

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( **Н И У « Б е л Г У »** )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И  
НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очно-заочной формы обучения, группы 06001381  
Бурцевой Алины Александровны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Индутенко А.Н.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Экономическая сущность и виды депозитной политики коммерческого банка.....	6
1.2. Принципы и положения депозитной политики коммерческого банка.....	11
1.3. Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка.....	16
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРБАНК РОССИИ»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика Публичного акционерного общества «Сбербанк России».....	23
2.2. Анализ депозитных услуг Публичного акционерного общества «Сбербанк России».....	29
2.3. Оценка депозитной политики Публичного акционерного общества «Сбербанк России».....	35
2.4 Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка.....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	55
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	63

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования.** В условиях современного мира коммерческие банки занимают не последнюю позицию в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Депозитная политика является неотъемлемой частью развития коммерческого банка. С помощью депозитной политики учитываются особенности деятельности кредитной организации, ее клиентов, обозначенные приоритеты будущего роста и развития банка, а также она играет роль в повышении качественных показателей деятельности банка.

ПАО «Сбербанк» России является крупнейшим банком России, который имеет самую широкую сеть подразделений, а так же предлагает широкий спектр инвестиционно-банковских услуг. Сбербанк не только занимает высокие позиции в рейтингах банков России, но и вызывает высокое доверие у населения, чем обусловлена его высокая популярность на рынке вкладов.

Выбор депозитной политики коммерческого банка в качестве предмета исследования обусловлен необходимостью формирования новых путей развития банковского обслуживания населения, совершенствования организации банковского управления в сфере депозитной политики в условиях рынка. Существует необходимость изучения и внедрения приемов и методов банковского менеджмента, маркетинга, применение современных технологий, изучение и покрытие экономических рисков. При возрастании социально-экономической роли банков в рыночном хозяйстве необратимо повышение качества банковских услуг. В современных условиях неустойчивой экономики России, население России стремится к уверенности в завтрашнем дне, все больше людей выбирают хранение своих накоплений в банках, это обуславливает выбор данной темы в качестве исследования, а также подчеркивает ее актуальность.

**Степень разработанности темы.** Выбранная тема имеет широкую базу исследований, а так же высокую степень разработанности. Депозитную

политику можно рассмотреть в работах таких ученых, как Акинина В.П., Афанасьева М.А., Белоглазова Г.Н., Бондаренко В.В., Бухадурова М.Н., Валенцева Н.И., Головлева К.И., Звонова Е.А., Кашин Ю.И., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Мотовилов О.В., Никулина А.Н., Панова Г.С., Ровенский Ю.А., Стародубцева Е.Б., Жуков Е.В. и другие.

**Целью** выпускной квалификационной работы является изучение действующего механизма депозитной политики коммерческого банка и разработка направлений его совершенствования.

**Задачами** данного исследования являются:

1. Раскрыть экономическую сущность депозитных операций современного коммерческого банка.
2. Охарактеризовать принципы и положения депозитной политики коммерческого банка.
3. Изучить механизм формирования депозитной политики коммерческого банка.
4. Произвести анализ организационно-экономической характеристики ПАО «Сбербанк».
5. Провести актуальный анализ депозитных услуг ПАО «Сбербанк».
6. Совершить анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк».
7. Представить и предложить пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка.

**Объектом** исследования выступает совокупность экономических и организационных отношений, возникающих в процессе формирования депозитной политики коммерческого банка.

**Предметом** исследования является система и методы при организации депозитной политики коммерческого банка.

**Теоретико-методологическую базу** исследования составил анализ учебной литературы, научных статей и журналов.

**Информационно-статистической базой** исследования послужили материалы ПАО «Сбербанк» России, включающие годовую отчетность за период 2014-2016 гг. (Приложение 1, 2).

**Практическая значимость** исследования состоит в применении на практике предложенных путей совершенствования депозитной политики в коммерческом банке ПАО «Сбербанк», а также использование полученных результатов в учебном процессе.

**Структурными элементами** работы являются содержание, введение, две главы, заключение, список литературы и приложения.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 1.1 Экономическая сущность и виды депозитной политики коммерческого банка

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой важную часть единой банковской политики. Она формулирует приоритеты банка в выборе клиентов и инструментов привлечения средств, а также нормы и правила, регламентирующие работу персонала банка по совершению депозитных операций.

Для того, чтобы понимать сущность депозитной политики коммерческого банка, а так же ее цели и задачи, важно определить ее содержание и положение в системе банковской политики.

Гражданский Кодекс Российской Федерации определяет депозит как договор вклада (депозит) и рассматривает в качестве объекта передачи только денежные средства [23]. Также, согласно российскому законодательству, на территории Российской Федерации депозитные операции могут выполнять только кредитные организации, и передача денежных средств на депозитный счет в иные финансово-кредитные институты невозможна [1].

Российские специалисты в области банковского дела О.И. Лаврушин и Г.Н. Белоглазова считают, что депозитами называют денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством [2]. Г.С. Панова пишет, что под депозитом обычно понимаются записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам. А также она считает, что в зависимости от срока помещения средств во вклады в банки депозиты делятся на вклады до востребования и срочные вклады, разновидностью которых являются сберегательные вклады.

Е.Ф. Жуков подчеркивает, что под депозитами понимают, во-первых, денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада (или в договоре банковского счета), и, во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования владельцев депозита к банку [18, стр. 408]. Тем самым Е.Ф. Жуков придерживается мнения Г.С. Пановой.

Безусловно, каждое определение понятия «депозит» имеет право на существование, однако вышеприведенные подходы, определения дают не полное представление о понятии, а лишь описывают одну какую-либо сторону. Понятие «депозит» должно учитывать потребности вкладчиков, правовые нормы, регулирующие отношения банка и вкладчика, характеризовать денежные средства на депозитных счетах как основу ресурсной базы банка и объект использования в активных операциях. На основе анализа представленных определений можно сформулировать следующее понятие «депозита».

Депозит – это денежные средства клиента банка (юридического или физического лица), право распоряжаться которыми представлено в виде сберегательной книжки, ценных бумаг (депозитные, сберегательные сертификаты) или банковской пластиковой карты (платежной, кредитной и др.) и фиксируется в депозитном договоре банка с клиентом.

В данной работе исследуются депозиты физических лиц. В экономической литературе депозиты физических лиц нередко определяют как вклады. Вкладчик получает доход в денежной форме, который представляется в виде процентов по вкладу. Вкладчик может вернуть вклад по требованию согласно договору и в порядке, предусмотренном федеральным законом, соответствующим этому виду вклада.

Для проведения научно обоснованной депозитной политики необходимо не только осуществление совершенствования действующей системы вкладов,

но и создание специальных экономических стимулов, которые должны подталкивать организации и население хранить свои текущие денежные накопления на тех или иных депозитных счетах, которые представляют для них интерес на данных условиях. Что немаловажно, банки должны быть заинтересованы в развитии различных видов вкладов, внедрении новых, более современных и экономичных форм депозитных счетов [8, стр. 21].

За счет депозитных операций коммерческих банков происходит формирование подавляющей части их ресурсов, которые предназначены для краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Депозитные операции сыграют весомую роль, если банк заинтересован в том, чтобы основывать свою деятельность на тщательно разработанной, отвечающей современности, прогрессивной теории депозитной политики.

В зарубежных промышленно развитых странах депозитная политика имеет ряд общих черт, что обусловлено единой природой депозитных банковских операций в государствах с рыночной экономикой. В этих странах депозиты составляют основную часть пассивов коммерческих банков, а собственный капитал, резервы, другие заемные средства и обязательства занимают незначительное место.

Депозитная политика должна базироваться на объективных закономерностях формирования и использования денежных доходов и накоплений юридических и физических лиц, а также государства [33, стр. 133]. При этом надо учитывать наиболее существенные особенности депозитов юридических и физических лиц. Такой особенностью является то, что, например, вклады государственных органов и юридических лиц в банки относительно немногочисленные, отличаются большими размерами и сравнительно быстрой оборачиваемостью. Депозиты же физических лиц, наоборот, гораздо многочисленнее, но меньше по размерам и оборачиваются

намного медленнее. Операции по привлечению депозитов населения отличаются также своей трудоемкостью.

Депозитная политика банка выражается в целенаправленных мероприятиях по определению необходимого уровня депозитного портфеля, его оптимальной стоимости, инструментов его формирования, а также основных источников формирования (на основании критериев отбора целевой группы - физические лица, юридические лица) [17, стр. 49].

Депозитная политика устанавливает основные принципы и определяет наиболее существенные правила, регулирующие деятельность банка по привлечению ресурсов на финансовом и денежном рынках от юридических и физических лиц, а также правила при организации и управлении депозитным процессом в соответствии с общей стратегией развития банка [21, стр. 207].

Проведение депозитной политики предполагает возникновение ряда необходимых условий и действий, выполнение которых должно быть реализовано для успешной депозитной политики. Среди них можно выделить:

- определить источники банковских вкладов и структуры банковских пассивов и активов,
- установить предельные сроки хранения денежных средств вкладчиков,
- достичь максимального дохода от проводимых операций,
- учет централизованно определяемых нормативов и “правил игры” на рынке ссудных капиталов,
- обеспечить полную самостоятельность и ответственность сторон, участвующих в депозитных операциях и др [35, стр. 9].

Основными источниками, которые банк использует для привлечения ресурсов от физических лиц, являются создание и ведение различных видов счетов, которые предполагают поступление на эти счета денежных средств.

Далее следует рассмотреть виды депозитной политики коммерческого банка. Депозитные операции коммерческих банков связаны не только с зачислением во вклады денежных средств юридических и физических лиц, но и

с выдачей клиентам наличных денег с соответствующих депозитных счетов, а в отдельных случаях с перечислением денежных средств с одних депозитных счетов на другие. Поэтому для всех сторон депозитных операций важно достичь максимально удобных условий снятия и пополнения вклада.

Депозитные операции классифицируются:

- по видам вкладов (срочные, до востребования);
- по видам вкладчиков (физические и юридические лица).

Срочный вид вклада – банковский вклад, условием которого является его установленный срок хранения. При срочном вкладе установленная сумма вклада возвращается вкладчику полностью с процентами по истечению срока в договоре. Вкладчик может частично снимать деньги, однако процент по вкладу снижается до минимального по условиям договора с банком.

Разновидностью срочных депозитов являются депозитные и сберегательные сертификаты - ценные бумаги кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

Вклад до востребования (текущие вклады) – вид банковского вклада, при котором по требованию вкладчика банк частично или полностью возвращает сумму вклада. Текущие вклады представляют собой вклады для их повседневного использования клиентами в качестве средства платежа. Такие вклады подходят для клиентов, которые желают иметь средства в ликвидной форме. Расчеты по таким вкладам проводятся наличными деньгами, чеками, переводами или векселями. При этом вклады до востребования следует отличать от так называемых “дневных денег”, когда речь идет о депозите на один день [31, стр. 15].

Банку не выгодны условия, при которых деньги не хранятся на счету определенный срок, а в любой момент вкладчик может потребовать их изъять. Планирование своих расходов является важной частью организации банковской

деятельности. В этом кроется главное преимущество срочного вклада над вкладом до востребования, потому что процент по срочным вкладам выше, а по вкладам до востребования чаще всего принимает минимальное значение.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать о том, что для банков очень важно привлекать денежные средства, которые являются их ресурсной базой для реализации их коммерческой деятельности. Главным источником привлечения денежных средств являются депозитные операции банка. Это могут быть срочные вклады и вклады до востребования, как физических, так и юридических лиц. Такая разновидность депозитных операций широко развита в Российской Федерации и вызывает доверие у населения в отличие от депозитных сертификатов.

## 1.2 Принципы и положения депозитной политики коммерческого банка

Основной целью депозитной политики Банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек [9, стр. 531].

Существует тесная связь между депозитной политикой и кредитной, а также процентной политикой банка, которые являются важными составляющими банковской политики в целом.

В процессе формирования депозитной политики учитываются специфические принципы:

- принцип обеспечения оптимального (с учетом последующего получения доходов от размещения ресурсов) уровня издержек;
- принцип безопасности проведения депозитных операций и поддержания надежности работы банка.

Принцип безопасности проведения депозитных операций крайне важен, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных

средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность [29, стр. 251].

При соблюдении вышеперечисленных принципов банк может сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию депозитной политики.

Депозитная политика банка предусматривает:

- 1) проведение анализа депозитного рынка;
- 2) определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- 3) минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- 4) оптимизацию управления депозитным портфелем Банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости;
- 5) реализацию депозитной политики Банка, осуществляемую в ходе проведения конкретных банковских операций, перечисленных выше, позволяющих привлекать денежные средства [13, стр. 276].

Основным принципом работы банка в ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

Основной принцип достигается благодаря диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов.

Во-первых, необходимо соблюдать правило экономической целесообразности или рентабельности - все действия должны предусматривать получение в конечном итоге прибыли. Ведь если депозитная политика будет включать в себя меры, нецелесообразные с экономической точки зрения, это

будет означать невыполнение либо процентных обязательств по вкладам, либо невозможность осуществлять иные банковские операции, которые и должны «кормить» сам банк.

Во-вторых, банковские депозиты могут быть эффективным фактором финансовой системы лишь в том случае, если их привлечение и использование осуществляется на конкурентной основе. Когда в системе имеется финансовая монополия, то есть один банк имеет возможность устанавливать единую процентную ставку по вкладам, это менее эффективно, нежели когда существует конкуренция между банками и это позволяет не только выбирать клиентам, но и стимулирует сами банки рационализировать свою работу.

В-третьих, депозитная политика не должна быть противоречива в своих компонентах, то есть все финансовые инструменты конкретного коммерческого банка должны соотноситься между собой, как, например, проценты по вкладам должны оказывать влияние на проценты по кредитам и тому подобное.

Банк осуществляет гибкую депозитную политику, варьирующуюся в зависимости от:

- целей привлечения (для инвестирования, кредитования, поддержания текущей ликвидности);
- срока привлечения (краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная депозитная политика);
- степени риска (агрессивная, традиционная, классическая);
- субъектов депозитных отношений (в отношении физических лиц);
- банковских инструментов, используемых для привлечения ресурсов;
- агрессивности в вопросах привлечения ресурсов и связанных с этим вопросом ценовой политикой и степенью риска проводимых операций;
- типа рынка (политика на денежном финансовом рынке);
- методов привлечения ресурсов (ценового и неценового).

На формирование депозитной политики банка оказывают влияние внешние и внутренние факторы.

В группе внешних факторов выделяются:

- экономические - темпы инфляции, соотношение спроса и предложения на денежные средства, цели и направления денежно-кредитной политики Банка России, макроэкономическая ситуация в стране и т.д.;

- политические - факторы, оказывающие влияние на макроэкономическое состояние государства, например результаты выборов в различные органы власти или смена руководителей в государственных и крупных коммерческих структурах;

- психологические - проводимые банками мероприятия по привлечению и размещения денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках [15, стр. 246].

Основным принципом работы банка в ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для его нормального функционирования объема ресурсов, достигаемого при минимальных затратах на их покупку.

Обязательным требованием при определении возможных условий привлечения ресурсов является предварительный анализ возможных направлений расходования привлекаемых ресурсов с оценкой финансовых результатов и структурных изменений в результате предполагаемых банковских операций.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты) [5, стр. 484].

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при непременно учете складывающейся иерархии надежности

сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада, и, исходя из предусмотренной договором ставки процента, с установленной периодичностью происходят расчет и выплата дохода по вкладу. Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода.

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации [10, стр. 67].

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность [12, стр. 646].

В заключение можно сделать вывод о том, что соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

Основа деятельности коммерческого банка как финансового института заключается в грамотном распоряжении привлеченными вкладами, которые должны обеспечить как выплату процентов, так и определенную прибыль для самого банка. Таким образом, комплекс мер по привлечению вкладов и управлению ими (формирование резерва, использование определенной части депозитов для выдачи кредитов и ссуд, иные операции с банковскими вкладами) и составляет суть депозитной политики коммерческого банка.

### 1.3 Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка

Успешное развитие и эффективное функционирование коммерческого банка невозможно без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики. От эффективности функционирования механизма формирования депозитной политики во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

Депозитная политика банка выражается в целенаправленных мероприятиях по определению необходимого уровня депозитного портфеля, его оптимальной стоимости, инструментов его формирования, а также основных источников формирования (на основании критериев отбора целевой группы - физические лица, юридические лица) [30, стр. 403]. При рассмотрении депозитной политики как части банковской политики важно опираться на то, что основную цель депозитной политики можно охарактеризовать как привлечение большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Для

успешной реализации этой цели депозитной политики банка необходимо решение таких задач, как:

- содействовать при проведении депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддерживать необходимый уровень банковской ликвидности;
- обеспечивать диверсификацию субъектов депозитных операций и сочетать разные формы депозитов;
- поддерживать взаимосвязи и взаимную согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизировать свободные средства на депозитных счетах;
- проводить гибкую процентную политику;
- формировать новые пути по снижению объемов процентных расходов привлеченных ресурсов банка;
- развивать банковские услуги и повышать качество и культуру обслуживания клиентов [43, стр. 61].

Депозитная политика формируется в несколько этапов:

1) стратегический этап, на котором совет директоров определяет основные требования к процентной политике, в частности к депозитной политике, в разрезе развития деятельности банка, определения уровня позиционирования банка в конкурентной среде;

2) этап формирования средне и долгосрочной политики, на котором правление банка определяет основные принципы и инструменты формирования депозитного портфеля банка, качественные и количественные показатели, способы реализации депозитной политики;

3) этап оперативного управления и реализации депозитной политики, на котором КУАП на основании данных ответственных структурных подразделений осуществляет текущее управление и контроль реализации

депозитной политики - контролирует объем депозитного портфеля, анализирует динамику его развития, контролирует уровень себестоимости депозитного портфеля, формирует новые принципы и условия формирования депозитного портфеля [38, стр. 114].

Также важными инструментами, которые использует банк для привлечения ресурсов от физических лиц, являются создание и введение различных видов счетов физических лиц, предполагающих поступление на эти счета денежных средств.

Субъектами депозитных отношений в целях настоящей политики являются: банк, клиенты - физические и юридические лица, коммерческие банки, Банк России, ГК "Агентство по страхованию вкладов".

Объектами депозитной политики являются привлеченные средства банка: полученные межбанковские кредиты, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, средства на счетах юридических и физических лиц, векселя, облигации, депозитные сертификаты, остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов [6, стр. 94].

Одним из важных показателей стабильности банков является уровень соотношения выданных кредитов и привлеченных депозитов. В отечественной банковской системе этот показатель превышает норму более чем вдвое. Между тем предпосылок для существенного роста доли депозитов населения в общем объеме банковского фондирования в среднесрочной перспективе нет. Поэтому, на наш взгляд, целесообразно было бы отразить в депозитной политике, что пороговое значение доли вкладов населения в общем объеме ресурсной базы не должно превышать 25%. Соответственно, для снижения рисков разрыва по суммам целесообразно указанные объемы вкладов по возможности сопоставлять (приравнивать) с объемами выданных кредитов населению.

При проведении конкретных операций, которые предусмотрены действующими банковскими лицензиями, реализуется привлечение ресурсов. Основные инструменты, которые использует банк для привлечения ресурсов

показаны на рис. 1.1.

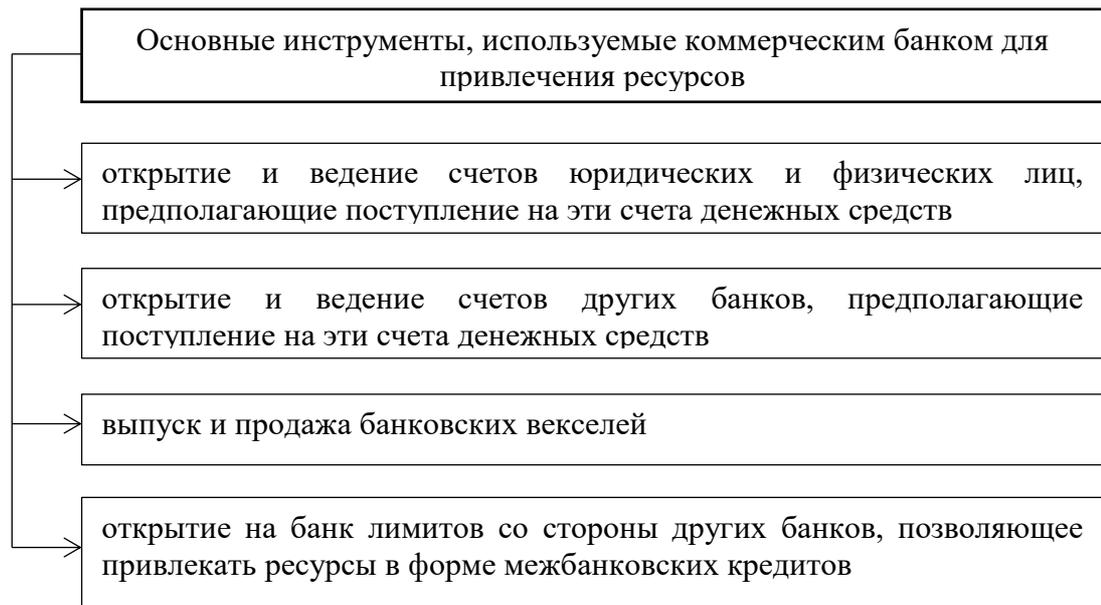


Рис. 1.1. Основные инструменты, используемые банком для привлечения ресурсов

В процессе дальнейшего осуществления банковской деятельности перечень инструментов может быть расширен с целью увеличения доходов от депозитных операций. В ходе развития банк может приступить к выпуску собственных облигаций, заключить договор с Банком России на получение от него кредитов и т.д.

При построении планов привлечения денежных средств населения во вклады на основе депозитной политики необходимо учитывать динамику роста и прироста вкладов за период (обычно год). Оценка динамики роста депозитных операций необходима для сохранения потенциала ликвидности при одновременном обеспечении роста аналогичных объемов кредитных (активных) операций. Если динамика роста активных операций не соответствует требованиям роста ресурсов и возникает риск разрыва по срокам и суммам, то при темпах не обеспеченного вложениями в активы прироста вкладов в 10 - 15% необходимо для сохранения ликвидности ограничить объем привлекаемых денежных ресурсов населения [34, стр. 79].

Анализ депозитов, который проводится постоянно, показывает, что наиболее стабильными являются депозиты до востребования. Это обусловлено тем, что данный вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Факторами, влияющими на его принадлежность к тому или иному банку, являются:

- качество и быстрота обслуживания;
- надежность банка;
- разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам;
- близость расположения банка от клиента.

Остатки срочных и сберегательных депозитов обладают более слабой стабильностью. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому существует вероятность миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, которые устанавливают разные банки [19, стр. 270].

При формировании депозитной базы любого коммерческого банка банк сталкивается с большим количеством проблем субъективного или объективного характера. Это сложный и трудоемкий процесс, требующий особого внимания.

Невозможно не упомянуть то, что формирование депозитной политики и проведение банком процентной политики находятся в тесной взаимосвязи, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью вклада. На данном этапе банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку центрального банка, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой,

спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Основной частью операционных расходов являются выплаты банком процентов по депозитам. Из-за этого банк не имеет интереса в высоком уровне процентной ставки, однако, несмотря на это, банку необходимо поддерживать уровень ставки, который бы смог заинтересовать клиентов. Коммерческие банки, заинтересованные в привлечении депозитов, могут повышать процентные ставки на вклады большого размера и на длительный срок, несмотря на рост процентных расходов. Но привлечение средств населения банками не беспредельно [3, стр. 166].

Во время рассмотрения вопроса об установлении процентных ставок по депозитам, следует учитывать, что депозиты являются лишь частью глобальной проблемы формирования процентной политики банка, поскольку сбережения населения - это часть привлеченных кредитных ресурсов, а любое изменение процентных ставок по депозитам приведет к изменению стоимости кредита.

Задача управления состоит в определении такого количества депозитов и кредитов, уровней их процентных ставок при заданном предложении и спросе на разные виды денежных ресурсов, чтобы обеспечить максимальное значение процентной маржи, которая и есть цель работы банка.

Рыночный уровень процентной ставки по депозитам зависит от конъюнктуры денежного рынка. Это объективный фактор, банк не может на него влиять, а вынужден лишь учитывать, при этом можно маневрировать между минимально допустимым за конкурентным пониманием уровнем процентной ставки, которая даст возможность привлечь очень ограниченный объем депозитов, и максимально возможной для самого банка стоимостью депозитных ресурсов. Эффективность функционирования банка во многом определяется согласованностью во времени кредитных и депозитных операций, которую на практике не всегда удается достичь, но при наличии такой

согласованности краткосрочные депозиты могут стать источником долгосрочного кредитования [40, стр. 508].

Механизм оценивания эффективности процентных ставок привлеченных ресурсов учитывает такие моменты как: взаимосвязь ставок привлечения и размещения ресурсов; процесс резервирования части привлеченных средств в центральный банк; абсолютную взаимозаменяемость банковских ресурсов, за которой прибыль не зависит от срока первоначального привлечения ресурсов.

Таким образом, процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерческой деятельностью, должна содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем, регулировать значения процентных ставок по депозитам и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций. Должна обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам, поддерживать ликвидность баланса, минимизировать процентный риск.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРБАНК РОССИИ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

На сегодняшний день «Сбербанк России» является крупнейшим по активам банком страны. Основателем «Сбербанка России» стал Центральный банк РФ. Однако полная история банка насчитывает уже более 170 лет. За время своего существования банк сумел завоевать лидирующие позиции по многим направлениям деятельности среди других банков страны.

Акционерами Сбербанка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Одним из основных преимуществ банка является наличие обширной филиальной сети. Региональная банковская структура насчитывает более 19,4 тыс. подразделений, представлена на всей территории страны во всех субъектах Российской Федерации. Сбербанк имеет 1 зарубежный филиал в Индии, 2 зарубежных представительства - Германия, Китай и 3 дочерних банка - Казахстан, Украина, Беларусь [35].

Основные учредительные документы ПАО «Сбербанк России»:

1. Устав Банка, утвержденный годовым Общим собранием акционеров (29.05.2015).
2. Устав Банка (старая редакция) (06.06.2014).

3. Положение об Общем собрании акционеров (в новой редакции 03.06.2015).

4. Положение об Общем собрании акционеров (10.06.2014).

5. Положение о Наблюдательном совете (в новой редакции 03.06.2015).

6. Положение о Наблюдательном совете (10.06.2014).

7. Положение о комитетах Наблюдательного совета (в новой редакции 28.05.2015).

8. Положение о комитетах Наблюдательного совета (14.11.2014).

9. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета банка (в новой редакции 03.06.2015).

10. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета банка(31.05.2013).

Структура ПАО «Сбербанк России» имеет четырехуровневую систему. Она проиллюстрирована на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

На первом уровне располагается Общее собрание акционеров. На втором уровне Ревизионная комиссия, Наблюдательный совет и Комитеты

наблюдательного совета. На третьем уровне Президент, Председатель Правления, Комитеты банка и Коллегия банка. На четвертом подразделения центрального банка, территориальные банки и зарубежные подразделения.

По аналитическим данным «Сбербанка России» на данный банк приходится 28,9% активов всех банков страны. Капитал банка содержит в себе 27,4% совокупного капитала всей банковской системы России, в абсолютном выражении – 1,7 трлн. рублей. Данные показатели могут характеризовать «Сбербанк России» как безусловно надежный и стабильный банк, что подтверждает его популярность и доверие у населения. Немаловажным направлением в развитии бизнеса банка является привлечение средств частных клиентов банком [11, стр. 380].

Более детально оценить положение банка на рынке можно с помощью анализа основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России».

Для того чтобы оценить, насколько эффективно ПАО «Сбербанк России» управляет активами и пассивами, проведем анализ бухгалтерских балансов ПАО «Сбербанк России» на основании финансовых отчетностей 2014-2016 гг. (Приложение 1, 2)

Таблица 2.1

Динамика актива баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Показатель	Значение в млрд. руб.			Темп прироста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Денежные средства	1 241	733	615	-41	-16	-50
Средства в Банке России	370	587	967	59	65	161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	406	141	-51	-65	-83
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 745	2 316	2 270	33	-2	30

## Продолжение таблицы 2.1

Показатель	Значение в млрд. руб.			Темп роста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	436	456	19	5	25
Чистая ссудная задолженность	15 889	16 870	16 222	6	-4	2
Основные средства, материальные запасы	479	477	469	-1	-2	-2
Прочие	475	526	217	11	-59	-54
Всего	21 747	22 707	21 574	4	-5	-1

Из таблицы 2.1 видно, что активы за 2015 год выросли на 4% и составили 22,7 трлн руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 6% и достигла величины около 16,9 трлн руб. Также на рост активов повлияло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, произошедшее в основном за счет приобретения ценных бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки.

Основными факторами роста активов Банка в 2015 году были кредиты юридическим и физическим лицам, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. На рост балансовых статей повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам.

Далее следует проанализировать пассивы ПАО «Сбербанк России» за аналогичный период.

Данные по динамике совокупных пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. представлены в таблице 2.2.

## Динамика совокупных пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Показатель	Значение в млрд. руб.			Темп прироста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
Средства Банка России	3 516	769	581	-78	-26	-83
Средства кредитных организаций	795	618	364	-22	-41	-54
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 027	17 722	16 881	26	-5	20
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618	228	108	-63	-53	-83
Выпущенные долговые обязательства	513	648	611	26	-6	19
Прочие обязательства	259	356	280	37	-21	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37	38	42	1	11	14
Источники собственных средств	1 982	2 328	2 707	17	16	37
Всего обязательств	21 747	22 707	21 574	4	-5	-1

Из таблицы 2.2 видно, что на данном промежутке времени происходит убывающий прирост средств кредитных организаций. В 2015 году по отношению к 2014 году прирост составил -22%, а в 2016 году по отношению к 2015 году -41%.

Интересная ситуация наблюдается в показателе средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Происходит заметный рост показателя в 2014 году по сравнению с 2015 годом. Это может быть связано с кризисом 2014 года, который подтолкнул население к хранению средств в банке. В 2015 году по отношению к 2014 году прирост составляет 26%. Однако в 2016 году по отношению к 2015 году прирост составляет -5%.

Общий прирост по всем обязательствам в 2015 году по отношению 2014 году составил 4%, в 2016 году по отношению к 2015 году прирост составил -5%.

Далее для более наглядной оценки финансового положения ПАО «Сбербанк России» проанализируем такие финансовые показатели, рентабельность капитала (ROE), рентабельность активов (ROA), чистая процентная маржа (NIM) и расходы к доходам (CIR). Данные представлены в таблице 2.3

Таблица 2.3

Динамика основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., %

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста		
				2015/2014	2016/2015	2016/2014
Рентабельность капитала (ROE)	14,8	10,2	20,8	-31	103	41
Рентабельность активов (ROA)	1,4	0,9	2,1	-36	133	50
Чистая процентная маржа (NIM)	5,6	4,4	5,7	-21	30	0,2
Расходы к доходам (CIR)	43,2	43,7	39,7	0,1	-9	-8

Исходя из полученных результатов, можно сделать вывод о том, что в 2015 году основные финансовые показатели ПАО «Сбербанк России» имели убывающую тенденцию по сравнению с 2014 годом. Рентабельность капитала снизилась на 31%, рентабельность активов на 36%, чистая процентная маржа на 21%. Только показатель расходы к доходам сохранил уровень 2014 года. Однако в 2016 году ситуация резко изменилась. Показатели начали расти, показатель рентабельность капитала увеличился более чем в 2 раза, также как и показатель рентабельность активов. Показатель расходы к доходам снизился, что также показывает, что Сбербанк прекрасно справился с последствиями кризиса и даже поднял свое экономическое положение на новый уровень по сравнению с 2014 годом. Далее в таблице 2.4 проанализируем показатель чистая прибыль.

Динамика показателя чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2014-  
2016 гг.

Показатель	Значение в млрд. руб.			Темп прироста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Чистая прибыль	290,3	222,9	541,9	-23	143	87

Этот показатель в 2016 году достиг рекордного значения – 541,9 млрд. руб. По сравнению с 2015 годом он повысился на 143%, а по сравнению с 2014 годом на 87%.

Вследствие проведенного анализа финансовых показателей ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод о том, что все оцениваемые параметры, по которым можно оценить результаты функционирования банка, находятся в норме. Подводя итог, можно сказать о том, что Сбербанк по праву занимает лидирующие позиции среди банков России, его показатели характеризуют Сбербанк как надежный и развивающийся банк. Экономическое положение Сбербанка является надежным, а развитие стабильным.

## 2.2 Анализ депозитных услуг публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Основной целью ПАО «Сбербанк России» является привлечение временно свободных денежных средств населения и предприятий, и их эффективное размещение на условиях возвратности, платности, срочности. По форме организации Сберегательный банк России представляет собой акционерное кредитное учреждение, осуществляющее деятельность на основании Федерального Закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности».

В области финансов основная задача Банка - максимизация рентабельности капитала и доходности для акционеров, что, в свою очередь, потребует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения

возвратности необслуживаемых кредитов, а также дальнейшего роста эффективности бизнеса.

Работа с клиентами является важной частью планирования банковской политики ПАО «Сбербанк России». Приоритетные задачи работы с клиентами можно рассмотреть на рис. 2.3.

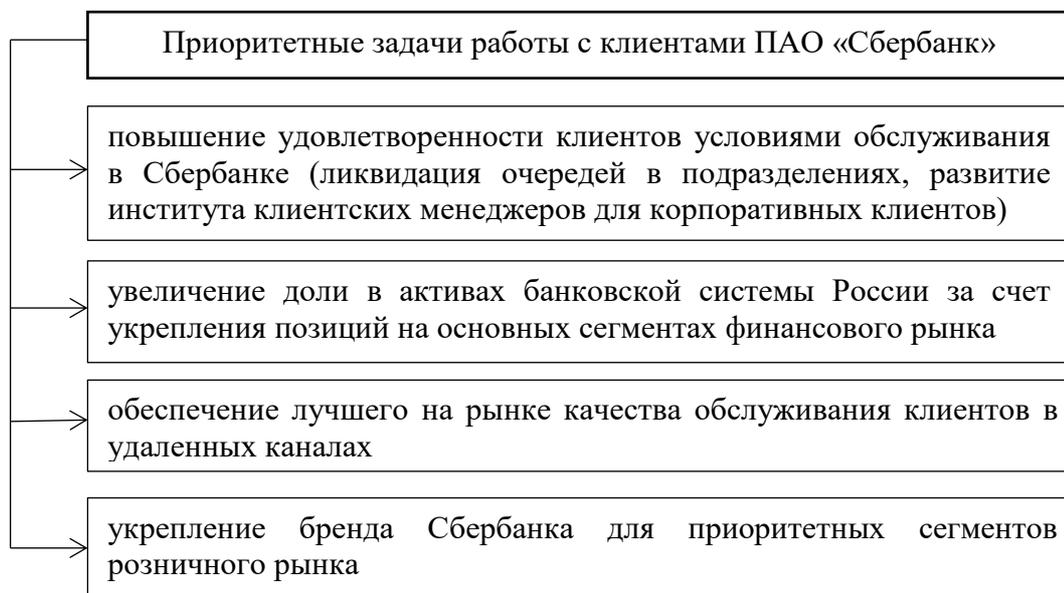


Рис. 2.3. Приоритетные задачи работы с клиентами ПАО «Сбербанк»

Как уже упоминалось ранее, привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности остаются основой бизнеса Банка. Сбербанк стремится привлечь все большее количество новых клиентов, постоянно обновляя предложения, ориентируясь на рынок и потребности населения. Банк привлекает средства в срочные депозиты и вклады до востребования.

В рамках перечисленных направлений деятельности Сбербанк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Для более ясной картины рассмотрим предлагаемый ассортимент продукции по вкладам ПАО «Сбербанк России» в форме таблицы 2.5.

## Вклады ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2017 года

Вклад/ Показатели	Ставка (%)	Сумма	Срок
«Просто 7%»	До 7	От 100 000 руб.	5 месяцев
«Сохраняй онлайн»	1) от 4,05 до 5,50 в рублях РФ; 2) от 0,10 до 1,35 в долларах США; 3) от 0,01 в евро.	1) От 1 000 рублей; 2) От 100 долларов США; 3) От 100 евро.	от 1 месяца до 3 лет включительно (для вкладов в евро — от 1 года до 3 лет)
«Управляй онлайн»	1) от 3,25 до 4,70 в рублях РФ; 2) от 0,15 до 0,80 в долларах США; 3) 0,01 в евро.	1) от 30 000 рублей; 2) от 1 000 долларов США; 3) от 1 000 евро.	от 3 месяцев до 3 лет включительно (для вкладов в евро — от 1 года до 3 лет)
«Подари жизнь»	5	10 000 руб.	1 год
«Сберегательный счет»	1) от 1,50 до 2,30 в рублях 2) 0,01 в евро/долларах США	не ограничена	бессрочно

Далее рассмотрим более подробно каждый вклад.

Самым большим преимуществом вклада «Просто 7%» является его высокая ставка в сравнении с остальной предложенной продукцией Сбербанка. Максимальный процент, составляющий 7%, можно оформить в интернет-банке, мобильном приложении и банкоматах, если же клиент желает оформить вклад в отделении банка, то ставка будет составлять 6,5%. Что же касается недостатков, то к ним можно отнести то, что вклад производится только в рублях, а так же невозможно частичное снятие и пополнение. Проценты начисляются в конце срока.

Ставка по вкладу «Сохраняй онлайн» выше, чем по аналогичным вкладам. Ее преимуществом является возможность хранить деньги в рублях, долларах и евро, что позволяет избежать рисков в связи с падением рубля и ростом евро или доллара. «Сохраняй онлайн» так же является не пополняемым вкладом без частичного снятия. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно, причисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в

следующих периодах, что также является положительной стороной. Вклад имеет особые условия, например, установление максимальной ставки для пенсионеров, которое не зависит от суммы вклада, а для клиентов предпенсионного возраста реализуется автоматический перевод на лучшие ставки из возможных в Банке при достижении пенсионного возраста.

Одним из достоинств вклада «Управляй онлайн» является возможность частичного снятия до уровня минимальной суммы неснижаемого остатка без потери начисленных процентов. Проценты начисляются ежемесячно, клиент может их снимать, а также перечислять на счет карты. Также их можно причислять к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах. Увеличение процентной ставки происходит при увеличении суммы вклада до следующей суммовой градации и при заключении дополнительного соглашения об увеличении суммы неснижаемого остатка. Возможно досрочное расторжение.

Вклад «Подари жизнь» отличается от остальных предложенных вкладов и несет социальный характер. Он предназначен для помощи детям с онкологическими, гематологическими и другими тяжелыми заболеваниями. Он является не пополняемым и без частичного снятия. Сбербанк каждые три месяца перечисляет в благотворительный фонд «Подари жизнь» сумму в размере от 0,3% годовых от суммы вклада. Проценты по вкладу начисляются каждые 3 месяца. Возможно досрочное расторжение. Одним из особых условий вклада «Подари жизнь» является то, что клиент может оформить доверенность и составить завещательное распоряжение.

Последним из действующих вкладов Сбербанка является «Сберегательный счет». Он является вариантом для тех, кто хочет повысить свой доход, но при этом свободно распоряжаться своими сбережениями. Управлением деньгами можно осуществлять ежедневно. Такое преимущество компенсируется низкой процентной ставкой по вкладу от 1,5 до 2,3 в рублях и 0,01 в евро, долларах США, а также в канадских, гонконгских, и сингапурских

долларах, китайских юанях и фунтах стерлингов. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно. Возможно досрочное расторжение.

По каждому из предложенных вкладов клиент может выбрать вклад, исходя из тех условий, что ближе для него.

Сбербанк является одним из самых надежных банков в России и поэтому имеет наибольшую популярность среди населения.

По состоянию на 1 января 2016 года более 170 тыс. клиентов оформили пакет услуг «Сбербанк Премьер» и более 22 тыс. VIP-клиентов пользуются пакетом услуг «Сбербанк Первый». В рамках этих пакетов клиенты получают премиальные дебетовые карты для себя и своих близких, карты Priority Pass для доступа в бизнес-залы крупнейших аэропортов мира, имеют возможность воспользоваться льготными курсами валют и драгметаллов, а также скидкой на оплату использования сейфовых ячеек. Для каждого пакета действует специальная линейка вкладов с повышенной процентной ставкой, а также повышенные ставки по сберегательным счетам.

Для клиентов верхнего массового сегмента с 1 октября 2015 года был запущен пакет услуг «Золотой», в состав которого входят золотые дебетовые карты и страхование выезжающих зарубеж для всей семьи.

Сбербанк предоставляет компенсацию по вкладам. В 2017 году компенсационные выплаты осуществляются гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации по состоянию на 20 июня 1991 года в порядке, определенном постановлением Правительства Российской Федерации от 25.12.2009 № 1092 «О порядке осуществления в 2010-2017 годах компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации» [25].

В 2017 году право на получение компенсационных выплат по вкладам, действовавшим на 20.06.1991, предоставлено гражданам Российской Федерации (в том числе наследникам, относящимся к указанной категории граждан):

— по 1945 год рождения включительно — осуществляется выплата компенсации в трехкратном размере остатка вкладов по состоянию на 20.06.1991 (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году);

— 1946 — 1991 годов рождения — осуществляется выплата компенсации в двукратном размере остатка вкладов по состоянию на 20.06.1991 (исходя из нарицательной стоимости денежных знаков в 1991 году).

Размер трехкратной (двукратной) компенсации уменьшается на сумму ранее полученной предварительной компенсации (компенсации) и дополнительной компенсации по вкладам.

Размеры компенсаций зависят от срока хранения вкладов и определяются с применением следующих коэффициентов:

- 1) 1 — по вкладам, действующим в настоящее время, а также по вкладам, действовавшим в 1992-2017 годах и закрытым в 1996-2017 годах;
- 2) 0,9 — по вкладам, действовавшим в 1992-1994 годах и закрытым в 1995 году;
- 3) 0,8 — по вкладам, действовавшим в 1992-1993 годах и закрытым в 1994 году;
- 4) 0,7 — по вкладам, действовавшим в 1992 году и закрытым в 1993 году;
- 5) 0,6 — по вкладам, закрытым в 1992 году.

По вкладам, закрытым в период с 20 июня по 31 декабря 1991 года, выплаты трехкратной или двукратной компенсации не осуществляются.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что на сегодняшний день «Сбербанк России» действительно является одним из ведущих банков страны. Объемы основных операций банка служат подтверждением данному высказыванию. Также все кредитные рейтинги, по версии мировых рейтинговых агентств, находятся в норме.

### 2.3. Оценка депозитной политики публичного акционерного общества «Сбербанк»

Как и любая кредитная организация, ПАО «Сбербанк России» стремится привлечь как можно больше средств физических лиц и корпоративных клиентов, обеспечивая при этом их сохранность.

В результате в 2014–2016 гг. первое место в десятке крупнейших банков, привлекающих средства клиентов в депозиты, занимает ПАО «Сбербанк России», депозитный портфель которого в 2016 году увеличился на 22 % относительно предыдущего и на протяжении трех рассматриваемых лет превышает портфель ЗАО «ВТБ 24» в 6 раз.

Поскольку банковские депозиты застрахованы государством, они являются одним из самых надежных способов накопления, при выборе которых необходимо учитывать такие условия, как возможность пополнения депозитного счета, снятия средств с вклада и другие.

В настоящее время депозитная линейка ПАО «Сбербанк России» представлена следующими видами вкладов для физических лиц: срочные (для получения гарантированного дохода), вклады для расчетов (для проведения регулярных платежей), вклады для пенсионеров (специальные условия по вкладам) и другие.

Самыми востребованными вкладами являются предложения для физических лиц, а именно: «сохраняй онлайн», обладающие 20 %, 15 % и 19,6 % удельного веса в динамике соответственно, «сохраняй онлайн» с удельным весом 16 % в среднем к общему числу вложенных средств физическими лицами в ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период. А депозитные предложения для корпоративных клиентов выражены вкладами: максимальный, классический, пополняемый, отзываемый и с другими условиями. Так же клиентам предлагают вложить свои средства в драгоценные монеты и металлы, ценные бумаги.

Объем привлеченных средств в 2015 году как корпоративных клиентов, так и физических лиц увеличился и по рублевым счетам, и по счетам в иностранной валюте. Несмотря на сохранение в 2015 году геополитической напряженности и остающиеся закрытыми внешние рынки, Банк существенно снизил зависимость от средств государственного финансирования (объем средств Банка России на балансе Банка за год снизился с 3,5 трлн.руб. до 0,8 трлн руб.) за счет привлечения дополнительного объема средств клиентов. Приток средств клиентов позволил Банку также досрочно погасить ряд дорогих заимствований в валюте с внешних рынков.

Благодаря широкому разнообразию депозитов, предлагаемых на основании интересов различных типов вкладчиков, ПАО «Сбербанк России» заработал себе немалый объем вложений, который в общей сложности в 2017 году стал равным 19798 млрд. р, увеличившись при этом на 7634 млрд. р относительно данных на 2015 год.

Одной из важнейших характеристик для банка является валюта, в которой производится вклад средств клиентов в банк. Существенные изменения курса национальной валюты подталкивают клиентов переводить вклады из рублевых во вклады по другим валютам. Для более наглядного представления ситуации можно обратиться к таблице 2.6.

Таблица 2.6

## Динамика вкладов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Показатели	Значение в млрд. руб.			Темп прироста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Рубли	8 831	9 338	10 533	6	13	19
Доллары США	1 725	3 517	5 682	104	62	229
Евро	808	1 572	2 198	95	40	172
Прочие валюты	700	1 136	1 386	62	22	98
Всего депозитов	12 064	15 562	19 798	29	27	64

На основании таблицы 2.6 можно сделать вывод, что на данный момент среди россиян всю большую популярность приобретают вклады в американских долларах и евро. Снижение доверия к национальной валюте у

населения связано с падением курса рубля, который произошел в связи с событиями во внешнеэкономической политике России. Показатели вкладов в иностранной валюте увеличиваются в 2016 году по отношению к 2014 году. Также из таблицы 2.6. видно, что в общих чертах число депозитов заметно растет, из чего можно сделать вывод о том, что Сбербанк не только сохраняет доверие и авторитет у населения, но и активно наращивает клиентскую базу.

Наиболее наглядно динамика вкладов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. представлена на рис. 2.4.

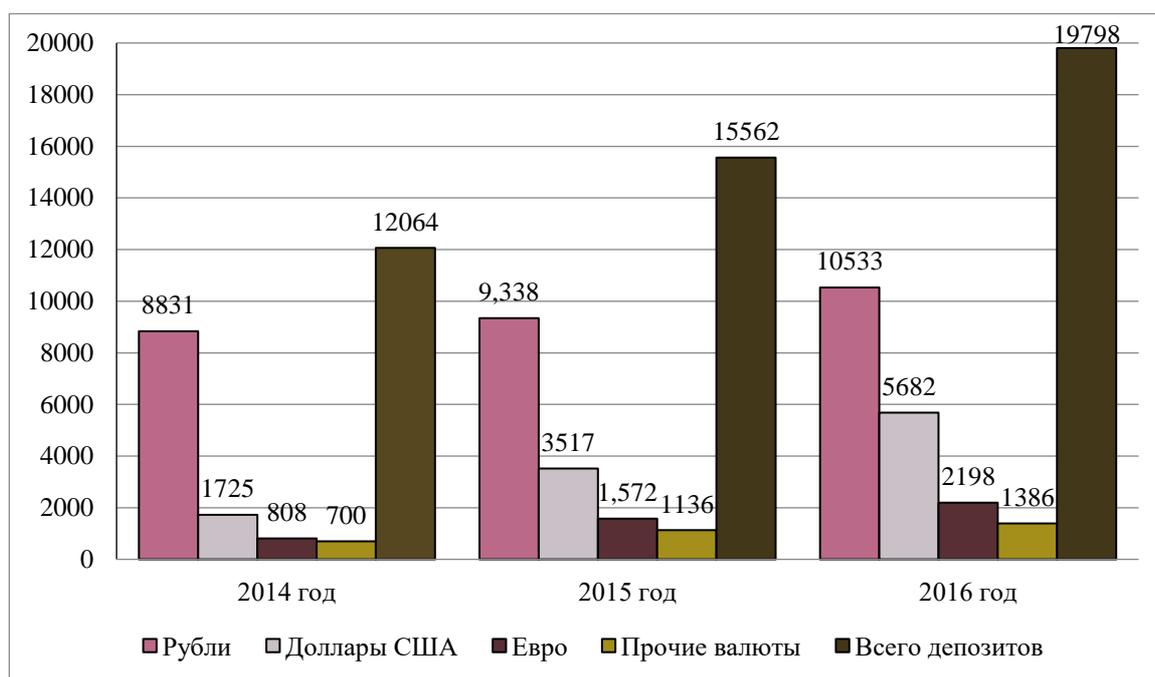


Рис. 2.4. Динамика вкладов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Для того, чтобы более наглядно оценить соотношение вкладов ПАО «Сбербанк России» в различных валютах, на основании таблицы 2.6 проведем анализ структуры вкладов. Данные представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Динамика структуры вкладов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.,%

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста		
				2015/2014	2016/2015	2016/2014
Рубли	73,2	60	53,2	-18	-11	-27
Доллары США	14,3	22,6	28,7	58	27	101
Евро	6,7	10,1	11,1	51	10	66
Прочие валюты	5,8	7,3	7	26	-4	21

На основании проведенного анализа динамики и структуры депозитного портфеля можно сделать вывод о том, что наибольшим удельным весом, а именно – приблизительно 53,2 % в составе всех вложенных средств обладают депозиты, выраженные в рублях, то есть клиенты ПАО «Сбербанк России» предпочитают осуществлять вложения своих средств в национальной валюте, но при этом их удельный вес с каждым годом уменьшается приблизительно на 10%, что объясняется отсутствием у клиентов веры в стабильность рубля в период волатильности экономики.

Востребованные депозиты, из которых самым выгодным для клиентов оказались депозиты «Сохраний онлайн» с наибольшей процентной ставкой в линейке, равной 5,5%. Объем депозитов увеличивается за рассматриваемый период, но при этом удельный вес средств физических лиц сокращается.

В 2015 году в условиях необходимости замещения дорогого госфинансирования средствами клиентов работа по привлечению средств корпоративных клиентов являлась одним из важнейших направлений бизнеса Банка.

Остаток средств корпоративных клиентов увеличился за год на 25,1% до 7,4 трлн руб. Доля Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц увеличилась за год с 21,9% до 25,0%. В разрезе продуктов в течение года возросла доля расчетных счетов – с 29% до 34% от общих средств корпоративных клиентов.

В течение 2015 года при общем рыночном тренде на снижение ставок по вкладам и при имевшейся динамике ключевой ставки Банка России, Сбербанк шесть раз понижал процентные ставки по вкладам в рублях и валюте, в том числе по сберегательным сертификатам физических лиц.

Промо-акции по рублевым продуктам, поддержание конкурентного уровня ставок по валютным вкладам, а также новые вклады для состоятельных клиентов позволили Сбербанку удержать долю рынка по срочным вкладам в рублях и существенно нарастить долю по валютным вкладам. Удельный вес

Сбербанка на российском рынке представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Динамика показателя удельного веса «Сбербанка России» на российском рынке вкладов физических лиц, %

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста		
				2015/2014	2016/2015	2016/2014
На рынке вкладов в рублях	50,1	49,6	49,1	-1	-1	-2
На рынке вкладов в иностранной валюте	30,4	37,3	38,6	23	3	27
На рынке вкладов	45	46	46,6	2	1	4

Из таблицы видно, что показатель доля Сбербанка на рынке вкладов в рублях имеет отрицательную тенденцию, однако изменения незначительные. Обратная же ситуация в показателе доля Сбербанка на рынке вкладов в иностранной валюте. В 2016 году по отношению к 2014 году этот показатель повысился на 27%. В целом же Сбербанк сохраняет уверенный рост доли на российском рынке. В 2016 году продолжились рост объемов и увеличение доли Сбербанка на рынке привлечения средств частных клиентов. Факторы, способствовавшие росту: повышение качества обслуживания клиентов, запуск промовкладов в рублях, поддержание конкурентного уровня ставок в долларах, отзывы лицензий у ненадежных банков и укрепление рубля в конце 2016 года.

В декабре 2014 года в период кризиса и резкого повышения курса валют Сбербанком было принято решение о повышении процентных ставок по вкладам в валюте. Это привело к росту доли валютных вкладов в портфеле и позволило увеличить долю Сбербанка на рынке валютных вкладов. Снижение доли валюты в портфеле в 2016 году обусловлено снижением курса валюты и небольшим оттоком вкладов, открытых под повышенную процентную ставку в период кризиса.

Немаловажным также является то, в каких именно видах вкладов предпочитают хранить сбережения клиенты Сбербанка. В таблице 2.8. показана динамика привлеченных средств корпоративных клиентов.

Динамика привлеченных средств корпоративных клиентов ПАО  
«Сбербанк России» в 2014-2016 гг.

Показатель	Значение в млрд. руб.			Темп роста, %		
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Текущие счета/счета до востребования	1 737	2 497	2 478	44	-1	43
Срочные депозиты	4 153	5 293	4 252	27	-20	2
Итого средств корпоративных клиентов	5 890	7 790	6 730	32	-14	14

Из таблицы видно, что наибольшей популярностью пользуются срочные депозиты, возможно, это связано с более высокой ставкой по вкладу.

В 2015 году Сбербанк ввел в действие новую услугу – размещение денежных средств на публичных условиях, доступных для пользователей удаленных каналов обслуживания – продуктов «Онлайн». Клиенты могут разместить денежные средства в депозит и в виде неснижаемого остатка на расчетном счете на публичных условиях. Сделки заключаются без посещения клиентом офиса Банка. По указанным продуктам действует система лояльности, по которой клиенты, размещающие денежные средства в депозит или на неснижаемый остаток повторно, получают процентный доход. Функционал сервиса расширяется. Сегодня удаленно можно досрочно отозвать депозит, сформировать поручение на его пополнение, пролонгировать договор, получать СМС и e-mail уведомление о событиях по договору [48, стр. 59].

Существует множество подходов и методик изучения эффективности депозитного портфеля, но все они основаны на сопоставлении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по вкладным операциям. На основе формул расчета коэффициентов, характеризующих уровень доходности депозитных операций в табл. 2.9 рассчитаны показатели доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России» за период 2014–2016 гг.

Динамика показателей доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста, %		
				2015\2014	2016\2015	2016/2014
Чистый доход по вкладным операциям, млрд. руб.	0,01	0,01	0,01	0	0	0
Коэффициент отдачи депозитных средств	2,74	2,55	2,37	-7	-7	-14
Рентабельность привлеченных средств во вклады	0,06	0,05	0,05	-17	0	-17
Рентабельность расходов по вкладным операциям	1,74	1,54	1,37	-11	-11	-21

На основании приведенных в таблице 2.10 показателей доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что на один рубль доходов по кредитам приходится 1 копейка расходов по вкладным операциям, используемым в качестве кредитных ресурсов, на протяжении всего анализируемого периода, что считается эффективным для деятельности рассматриваемого банка. На 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям приходится приблизительно 2 рубля 60 копеек процентных доходов по кредитным операциям, это говорит о том, что, выполняя свою основную функцию, ПАО «Сбербанк России», действительно, получает значительный доход для осуществления своей дальнейшей деятельности и развития.

Рассчитанные коэффициенты рентабельности привлечения средств во вклады демонстрируют, что на один рубль привлеченных вкладов приходится в среднем 5 копеек чистого дохода по вкладным операциям, что считается незначительным и недостаточным и указывает на недочеты в формировании условий депозитных предложений изучаемым банком, то есть руководству ПАО «Сбербанк» необходимо пересмотреть депозитную политику. Рентабельность расходов по вкладным операциям показала, что на 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям приходится 1 рубль 74 копейки в

2015 году, 1 рубль 54 копейки – в 2016 и 1 рубль 37 копеек в 2017 году чистого дохода по депозитам, что говорит о значительной доходности депозитов.

Из совокупности рассмотренных показателей эффективности депозитной деятельности можно сделать вывод о том, что в целом депозитная политика ПАО «Сбербанк России» работает эффективно.

Таким образом, проанализировав депозитный портфель ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что банк является лидером по выдаче депозитов для корпоративных клиентов и, преимущественно, для физических лиц. Денежные средства в выданных депозитах выражены в большей степени национальной валютой и гарантируют банку не малый объем денежных средств в пользовании, но на короткие сроки, что не позволяет ПАО «Сбербанк России» осуществлять основную деятельность по выдаче кредитов в максимально возможном объеме.

#### 2.4 Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка

Эффективная деятельность коммерческих банков базируется на возможности и перспективности формирования портфеля привлеченных финансовых ресурсов. Отметим, что современная депозитная политика должна, во-первых, строиться на обоснованных тарифах и процентных ставках, во вторых, учитывать возможности более широкого использования инновационных продуктов, в-третьих, ориентироваться на высокий уровень сервиса для клиентов, в четвертых, давать возможность повышать уровень защищенности депозитов посредством системы страхования, в пятых, расширять спектр услуг и видов депозитной продукции.

Необходимые мероприятия, целью которых является повысить эффективность управления депозитным портфелем, предложены на рис. 2.5.

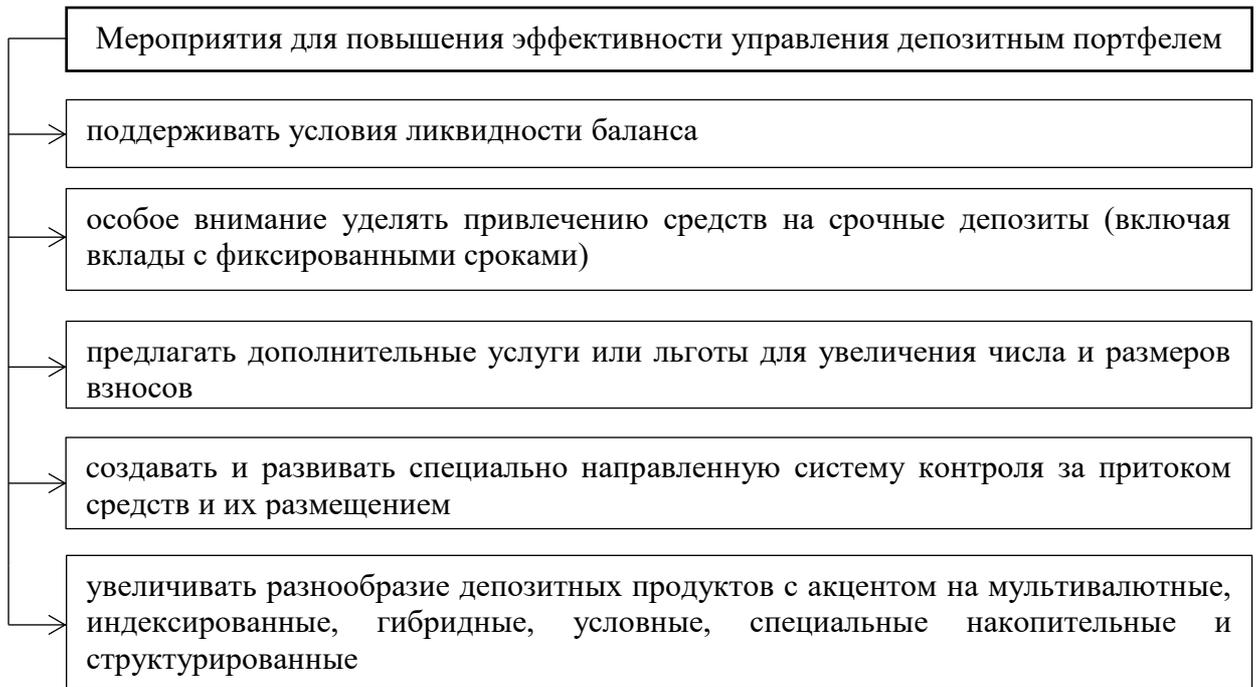


Рис. 2.5. Мероприятия для повышения эффективности управления депозитным портфелем

Кроме того, в перспективе коммерческим банкам необходимо более детально подходить к исследованию вопросов относительно исчисления депозитных рисков и их сокращения.

Важной частью в работе коммерческого банка для физических лиц является известность и популярность банка, наличие разветвленной системы филиалов. Проведение антикризисных мер, которые способны сохранить и защитить вложенные клиентами в банк средства, также влияют на доверие и авторитет банка. Также последнее время для граждан при выборе банка все большее значение имеет то, в каких отношениях банк находится с государством [49, стр. 105]. Для предпринимателей и бизнесменов, которые представляют интересы предприятий, на первом месте стоят информационная безопасность, конфиденциальность и репутация.

Наличие системы гарантирования вкладов укрепляет доверие к национальной банковской системе и создает предпосылки для притока сбережений населения в банки. В России проблема создания механизма гарантирования банковских вкладов населения обсуждалась много лет, но к ее

практическому решению приступили только в 2004 году. В конце 2003 года был принят Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [25].

Большое влияние на поведение вкладчиков имеют события на международной арене, внешняя политика государства, которые влекут за собой изменения в экономике, порождая кризисы и другие экономические спады. Резкое повышение курса иностранной валюты повлияло на то, что с сентября 2014 года россияне активно стали снимать средства с депозитов или переводить их в иностранную валюту. Но можно отметить, что в общих чертах отношение к банковской системе у россиян не изменилось, ситуация с повышением курса не оказала негативное влияние на доверие у населения. Вкладчиками по-прежнему остаются 36% взрослого населения страны. Те же, кто все-таки изъяли деньги из банка, потратили деньги на крупные покупки или перевели накопления в наличную валюту. В настоящее время коммерческие банки перешли к активным рекламным кампаниям и привлекают клиентов высокими процентными ставками по вкладам, но специалисты отмечают, что «эра высоких ставок» не вызывает доверия и может в скором времени закончиться, имея кратковременный эффект.

Сегодня роль сбережений граждан в фондировании банковской системы имеет тенденцию к краткосрочному снижению. При этом зависимость от средств населения уже привела к тому, что банки повысили ставки по вкладам, в среднем, на 2–5%. Повышение ставок по депозитам связано с тем, что для банков этот вид пассивов является одним из самых дешевых, даже несмотря на кажущиеся высокими ставки. Для того, чтобы занять средства у Банка России, нужны подходящие залоговые обеспечения, а на рынке ставки высокие, да и долгосрочные деньги найти сложно. Поэтому привлечение средств на депозиты является на данный момент одним из самых удобных и надежных инструментов получения долгосрочных ресурсов.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется

на потребности реальной экономики. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. Одним из условий качественно нового этапа развития операций банков с реальным сектором экономики является создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы. Ключевым фактором решения данной стратегической задачи является стимулирование роста вкладов населения и привлечение новых клиентов [50, стр. 164].

Исходя из всего вышесказанного, можно выделить следующие рекомендации по привлечению вкладов населения в банках, которые представлены на рис. 2.6.

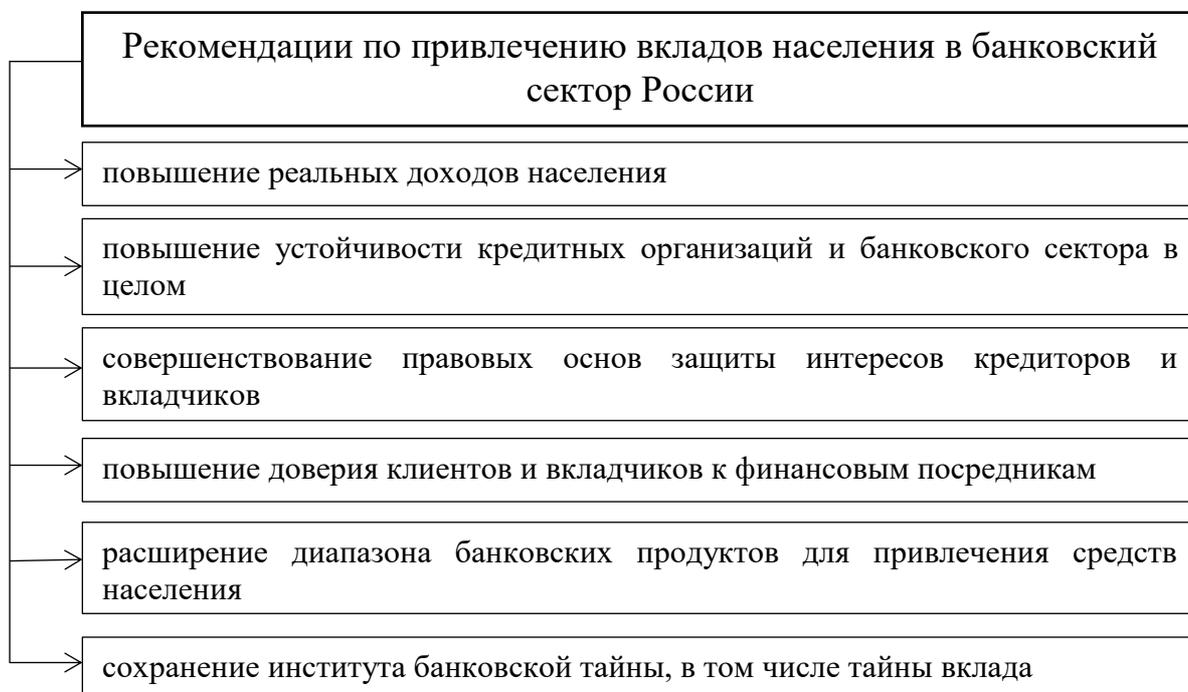


Рис. 2.6. Рекомендации по привлечению вкладов населения в банковский сектор в России

К базовым направлениям по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка относят:

1) В процессе осуществления банком операций по депозитам, кредитам и прочим видам необходимо укреплять их взаимосвязь с целью поддержания стабильного, надежного и устойчивого функционирования коммерческого банка.

2) Организация процесса диверсификации ресурсов банка для предотвращения возникновения рисков.

3) Организация процесса сегментирования депозитного портфеля (по классификационному признаку – клиенты, продукты и рынки).

4) Формирование дифференцированного подхода к процессу привлечения различных групп клиентов.

5) Проведение мероприятий по повышению уровня конкурентоспособности банковских продуктов и услуг.

6) Обеспечивать оптимальное сочетание стабильных и "летучих" ресурсов в депозитном портфеле в условиях повышенных рисков.

7) Оптимально совмещать ценовые и неценовые методы привлечения средств.

8) Формировать организационную структуру коммерческого банка таким образом, чтобы функционировало подразделение, которое будет исследовать и осуществлять маркетинговую деятельность на депозитном рынке.

Процесс совершенствования организации депозитной политики коммерческого банка необходимо организовывать по следующим основным направлениям, которые представлены на рисунке 2.7.

Совершенствование депозитной политики банка также можно рассматривать в качественном плане. Одним из вариантов является выпуск банками новых депозитных инструментов. При формировании устойчивой депозитной базы банкам необходимо принимать меры по минимизации негативного влияния досрочного возврата вклада. Возможность открытия безотзывных депозитов или условно безотзывных депозитов (с правом применения к вкладчику штрафных санкций за досрочный отзыв средств) положительно отразится на стабильности регионального банка за счет повышения его ликвидности. Кроме того, для региональных кредитных организаций защита от досрочного изъятия депозитов предоставит возможность в полной мере использовать депозиты населения для расширения

среднесрочного и долгосрочного кредитования, необходимого экономике региона.

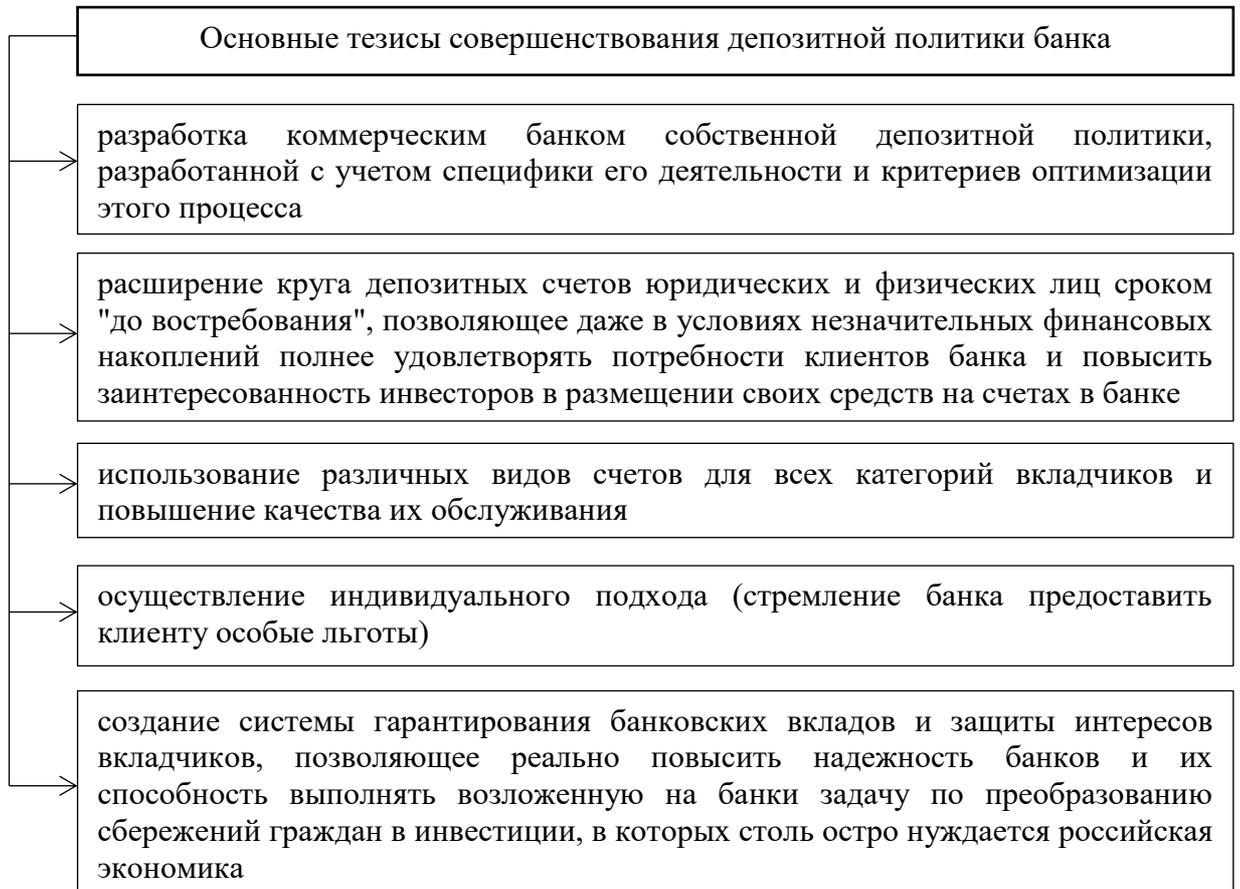


Рис. 2.7. Основные тезисы совершенствования депозитной политики банка

В свою очередь, с целью стимулирования развития безотзывных депозитов, а также с целью компенсации населению невозможность изъять досрочно свой вклад, региональным банкам необходимо предложить для вкладов с ограниченным сроком изъятия более высокий процент, чем по традиционным депозитам. При этом банки обязаны информировать вкладчиков при заключении договора о наличии всех возможностей и ограничений. Также же важным является использование средств институциональных инвесторов, развитие депозитных услуг целевого назначения [47, стр. 156].

Для наибольшей заинтересованности клиентов и притока вкладов коммерческий банк может предложить выплату процентов по размещенным

вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход. Однако в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада [22, стр. 367].

В последнее время кредитные организации стали развивать продукты, которые позиционируются как гибрид депозита с более доходными инструментами. Одним из таких инструментов являются ОФБУ - общие фонды банковского управления, представляющие собой универсальные фонды, которые размещают средства преимущественно в традиционные инструменты, и консервативные фонды, нацеленные на доходность чуть большую, чем по банковским депозитам [42, стр. 183].

Следует отметить, что вышеуказанные мероприятия помимо экономического эффекта приносят еще и значительный социальный эффект. Повышая гибкость отношений с вкладчиками, коммерческий банк сможет не только сохранить клиентскую базу, но и значительно ее расширить, увеличить объем привлеченных средств, улучшить структуру депозитного портфеля с точки зрения его стоимости и ликвидности, повысить стабильность своей депозитной базы, выйти на новый качественный уровень обслуживания и обеспечить банку лидирующие позиции на рынке депозитных услуг.

Таким образом, в настоящее время при формировании депозитной политики, которая соответствует основным критериям банковской деятельности и направлена на повышение эффективности, банк должен совершенствовать ресурсное регулирование, уделять особое внимание формированию ресурсной базы, которая будет достаточна для ведения банковской деятельности, осуществлять оптимизацию ресурсной базы и соответствовать ее отдельным элементам.

На заключительном этапе рассмотрим развитие банковского сектора в 2018, так как от развития банковского сектора в целом зависит эффективность

функционирования отдельно взятого коммерческого банка и проводимых мероприятий по организации депозитной политики.

Каждый месяц Банк России лишает лицензий региональные и федеральные кредитные организации. И, несмотря на то, что статистика демонстрирует тренд на стабилизацию банковской системы, увеличения количества вкладов не происходит.

По словам доцента кафедры банковского дела РЭУ им. Г. В. Плеханова Дениса Домащенко, «краткосрочность большинства банковских депозитов и частые отзывы лицензий у организаций приводят к росту недоверия населения к финансовым институтам и провоцируют хаотичные изменения в объемах депозитов».

По мнению эксперта, с одной стороны, снижение процентных ставок у флагманов банковской системы провоцирует тех, кто хочет найти наиболее доходные предложения, на поиск более привлекательных с финансовой точки зрения вариантов у средних и мелких организаций. С другой стороны, слухи о проблемах в банковской отрасли не способствуют стабилизации депозитной динамики.

Это привело к тому, что в 19 банках размер привлеченных средств вырос за год более чем в 2 раза, однако в 33 банках объем вкладов физических лиц снизился на 50%. Такие процессы не позволяют рассматривать банковскую систему РФ как устойчивую и надежную за пределами первой десятки кредитных организаций. Напомним, что в нее входят Сбербанк России, Группа ВТБ, "Альфа-Банк", Газпромбанк, Россельхозбанк, "Бинбанк", ФК "Открытие", Промсвязьбанк, "Райффайзенбанк" и Московский кредитный банк.

Финансовую систему в 2018 году ожидают важные структурные реформы, которые позволят стабилизировать российский банковский сектор как для самих кредитных организаций, так и для пользователей финансовых услуг.

В основе изменений, отмечает эксперт, лежит разделение банков на два вида: универсальные и базовые. В первую категорию попадут кредитные организации с минимальным размером собственных средств от 1 млрд. рублей. К ним будут применяться требования для банков в полном объеме. Ко второй категории будут причислены кредитные организации с размером собственного капитала от 300 млн. рублей, и на них будут распространяться упрощенные требования. Например, таким банкам будет позволено привлекать средства физических и юридических лиц во вклады без ограничений, и кредитовать резидентов РФ.

Тем не менее, с имеющейся положительной динамикой, проблемы в банковской системе России в 2018 году останутся.

Более трех сотен токсичных банков уже выгнаны с рынка Центробанком России, десятки спасены, в том числе два банка из топ-10. Однако банковская система, как оказывается, все еще нездорова. Регулятору придется вдвое урезать количество финансовых организаций в ближайшие четыре года.

Число банков в России может сократиться в два раза за четыре года на фоне «чисток» в секторе и возросшей конкуренции.

Ожидается, что ЦБ выявит больше проблемных банков, которые будут ликвидированы или подвергнутся финансовому оздоровлению. При этом внимание регулятора больше обращено не на крупные, а на небольшие частные банки. Хотя полного их ухода ЦБ не хочет, поэтому вводит базовую лицензию для банков с капиталом меньше 1 млрд. рублей.

Сложно представить, но с 2013 года по 1 сентября 2017-го в России уже были отозваны лицензии у 346 банков. В начале 2008 года в России вообще было более 1100 банков, а на 1 сентября 2017 года осталось всего 532.

Банковская система России нуждается в дальнейшей чистке, считают эксперты. И прогнозы по выводу с рынка еще 300 банков кажутся вполне логичными.

«В свое время банковская система была запущена, на многие действия банков закрывались глаза, но когда в стране случилась кризисная ситуация, банки оказались слабым звеном, оказались не готовы к стресс-тестам и более жестким нормативам. Кроме того, многие банки просто работали и работают недобросовестно, действительно берут на себя высокие риски и способствуют отмыванию денежных средств», – говорит замдиректора аналитического департамента «Альпари» Анна Кокорева.

В России учреждений, занимающихся реальной банковской деятельностью, не более 300–400 штук, остальные «банки» выполняют роль кассово-расчетных центров для определенных компаний или же это полностью криминальная история.

Учитывая постоянно вскрывающиеся финансовые дыры в банках, можно прийти к мнению, что финансовая система России далека от здорового состояния и чистка банковского сектора продолжится по крайней мере еще весь 2018 год.

Далее проведем оценку положительные это реформы или отрицательные. Если бы Центробанк не начал своевременно отзывать лицензии, расчищать рынок от токсичных банков, то допустил бы коллапс банковской системы, жертвами которого стали бы миллионы вкладчиков. Вместо этого была разработана система страхования вкладов сначала на 700 тыс., а потом на 1,4 млн. рублей. И регулятор, не дожидаясь краха того или иного банка, убирал его сам с куда меньшими потрясениями для рынка.

Эксперты считают, что России вполне достаточно было бы, если бы осталось вообще всего 50 банков. Пусть останется даже 10 банков, главное надежных, которые ЦБ сможет контролировать и ручаться за них, чтобы компании и население могли спокойно доверять свои деньги этим организациям. Конечно, плохо, когда выбора нет, но речь ведь не идет о том, чтобы оставить один или два банка, а речь о том, чтобы выгнать с рынка недобросовестных игроков.

Смысл еще и в том, что чем меньше становится банков, тем лучше будут чувствовать себя оставшиеся. Ведь они получают себе в копилку освободившихся клиентов и вкладчиков от выбывших из игры. Например, совокупная прибыль банков России составляла 406 млрд. рублей, в прошлом году она уже вдвое больше – 790 млрд. рублей. При этом число игроков уменьшилось в два раза, и все больше доминируют на рынке госбанки, на которые приходится уже более 70% рынка.

Перспективы реформирования банковского сектора в 2018 году позволят привлечь дополнительных вкладчиков в ПАО «Сбербанк России» и тем самым повысить устойчивость его функционирования.

Подводя итог, можно сказать, что в современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк должен разработать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе [44, стр. 68]. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать концепцию депозитной политики, исходя из их целей и задач. Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современном мире коммерческий банк является неотъемлемой частью жизни любого человека. Не последнее место в списке банковских услуг для клиента занимают депозитные операции. Каждый банк старается предложить как можно больше выгодных для клиента и самого банка вкладов, базируясь на тех условиях, которые трактуют экономика и возможности банка. Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческого банка. Депозитные предложения могут быть самыми разнообразными, однако их можно довольно ясно разделить на вклады до востребования и срочные вклады.

Население более расположено хранить свои средства в банках, которые завоевали их доверие, а так же находятся в тесных взаимоотношениях с государством. В данной работе депозитная политика коммерческого банка рассматривалась на примере ПАО «Сбербанк России». Данный банк обладает высокими показателями по вкладным операциям и является лидером в данном сегменте рынка. Рассмотрев и проанализировав показатели, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» по прежнему остается самым надежным банком для населения. Однако за период 2014-2016 годов, рассматриваемый в данной работе, произошли изменения, связанные с изменением курса валют и событиями во внешней политики страны. Клиенты предпочтительнее стали хранить свои сбережения в иностранной валюте, лидирующие позиции занимает американский доллар и евро. Однако в общем наблюдается рост показателей по вкладным операциям.

Чтобы гарантировать стабильное развитие банковской системы, необходимо обеспечить защиту банков от риска досрочного изъятия вкладов и обеспечить надежную систему гарантирования вкладов. Важной задачей для банка является укрепление депозитной базы. При увеличении общего объема вкладов и расширении круга клиентов можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов. Это

можно достигнуть путем расширения депозитных счетов юридических и физических лиц до востребования, что позволит полнее удовлетворить потребности клиентов, улучшить обслуживание, повысить заинтересованность в размещении средств в банках.

Надежность коммерческих банков является одним из решающих элементов их деятельности, а одной из важных мер по обеспечению надежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. В связи с этим банковской системе необходимо существенно повысить уверенность потенциальных вкладчиков в полном и своевременном возврате средств, доверенных банку. Данные меры будут способствовать решению важной задачи по вовлечению в экономику финансовых ресурсов, находящихся в настоящее время у населения.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что на данном этапе ПАО «Сбербанк России» сохраняет лидирующие позиции на рынке депозитных операций. Также наблюдается общая тенденция к увеличению средств на депозитах, предназначенных для расчета с помощью пластиковых карт, растет доля банков, увеличивающих свои ресурсы за счет привлечения средств физических лиц, а в целом наблюдается улучшение ситуации в банковской сфере.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об инвестиционных фондах [Текст]: фед. закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2005. - № 156.
2. Об электронной подписи [Текст]: фед. закон от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. - № 63.
3. Абдюкова, Э. И. Особенности формирования процентной политики коммерческого банка в сфере депозитных и кредитных отношений [Текст] / Э. И. Абдюкова, А. М. Смулов. – Москва : ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г. В. Плеханова", 2016. – 166 с.
4. Акинина, В. П. Моделирование оптимального портфеля депозитов коммерческого банка с заданными критериями финансовой устойчивости [Текст] / В. П. Акинина, Е. А. Золотова, П. Б. Страхов // Финансы и кредит. – 2010. – № 7 (391). – С. 51–55.
5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая и др.; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2014. – 652 с.
6. Бондаренко, В. В. Формирование депозитной политики коммерческого банка [Текст] : монография / В. В. Бондаренко; М-во образования и науки РФ, Краснодарский фил. ФГОБУ ВО "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации". – Краснодар : Акад. знаний, 2015. – 94 с.
7. Бухадурова, М. Н. Депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением [Текст] : автореферат дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / М. Н. Бухадурова; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ]. – Москва, 2012. – 24 с.
8. Валенцева, Н. И. Депозитная политика коммерческих банков [Текст] / Н. И. Валенцева // Банковское дело. – 2013. – № 2. – С. 16–21.

9. Звонова, Е. А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / [Е. А. Звонова и др.]; под ред. Е. А. Звоновой. – Москва : Инфра-М, 2016. – 630 с.
10. Козушкин, П. В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка [Текст] / П. В. Козушкин // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 66–67.
11. Лаврушин, О. И. Банковские операции [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин. - Москва: КНОРУС, 2011. - 380 с.
12. Лаврушин, О. И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. – Москва: КНОРУС, 2013. – 768 с.
13. Лаврушин, О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики [Текст] : монография / [Лаврушин О. И. и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; [ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации"]. – Москва : КНОРУС, 2014. – 276 с.
14. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст] : учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / [О. И. Лаврушин и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при правительстве Российской Федерации". – 12-е изд., стер. – Москва : Кнорус, 2016. – 800 с.
15. Ларионова, И. В. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения [Текст] : монография / [И. В. Ларионова, О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. д.э.н., проф. И. В. Ларионовой ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Русайнс, 2016. – 246 с.
16. Мерцалова, А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [Текст] : учеб. пос. для студентов / А. И. Мерцалова, А. Л. Лазаренко. – Москва : Форум : ИНФРА-М, 2014. – 414 с.
17. Мотовилов, О. В. Анализ проблем регулирования депозитных и кредитных операций банков [Текст] / О. В. Мотовилов // Деньги и кредит. – 2013. – № 1. – С. 45–49.

18. Мотовилов, О. В. Банковское дело [Текст] : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозёров. – Москва : Проспект, 2016. – 408 с.

19. Наточеева, Н.Н. Банковское дело [Текст] : учебник для обучающихся по программам высшего образования направления подготовки "Экономика" (уровень бакалавриата) / [Н. Н. Наточеева и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 270 с.

20. Ровенский, Ю. А. Операции коммерческого банка [Текст] : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Т. В. Белянчиковой. – Москва : Проспект, 2016. – 432 с.

21. Селюк, А. В. Направления анализа и управление деятельностью коммерческого банка [Текст] : монография / А. В. Селюк, С. В. Любимов ; Российская Федерация, Министерство образования и науки, ФГБОУ ВПО Тюменский государственный университет, Институт права, экономики и управления. – Тюмень : Изд-во Тюменского гос. ун-та, 2013. – 207 с.

22. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 "Экономика" специализации "Банки и банковская деятельность" / Е. Б. Стародубцева. – Москва : Форум : ИНФРА-М, 2016. – 463 с.

23. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть вторая : Федеральный закон Рос. Федерации от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации : Государственная система правовой информации : Законодательство России. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

24. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон Рос. Федерации от 2 дек. 1990 г. № 395-1 // Официальный интернет-портал правовой информации : Государственная система правовой информации : Законодательство России. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

25. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон Рос. Федерации от 23 дек. 2003 г. №

177-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации : Государственная система правовой информации : Законодательство России. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

26. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Федеральный закон Рос. Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации : Государственная система правовой информации : Законодательство России. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

27. Положение об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : утв. Банком России 1 дек. 2015 г. № 507-П // КонсультантПлюс : Законодательство : справочная правовая система.

28. Андреева, К. В. Депозитная политика коммерческих банков [Электронный ресурс] : [докл. на VI Междунар. студенческой науч.-практ. конф. «Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование», Нижний Новгород, 06 апреля 2016 г. ] / К. В. Андреева, А. И. Булатова // Сборник трудов научно-практической конференции. – Нижний Новгород, 2016. – С. 249–251. – Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_26208586\\_43061654.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_26208586_43061654.pdf). – (8.12.2017).

29. Афанасьева, М. А. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях [Электронный ресурс] / М. А. Афанасьева, Ю. М. Ильиных // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 3 (23). – С. 34–38. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka-v-sovremennyh-usloviyah-1>. – (3.12.2017).

30. Головлева, К. В. Оценка влияния факторов на депозитную политику региональных коммерческих банков [Электронный ресурс] / К. В. Головлева // Молодой ученый. – 2016. – № 13. – С. 400–403. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/117/32566/>. – (07.12.2017).

31. Городничева, М. А. Теоретические основы управления процентным риском коммерческого банка [Электронный ресурс] / М. А. Городничева, А. А.

Курилова // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 7 (50). – С. 11–15. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-upravleniya-protseptnym-riskom-kommercheskogo-banka>. – (7.11.2017).

32. Жилан, О. Д. Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка [Электронный ресурс] / О. Д. Жилан // Известия Байкальского государственного университета. – 2006. – № 4 (49). – С. 7–10. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-otsenke-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka>. – (28.09.2017).

33. Ильина, Е. В. Влияние Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков [Электронный ресурс] / Е. В. Ильина, В. Е. Илюшин // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. – 2015. – № 4. – С. 133–138. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsentralnogo-banka-na-depozitnuyu-politiku-kommercheskih-bankov>. – (4.12.2017).

34. Кадыров, И. Р. Позиция ПАО «Сбербанк России» в банковском секторе экономики Российской Федерации и его конкурентоспособность [Электронный ресурс] / И. Р. Кадыров, И. О. Щеглова // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». – 2016. – Т.2, № 3 (7). – С. 75–79. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pozitsiya-pao-sberbank-rossii-v-bankovskom-sektore-ekonomiki-rossiyskoj-federatsii-i-ego-konkurentosposobnost>. – (10.12.2017).

35. Казьмин, А. И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста этапе [Электронный ресурс] / А. И. Казьмин // Деньги и кредит. – 2006. – № 10. – С. 3–9. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/kazmin.pdf>. – (5.12.2017).

36. Комаревцева, Л. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях [Электронный ресурс] / Л. В. Комаревцева, Е. А. Гладышева // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 2 (14). – С. 47–52. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-depozitnoy-politiki-v-sovremennyh-usloviyah>. – (4.12.2017).

37. Мальцева, Е. С. Влияние процентной политики Банка России на деятельность коммерческих банков [Электронный ресурс] / Е. С. Мальцева, В. Е. Будовская // Инновационная наука. – 2015. – № 6. – С. 114–117. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-protsentnoy-politiki-banka-rossii-na-deyatelnost-kommercheskih-bankov>. – (4.12.2017).

38. Маслова, Д. Б. Депозитная политика коммерческих банков в части привлечения денежных средств населения во вклады [Электронный ресурс] / Д. Б. Маслова // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2009. – № 8. – С. 23–27. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/depozitnaya-politika-kommercheskih-bankov-v-chasti-privlecheniya-denezhnyh-sredstv-naseleniya-vo-vklady>. – (28.09.2017).

39. Молчанова, Л. А. Депозитная политика коммерческого банка и инструменты ее реализации [Электронный ресурс] / Л. А. Молчанова, А. Н. Шанина, Н. В. Коваль // Белгородский университет кооперации, экономики и права. – 2016. – № 3 (59). – С. 206–213. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26341530>

40. Насырова, А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс] / А. П. Насырова // Молодой ученый. – 2014. – № 2. – С. 508–511. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/61/9051/>. – (07.12.2017).

41. Никулина, А. Н. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы [Электронный ресурс] / А. Н. Никулина, А. А. Абалакин // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – № 4 (44). – С. 62–65. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/depozitnaya-politika-kommercheskih-bankov-instrumenty-problemy-perspektivy>. – (5.12.2017).

42. Оголихина, С. Д. Срочный банковский депозит как надежный источник сохранения сбережений в период современного экономического кризиса [Электронный ресурс] / С. Д. Оголихина // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2017. – С. 182–186. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/srochnyyu->

bankovskiy-depozit-kak-nadezhnyy-istochnik-sohraneniya-sberezheniy-v-period-sovremennogo-ekonomicheskogo-krizisa. – (3.12.2017).

43. Пашков, Р. Депозитная политика [Электронный ресурс] / Р. Пашков, Ю. Юденков // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 4. – С. 48–61. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PBI&n=61442#0>. – (7.12.2017).

44. Проколяченко, П. А. Содержание принципа публичности при депозитовании [Электронный ресурс] / П. А. Проколяченко // Приволжский научный вестник. – 2012. – № 9 (13). – С. 64–72. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/v/soderzhanie-printsipa-publichnosti-pri-depozitovanii>. – (7.12.2017).

45. Рудов, Д. Н. Некоторые аспекты развития института банковского вклада в период формирования инновационного пространства России [Электронный ресурс] / Д. Н. Рудов, А. В. Максименко, Р. М. Шевцов // Вестник Белгородского юридического института МВД России. – 2014. – № 2 (1). – С. 137–40. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-aspekty-razvitiya-instituta-bankovskogo-vklada-v-period-formirovaniya-innovatsionnogo-prostranstva-rossii> //. – (7.12.2017).

46. Рудов, Д. Н. Оказание банковских услуг посредством сети Интернет в период формирования инновационного пространства России (по материалам ОАО "Сбербанк России") [Электронный ресурс] / Д. Н. Рудов, А. С. Баринов // Вестник Белгородского юридического института МВД России. – 2014. – № 2 (2). – С. 12–14. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/okazanie-bankovskih-uslug-posredstvom-seti-internet-v-period-formirovaniya-innovatsionnogo-prostranstva-rossii-po-materialam-ooo>. – (10.12.2017).

47. Рыков, С. В. Управление депозитной политикой банков в условиях экономического кризиса [Электронный ресурс] / С. В. Рыков // Сборник трудов конференции «Economics, Law, Society: Resume of 2016», Winterthur (Switzerland),

27–28 октября 2016 г. – 2016. – С. 154–157. – Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_28181214\\_52656838.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_28181214_52656838.pdf). – (07.12.2017).

48. Симонов, Д. Сбербанк. Спецназначение [Электронный ресурс] / Д. Симонов // Прямые инвестиции. – 2007. – № 11 (67). – С. 58–59. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sberbank-spetsnaznachenie>. – (5.12.2017).

49. Федоткина, О. П. К вопросу о депозитной политике коммерческого банка [Электронный ресурс] / О. П. Федоткина // Вестник Мордовского университета. – 2007. – Т. 17, № 1. – С. 103–107. – Режим доступа: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_22773498\\_43560159.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_22773498_43560159.pdf). – (5.12.2017).

50. Ягупова, Е. А. Деятельность Сбербанка России на современном этапе [Электронный ресурс] / Е. А. Ягупова, А. Н. Доморников // Символ науки. – 2016. – № 10 (1). – С. 161–165. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/deyatelnost-sberbanka-rossii-na-sovremennom-etape>. – (5.12.2017).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Активы и пассивы баланса ПАО «Сбербанк» за 2014-2015 гг.

*Основные финансовые итоги 2015 года***Активы и пассивы**

<i>млрд руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Денежные средства	733	1 241
Средства в Банке России	587	370
Средства в кредитных организациях	356	356
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	2 316	1 745
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436	366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406	826
Чистая ссудная задолженность	16 870	15 889
Основные средства, материальные запасы	477	479
Прочие	526	475
<b>Активы</b>	<b>22 707</b>	<b>21 747</b>
Средства Банка России	769	3 516
Средства банков	618	795
Средства клиентов	17 722	14 027
Выпущенные долговые обязательства	648	513
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228	618
Прочие обязательства	356	259
Резервы на прочие потери	38	37
Источники собственных средств	2 328	1 982
<b>Пассивы</b>	<b>22 707</b>	<b>21 747</b>

