

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

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

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

**Ждановой Татьяны Вадимовны**

**Тема работы:** «Управление депозитной политикой коммерческого  
банка»

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 2022

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** В связи с усилением конкуренции среди кредитных учреждений, а также исходя из необходимости в сохранении и укреплении рыночных позиций, настоящая банковская система РФ характеризуется качественным переходом на новый уровень развития, который затрагивает большинство сфер банковского дела.

Организация ресурсной базы является первостепенной составляющей общей политики банка. Основная часть ресурсов банковского учреждения формируется за счет привлеченных средств, а не за счет средств, принадлежащих банку, в этом и есть его особенность. Важнейшей составляющей общей банковской политики является политика формирования ресурсной базы.

В условиях экономического кризиса особое значение имеет такой процесс как создание оптимальной структуры банковских ресурсов, а также уровень качественного управления ими.

Стабильная ресурсная база банковской организации позволяет ей успешно вести кредитную и другую активную деятельность. Из-за этого каждый коммерческий банк старается увеличить свои ресурсы. Результаты деятельности банка зависят от формирования его пассивов, в частности от привлечения средств предприятий, организаций и населения.

Банк может предоставлять кредиты и заниматься другой деятельностью, приносящей доход, но только в пределах своих свободных средств. Следовательно, операции, ведущие к появлению финансовых ресурсов банка, имеют особую важность и решающую роль относительно реализации активных операций.

Как известно, основная часть резервов коммерческого банка формируется посредством депозитных операций. От эффективности организации данных операций зависит дальнейшая деятельность любой кредитной организации.

Неизбежность привлечения большего количества денежных средств, клиентов, вкладчиков, которые станут так называемым источником пополнения ресурсной базы банка, является условием межбанковской конкуренции.

Рост объемов бизнеса, а также увеличение доходности банковской деятельности требует от кредитных организаций более тщательного управления депозитными ресурсами и подбора подходов, в частности на которых строится формирование депозитной политики. Они должны учитывать новые экономические условия и потребности хозяйствующих субъектов.

Депозитная политика рассматривает принципы организации депозитного дела и их соотношение в общем денежном обороте, также взаимосвязь организационно-экономических методов, с помощью которых происходит ведение депозитного дела.

Суть темы исследования заключается в том, что сегодняшняя депозитная политика должна в максимальной степени вызывать заинтересованность потенциальных вкладчиков в хранении денежных средств на банковских счетах, что является основой для последующей эффективной деятельности коммерческого банка. С этой целью банковские организации предлагают вклады различных типов. Качество ресурсной базы банка, являющееся результатом депозитной политики, определяет и конечный результат деятельности самой банковской организации – прибыль и убыток.

**Цель работы** – исследование особенностей управления депозитными операциями коммерческого банка и разработка рекомендаций по совершенствованию депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

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

- изучить теоретические основы депозитной политики коммерческих банков;

- провести анализ формирования и реализации депозитной политики российского коммерческого банка ПАО Сбербанк;

- выявить основные проблемы формирования и реализации депозитной политики банка;

- оценить эффективность депозитной политики ПАО Сбербанк.

**Теоретическую основу** составили труды отечественных ученых и экономистов как Г.С. Панова, Г.Н. Белоглазова, Э.Н. Василишени, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, которые изучали процесс формирования и становления депозитной политики коммерческого банка.

**Предметом исследования** является система экономических отношений, которые возникают в процессе реализации и формирования депозитной политики банка.

**Конкретным объектом исследования** будет являться деятельность по управлению депозитной политикой ПАО «Сбербанк России».

**Методами исследования** являются общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, метод сравнения, графический метод, статистический метод обработки информации, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования.

**Информационной базой** послужили федеральные законы, инструкции, положения и указы ЦБ РФ, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», монографии отечественных авторов, публикации в специальных периодических изданиях, материалы Интернет.

### **Основное содержание**

**В первой главе «Теоретические основы управления депозитной политикой коммерческого банка»** рассматриваются вопросы сущности депозитной политики ее виды и классификации, основные характеристики и методы управления депозитными операциями коммерческого банка.

Депозитную политику коммерческого банка можно охарактеризовать как совокупность принципов, методов, и способов реализации, которые на

прямо связаны различными мероприятиями исходя из политики привлечения свободных денежных средств во вклады (депозиты).

Поскольку привлечение средств физических и юридических лиц является главной целью депозитной политики, то для осуществления банковских операций банку нужно сохранять положительные разницы между процентным доходом банка и его заинтересованностью в поддержании платежей. Желаемая цель не может быть реализована без определения подходящей стратегии.

На сегодняшний день значимым вопросом является наличие ресурсов коммерческих банков для полноценного обеспечения их деятельности. В настоящих условиях развития экономики, проблема ресурсообразования имеет первостепенное значение, так как коммерческий банк выполняя свою посредническую функцию, должен обеспечить экономику надлежащими средствами для обеспечения необходимого уровня удовлетворения потребности кредитных средств в свободные ресурсы. Оптимизация ресурсной базы банка при получении прибыли и минимизация затраты на содержание также являются одними из основных задач коммерческого банка.

Расширение видов вкладов является одним из наиболее перспективных направлений развития депозитной политики с разнообразным режимом функционирования, которое будет предоставлять вкладчикам банка дополнительные возможности по использованию своих средств.

Классификация депозитных операций крайне важна для банка, так как на ее основе производится структурный анализ депозитных операций, необходимый для определения степени ликвидности коммерческого банка, диверсификации его пассивов, соответствия пассивов и активов по срокам погашения и т.д. Депозитные операции можно классифицировать по различным признакам. Наиболее распространенные депозитные операции делятся по: категориям вкладчиков; видам вкладов; назначению; срокам; способу возникновения; уплачиваемым процентам; экономическому содержанию; технике оформления; наличию льгот при проведении

деPOSITНЫХ операций; степени ликвидности; режиму использования счета; наличию ограничений; условиям внесения и снятия.

В то же время следует отметить, что приведенные выше классификационные признаки в полной мере относятся к объектам депозитных операций – депозитам. В связи с этим можно утверждать, что в основе классификации депозитных операций лежит классификация фактических депозитов.

С помощью приведенных выше критериев классификации депозитных операций можно выделить наиболее часто используемые в банковской практике. По критериям вкладчиков (субъектному составу) депозиты можно классифицировать следующим образом:

1. средства коммерческих банков на депозитных счетах;
2. средства коммерческих банков на корреспондентских счетах;
3. средства предприятий на расчетных и текущих счетах;
4. средства предприятий на депозитных счетах;
5. средства населения во вкладах;
6. средства на счетах предпринимателей без образования юридического лица;
7. средства на счетах общественных организаций;  
средства на счетах небанковских кредитных организаций.

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

Депозиты до востребования по своей природе нестабильны, что ограничивает их использования коммерческими банками. Из-за этого владельцам счетов выплачиваются либо небольшие проценты, либо вообще проценты не выплачиваются.

Срочные депозиты – это средства, которые зачисляются на депозитные счета с выплатой процентов на определенный период времени. Процентная ставка по нему зависит от суммы и срока вклада, она может быть

фиксированной, т.е. не меняющейся в течение срока, указанного в договоре банковского вклада. В некоторых случаях может устанавливаться сумма минимального остатка по депозиту. Это означает, что условия вклада допускают операции прямого списания, но остаток средств на счете после операции должен быть не менее оговоренного.

Банковские ресурсы можно разделить на собственные и заемные. В основном привлеченные ресурсы банка образуются за счет добровольного размещения своих временно свободных денежных средств физическими и юридическими лицами. Привлеченные ресурсы позволяют банку развиваться и инвестировать в свою дальнейшую деятельность.

В настоящее время необходимо сочетать как ценовые, так и неценовые методы управления привлеченными ресурсами, так как высокие процентные ставки не вызывают высокого доверия у вкладчиков. Для улучшения среды банка необходимо проводить обширные образовательные и рекламные кампании, совершенствовать механизмы защиты вкладов.

В современных условиях экономического развития основными методами оценки рисков банковских депозитных операций могут стать структурный анализ, использование системы финансовых нормативов и баланса активов и пассивов с целью поддержания ликвидности и прибыльности банка.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка кредитным ресурсом.

**Во второй главе «Анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России»** проводится анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России» за 2019-2021 гг.

Согласно результатам проведенного анализа основных экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» можно прийти к следующим выводам.

Активы ПАО «Сбербанк России» в течение всего анализируемого периода росли. Так, увеличение активов банка в 2020 составило на 5 395 582 млн. руб. или на 19,6% больше чем 2019 году. В 2021-м году активы банка выросли в сравнении с 2020-м годом на 4 806 850 млн. руб. или на 14,6%.

Пассивы ПАО «Сбербанк России» в течение 2019-2021 гг. также росли. Увеличение пассивов банка в 2020 году произошло на 5 075 743 млн. руб. или на 21,9% в сравнении с 2019 годом. В 2021 году пассивы банка выросли по сравнению с 2020 г. на 4 182 632 млн. руб. или на 14,8%.

Уменьшение вложений в ценные бумаги произошло в 2020 году на 63 813 192 млн. руб. или на 7,5%. Также это снижение обуславливается кризисом в банковской сфере в связи с коронавирусной инфекцией. Но уже в 2021 году этот показатель показал положительную динамику и показал рост в 20,8% по сравнению с 2020 годом.

Рост прибыли банка в 2021 году произошел на 536 065 млн. руб. или в процентном соотношении на 75,5%.

В целом снижение финансовых показателей за период 2020 года, можно обосновать всеобщим снижением экономики в связи с эпидемиологической обстановкой в мире. А положительная динамика роста в 2021 году говорит о том, что ПАО «Сбербанк России» сумел подстроиться и преодолеть кризисный период и уже по окончании отчетного периода 2021 года получить прибыль свыше 1 трлн. руб., к чему стремился на протяжении нескольких лет.

На конец 2021 года суммарный объем вкладов вырос исходя из сравнения с 2020 годом на 1 896 764 млн. руб., в данный период произошел рост вкладов не только физических лиц и ИП, но и вкладов корпоративных клиентов. Так по сравнению на конец 2021 года средства физических лиц и ИП увеличились в сравнении с 2020 годом на 1 506 759 млн. руб. или на 9,5%, а вклады корпоративных клиентов увеличились на 390 005 млн. руб. или на 4,9%.

Если сравнивать 2021 и 2019 год, то динамика увеличения для вкладов корпоративных клиентов составляет 1 086 117 млн. руб. или 15,3%, что является достаточно высоким показателем, так как в связи с эпидемией короновирусной инфекции в 2020 году общий располагаемый доход организаций значительно снизился.

В структуре депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2021 году не произошло существенных изменений, однако положительная динамика относительно вкладов физических лиц прослеживается. Незначительное снижение доли вкладов корпоративных клиентов не очень велико, но исходя из тенденции снижения, банку следует акцентировать внимание именно на этой категории вкладов.

Большую часть в структуре депозитного портфеля банка занимают вклады физических лиц сроком от 1 года до 3 лет общая стоимость которых составляет 4376,7 млрд. руб., а также депозиты от 181 дня до 1 года 4114,8 млрд. руб.

ЦБ РФ, увеличив обязательное резервирование, тем самым уменьшает объем избыточных резервов коммерческих банков, уменьшает их кредитоспособность и снижает уровень умножения привлеченных депозитов. Следовательно, денежная масса на кредитном рынке России уменьшается. Если ЦБ РФ необходимо увеличить предложение средств, то следует уменьшить норматив обязательных резервов. Снижение норматива обязательных резервов ЦБ РФ приведет к увеличению объема свободных резервов, повышению кредитоспособности коммерческих банков и увеличению уровня умножения депозитов, привлекаемых коммерческими банками.

Основная проблема привлечения депозитов в России – недостаточность капитала. Это связано с тем, что капитализация банковских учреждений оказывает сильное влияние на уровень прибыльности и ликвидности банковского учреждения. Эффективность любого банка зависит от объема заемных ресурсов.

Одной из главных причин кризиса в банковском секторе РФ является то, что позволяет банковским учреждениям Российской Федерации рассматривать в качестве свободных средств, пригодных для проведения активных операций, все финансовые ресурсы физических и юридических лиц, которые находятся на счетах в банковских учреждениях.

Поскольку целью всех банковских учреждений в Российской Федерации является получение максимальной прибыли и достижение наивысших показателей эффективности, банковские учреждения в большинстве своем используют финансовые средства, не предназначенные для этого и которые нецелесообразно использовать для активных операций.

Банковские учреждения в Российской Федерации должны улучшить качество своих привлеченных ресурсов и неиспользуемых финансовых ресурсы, которые не зависят от банковских расходов на эту экономическую выгоду для осуществления их активных действий.

Процесс увеличения краткосрочных финансовых ресурсов кредитных организаций в России, которые привлекаются за счет физических и юридических лиц, в долгосрочные финансовые ресурсы не дает возможности обеспечить экономику государства необходимыми ресурсами.

Стабильная и компетентная депозитная база банковских учреждений в может быть сформирована только путем создания нового механизма или преобразования существующего, что касается банковских учреждений в при привлечении среднесрочных финансовых ресурсов.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что процесс реализации депозитной политики является одним из важнейших направлений в привлечении новых инвесторов в кредитную организацию в нашей стране и управлении существующим портфелем депозитов. Реализация депозитной политики позволяет повысить эффективность деятельности кредитных организаций РФ на рынке банковских услуг. При реализации депозитной политики и в условиях острой конкуренции перед банками возникает множество проблем, требующих безотлагательного решения.

Депозитная политика коммерческого банка должна рассматриваться посредством влияния и взаимодействия всех составляющих банковской политики, без которых существование коммерческого банка нельзя представить.

Анализ различных источников современной экономической литературы показал, что в настоящее время нет однозначного подхода к определению понятия «депозитная политика коммерческого банка».

Роль депозитной политики банковской организации можно сформулировать как создание достаточной ресурсной базы, которая будет удовлетворять потребности банка и способствовать развитию приоритетных направлений в деятельности коммерческого учреждения.

В современных условиях для эффективного развития деятельности и реализации поставленных целей коммерческий банк должен разрабатывать стратегию практического управления депозитной политикой. Следовательно, для коммерческого банка привлечение ресурсов является основной деятельностью.

Депозитная политика – это стратегия и тактика, используемые коммерческой банковской организацией для привлечения денег клиентов на основе нормы прибыли.

Оптимальной депозитной политикой можно назвать политику в ее совершенном виде, которая учитывает интересы каждой из сторон: государства, ЦБ, коммерческой банковской организации, а также клиентов банковской организации.

Оптимальная депозитная политика включает, прежде всего, повышение ресурсной базы банковской организации, при снижении ее расходов и необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков, а кроме того, увеличение клиентской базы и рост прибыли банковской организации.

Банковская организация формирует политику по современному привлечению свободных денежных средств по таким принципам: прибыль банковской организации от привлечения депозитов и последующего их

целевого использования; работа с банковской ликвидностью и поддержанию ее на оптимальном уровне; формирование оптимальной суммы собираемых средств и достижение результативного показателя на практике; обеспечение доступности различных видов и форм банковских вкладов; гарантия их совместимости и создание системы диверсификации вкладов (т.е. выбор разных депозитных операций с целью снижения рисков и увеличения прибыли); активное использование «привязки» процентной ставки по вкладам к длительности срока их хранения (то есть создание ситуации, когда вкладчик выгодно вкладывает деньги в банковское учреждение на длительный срок); соответствие депозитных операций и операций по выдаче кредитов срокам и суммам кредитов и депозитов; обеспечение социально-экономической защищенности вкладчиков в инфляционных процессах (проценты по вкладам должны быть выше инфляции); стремление минимизировать свободные средства на депозитных счетах, не находящиеся «в работе».

Выявление и применение на практике средств и способов снижения величины процентных расходов по привлеченным банковским депозитам. Для оценки деятельности банков на рынке депозитов учитываются основные направления развития этого рынка.