

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
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 4 курса 438 группы
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета
Зиминой Полины Евгеньевны

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

Введение

Актуальность темы исследования состоит, в том, что для современной банковской системы Российской Федерации характерен переход на качественно новый этап развития, обусловленный возрастающей конкуренцией кредитных организаций и необходимостью сохранения или усиления рыночных позиций, что затрагивает все без исключения сферы деятельности банков. Количественное увеличение объемов осуществляемых операций и повышение рентабельности банковской деятельности требуют от кредитных организаций повышения качества управления депозитными ресурсами и пересмотра подходов, положенных в основу формирования депозитной политики, которая должна учитывать новые экономические условия и потребности субъектов экономики, соответствовать общей стратегии развития банка.

При исполнении депозитной политики предусматриваются организационные принципы депозитных операций и, то как они связаны с совокупным денежным оборотом, соотношение организационных и экономических методов управления депозитными операциями, формы депозитных счетов и сфера их использования, процедура открытия и закрытия депозитных счетов, принципы внесения и изъятия денежных средств клиентов, порядок и обстоятельства перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие, максимальные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Ход образования ресурсов и стабильность работы коммерческого банка непосредственно зависит от правильной депозитной банковской политики.

Степень разработанности проблемы. Вопросы, которые относятся к исследованиям теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, сформировавшейся практики ее исполнения и способов модернизации депозитной политики в научной литературе разработаны недостаточно. В наше время практически нет работ, направленных на специальные комплексные исследования сущности депозитной политики коммерческого

банка, задач и целей ее исполнения, факторов, обуславливающих специфику создания модели депозитной политики российских коммерческих банков и критериев подбора оптимальной депозитной политики. Большая часть исследований касается лишь отдельных направлений работы банка в сфере выполнения депозитных операций и разработки депозитной политики.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение политики банка в области привлечения средств. Исходя из поставленной цели, необходимо решить **следующие задачи**:

- дать понятие и рассмотреть структуру формирования депозитных банковских ресурсов;
- рассмотреть депозитные операции коммерческого банка и их классификацию;
- изучить значение и роль депозитной политики в системе управления банковскими ресурсами;
- провести анализ депозитных операций и оценить уровень депозитного риска коммерческого банка;
- рассмотреть создание и функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в ПАО «Банк ВТБ»;
- рассмотреть мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО «Банк ВТБ».

Объектом исследования является Публичное Акционерное Общество «ВТБ».

Предметом исследования депозитная политика проводимая ПАО «ВТБ».

Методы исследования - это методы и приемы экономического анализа: индукции, дедукции, наблюдения, сравнения, обобщения, графического методов.

В качестве теоретической и информационной базы исследования были изучены федеральные законы, инструкции, положения и указания ЦБ РФ,

учебники и монографии отечественных авторов, публикации в специальных периодических изданиях, материалы Интернет.

Информационной основой выпускной квалификационной работы явились статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ, на официальном сайте ПАО ВТБ и иными официальными органами, данные международных банковских организаций, вторичная информация из периодической печати, данные отчетности ПАО «ВТБ» за 2016 – 2017 гг.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Основное содержание работы

В первой главе «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.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- 1) депозиты;
- 2) недепозитные привлеченные средства.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты — денежные средства, внесенные в банк клиентами — физическими и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Существует три классических вида банковских депозитов:

1. Специальный счет.
2. Срочный депозит.
3. Сберегательный депозит.

В зависимости от срока, на который заключен договор банковского вклада, различают депозиты до востребования, срочные депозиты и сберегательные вклады.

Депозитные операции банка являются основой по привлечению заемных средств, составляющих значительную часть финансовых ресурсов банка. Банковские депозиты можно классифицировать еще по многим параметрам, но выше представлены основные, которые и показывают сущность депозитных продуктов, предлагаемых коммерческими банками. Российский рынок банковских вкладов в последние годы активно развивается как количественном выражении, так и в качественном.

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 «Анализ формирования депозитной политики ПАО «Банк ВТБ» проводится оценка качества и эффективности современной депозитной политики ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2017 годы.

Проводя исследование состояния за 2017 год активы ПАО «Банк ВТБ» увеличились на 3,046% и оставили 2820051763 тыс. руб. Рост активов произошел в первую очередь благодаря чистой ссудной задолженности. Чистая ссудная задолженность за 2017 год выросла на 6,669 % и на 2017 год ее величина была сформирована в объеме 2306355628 тыс. руб.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 32,77% и

составили 12169082 тыс. рублей. Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года также уменьшались на 24,29% и составила 103586295 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе паевые инвестиционные фонды, составили 5632732 тыс. рублей, уменьшились по итогам 2017 года на 5,59%.

Уставный капитал ПАО «Банк ВТБ» увеличился на 9409594 тыс. рублей по сравнению с 2016 году и составил в 2017 году 113382854 тыс. руб.

Объем собственных средств ПАО «Банк ВТБ» за 2017 год увеличился на 1,057 раза и составили 2579 млрд. рублей.

Убыток за 2016 год составил 6,699 млрд. рублей. За 2017 год Банк получил прибыль в размере 41,9 млрд. руб. Соответственно, за счет получения убытка Банком, показатели рентабельности активов и рентабельности капитала в 2016 году приняли отрицательные значения.

Основной причиной убытка, полученного по итогам 2016 года, стал рост процентных расходов, главным образом, по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) и рост операционных расходов.

Управление риском ликвидности имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности ПАО «Банк ВТБ».

Анализ показывает, что в 2017 году процентные доходы увеличились по сравнению с 2016 годом на 4,625% и составили 302,7 млрд. рублей. Процентные расходы уменьшились на 24,29%.

Комиссионные доходы выросли на 49,2% и составили в 2017 году 58,8 млрд. рублей. Комиссионные расходы выросли на 45,4% и составили в 2017 году 18,7 млрд. рублей.

Рассматривая привлеченные средства ПАО наблюдается значительный рост по депозитным операциям особенно по депозитам Государственных органов власти, которые увеличились по текущим /расчетным счетам на

116,6 % и срочным депозитам на 203,5 %, хотя их удельный вес в 2017 г. составляет всего лишь 1,29% и 11,46% соответственно.

Наибольший удельный вес в структуре всех депозитов занимает срочные депозиты юридических лиц 39,9 % в 2016 г. и 33,6% в 2017г., рост данных депозитов составил 137,6 млрд. руб. или 4,7 %.

Также наблюдается рост текущих/расчетных счетов физических лиц на 278,5 млрд. руб. или на 44,4 % и срочных депозитов на 338,8 млрд. руб. или на 14,5%, удельный вес которых составляет 32,3% и 29,7% соответственно.

По расчетам эффективности использования депозитных ресурсов ПАО «Банк ВТБ» можно отметить, что чистая процентная маржа имеет незначительное увеличение по сравнению с прошлым годом на 0,19, и составляет на 2017 г. 4,2. Это положительно характеризует политику банка по формированию собственных и привлеченных средств и их дальнейшему размещению.

Чистый СПРЭД как в 2016 г., так и в 2017 г. имеет значение равное 5,2. Значение данного показателя превышает рекомендуемое (1,25 %).

Коэффициент эффективности привлеченных средств составляет более 100 %, этот факт свидетельствует об использовании привлеченных средств в качестве не только кредитных ресурсов, но и источника других активных операций. На 1 рубль кредитных вложений приходится 1,11 рубля привлеченных.

Коэффициент масштаба клиентской базы, показывает долю депозитных привлечений в обязательствах банка, чем ближе значение показателя к 1, тем больше потребность банка в ликвидных долгосрочных ресурсах. Значение коэффициента за анализируемый период значительно меняется и составляет в 2017 г. 0,94, в 2006 году 0,092, можно сказать, что у банка возрастает потребность ликвидных долгосрочных ресурсов.

Коэффициент стоимости привлекаемых ресурсов, характеризует величину денежных расходов на привлеченные ресурсы. Динамика данного коэффициента отрицательная, значение коэффициента в 2017 г.

незначительно уменьшается, так как происходит уменьшение процентных расходов банка, при увеличении объёма обязательств, но в то же время не происходит снижение доходов банка.

Коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам, характеризует количество денежных доходов, приходящееся на 1 руб. привлеченных средств. Значение коэффициента в динамике говорит о увеличении эффективности использования привлеченных средств по доходам, так как период 2016-2017 г.г. происходит увеличение доходов банка, при увеличении обязательств.

Делая окончательный вывод об эффективности использования депозитных средств и получения исчерпывающего представления об эффективности депозитной политики ПАО «Банк ВТБ», отмечается положительно. Банк наращивает показатели, улучшая деятельность и привлекая ресурсы, что обеспечит ему стабильность и доверие клиентов.

Депозитный риск относится к рискам ликвидности и связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из банка. Поэтому коммерческие банки проводят большую работу по предотвращению возможных негативных последствий внезапного оттока свободных денежных средств со счетов вкладчиков.

Депозитные риски представляют собой совокупность банковских рисков, оказывающих существенное воздействие на осуществление депозитных операций банка и на всю его деятельность в целом. В связи с этим оценка, эффективное управление и минимизация рисков, связанных с совершением депозитных операций способствует не только повышению степени надежности ресурсов банка, но и дает возможность расширения круга проводимых активных операций в будущем.

Все вклады ВТБ застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года.

Заключение

По результатам проведенного исследования можно ПАО «Банк ВТБ» предложить несколько мероприятий по совершенствованию депозитной политики:

1) Используя прием конкурентного бенчмаркинга, предлагаем увеличить среднюю ставку по привлечению депозитного продукта «Максимум» со ставкой 8 % до 8,40%.

2) Привлечение клиентов через дополнительную работу служб банка, а именно организация месячника в виде мероприятия «Дня Вкладчика» - проводить рекламные акции по привлечению внимания населения к деятельности банка.

В День Вкладчика можно разработать дополнительные привилегии, которые предоставляют клиентам долгосрочные бонусные программы, дают возможность увеличить прибыль с одного клиента и повысить лояльность существующих клиентов (только в этот день можно открыть клад по более высокой процентной ставке).

Также ПАО «Банк ВТБ» можно предложить ряд дополнительных мероприятий по увеличению денежных ресурсов:

1) Расширить клиентскую базу путем увеличения процентов по вкладам.

2) Увеличить частоту рекламы в целях создания наибольшего объема конечных потребителей.

3) Внедрить стратегические ориентиры и тактические действия банковского менеджмента в области продвижения депозитных продуктов, осуществлять их в рамках клиент ориентированного подхода в отношении к выделенным потребительским группам.

