

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

**Бежиговой Евы Аслановны**

**Тема работы: «Совершенствование депозитной политики  
коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк»)»**

Научный руководитель:

д.э.н., зав. кафедрой банковского дела  
на базе ПАО «Сбербанк России», \_\_\_\_\_

*Должность, уч. степень, уч. звание      подпись, дата*

А.А. Фирсова  
*инициалы, фамилия*

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_

*Должность, уч. степень, уч. звание      подпись, дата*

О.С. Балаш  
*инициалы, фамилия*

Саратов 2020

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что совершенствование депозитной политики коммерческого банка является одной из его самых необходимых задач в работе. В первую очередь, эффективность депозитной политики влияет на устойчивость всей экономики нашей страны.

В связи с этим банк постоянно должен отслеживать ситуацию в экономике, следить за своими конкурентами, чтобы быть наиболее привлекательным для клиента.

Степень разработанности проблемы. Анализу современного состояния и перспектив развития управления депозитными операциями посвящено большое количество работ как зарубежных, так и отечественных авторов. Существенный вклад в развитие теоретических аспектов по депозитным операциям коммерческих банков внесли такие зарубежные и российские ученые, как Варламова М.А., Звонова Е.А., Кропин Ю.А., Мотовилов О.В., Сергеева А.П., Шальнова О.А., Чернцов С.А. и другие.

В ходе исследования использовались труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам современного развития депозитных операций в России, а также оценке депозитной базы и депозитной политики коммерческих банков. Значительный вклад в разработку данных проблем внесли такие ученые, как Федорова Н.В., Ефимова Е.Г., Сафрончук М.В., Балихина Н.В. и другие. При этом важно отметить, что далеко не все авторы предлагают меры по развитию механизма депозитных операций.

Цели и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических основ банковского управления депозитными операциями, современной практики совершенствования депозитных операций в России на примере АО «Россельхозбанк».

К решаемым задачам выпускной квалификационной работы можно отнести следующие:

– дать характеристику понятию банковских депозитов, составить классификацию;

- рассмотреть сущность депозитной политики коммерческих банков;
- привести организационно-экономическую характеристика АО «Россельхозбанк»;
- охарактеризовать депозитную политику коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк»;
- выработать рекомендации по совершенствованию депозитной политики АО «Россельхозбанк»;
- сформировать практические предложения по повышению эффективности депозитной политики АО «Россельхозбанк».

Объектом исследования является банковское управление депозитами.

Предметом исследования являются отношения, которые возникают при взаимодействии коммерческих банков с держателями депозитов в процессе осуществления депозитных операций.

Теоретико-методологической основой выпускной квалификационной работы послужили фундаментальные гипотезы, концепции, представленные в работах западных и отечественных исследователей по проблеме депозитных операций и их развития.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили теоретический и практический материал; законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность в области исследования; данные, опубликованные в официальной статистической отчетности ЦБ РФ.

Структура работы. Данная работа состоит из введения, трех глав, содержащих шесть разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. Список литературы включает 49 источников. Общий объем работы 56 страниц.

Можно сказать, что депозитная политика банка представляет собой основной документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств организаций и населения на счета в банк различного рода депозиты.

Депозитная политика коммерческого банка является стратегией и тактикой для привлечения денежных средств в рамках депозитных операций с учетом определения комбинации ряда источников. Основной целью депозитной политики является выявление приоритетных направлений развития банковской деятельности в рамках привлечения и аккумуляирования внутри себя денежных ресурсов, а также развитие депозитов и повышение их эффективности.

В выпускной квалификационной работе представлены основные принципы и этапы формирования депозитной политики коммерческого банка. Представленные принципы помогают понять алгоритм (этапы) формирования депозитной политики коммерческого банка, а следовательно, ее основное предназначение.

В работе также проведен анализ активов и пассивов АО «Россельхозбанк». По состоянию на 01.01.2020 г. валюта баланса составила 3077515,8 млн. рублей, что на 149% больше показателя на 01.01.2019.

При этом, в структуре активов банка основную долю занимает чистая ссудная задолженность, которая составляет 74,3% на 1 января 2020 года. Однако в период 2017-2018 гг. данный показатель занимал 80% от всех активов банка. Размер данного показателя составляет 2285830,4 млн. рублей, что на 6,6% больше прошлого аналогичного периода. Рост данного показателя связан с размещением средств на депозитных счетах ЦБ РФ.

Однако доля средств кредитных организаций в ЦБ РФ в полном объеме активов АО «Россельхозбанк» не претерпела серьезных изменений и находилась на уровне 0,1% от общих активов банка. Вложения АО «Россельхозбанк» на 01.01.2020 составили 11,5% от общей суммы активов, при этом инвестиции в дочерние/зависимые организации не изменились на протяжении всего исследуемого периода.

Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль/убыток в 2019 году снизились на 5157,1 млн. рублей за один год. Однако в периоде с 2017 по 2019 гг. наблюдается существенный рост данного показателя (более чем в 360 раз).

Кроме того, требование по текущему счету на прибыль за исследуемый период существенно сократилось из-за снижения доходов банка в данный период. При этом остальные показатели активов АО «Россельхозбанк» имеют положительную динамику. Сами активы также имеют заметный рост за период 2017-2019 гг. Это говорит о повышении эффективности активности банка и его развивающейся деятельности. Однако совокупная картина, как было указано выше, меняется из-за ряда представленных показателей.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации сократились на 7424230 тыс. руб. в 2019 году, по сравнению с 2018 годом. Средства кредитных организаций сократились с 2017 по 2019 гг. практически в 2 раза, с 41 605,9 млн руб. до 21 430,9 млн руб. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2019 году сократились на 2 231,1 млн руб., в сравнении с 2017 годом. Выпущенные долговые обязательства в 2019 году сократились на 1 807,6 млн руб. Отложенные налоговые обязательства в 2019 году сократилось на 636,4 млн.руб., тогда как в 2018 году по сравнению с 2017 годом их рост составил 1 090,8 млн. руб. Прочие обязательства сократились на 11 946,9 млн. руб. по итогам 2019 года, в общем за анализируемый период данный показатель снизился с 48 417,9 млн. руб. до 36 471,0 млн. руб. Остальные показатели пассивов имеют положительную динамику.

Что касается источников собственных средств, то они включают собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), эмиссионный доход, переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений, переоценка инструментов хеджирования, денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) у банка нет имеют положительную динамику, их рост составил 60 873,1 млн. руб., увеличившись с 233 712,7 млн. руб. до 294 585,8 млн. руб.

Анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» показал, что объем привлеченных средств юридических и физических лиц за 2017-2019 гг. в АО «Россельхозбанк» имел положительную динамику. На 01.01.2020 объем средств

физических лиц и ИП составляет 874707,9 млн рублей. Это на 75,6% больше, чем на 01.01.2019 (рост почти в 2 раза). При этом на 19,3% выросли средства юридических лиц за анализируемый период. Данный рост является показателем того, что клиентские средства являлись основным источником фондирования активных операций АО «Россельхозбанк», при этом замещая различные внешние источники. В частности, общий объем привлечённых средств клиентов (которые не являются кредитными учреждениями), составляет на 01.01.2020 2423252,1 млн рублей. Это больше на 34,9%, чем годом ранее. Привлечённые средства юридических лиц сформированы в основном за счет депозитов и прочих привлеченных средств.

Объемов депозитов юридических лиц составил 1 242 035,4 млн руб., по итогам 2017 года этот показатель был равен 1 020 737,2 млн руб., темп прироста составил 6,2%. Расчетные счета, средства до востребования, а также незавершенные расчеты юридических лиц (клиентов АО «Россельхозбанк» имеют динамику роста (почти в 2,5 раза, 238,2%) и составляют по итогам 2019 года 333829,3 млн руб.

В рамках анализируемого периода достаточно серьезно снизилась доля депозитных операций юридических лиц, не являющихся резидентами нашей страны. В частности, снижение произошло с 46% в 2017 году до 14,1% в 2019 году. Подобную тенденцию можно охарактеризовать результатом введения санкций от стран ЕвроСоюза и Соединенных Штатов Америки (США). При этом наименьший удельный вес в рамках данных средств занимают средства внебюджетных фондов (менее 1%). Таким образом, основную долю валютной корзины депозитного портфеля Банка занимают рублевые депозиты, их доля хот и снизилась с 60 % до 55,1%, однако такие вклады являются наиболее привлекательными и понятными для клиентов.

Доля депозитных операций в долларах США в конце 2018 года (при валютной переоценке) выросла на 9,2%. Кроме того, увеличился объем депозитных операций в евро (доля в депозитном портфеле банка увеличилась с 10,1% в 2017 году до 12,4% в 2019 году). При этом вкладчики продолжали

придерживаться сберегательной модели поведения. Достаточно высокие ставки делали рублевые депозитные вклады более привлекательными. В целом за период 2017-2019 гг. объем депозитных операций (на счете организаций) уменьшился на 2,8%, что связано с активным погашением ранее взятых в банке кредитов.

С помощью государственной поддержки и благодаря большому опыту работы АО «Россельхозбанк» на сегодняшний день представляется одним из лидеров банковского рынка в рамках депозитных операций. При этом данное положение сохраняется при наличии ряда депозитов и вкладов с более высокой ставкой, чем у исследуемой банковской организации. Это подтверждает высокое доверие клиентов к банку, который они считают надежным не только благодаря гарантии для собственных денежных средств, но и благодаря линейке депозитных продуктов, предлагаемых банком на сегодняшний день.

В работе рассмотрены инструменты управления депозитами. К инструментам децентрализованного управления относятся сами вклады и депозиты. Проведен анализ вкладов физических лиц и их условий, которые представлены в АО «Россельхозбанк». В частности, с 15 апреля по 31 мая 2020 года по ряду вкладов физических лиц: «Доходный», «Пополняемый», «Комфортный», «Доходный Пенсионный» проводится автоматическая пролонгация (осуществляемая без явки вкладчика) на тех же условиях, на которых депозит или вклад был открыт. С 13 марта 2020 года прекращен прием денежных средств на следующие депозитные операции: «Доходный», «Пополняемый», «Накопи на мечту», «Комфортный» в евро, а также пролонгация ранее открытых вкладов «Доходный», «Пополняемый», «Накопи на мечту», «Комфортный» в евро.

На сегодняшний день в АО «Россельхозбанк» представлены 4 подобных депозита: «Доходный», «Надежное будущее», «Инвестиционный» и «Амурский тигр». Вклад АО «Россельхозбанк» «Доходный» предполагает получение высокого процента даже при небольшой сумме денег. Может быть открыт через

дистанционные каналы обслуживания. Данные виды вкладов уже несколько лет преобладают среди всех других вкладов в исследуемом банке.

Стоит отметить, что в АО «Россельхозбанк» существует большой набор вкладов как для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, так и для физических лиц. При этом, условия вышеуказанных вкладов и депозитов позволяют выбрать наиболее предпочтительные. Таким образом, депозитная политика АО «Россельхозбанк» является эффективной, что отражается в показателях, представленных выше. Депозитные средства увеличиваются на протяжении всего анализируемого периода.

В розничном бизнесе АО «Россельхозбанк» рекомендуется продолжить наращивать клиентскую базу и рыночную долю по депозитам, одновременно увеличивать рост продаж банковских продуктов и операций по обслуживанию клиентов через банкоматы, Интернет и по телефону для увеличения привлеченных клиентов во вклады.

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала АО «Россельхозбанк» в выпускной квалификационной работе предлагается:

- постоянно осуществлять поиск потенциальных партнеров среди клиентов банка, а также содействовать в установлении деловых связей клиентов банка с предприятиями – партнерами за рубежом;
- оперативно организовывать встречи клиентов со специалистами банка для решения текущих вопросов банковского обслуживания;
- увеличить количество сотрудников, обслуживающих вкладные операции физических и юридических лиц, либо упростить процедуру оформления вкладных (депозитных операций) путем внедрения более совершенных программных продуктов;
- проводить широкие открытые рекламные акции по привлечению клиентуры;
- предоставление клиентам – вкладчикам широкого спектра услуг, в том числе и небанковского характера;

- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера с выплатой премии по окончанию срока вклада;
- выплаты постоянным клиентам премии «за лояльность банку»;
- использование счетов со смешанным характером;
- изучение объемов динамики структуры сбережений населения, выявление эластичности депозитов населения относительно различных факторов;
- внедрять новые вклады с инвестиционной составляющей.

Учитывая формирующиеся тенденции на рынке, рекомендован возможный вариант внедрения продукта онлайн – услуг по вкладам на примере АО «Россельхозбанк».

Подготовительный этап заключается в следующих шагах, представленных следующим образом.

1. Разработка «базового» продукта.
2. Разработка анкеты-заявки. Заявка должна включать как стандартные поля, так и специфические, ориентированные на современные (и потенциальные) модели, например, профили социальных сетей, электронная почта и т.д.
3. Разработка механизма оформления договора. На основе опыта МФО целесообразно договор прикрепить к онлайн-заявке, с прикрепленным соглашением об использовании аналога собственноручной подписи (АСП). Такое соглашение должно определять условия использования АСП в ходе обмена документами (документ на подпись и документ с подписью).
4. Интеграция онлайн - анкеты и механизма подписания договора в Интернет Банк и Мобильный Банк.
5. Интеграция процесса онлайн – услуг по вкладам в существующую CRM (customer relationship management) систему. Данная система позволяет управлять бизнес-процессами, вести перечень операций, оценивать эффективность банковских продуктов в разрезе разных показателей, вести учет

клиентов и видеть его «портфолио», формировать маркетинговые продуктовые предложения клиентам. В целом, это можно назвать термином «Business Intelligence» - бизнес аналитика. Целесообразно использовать общебанковскую систему CRM, с последующей модернизацией либо созданием специальной.

6. Создание службы «anti-fraud» мониторинга, то есть анализ и разоблачение мошеннических операций.

Этап модернизации внедрения продукта онлайн – услуг заключается в том, что успешный старт проект предполагает усиленный контроль за ним и его показателями. Соответственно, на первых же этапах необходимо будет его совершенствовать с помощью нескольких направлений. 1. Постепенно совершенствование и усложнение базового продукта. 2. Развитие системы BI, создание новой CRM или существенная модернизация старой. Наиболее развитая система бизнес- аналитики должна решать две ключевые задачи: эффективное и персонализированное осуществление прямых и перекрестных продаж на основе массива данных о клиенте и служить инструментом удержания клиентской базы путем повышения индекса удовлетворения клиента предоставляемыми сервисами и продуктами.

Самыми перспективными областями анализа в данный момент являются анализ транзакционной активности клиента и анализ его геолокационных перемещений. Оцениваются ретроспективные данные, строятся множество «паттернов» или шаблонов поведения различных категорий клиентов, а затем осуществляется «предиктивная» аналитика и непосредственное действие (предложение продукта или сервисное взаимодействие). Так у АО «Россельхозбанк» уже имеется возможность анализа поведения клиента на основе совокупного анализа транзакций и перемещений: банк один из первых внедрил технологию геофэнсинга в своем мобильном приложении. Процесс будет выглядеть следующим образом:

– заполнение существующим клиентом заявки онлайн – вклада в Интернет- банке или мобильном банке;

- подтверждение своего согласия клиентом посредством ввода уникального кода в СМС в интерактивное поле в онлайн – заявке;
- уведомление клиента о решении;
- выбор клиентом способа перечисления средств;
- открытие простого счета;

Таким образом, внедрение представленных мероприятий в деятельность АО «Россельхозбанк» позволит существенным образом увеличить эффективность депозитной политики банка, а также расширить ассортимент предлагаемых им услуг.