

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

**Зайцевой Виктории Валерьевны**

**Тема работы: «Направления развития депозитной политики  
коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк»)»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2024

В условиях современной развивающейся экономики актуальной проблемой является оценка эффективности и мониторинг системы депозитной политики коммерческого банка.

Актуальность данной проблемы исследования состоит в том, что в настоящее время банки являются основными финансовыми институтами, с помощью которых происходит накопление и размещение временно-свободных денежных средств, которые лежат в основе мобилизации и распределения всего капитала, поэтому их деятельности отдается все большее значение. Из этого следует, что важнейшей составляющей банковской политики любого коммерческого банка является политика по формированию ресурсной базы, которая в большинстве своем образуется вследствие депозитных операций, т. е. операций банков по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц.

Цель данного исследования заключается в проведении анализа эффективности депозитной политики коммерческого банка и определении путей ее совершенствования на примере ПАО «Сбербанк».

В связи с поставленной целью в работе можно определить следующие задачи:

- определить понятие и сущность депозитных операций коммерческого банка.
- рассмотреть классификацию депозитных операций коммерческого банка.
- раскрыть проблемы формирования депозитной политики коммерческого банка.
- дать общую характеристику ПАО «Сбербанк».
- проанализировать депозитную политику ПАО «Сбербанк» и определить ее влияние на эффективность деятельности банка.
- дать рекомендации по политике управления депозитными операциями ПАО «Сбербанк» с целью ее совершенствования.

Информационной базой исследования являются данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах банков, ежегодные публикуемые отчеты банков, статистические материалы и публикации информационно-аналитических периодических изданий, в том числе Центрального Банка РФ.

При проведении исследования применялись следующие методы: описательный метод, который позволил собрать теоретический материал по деятельности банка в области депозитной политики; метод анализа собранных данных; метод группировки; метод сравнения; графический метод; расчетно-аналитический метод.

Методика исследования состояла в сборе первичной информации и ее экономико-математической обработке.

Практическая значимость выполненного исследования определяется актуальностью поставленных задач и возможностью применения специалистами и руководителями коммерческих банков представленных положений и выводов для выявления проблем, характеризующих деятельность банка в области депозитной политики, а также предложить основные пути решения данных проблем.

Содержание выпускной квалификационной работы состоит из двух глав – теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, а также анализа депозитной политики ПАО «Сбербанк», включающего определение направлений совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк».

Каждый банк на регулярной основе осуществляет самые разнообразные финансовые воздействия, которые именуются его операциями. Депозитные операции банков являются частью их пассивных операций, с помощью которых они получают возможность увеличения или, как минимум, исключения уменьшения той части привлеченных средств, которая формируется благодаря добровольному размещению клиентами (физическими или юридическими лицами) своих временно свободных денег в виде банковского депозита на оговоренных сторонами определенных условиях. В настоящее время для эффективного функционирования и развития коммерческим банкам следует

разрабатывать собственную оригинальную депозитную политику, являющуюся стратегией практического управления. Привлечение денежных ресурсов и дальнейшее их размещение представляют собой основные формы деятельности каждого коммерческого банка. Депозитная политика позволяет банкам получать выгоду от размещения временно свободных средств, а также эффективно использовать имеющиеся в их распоряжении ресурсы. В рамках проведения вышеуказанной деятельности любой банк должен учитывать специфические особенности всех видов применяемых депозитов.

Депозитная политика должна включать следующие аспекты:

- Алгоритм разработки стратегии для проведения коммерческим банком деятельности по привлечению денежных средств, который основывается на всестороннем исследовании рынка, т. е. на анализе окружающей среды, роли и месте данного коммерческого банка в сфере привлечения денежных средств, на прогнозировании и диагностике возможных проблем.

- Процесс формирования тактики коммерческого банка в области разработки и продвижения различных инновационных депозитных продуктов, которые ориентированы на основную клиентскую базу.

- Реализацию на практике разработанных стратегии и тактики.

- Контроль за реализацией разработанной политики и ее эффективностью.

- Регулярный мониторинг деятельности банка, направленный на привлечение денежных средств.

Каждый из вышеизложенных аспектов формирования депозитной политики коммерческого банка является тесно связанным с другими и обязательным для формирования приоритетной депозитной политики банка, классической организации депозитных процессов.

Депозитная политика коммерческого банка должна отвечать также следующим требованиям:

- Экономической целесообразности.
- Конкурентоспособности.
- Отсутствию внутренних противоречий.

С целью раскрытия сущности депозитной политики коммерческого банка имеет значение рассмотреть такие вопросы как: субъекты и объекты депозитной политики банка, основные принципы ее формирования, а также границы депозитной банковской политики.

Операции привлечения денежных средств в коммерческий банк и их дальнейшего размещения в нем с целью получения фактического дохода именуют пассивными операциями коммерческого банка. К данным операциям можно отнести: привлечение денежных средств юридических и физических лиц на текущие или расчетные счета, формирование собственного банковского капитала, получение межбанковских кредитов, выпуск собственных ценных бумаг и т. д. Так пассивные операции можно разделить условно на две группы:

не депозитные (эмиссионные) и депозитные.

Депозитные операции обладают широким ассортиментом, в основе их классификации лежат такие критерии как источники депозитов, уровень их доходности, целевое назначение и др. Наиболее часто критерием классификации депозитов выступают категории вкладчиков, а также формы изъятия вкладов со счетов коммерческих банков.

По категориям вкладчиков принято различать:

- Депозиты физических лиц.
- Депозиты юридических лиц.

По валюте вклада различают:

- Депозиты в национальной валюте.
- Депозиты в иностранной валюте.
- Мультивалютные (конвертируемые) депозиты, когда депозит вносится в одной валюте, а погашается в другой.

По способу изъятия депозиты подразделяют на:

- Депозиты до востребования (бессрочные).
- Срочные депозиты (имеют срок исполнения).
- Накопительные депозиты.
- Условные депозиты (ресурсы, которые подлежат изъятию в связи с наступлением заранее оговоренных условий).

По способам юридического оформления обязательств депозиты делятся на:

- депозиты, оформленные договором;
- депозиты с выдачей сберегательной книжки;
- депозиты с выдачей депозитного сертификата.

ПАО «Сбербанк» – это российский финансовый конгломерат, основанный в 1991 году и являющийся на данный момент крупнейшим универсальным банком РФ и Восточной Европы. Сбербанк внесен Банком России в перечень системно значимых кредитных организаций. 50 % акций Сбербанка сегодня принадлежит Правительству РФ, остальная же часть продана частным лицам.

Структура доходов ПАО «Сбербанк» состоит из:

- банковского бизнеса – банковских услуг физическим и юридическим лицам (банковские карты, операции с ценными бумагами, депозитарные услуги и др.), которые составляют 78 % выручки.
- платежного бизнеса – расчетно-кассового обслуживания, внутренних и международных платежей и переводов, которые составляют 15 % выручки.
- управления благосостоянием – пенсионного страхования, управления активами, брокерских услуг и страхования жизни, которые составляют 2,9 % выручки.
- рискованного страхования – кредитного страхования, некредитного рискованного страхования, продуктов корпоративного страхования, которые составляют 3,5 % выручки.

– нефинансового бизнеса – развлечений, E-commerce, FoodTech&Mobility, Health, B2B-сервисов и прочих нефинансовых услуг, которые составляют 1,1 % выручки.

ПАО «Сбербанк» продолжает оставаться значимым элементом банковской системы РФ. Он имеет наиболее обширную сеть подразделений, которая предлагает разнообразные, в том числе, небанковские услуги. Большинство вкладов россиян находится именно на депозитных счетах данной кредитной организации. Каждый 3-ий корпоративный и розничный кредит выдан этим банком. Руководство Сбербанка стремится внедрять все новые инновации и технологии в действующие процессы. С помощью инвестиций кредитная организация продолжает двигаться по пути улучшения своих сервисов, делая их все более простыми и доступными для жителей страны. 50 % клиентов Сбербанка предпочитают осуществлять операции через цифровые каналы, а около трети пользователей отдает предпочтение безналичным расчетам. ПАО «Сбербанк» удается удерживать лидирующие позиции во всех сегментах финансового рынка. Также данная компания проводит усиление своего сервиса вне финансового сектора. Этот банк смог проникнуть практически во все цифровые индустрии. Помимо этого, была запущена облачная платформа, на базе которой появляется возможность создавать уникальные технологические продукты (к примеру, голосовые ассистенты, девайсы, а также прочие информационные продукты). ПАО «Сбербанк» старается ориентироваться на оптимизацию средств, времени и энергии. Специалисты этой организации продолжают исследовать рынок и дорабатывать продукты до того состояния, которое бы отвечало интересам клиентов данного банка.

ПАО «Сбербанк» удается оставаться одним из лидеров в сфере депозитной политики (банк располагает широким спектром вкладов и как надежный банк обладает большим доверием со стороны своих клиентов), а грамотное руководство кредитной организации позволяет ей своевременно адаптироваться к изменяющимся условиям экономики страны и мира. Счетами

и карточками данного банка располагают более чем 85 % россиян. Депозитная политика данного банка в большинстве своем основана на взаимодействии с физическими лицами, чему способствует разветвленная филиальная сеть организации. В связи с увеличением роли физических лиц в привлеченных средствах банка у кредитной организации сегодня появляется необходимость в своей депозитной политике уделять все больше внимания именно этой категории вкладчиков. Так Сбербанк старается ориентироваться на повышение привлекательности депозитных вкладов для физических лиц и на увеличение открытости таких счетов.

В структуре средств ПАО «Сбербанк» значимую долю составляют средства вкладчиков (около 70%). В связи с этим, а также ввиду высокой конкуренции в банковской сфере, Сбербанку необходимо регулярно проводить мероприятия по повышению эффективности депозитных инструментов привлечения средств.

Для того чтобы увеличить заинтересованность потенциальных и нынешних клиентов ПАО «Сбербанк» в процессе формирования своей депозитной политики рекомендуется следующее.

Расширять линейку депозитов с целью обеспечения притока новых клиентов и удержания существующих – в случае, когда круг таких клиентов узкий, зависимость от них становится достаточно высокой. Пассивные операции, как правило, ограничены определенной группой клиентов, к которой кредитная организация гораздо больше привязана, нежели к заемщикам. Так в целях минимизации проблем формирования ресурсной базы банка, появляется необходимость в усилении работы по расширению круга вкладчиков.

Создавать дополнительную систему защиты депозитов в случае наступления кризисных ситуаций – для того чтобы поддерживать устойчивое положение и динамичное развитие на рынке депозитных услуг в кредитной организации имеет смысл создание собственной системы страхования вкладов. Вкладчикам данная система будет полезна с точки зрения сохранности их

депозитов от возможного банкротства банка, что предоставит ему преимущество над другими банками, где эта система отсутствует.

Разрабатывать интегрированные услуги благодаря предложению сопутствующих или дополнительных услуг для основного сервиса. Сбербанком могут быть предложены новые дополнительные услуги для инвесторов с разным уровнем доходов, например, путем сочетания традиционного депозита с целым рядом небанковских услуг (страхованием, поездками или покупками потребительских товаров со скидкой и др.). Таким образом, можно внедрить консолидированные депозитные продукты.

Поддержание взаимосвязи депозитных, кредитных и иных операций банка в целях обеспечения финансовой стабильности, надежности кредитной организации.

В результате выполнения данной работы был проведен анализ депозитной политики коммерческого банка. В частности, были рассмотрены теоретические основы депозитной политики коммерческого банка, а также была проанализирована эффективность депозитной политики ПАО «Сбербанк» и даны рекомендации по политике управления депозитными операциями Сбербанка с целью ее совершенствования.

В настоящее время наблюдается тенденция сокращения количества коммерческих банков. Для того чтобы обеспечивать конкурентное преимущество в банковском секторе кредитной организации необходимо акцентировать свою деятельность на расширении круга предоставляемых ею банковских услуг, разработке новых видов депозитов, а также на совершенствовании условий обслуживания. Так, предоставляя разнообразные предложения для вкладов, специальные условия, льготы, первое место по количеству клиентов и размеру средств, находящихся на банковских счетах, по-прежнему сохраняет за собой ПАО «Сбербанк». Проведя анализ состояния депозитов Сбербанка, можно выделить следующие основные преимущества: наличие широкого спектра депозитов в зависимости от категории клиентов; возможность размещения вкладов как в национальной, так и в иностранной

валюте; возможность пополнения определенных счетов не только за наличные средства, но и путем безналичного перечисления; наличие обширной филиальной сети по всей стране.

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка является совокупностью последовательно связанных действий по привлечению средств населения в депозиты на условиях возвратности и по управлению ими с целью обеспечения эффективного функционирования и развития кредитной организации в будущем.