

**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**  
**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)**

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
студентки 4 курса 412 группы экономического факультета

Хайдарова Агагелди

Научный руководитель:

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

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

Саратов 2021

**Актуальность темы исследования.** Депозитные операции являются необходимой компонентой работы кредитной организации и в этом смысле относятся к числу его ключевых операций. Депозитные операции ведут к росту ресурсной базы кредитной организации, что позволяет ему своевременно погашать взятые на себя обязательства, увеличивать масштабы активных операций и при иных благоприятных обстоятельствах иметь больше доходов и прибыли.

В современном мире коммерческие банки играют ведущую роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Недостаточная капитальная база отдельных банков, слабость банковского сектора в целом неблагоприятно влияют на структуру сбережений населения.

Развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность.

Осознание негативных последствий кризиса банковской системы требует изменения работы банков по привлечению средств и проведению более продуманной политики размещения средств. Выбор в качестве предмета исследования депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением обусловлен необходимостью новых подходов к организации банковского обслуживания населения в условиях рынка.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы выступают совокупность организационно-экономических отношений, возникающих между коммерческими банками и их клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу формирования вкладов и депозитов, а

также их дальнейшего использования в целях максимизации прибыли и укрепления финансового состояния кредитной организации.

**Конкретным объектом исследования** будет являться финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Сбербанк России».

**Целью работы** является проведение оценки эффективности формирования депозитной ресурсной базы коммерческого банка для разработки рекомендаций по совершенствованию его депозитной политики.

**Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:**

- изучение депозитных ресурсов и депозитной политики коммерческого банка как экономических категорий;
- характеристика содержания депозитной политики коммерческого банка и оценка ее роли в современных условиях деятельности кредитных организаций;
- анализ действующей депозитной политики ПАО «Сбербанк России»;
- оценка современной депозитной политики ПАО «Сбербанк России» с учетом рисков;
- исследования порядка регулирования депозитного риска ПАО «Сбербанк России»;
- разработка рекомендаций по совершенствованию депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

**Теоретическую основу выпускной квалификационной работы** составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по вопросам определения сущности ресурсов банка, порядка ее формирования и роли депозитной политики как одного из важнейших элементов, а также изучению важнейших принципов и методов формирования ресурсной базы кредитных организаций в условиях банковской конкуренции.

Наиболее полно и всесторонне рассматриваются особенности методики анализа финансового состояния предприятия в трудах таких отечественных ученых как М.А Усоскин, О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазова, Г.Г. Коробова,

В.В. Бочаров, Т.М. Ковалева, М.Н. Крейнина, Г.С. Панова, Р.Т. Балакина, Н. И. Валенцева, Е. Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Ефимова И.Ф., Е.Б. Стародубцева, Е.В. Пфау, О.А. Синиченко, А. М. Тавасиев, Г.А. Грязнова и других.

Отдельные аспекты управления кредитными ресурсами и депозитной политикой коммерческого банка исследуются в работах таких ученых как З.С. Канценеленбаум, Е.Б. Ширинская, Г.Н. Белоглазова, Л.Н. Кроливецкая, О.М. Богданова, Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов, И.В. Стихияс, Л.А. Сахарова, Н.А. Савинская, В.Г. Шубаева, И.Г. Зайцева, Е.В. Тихомирова и других.

Среди зарубежных исследователей, внесших вклад в разработку теоретических основ организации банковского дела можно отметить: А. Брю, Дэвид Д. Ван-Хуза, Э.Дж. Долана, Р. Котлера, Р.Л. Миллера, П.С. Роуза, Э. Рида, Дж.Ф. Синки, Р. Смита, М. Фридмена, Дж.М. Кейнса и др.

**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. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному, дополненное методами формализации и моделирования.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, 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.

## **Характеристика основного содержания работы**

В первой главе под названием «Теоретические основы депозитной политики коммерческого банка» рассматриваются терминологические подходы к понятию «ресурсы», «банковские ресурсы» как экономические категории, исследуются различные принципы формирования ресурсной базы коммерческого банка и сравнительная оценка отечественного и зарубежного опыта в области современных критериев классификации вкладов и депозитов физических и юридических лиц.

Кроме того, автор уделяет внимание проблемам повышения роли депозитной политики коммерческого банка в условиях банковской конкуренции как основному документу регламентирующему деятельность кредитной организации на рынке привлеченных ресурсов клиентов.

Во второй главе под названием «Анализ действующей депозитной политики ПАО «Сбербанк России»» проводится исследование процесса формирования и реализации депозитной политики банка за последние два отчетных периода.

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2020 года составила 25,8 трлн. рублей, или 83,2% обязательств. В целом обязательства Группы составили 31,0 трлн. рублей на конец 2020 года, увеличившись на 21,6% за год.

Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2020 году вырос на 19,4% — до 25,8 трлн. рублей. Средства физических лиц выросли на 17,1% до 16,6 трлн. рублей (+11,8% с учетом поправки на валютную переоценку по данным управленческого учета), при этом в 2020 году значительно, на 61,6%, вырос объем текущих счетов физических лиц — их доля составила 37,6% в общей структуре средств физических лиц. Доля срочных депозитов в общем объеме средств физических лиц в 2020 году снизилась с 72,8% до 62,4%.

В целом в 2020 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц снизилась, с 55,8% до 53,7%. Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования Группы, составляя наибольшую долю всех обязательств Группы.

В 2020 году значительный рост показали средства корпоративных клиентов, на 23,9% до 9,1 трлн. рублей (+8,7% с учетом поправки на валютную переоценку по данным управленческого учета). Их доля в общей структуре обязательств Группы выросла с 28,9% до 29,5%.

Проводя сравнительный анализ формирования обязательств клиентов среди крупнейших банков РФ в 2020 году можно отметить, что лидером на рынке депозитов физических лиц в России выступает ПАО «Сбербанк России», далее следуют ВТБ и АО «Альфа-банк», Россельхозбанк и другие.

По данным расчетов, представленных в таблице можно отметить, что большая доля вкладов физических лиц и предпринимателей была сконцентрирована в нефтегазовой промышленности (9,2%), услугах (4,0%), госучреждениях (3,6%), строительстве (2,9%) и торговле (2,2%).

В качестве основного показателя качества депозитов является уровень процентной ставки привлечения ресурсов. Обращает на себя внимание тот факт, что проценты по вкладам ПАО «Сбербанк России» ниже, чем у многих других банков.

Так, на сегодняшний день максимальная ставка по вкладам ПАО «Сбербанк России» – 6,75%, в то время как у Банка ВТБ она равна 7,27%, у Россельхозбанка – 7,20%, у Газпромбанка - 8,60%. Аналогичная ситуация вкладывалась и в 2019 году.

Несмотря на это большая часть населения хранит свои сбережения именно в ПАО «Сбербанк России». Возможно, здесь играет свою роль сравнительно низкий уровень финансовой грамотности граждан России, наряду с консерватизмом и традиционным недоверием к коммерческим банкам. Несомненно, можно констатировать, что ПАО «Сбербанк России»

является одним из банков с самыми высокими показателями надежности, и именно поэтому большая доля вкладов, открываемых населением, традиционно принадлежит именно ему.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает 9 рублёвых депозитов. Клиентам доступны варианты с возможностью пополнения и частичного снятия, а также специальные предложения для пенсионеров.

Несмотря на не самые высокие процентные ставки по депозитам, банк остается лидером на рынке по объемам привлеченных средств по вкладам физических лиц, потому что когда речь идет о надежности и сохранности средств, решение принимается в сторону проверенных финансовых учреждений. В линейке депозитов, открываемых банком, можно выделить срочные вклады, предназначенные для всех категорий клиентов, а также вклады со специальными условиями, например, пенсионные, благотворительные, мультивалютные. Таким образом, программа привлечения денежных средств физических лиц от банка предоставляет широкий выбор условий.

Подводя итоги исследования депозитных операций коммерческих банков России можно отметить, что в их деятельности возникают проблемы, которые связаны с уменьшением эффективности использования привлеченных ресурсов, с ухудшением эффективности депозитных операций.

Таким образом, для повышения надежности и улучшения финансовых результатов банкам следует обратить внимание на порядок формирования и реализации депозитной политики.

В настоящее время на пути развития депозитных операций коммерческих банков России имеются серьезные препятствия:

- неустойчивость банковского сектора России;
- слишком частые корректировки реализуемой Банком России политики;
- дефицит долгосрочных и дешевых финансовых средств и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными в коммерческих банках;

– невысокий уровень капитализации коммерческих банков в банковской системе России;

– преобладание депозитов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации над депозитами юридических лиц.

Возникновение негативных ситуаций в деятельности и снижение доходов от депозитных операций коммерческих банков России связаны со следующими проблемами:

1) проблемами коммерческих банков Российской Федерации по формированию ресурсной базы и эффективному размещению привлеченных денежных средств в активные операции в условиях конкуренции на рынке банковских ресурсов;

2) проблемами происходящих в России инфляционных процессов;

3) проблемами колебаний национальной валюты России (рубля);

4) проблемами ужесточения требований Банка России, который осуществляет регулирование и контроль за коммерческими банками, что, в свою очередь, определяет масштабы деятельности коммерческого банка, объекты его активных операций, совокупность объема ресурсной базы коммерческого банка, а также сумму привлеченных ресурсов.

Для решения проблем банкам следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать:

мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания;

рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетнего опыта, конкурентных преимуществ, удобства обслуживания;

повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;

формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг.

Достаточное внимание автор уделяет проблемам оценки и регулирования депозитного риска банков в процессе оказания ими операций по привлечению вкладов и депозитов различных групп клиентов.

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

Дифференциация условий привлечения вкладов в коммерческие банки – активное средство борьбы за вкладчика, обостряющее банковскую конкуренцию. Чтобы избежать возможных негативных последствий этой конкуренции, современные банки практикуют согласование уровня процента по вкладам между банками. Как свидетельствует зарубежная практика, иногда этот уровень устанавливается непосредственно центральным банком. В нашей стране это делается для системы Сбербанка России.

Предупреждению потерь при формировании депозитов могут способствовать особые условия, включенные в договор о кредитном вкладе, который должен заключаться между клиентом и банком. При этом банк должен решить, с какими клиентами необходимо заключить такой договор. Одним из условий договора может быть отказ клиенту в досрочном востребовании вклада.

Периодически банк должен оценивать степень использования находящихся в его распоряжении депозитов. Для этого определяется коэффициент связанности депозитов, который должен быть равен единице, т.е. все депозиты банка задействованы в его обороте.

Депозитный риск тесно взаимосвязан с другими банковскими рисками, поэтому проведение банком комплекса мероприятий по минимизации

депозитного риска повышает степень надежности ресурсной базы банка и возможность расширения в перспективе перечня проводимых операций и услуг.

В заключительной части автор дает характеристику основным недостаткам деятельности ПАО «Сбербанк России» по привлечению вкладов и депозитов, а также предлагает систему рекомендаций по совершенствованию депозитной политики Общества в современных условиях.

Так, основным недостатком депозитов для клиентов ПАО Сбербанк являются непривлекательные условия низких процентных ставок по сравнению с другими банками. ПАО Сбербанк не предлагает оптимальных процентных ставок, на рынке можно найти более выгодные условия для размещения свободных денежных средств от других банков.

По нашему мнению, стратегия развития депозитной политики ПАО Сбербанк должна быть направлена на то, чтобы:

- увеличить процентную ставку по долгосрочным депозитам (это поможет стимулировать вкладчиков размещать средства на более длительный период времени, и у банков будет возможность использовать эти средства для долгосрочных кредитов, поэтому тарифная ставка по такому депозиту может быть установлена выше);

- расширять линейку вкладов, тем самым обеспечить приток новых клиентов и удержать существующих;

- увеличить максимальные ставки по тем вкладам, которые широко не распространены среди населения;

- активно внедрять мероприятия по стимулированию сбыта, то есть рекламу, розыгрыш призов, проведение акций и т.д. (при этом важно учитывать следующие факторы: взаимосвязь депозитных, сберегательных, кредитных и иных операций банка для обеспечения его стабильности и рентабельности; диверсификацию ресурсов банка с целью минимизации рисков; уровень конкурентоспособности банковских продуктов).

Следуя данным критериям, коммерческие банки должны разработать комплекс мер, направленных на повышение эффективности управления депозитными портфелями, который будет включать финансовые и маркетинговые инструменты.

В определении стратегических направлений, направленных на улучшение эффективности управления депозитным портфелем, можно использовать следующие финансовые инструменты:

- модернизацию депозитов как основных банковских продуктов с учетом их ориентации на соответствующую категорию клиентов;

- адекватное соотнесение депозитов с другими продуктами банка с целью диверсификации его доходов и расходов;

- оперативное управление ликвидностью с целью нахождения баланса между платой за привлеченные ресурсы и эффективностью использования этих ресурсов. В качестве маркетинговых инструментов можно предложить:

- активное осуществление рекламной политики;

- сегментирование депозитного портфеля по клиентам — разработку индивидуальной политики для VIP-клиентов и конкурентоспособных продуктов, услуг для разных категорий вкладчиков;

- модернизацию систем дистанционного обслуживания.

Предложенные стратегические направления в депозитной политике позволят ПАО Сбербанк сохранить лидирующие позиции на рынке депозитов и, как следствие, направить привлеченные средства в активные операции, тем самым повысив эффективность деятельности банка в целом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный этап развития банковской системы РФ характеризуется тем, что коммерческие банки разрабатывают и реализуют депозитную политику, адаптируясь к новым реалиям рынка в условиях конкурентной борьбы, последствий пандемии и мировых экономических санкций. Исследование показало, что основными тенденциями формирования депозитной политики российских коммерческих банков в современных условиях являются следующие:

наблюдается ежегодный рост привлечения ресурсов в коммерческие банки;

активно идет процесс повышения роли коммерческих банков в привлечении ресурсов физических лиц, в то время как Сбербанк постепенно уступает свою долю рынка;

наблюдается восстановление ликвидности коммерческих банков;

увеличиваются масштабы, виден качественный рост основных показателей банковской деятельности;

принятие федерального закона о страховании вкладов физических лиц в банках способствовало повышению доверия населения к коммерческим банкам, и граждане стали активно вкладывать денежные средства в коммерческие банки;

расширился ассортимент услуг коммерческих банков населению;

многие коммерческие банки стали активно развивать розничный бизнес, включая выпуск и обслуживание банковских карт, что обеспечило рост остатков денежных средств на счетах клиентов;

уровень автоматизации банковской системы повысился, многие банки перешли на широкое использование автоматизированных банковских программ, тем самым улучшив качество обслуживания клиентов.