

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

**Избасаровой Мавлюды**

**Тема работы: «Современные проблемы банковского управления  
депозитами: инструментарий и направления совершенствования»**

Научный руководитель:

Профессор кафедры математической экономики,

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ В.А. Балаш

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2020

В настоящее время все большее значение отдается деятельности банков, поскольку они являются основными финансовыми институтами, с помощью которых происходит аккумуляция и размещение временно свободных денежных средств, лежащих в основе мобилизации и распределения всего капитала.

Разработка собственной депозитной политики в коммерческом банке предполагает, прежде всего, разработку совокупности мероприятий, заключающихся в определении форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, а также их планированию и регулированию. Депозитная деятельность является фундаментом, на котором держатся все депозитные операции, под которыми следует понимать «операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок или до востребования».

Исходя из этого, важнейшей составляющей всей банковской политики коммерческих банков является политика по формированию ресурсной базы, наибольшая часть которой образуется в ходе депозитных операций. Возросшее внимание к уровню её проработанности и экономической обоснованности, как одному из факторов, обеспечивающих устойчивость и динамичное развитие банка, обуславливает актуальность данной темы.

Целью выпускной квалификационной работы является определение направлений совершенствования депозитной политики коммерческого банка на основе анализа депозитных услуг коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

- дать определение понятию «депозитная политика» коммерческого банка;
- охарактеризовать основные депозитные продукты банка;
- проанализировать современное состояние рынка депозитных услуг в России;

- определить особенности депозитной политики АО «Россельхозбанк»;
- провести анализ депозитного портфеля Банка;
- предложить направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка.

Методологической основой работы является диалектический метод и системный подход. Предлагаемые положения обосновываются с принципов диалектической логики. Управление депозитами со стороны коммерческого банка рассматривается как система.

Инструментарно-методический аппарат исследования должны составить общенаучные методы индукция и дедукция, анализа, синтеза, группировки, классификации, статистического и графического анализа, а также другие средства и инструменты научных исследований, позволяющие обеспечить достоверность и обоснованность выводов и результатов.

Теоретической основой исследования служат фундаментальные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов, а также научные статьи в экономических журналах, периодике, аналитические данные, размещенные в сети Интернет.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального банка РФ, публикации международных финансовых организаций, официальные материалы государственных органов, статистические данные российских источников, а также данные финансовых отчетов АО «Россельхозбанк».

Данная работа состоит из трёх глав.

В теоретической части работы были рассмотрены определения содержания депозитной политики коммерческого банка ведущих отечественных специалистов в области банковского дела Г.Н.Белоглазовой, О.И.Лаврушина, Л.П.Кролевицкой и др.

В современной экономической литературе сложилось три подхода пониманию сущности депозитной политики банка. Рассмотрим их:

1. Рассмотрение депозитной политики как составной части системы управления пассивами (привлеченными средствами). Данная точка зрения предполагает рассмотрение депозитной политики в системе мер по управлению пассивами и ликвидностью банка, целью которого является минимизация риска по формированию депозитного портфеля (диверсификация депозитов), процентного риска и риска ликвидности.

Рассмотрение депозитной политики, как одной из составных частей управления пассивами, не лишено оснований, поскольку, в широком смысле, управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. В более узком смысле под управлением пассивными операциями понимают действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 25].

2. Рассмотрение депозитной политики как составной части кредитной политики банка. В соответствии с данным подходом сущность кредитной политики раскрывается как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Депозитные операции являются основой формирования банковских ресурсов, которые используются банком при проведении активных операций, а это не только кредитование, но и вложения в ценные бумаги, участие в капиталах различных предприятий и организаций и др. Поэтому увязка депозитной политики исключительно с кредитной политикой банка представляется однобокой.

3. Депозитная политика коммерческого банка представляет собой политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. Депозитная политика банка является основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных денежных средств,

предприятий, организаций и населения в различного рода депозиты. Депозитная политика должна базироваться на документах, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, таких как "Кредитная политика", "Инвестиционная политика".

Данная точка зрения представляется наиболее точной, поскольку рассматривает депозитную политику в увязке с банковской политикой в целом.

Подводя итоги по трем вышеописанным подходам можно говорить о том, что стратегия банка по привлечению денежных средств должна соотноситься с политикой банка по проведению активных операций, прежде всего кредитных и инвестиционных.

При проведении депозитной политики учитываются принципы организации депозитных операций и их взаимосвязь с совокупным денежным оборотом, соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями, формы депозитных счетов и область их применения, порядок открытия и закрытия депозитных счетов, правила зачисления и исключения денежных средств клиентов, порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие, предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Реализовать данный комплекс мероприятий сможет лишь тот коммерческий банк, который постоянно расширяет диапазон услуг, которые предоставляются клиентам, снижает расходы, улучшает качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставляет разные льготы при обслуживании клиентов, предлагает им разного рода консультации и т.п. Такое комплексное обслуживание играет существенную роль при установлении соотношения между уровнями процентных ставок по кредитным и депозитным операциям банка. Особенное значение имеет уровень депозитного процента, то есть процента, выплачиваемого клиентам коммерческого банка по привлеченным взносам (депозитам), поскольку

основу депозитной деятельности коммерческих банков составляют операции по привлечению ими денежных средств.

Осуществление депозитной политики в современных условиях следует рассматривать с двух точек зрения [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**, с. 36]:

- деятельность банка, связанная с привлечением финансов и установлением определенной вариации источников средств;
- операция банка, целью которой является удовлетворение нужд банка в его ликвидности благодаря поиску и привлечению средств.

Осуществляя депозитную политику важно учитывать предпочтения существующих и потенциальных клиентов. Для решения данной задачи банки предлагают большое разнообразие вкладов с возможностью предоставления льгот и повышенных процентов. Ресурсная база банка подвержена влиянию большого количества факторов, таких, как общая экономическая ситуация в государстве, уровень депозитной системы, состояние денежно рынка, а так же денежно-кредитная политика Банка России.

Банк обладает определенными инструментами для привлечения ресурсов, в число которых входят вклады, а так же средства на счетах организаций. В связи с этим депозитная политика банка прямо связана с финансовой политикой различных субъектов хозяйствования, что, в свою очередь, обуславливает необходимость учета факторов, влияющих на стабильность ресурсной базы.

Приобретение банком денежных средств путем заимствования в качестве инструмента создания ресурсной базы не воздействует на депозитную политику. Однако, несмотря на это, сверхоперативность, связанная с привлечением финансовых ресурсов на межбанковском рынке для поддержания уровня ликвидности, оказывает косвенное влияние на депозитную политику. Такое же воздействие наблюдается со стороны деятельности банка по размещению векселей.

Формирование депозитной политики осуществляется в несколько этапов. В основе лежит контроль в момент организации депозитных операций, подразумевающий оценку эффективности депозитной политики, а также выполнения плановых показателей привлечения средств. Соблюдение принципов депозитной политики требует [Ошибка! Источник ссылки не найден., с. 26]:

- провести оценку целесообразности использования конкретных методов и приемов осуществления следующих последовательных действий по привлечению средств во вклады;
- установить эффективность использования депозитных средств;
- сформулировать выводы в отношении рациональности сохранения прежней депозитной политики или внесения в неё соответствующих корректировок.

Оценка депозитной политики так же проводится поэтапно. Первый этап заключается в определении наличия стратегических документов, в которых обозначены цели, задачи, а так же методы и способы при которых осуществляется депозитная политика банка, привлечение вкладов.

На втором этапе проводится анализ депозитного портфеля банка, демонстрирующий результат поиска более подходящего способа оценки точности осуществления стратегических целей и задач депозитной политики банка. Основной целью анализа является:

- обобщение результатов депозитной политики банка и осуществления поставленных задач;
- определение объема использования депозитных средств;
- поиск резервов, необходимых для увеличения результативности деятельности банка;
- разработка соответствующих мер, которые направлены на использование обнаруженных дополнительных резервов.

Анализ портфеля по депозитам осуществляется согласно следующим направлениям [Ошибка! Источник ссылки не найден., с. 25]:

- анализ ресурсной базы банка в целом;
- анализ привлеченных средств;
- анализ производимых банком депозитных операций;
- анализ категорий вкладчиков;
- анализ наиболее важных видов вкладов;
- анализ сроков привлечения;
- анализ стабильности депозитного портфеля банка;
- анализ относительно валютного состава;
- анализ стоимости депозитного портфеля.

На третьем этапе проводится оценка фактического объема привлеченных вкладов с учетом достаточности, основываясь на управлении ресурсами. Таким образом, осуществляется контроль выполнения плановых показателей, установленных по депозитным операциям.

Четвертый этап заключается в получении эффективного результата от использования депозитных ресурсов, заключающийся в поддержании ликвидности банка на оптимальном уровне и достижении максимальной рентабельности. Важно определить основные условия, которым должны соответствовать ресурсы, а именно [Ошибка! Источник ссылки не найден., с. 38]:

- факторы, влияющие на рентабельность работы коммерческого банка;
- взаимосвязь мер, направленных на проведение активных операций банка и привлечение депозитов;
- необходимость использования депозитных ресурсов в активных операциях, которые приносят доход.

На пятом этапе при принятии решения требуется принимать во внимание результаты, полученные в процессе предыдущих этапов анализа с целью осуществления оценки депозитной политики.

Учитывая вышесказанное, очевидно, что важным условием эффективного функционирования депозитной системы является развитая законодательная база. В условиях сложившейся экономической ситуации



эффективная депозитная политика способствует реализации следующих важнейших задач деятельности банка [Ошибка! Источник ссылки не найден., с. 73]:

- получению прибыли или обеспечению условий для ее получения в последующем;
- привлечению во вклады необходимого количества ресурсов, различающихся по суммам, срокам и иным показателям;
- привлечению вкладов с минимальными издержками для банка созданию структуры депозитного портфеля, способствующей поддержанию оптимальной ликвидности банка;
- обеспечению условий в перспективе для стабильности привлеченных депозитов;
- поддержанию баланса между депозитами и кредитами по срокам;
- применению плавающих ставок процента по депозитам для повышения уровня рентабельности;
- совершенствованию депозитных операций посредством расширения перечня видов депозитов, повышения качества и культуры обслуживания вклад

Далее автором определены признаки классификации и дана характеристика основных видов депозитов, приведены примеры депозитных продуктов, предлагаемых российскими коммерческими банками.

В практической части работы был проведён анализ современного состояния рынка депозитных услуг в России. Ключевыми результатами оценки современного состояния рынка депозитных услуг в рамках представленной работы являются:

- увеличение объемов депозитных средств по итогам 2019 года на 61,37% по сравнению с 2016 годом: прирост средств физических лиц составил 130,18%, юридических – 35,47%;
- преобладание в структуре депозитов вкладов в отечественной валюте (80,88%) по сравнению с вкладами в иностранной валюте (19,12%);

- последовательное снижение ставок по депозитам: с 01.01.2019 по 01.05.2019 ставка по депозитам физических лиц у ведущих Российских банков ставка была снижена на 2,02%, на 01.01.2020 ставка составляла 7,52%, на 01.01.2020 – 5,92%, на 01.05.2020 – 5,5%.

Далее была проанализирована депозитная политика банка АО «Россельхозбанк». Анализ программ показал, что наибольшая сумма процентов будет начислена по вкладу «Стабильный» - 4,8%, вместе с тем наиболее выгодным для вкладчика является вклад «Удобный» - 4,65%, вклады «Динамичный» - 4,6% и «Оперативный» - 4,45% могут использовать как физические, так для юридические лица.

Анализ депозитного портфеля показал, что:

- в январе 2020 года изменилось соотношение объемов вкладов: стали преобладать вклады физических лиц (51,52%) по сравнению с вкладами юридически лиц (48,48%);

- наибольший удельный вес занимают вклады физических на срок от 1 до 3 лет как в 2019, так и в 2020 году; объем вкладов на срок от 91 до 180 дней незначительно сократился на 01.01.2020 г. и составил 6,54% (01.01.2019 – 9,15%), в тоже время увеличился удельный вес вкладов на срок более 3х лет, составив к 1 января.2020 года 3,07%.;

- объемы вкладов юридических лиц увеличились на 01.01.2020 года по сравнению с 01.01.2019 на 6,08% (62,89 млрд. руб.); наибольший прирост зафиксирован по вкладам на срок от 1 года до 3 лет (354,66 % или 123,24 млрд. руб.) и по вкладам от 181 дня до 1 года (68,94% или 111,16 млрд. руб.).

На основе оценки состава и структуры депозитного портфеля АО «Россельхозбанка» были сделаны следующие выводы:

- чистый процентный доход увеличился за 2019 год на 10,1 процент до 97,9 миллиарда рублей по сравнению с 88,9 миллиарда рублей за 2018 год.

- показатель чистого СПРЭДа снизился на 1,11% за 2 года (несмотря на то, что данная величина сохраняет положительное значение, существующая

тенденция к ее снижению в перспективе может отрицательно сказаться на эффективности депозитной политики банка);

- показатели ликвидности банка изменились следующим образом: нормативов мгновенной ликвидности снизился на 01.01.2020 на 29,88%, норматив долгосрочной ликвидности на 3,58%, норматив текущей ликвидности увеличился на 15,97%.

Оценка депозитной политики АО «Россельхозбанк» в целом показала, что руководство банка предпринимает меры, направленные на увеличение ресурсной базы, основная часть которой сформирована за счет депозитов некредитных организаций. Рост суммы депозитов в динамике доказывает эффективность депозитной политики в части привлечения денежных средств. Россельхозбанк проводит процентную политику, исходя из критериев обеспечения рентабельности операций и оценки сложившихся рыночных условий.

В заключительной части работы были определены направления совершенствования депозитной политики АО «Россельхозбанк». С целью привлечения среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов физических лиц АО «Россельхозбанк» необходимо:

1) увеличить максимальную сумму гарантирования депозитных ресурсов физических лиц;

2) улучшить качество предоставляемых АО «Россельхозбанк» депозитных услуг;

3) повысить осведомленность физических лиц относительно условий размещения своих финансовых накоплений на депозиты в АО «Россельхозбанк»;

4) разработать и внедрить новые пенсионные депозитные программы.

Определяя направления дальнейшего совершенствования депозитной политики банка, следует особо подчеркнуть, что разработанная депозитной политики обеспечит наибольший эффект в процессе её реализации при условии максимальной гибкости относительно изменяющихся условий

внешней среды. Поэтому любые инновации в данном направлении возможны только в условиях стабильного финансового рынка, в любых других экономических условиях коммерческим банкам следует стремиться к удержанию ликвидности путем совершенствования подходов к наиболее разработанным и привлекательным клиентским сегментам. Именно это позволит сделать политику по привлечению ресурсов максимально сбалансированной.

В заключении сформулированы выводы по итогам проведенного исследования.