретения определенного блага, например, автомобиля либо недвижимости. Процентная ставка по таким вкладам ниже, чем по сберегательным.

Кроме основной классификации, существуют следующие виды депозитов: благотворительные; премиальные; выигрышные; индексируемые.

Благотворительные счета появились сравнительно недавно. Стороны устанавливают процент от суммы вклада, который перечисляется на счет благотворительной организации.

Премиальные, выигрышные и индексируемые предусматривают дополнительное вознаграждение за размещение средств. Каждый банк разрабатывает собственные предложения по размещению вкладов, ориентируясь на экономические показатели. Перед тем, как идти в банк для заключения договора, необходимо получить информацию по основным видам депозитов. Обратиться за консультацией к работникам учреждения: они

предоставят данные обо всех предложениях и объяснят условия размещения сбережений граждан.

**Во второй главе** «депозитная политика российских коммерческих банков и её совершенствование в современных условиях» проведен анализ депозитной политики наиболее крупного российского банка ПАО «Сбербанк России».

Согласно данным финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России», Сбербанк занимает лидирующие позиции на российском рынке вкладов физических лиц.

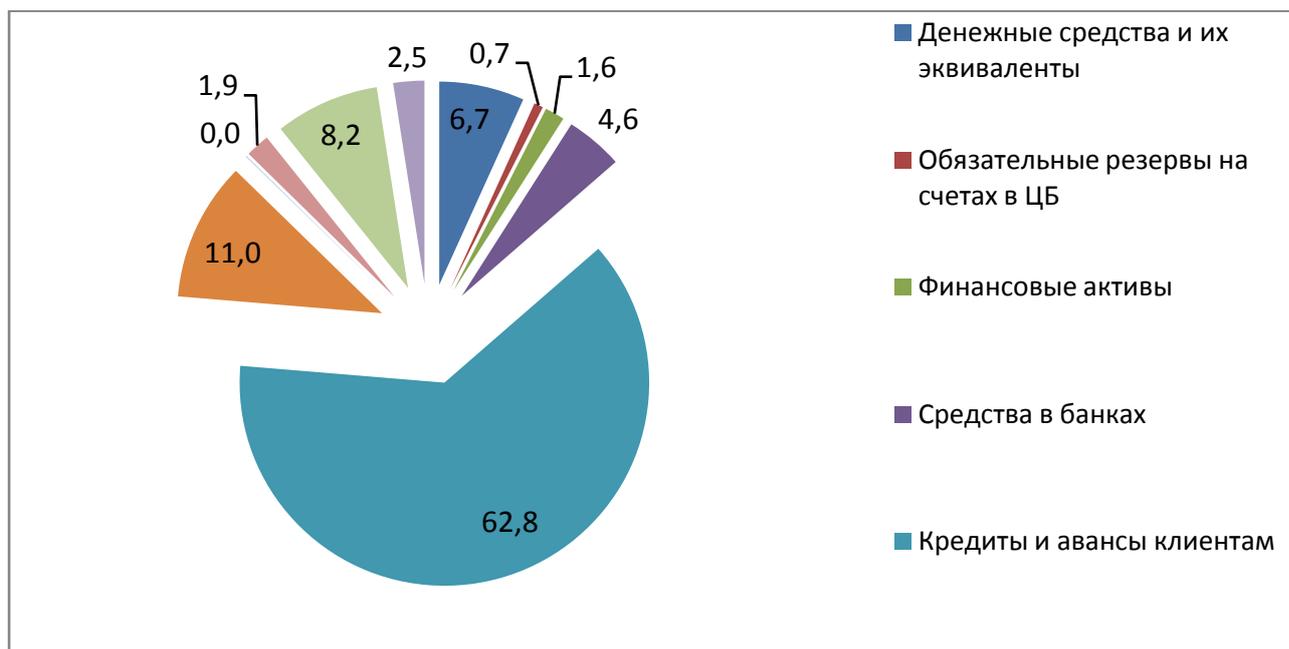


Рисунок 1. Структура активов ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2019 года, %

Наибольшую долю в структуре активов Сбербанка занимают кредиты и авансы клиентам порядка 70% до 2018 г в абсолютном выражении почти 18 триллионов рублей; в 2018 г. доля показателя уменьшилась до 63% (19,6 триллионов рублей). 11% или 3,4 триллиона рублей в структуре активов банка принадлежат ценным бумагам.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи – 8,2% (2559 млрд. рублей );

Средства в банках 4,6% (1421 млрд. рублей).

Финансовые активы – 1,6% (485 млрд. рублей).

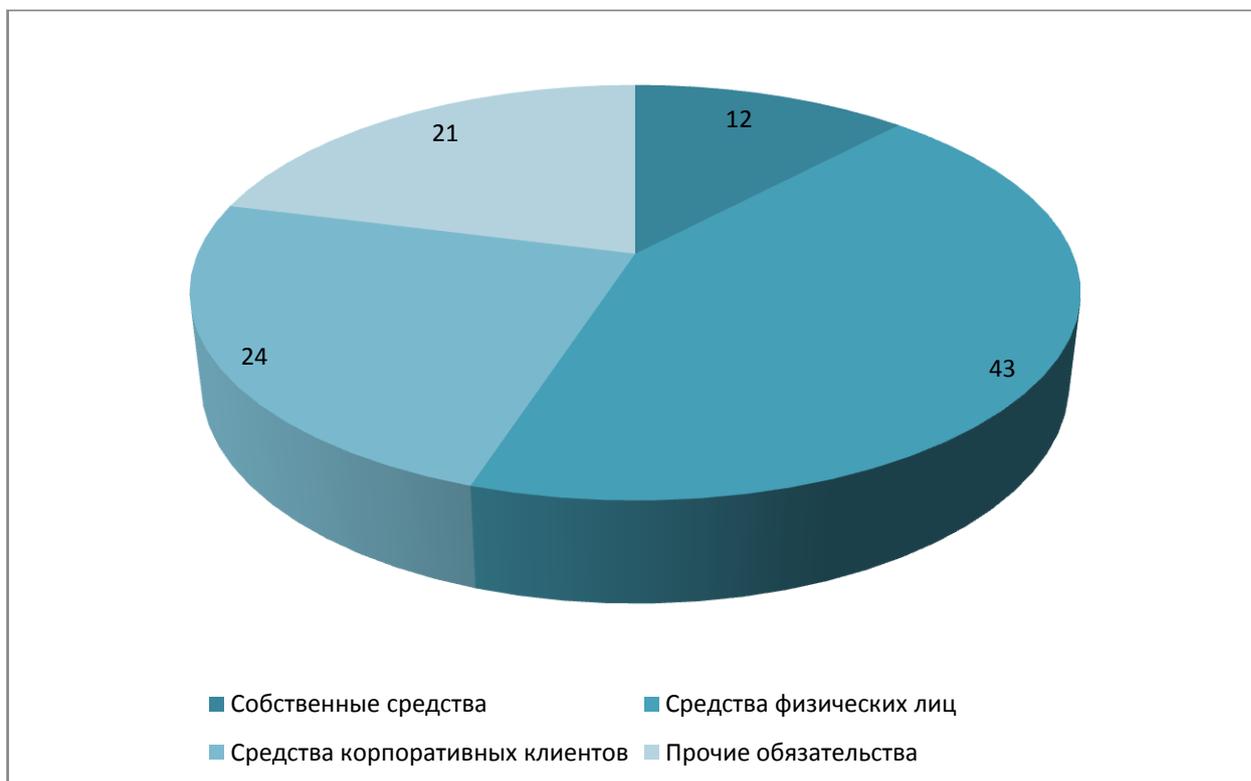


Рисунок 2. Структура пассивов ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2019, %

На 1 января 2019 года 43% (13,5 трлн. рублей) в структуре пассивов Сбербанка занимают привлечённые средства физических лиц. Они в большей степени и формируют ресурсную базу банка. Далее по значимости следуют привлечённые средства от корпоративных клиентов, занимающие 24% (7,4 трлн. рублей). Прочие обязательства, составляющие 21% или 6,4 трлн. рублей, включают в себя совокупность различных обязательств: средства банков, финансовые и нефинансовые обязательства, выпущенные долговые ценные бумаги и др.

Собственные средства банка в структуре пассивов занимают лишь 12% (3,9 трлн. рублей).

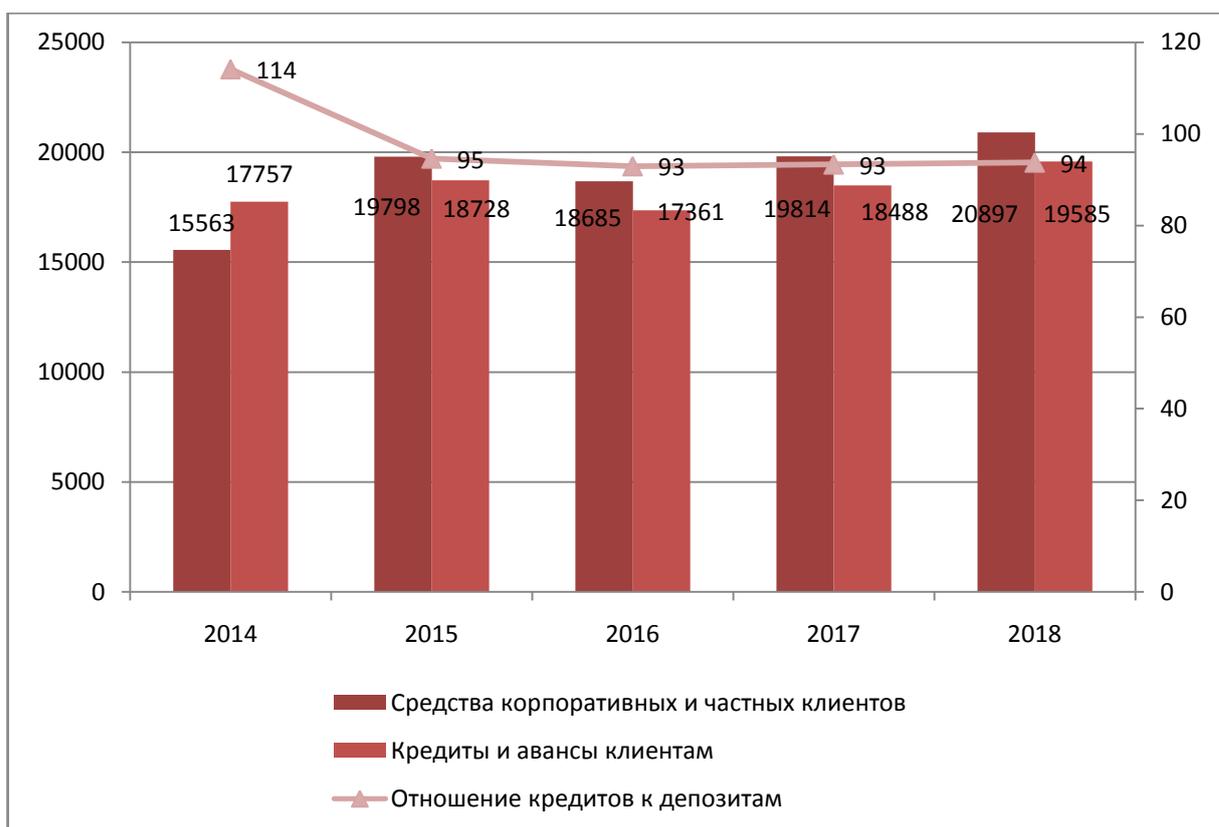


Рисунок 3. Динамика кредитов и депозитов корпоративных и частных клиентов ПАО «Сбербанк России», млрд. рублей.

Политика Сбербанка в большей степени направлена на привлечение депозитов от клиентов, так как показатель с каждым годом до 2017 года снижается (от 113% до 93%). В 2018 г произошёл небольшой рост на 1%.

Депозитный портфель Сбербанка состоит из средств физических лиц; средств корпоративных клиентов; средств банков (таблица 9).

Из слайда видно, что наибольшим удельным весом в структуре депозитного портфеля Сбербанка обладают средства физических лиц (на 01.01.2019 - 63%).

Депозитный портфель физических лиц Сбербанка состоит большей частью из срочных депозитов - на 80% или 9 триллионов рублей. В их структуре наибольшим удельным весом обладают вклады от 1 до 3 лет, занимающие около 35-40% (5,4 трлн. рублей).

В целом за 2015 год произошёл скачок привлечённых средств клиентов от 6,2 триллионов рублей до 7,8 триллионов. Однако в условиях нестабильности

экономики на 1 января 2019 депозиты корпоративных клиентов сократились и вернули своё прежнее значение (7,4 триллионов рублей).

Теперь следует перейти к показателям ликвидности, которые в некоторой степени отражают эффективность использования привлечённого капитала.

Ликвидность - это способность банка отвечать по своим обязательствам перед клиентами.

Из слайда видно, что ПАО «Сбербанк России» соблюдает установленные нормативы ликвидности.

Так, норматив мгновенной ликвидности отражает риск потери способности исполнять свои обязательства в течение одного операционного дня. Рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к объёму обязательств банка по счетам до востребования.

За анализируемый период значение норматива мгновенной ликвидности Сбербанка росло с 74,3% до 217% (почти в 3 раза).

Норматив текущей ликвидности ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 календарных дней.

Этот показатель в течение трех последних лет вырос почти в 4,5 раза с 66,4% до 308,6%.

Таким образом, нормативы ликвидности Н2 и Н3 соблюдены, что свидетельствует о достаточном запасе средств банка.

Норматив долгосрочной ликвидности сдерживает риск неплатежеспособности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Рассчитывается как отношение долгосрочных активов к сумме капитала и обязательств, которые банк должен исполнить не раньше чем через год. Согласно данным таблицы 14 данный показатель снизился почти в 2 раза с 111,2% до 68%.

Отсюда следует, что Сбербанк успешно реализует свою финансовую политику, в том числе и депозитную, которая позволяет ему поддерживать ликвидность на высоком уровне.

Таким образом, анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» показал, что в его структуре преобладают вклады в российских рублях; к тому же большую часть в структуре депозитов занимают вклады частных клиентов (порядка 65%). Привлечение средств физических лиц происходит путём вложения средств непосредственно в срочные вклады, а также путём приобретения сберегательных сертификатов населением. Нормативы ликвидности, установленные Банком России, в ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период соблюдаются, что говорит о его платежеспособности.

К глобальным проблемам, оказывающим влияние на экономику России в целом, а в частности, и на банковский сектор, относятся:

Нестабильность банковской системы, что отражается не только на депозитной политике, но и на банковской деятельности в целом;

Частое изменение политики ЦБ РФ в части процентных ставок, что влечёт за собой низкие процентные ставки по депозитам.

Вышеуказанные факторы негативно влияют на деятельность всех кредитно-финансовых учреждений в стране.

Что же касается проблем формирования и реализации депозитной политики российских коммерческих банков, в том числе и Сбербанка, то они основаны, как правило, на следующих тенденциях последних лет:

Диверсификация клиентов (например, по социальному статусу, уровню доходов и др.);

Появление всё новых банковских продуктов, на фоне которых депозиты просто меркнут (текущие счета, где на остаток начисляются проценты);

Рост со стороны населения доверия к другим инструментам, которые позволяют получать больший доход на вложенные средства (например, вложения в паевые инвестиционные фонды, вложение в ценные бумаги - акции и облигации, и др.);

Активность микрофинансовых организаций в привлечении средств по более привлекательным условиям, в сравнении с банковскими.

Наряду с внешними (макроэкономическими) проблемами не стоит умалять значение внутренних проблем Сбербанка.

Таким образом, Сбербанк проводит грамотную депозитную политику. В целях совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России» предлагается проведение следующих мероприятий:

1. Ежегодная корректировка депозитной политики банка с учётом влияния постоянно изменяющихся внешних факторов;
2. Расширение портфеля депозитов физических лиц и корпоративных клиентов банка;
3. Активное осуществление рекламной политики;
4. Разработка новых банковских услуг и продуктов, а также модернизация старых.

**В заключении** сформулированы выводы и предложения.