

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ФОРМИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 09001470
Бутковой Ольги Игоревны

Научный руководитель
Доц., к.э.н., доцент кафедры
финансов, инвестиций и
инноваций
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Депозитная политика коммерческого банка и ее роль в формировании ресурсной базы коммерческого банка.....	6
1.2. Особенности формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях.....	11
1.3. Современное состояние рынка банковских депозитов в России.....	15
ГЛАВА 2. ПРАКТИКА РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....	21
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный»	21
2.2. Анализ основных депозитных продуктов ПАО КБ «Восточный».....	33
2.3. Оценка эффективности привлечения денежных средств клиентов в ПАО КБ «Восточный»	37
2.4. Рекомендации по улучшению политики Банка по привлечению денежных средств клиентов.....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Для действующего банка основу его финансовых ресурсов составляют привлеченные средства, полученные от физических лиц и организаций нефинансового сектора экономики. Привлеченные средства в основном формируются в результате открытия текущих и расчетных счетов, а также срочных вкладов клиентов банка, не являющихся кредитными организациями. Эти привлеченные средства принято называть банковскими депозитами, а операции банка по их привлечению — депозитными операциями. В связи с этим каждый банк формирует и реализует свою депозитную политику, которая направлена на привлечение во вклады средств как населения, так и организаций. При этом важно не только привлечь клиентов с их свободными денежными средствами в банк, но главное удержать на длительное время, сделать клиента заинтересованным в долгосрочном сотрудничестве с банком.

Поэтому разработка депозитной политики банка — это не только важная и нужная работа, но главное— она должна быть постоянной и нацеленной на перспективу, учитывать реальные потребности банка в денежных ресурсах, их стоимость, риски, которые банк будет нести при условии краткосрочного, среднесрочного или длительного привлечения средств, что и обусловило выбор темы выпускной квалификационной работы.

Степень научной разработанности проблемы. Различные аспекты депозитной политики рассматривались многими учеными и специалистами, среди которых можно выделить: Абдюкову Э.И., Аброкову Л.С., Агееву И.Е., Алексееву Н.В., Артемьеву С.С., Крылову А.А., Афанасьеву М.А., Ильиных Ю.М., Беспалову О.В., Бондаря А.П., Валенцеву Н.И., Илюнину Д.А., Луныкова О.В., Костикову В.И., Молчанову Л.А., Тербалян А.А., Тетерину В.С., Толпыгину Л.М. и других. Однако несмотря на то, что в научной экономической литературе существуют самые различные исследования вопросов депозитной политики коммерческих банков, проблема остается

достаточно важной, требующей постоянного внимания, поиска новых решений. Это обусловлено тем, что меняется ситуация в экономике страны, происходят изменения на отечественном финансовом рынке, в том числе в банковском сегменте.

Цель исследования выпускной квалификационной работы состоит в обосновании теоретических и разработке практических рекомендаций по формированию эффективной депозитной политики коммерческого банка на основе анализа операций коммерческого банка по привлечению денежных средств населения, а также раскрытию основных тенденций и закономерностей реализации депозитной политики коммерческим банком.

Для достижения этой цели обозначены следующие **задачи исследования**:

- определить роль депозитной политики коммерческого банка в формировании ресурсной базы коммерческого банка;
- охарактеризовать особенности формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях;
- провести анализ современного состояния рынка банковских депозитов в России;
- оценить эффективность привлечения денежных средств клиентов в коммерческом банке
- предложить рекомендации по улучшению политики коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы депозитная политика коммерческого банка.

Предмет исследования выпускной квалификационной работы - являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и реализации депозитной политики коммерческим банком.

Теоретическую базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации и субъектов РФ, регулирующие депозитную деятельность коммерческих банков, монографии отечественных и зарубежных

авторов, публикации в научной периодической печати, материалы научно-практических конференций и семинаров. Заметный вклад в разработку теоретических аспектов проблемы депозитных отношений в целом внесли Е.Ф. Елисеев, О.И. Лаврушин, Г.Г. Коробова, Л.Г. Барановский, В.И. Букато.

Методологическая база. При проведении исследования применялись такие научные методы как описательный, метод анализа собранных данных, сравнительно-сопоставительный метод, которые позволили собрать, проанализировать необходимую информацию и сделать выводы по проделанной работе.

Информационную базу выпускной квалификационной работы составляют положения Центрального Банка РФ, регулирующие рынок банковских продуктов и услуг, учебники и учебные пособия, а также научные публикации по исследуемой тематике.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что сформулированные выводы и предложения могут быть практически использованы в деятельности коммерческого банка при разработке депозитной политики, Стратегии развития коммерческого банка, в целях повышения качества предоставляемых депозитных продуктов и усиления своих позиций на банковском рынке.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, в котором обоснована актуальность выбранной темы, сформулированы цели и задачи исследования; двух логически взаимосвязанных глав, раскрывающих обусловленные аспекты исследуемой темы; заключения, где представлены обобщающие выводы по проведенному исследованию; списка литературы, приложений. Работа изложена на 65 страницах, содержит 10 таблиц, 7 рисунков и 5 приложений, при подготовке работы была использована информация из 57 источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Депозитная политика коммерческого банка и ее роль в формировании ресурсной базы коммерческого банка

В настоящее время для эффективного развития, функционирования и достижения своих целей каждому коммерческому банку необходимо разработать собственную депозитную политику, так как, безусловно, привлечение и последующее размещение денежных средств являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой неотъемлемый элемент банковской политики и должна рассматриваться с учетом воздействия, взаимообусловленности всех элементов банковской политики.

Анализ многообразных источников современной экономической литературы, показал, что в нынешнее время не существует однозначного подхода к определению понятия «депозитная политика коммерческого банка». Изучению депозитной политики коммерческого банка посвятили свои работы такие ученые, как: Белоглазова Г.Н., Василишенина Э.Н., Кроливецкая Л.П. и многие другие.

Так, по соображению Пановой Г.С., которая внесла наиболее значительный вклад в изучение теоретических и практических основ депозитной политики, депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью кредитной политики банка в целом и выступает банковской политикой по привлечению средств в депозиты и их действительному управлению [41, с. 145].

Также о необходимости разработки депозитной политики пишет Кроливецкая Л.П., по мнению которой депозитная политика коммерческого

банка – это главный документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения свободных денежных средств объединений, предприятий и жителей в различные рода депозиты (вклады).

Для оптимального уяснения понятия «депозитная политика» проведем терминологический анализ данного понятия на основе мнений различных авторов (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Терминологический анализ понятия «депозитная политика банка»

Автор	Определение понятия депозитной политики
Лаврушин О.И.	Депозитная политика – это политика банка по привлечению денежных средств в депозиты и действенному управлению процессом привлечения.
Богданова О.М. и Василюшина Э.Н.	Депозитная политика – это система мер по управлению пассивами и ликвидностью банка, целью которого является минимизация риска по развитию депозитного портфеля (диверсификация депозитов), процентного риска и риска ликвидности (сбалансированность депозитов и активов банка по суммам, срокам и процентным ставкам).
Белоглазова Г.Н.	Депозитная политика – это основа формирования банковских ресурсов, употребляющихся банком при проведении операций.
Бухадурова М.Н.	Депозитная политика коммерческого банка представляет собой неотъемлемый элемент банковской политики и представляет собой совокупность последовательно объединенных воздействий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности, а также методов и способов её осуществления, снабжающих результативное управление депозитами с целью достижения возможного уровня ликвидности и рентабельности банка.
Панова Г.С.	Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью кредитной политики банка в целом и представляет собой банковскую политику по привлечению средств в депозиты и их действенному управлению.
Кроливецкая Л.П.	Депозитная политика коммерческого банка – это главный документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения свободных денежных средств, объединений, предприятий и жителей в различного рода депозиты (вклады).
Шульков С.А.	Депозитная политика коммерческого банка – это деятельность банка, которая связана с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением и регулированием надлежащей комбинации источников средств.
Ольхова Р.А.	Депозитная политика банка – это банковская политика по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и результативному управлению процессом привлечения денежных средств.
Тарасова Г.М.	Депозитная политика представляет собой комплекс мер, которые обращены на мобилизацию банками денежных средств физических и юридических лиц, а также государственного бюджета в форме депозитов (вкладов) для их последующего взаимовыгодного применения.
Гурина Л.А.	Депозитная политика является политикой по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения.

Кроливецкая Л.П. считает, что депозитная политика коммерческого банка должна базироваться на документах, обуславливающих основные

назначения и условия размещения привлеченных средств, например, таких как «Инвестиционная политика» и «Кредитная политика» [29, с. 1142].

Таким образом исходя из проведенного терминологического анализа, можно дать наиболее верное определение понятия депозитной политики коммерческого банка. По нашему мнению, под депозитной политикой коммерческого банка понимается совокупность принципов, методов и способов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств в депозиты (вклады) на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях обеспечения функционирования и развития банка в условиях экономической нестабильности и влияния экономических санкций.

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены:

- корпоративные и розничные клиенты;
- мегарегулятор в лице Банка России и соответствующие государственные институты, оказывающие влияние на формирование ресурсной базы банка.

К последним субъектам относятся не только органы государственной власти, влияющие на условия формирования депозитных средств, но и выступающие потенциальными клиентами банка, размещая бюджетные средства на депозиты коммерческих банков, как правило, на аукционной основе.

К объектам депозитной политики отнесены:

- привлеченные средства банка;
- дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание)[22, с.1895].

Главной целью депозитной политики любого банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках и усилении кредитного потенциала, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Среди базовых задач депозитной политики коммерческого банка выделяются следующие:

1. Формирование достаточного объема ресурсов для активных операций банка.
2. Обеспечение ликвидности
3. Соотношение цены, объема и структуры привлекаемых ресурсов (достаточное количество по оптимальной цене).
4. Устойчивое фондирование.

В целом, каждый коммерческий банк, как субъект депозитного рынка пытается реализовать свои интересы путем реализации индивидуальной депозитной политики при условии учета влияния денежно-кредитного регулирования со стороны Банка России и базируясь на конкретных условиях функционирования депозитного рынка.

В связи с чем, депозитная политика конкретной кредитной организации строится в зависимости от:

- субъектов (в отношении розничных и корпоративных клиентов);
- форм депозитов (по срочным депозитам, депозитам до востребования, сберегательным вкладам и др.);
- сроков привлечения (краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная депозитная политика);
- цели привлечения (для инвестирования, кредитования и поддержания текущей ликвидности);
- методов привлечения ресурсов (ценового и неценового метода);
- агрессивности в вопросах привлечения ресурсов и связанных с этим вопросом ценовой политики и степени риска проводимых операций.

«Депозитная политика коммерческого банка — это комплекс мероприятий по формированию портфеля депозитов (вкладов), разнообразных форм и методов осуществления этих мероприятий, определение конкурентных позиций на данном сегменте рынка и обеспечение устойчивости и надежности ресурсной базы» [57, с.62].

Из данного определения следует:

1) депозитная политика — это комплекс мероприятий, которые каждый банк должен самостоятельно разрабатывать исходя из своих целей, задач, приоритетов, возможностей, перспектив развития;

2) депозитная политика предполагает формирование целого портфеля депозитов. Это означает, что могут быть самые разные депозиты;

3) депозитная политика базируется на различных формах и методах осуществления депозитных операций. Эти формы и методы могут существенно отличаться в каждом конкретном банке;

4) депозитная политика реализуется в условиях конкуренции между банками и другими небанковскими кредитными организациями, а также прочими финансовыми институтами за клиентов, в первую очередь, физических лиц;

5) депозитная политика должна в конечном итоге привести к формированию устойчивой и надежной ресурсной базы каждого коммерческого банка.

Формируя свою депозитную политику, многие банки сталкиваются с определенными проблемами, рисками, негативными факторами внешней среды. Поэтому в процессе осуществления депозитной политики банки разрабатывают и утверждают определенный меморандум, который ежегодно пересматривается и утверждается на совете директоров банка.

Назначение меморандума депозитной политики состоит в том, чтобы банк четко определился с параметрами ресурсной базы, формируемой за счет депозитов, системой мер привлечения банковских вкладов, выбора клиентов, которые должны обеспечить формирование ресурсов банка.

1.2. Особенности формирования депозитной политики коммерческого банка в современных условиях

Особенность банковского учреждения как одного из видов коммерческой организации заключается в том, что значительная часть его ресурсов образуется посредством привлеченных средств, которые покрывают около 85% всей потребности в денежных ресурсах, которые необходимы для выполнения банком активных операций. Операции банковской организации, связанные с привлечением средств, определяют источники средств и природу связей банка. Именно они в большей мере предопределяют формы, условия и направления использования ресурсов банка, то есть структуру и состав активных операций. Способность банка привлекать депозиты является основным критерием признания банка со стороны других участников рынка.

Таким образом, в настоящий момент времени эффективная депозитная политика банка является одним из важнейших факторов успешной деятельности любого банковского учреждения.

В соответствии с целями и задачами, которые закреплены в уставе коммерческого банка, со стремлением к максимизации прибыли, а также необходимостью сохранения банковской ликвидности всем банковским учреждениям на современном этапе развития банковской сферы важно разработать стратегию депозитной политики для привлечения ресурсов, которые необходимы для осуществления собственной деятельности. Таким образом, стратегия депозитной политики должна соответствовать следующим требованиям:

- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость;
- экономическая целесообразность.

Депозитная политика является составной частью общей банковской политики. Она предполагает собой теорию становления депозитных отношений,

постановку проблем в сфере привлечения ресурсов, а кроме того осуществление инструкций по их исполнению.

С практической точки зрения, депозитная политика – это совокупность управленческих решений, тщательный план, проект операций коммерческого банка для привлечения ресурсов[53, с. 56].

В основе развития депозитной политики коммерческого банка располагаются общие, а также специфические принципы, которые представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Общие принципы формирования депозитной политики коммерческого банка	Специфические принципы формирования депозитной политики коммерческого банка
Принцип научной обоснованности	Принцип обеспечения надежности
Принцип единства элементов депозитной политики	Принцип безопасности операций банка
Принцип комплексного подхода	Принцип обеспечения оптимального уровня издержек
Принцип оптимальности и эффективности	

Соблюдая перечисленные принципы, банк может развивать стратегические и тактические направления в формировании депозитного процесса, который обеспечивает оперативность и оптимизацию его депозитной политики.

Также одним из важных вопросов при разработке депозитной политики является вопрос о ее границах. Границы депозитной политики коммерческого банка – это определенные допустимые пределы накопления банком временно свободных средств физических и юридических лиц. При этом границы классифицируются по следующим признакам:

- по спросу и предложению депозитов на рынке (экономические границы);
- по влиянию нормативов ЦБ РФ и пределов банка (административные границы);

- по субъектам депозитных отношений (внешние и внутренние границы);
- по срочности депозитных отношений (временные границы);
- по географическому признаку (территориальные границы);
- в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качественные границы) (рис. 2) [7, с. 34].



Рис.1.1. Границы депозитной политики коммерческого банка

Также, рассматривая процесс формирования депозитной политики банка, необходимо учитывать, что цели этой политики должны способствовать осуществлению стабильной деятельности банка. Таким образом, цель депозитной политики банка заключается в привлечении достаточного объема денежных средств при минимальных затратах банка, а также обеспечение такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного размещения привлеченных средств. В процессе реализации данной цели депозитной политики предполагается решение таких задач, как:

- содействие получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем в процессе проведения депозитных операций;
- поддержание банковской ликвидности на необходимом уровне;
- обеспечение разнообразия субъектов депозитных операций и сочетание

разных форм депозитов;

- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

- минимизация свободных средств на депозитных счетах;

- проведение гибкой процентной политики;

- непрерывный поиск путей и способов снижения процентных расходов по привлеченным средствам;

- развитие продуктов и услуг банка, а также повышение качества и культуры обслуживания клиентов [11, с. 335].

По результатам проведенного анализа в области депозитной политики можно выделить следующие современные проблемы и способы их решения (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Современные проблемы реализации депозитной политики и способы их решения

Проблема	Способ решения
Обеспечение сохранности вкладов	Страхование вкладов; повышение уровня устойчивости финансового положения и ликвидности банковского учреждения
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов; совершенствование депозитной политики; анализ рынка депозитов и банка на этом рынке; создание качественной рекламы депозитных продуктов
Межбанковская конкуренция	Создание привлекательных депозитных продуктов; использование новых технологий; повышение качества обслуживания клиентов; укрепление имиджа банка
Нестабильность банковской сферы в кризисные периоды	Взаимосвязь депозитных, кредитных и других операций банка с целью поддержания его стабильности и надежности; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; участие в системе обязательного страхования
Недостатки в проведении депозитного процесса	Привлечение квалифицированных специалистов и обучение сотрудников, а также создание соответствующего структурного подразделения

Проблемы, перечисленные в таблице 1.3, являются актуальными в настоящий момент времени практически для всех банковских учреждений, поэтому всем банкам для того, чтобы снизить риск возникновения подобных неприятностей, следует более тщательно разрабатывать свою депозитную политику, внедрять новые технологии в организацию проведения депозитных операций, постоянно совершенствовать свои депозитные услуги и продукты, а также привлекать высококлассных специалистов к работе[9, с. 116].

Подводя итоги, необходимо отметить то, что каждый банк самостоятельно разрабатывает свою депозитную политику в соответствии со спецификой своей деятельности и фактором конкуренции со стороны других банков, а также в зависимости от конъюнктуры рынка и инфляционных процессов, которые протекают в экономике. Однако при этом при разработке депозитной политики не стоит забывать и том, что, размещая свои средства в банке, клиенты должны быть уверены в надежности такого банка, а также в полном и своевременном возврате своих средств, поэтому любому банку следует учитывать этот факт.

1.3. Современное состояние рынка банковских депозитов в России

На российском рынке банковских депозитов за последние 4 года наблюдались разнонаправленные тенденции, обусловленные как происходящими процессами в экономике, так и объективными внутренними причинами. Однако при этом российский рынок депозитов продолжал развиваться в количественном и качественном выражении. Коммерческие банки активно расширяли виды банковских вкладов для физических лиц, обновляли предложения для юридических лиц, внедряли новые высокотехнологичные дистанционные виды обслуживания клиентов.

Структуру и динамику депозитов, привлеченных российскими банками в 2015-2017 годах, рассмотрим в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Структура и динамика депозитов, привлеченных российскими банками
в 2015-2017 гг.

Показатель	2015 год		2016 год		2017 год		Темп роста, %	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	2016/ 2015	2017/ 2016
Средства клиентов всего, из них:	51590201	100	50113510	100	53117274	100	97,1	106,0
в рублях	31286296	60,6	34120946	68,1	38921959	73,3	109,1	114,1
в иностранной валюте и драгоценных металлах	20303905	39,4	15992564	31,9	14195315	26,7	78,8	88,8
Вклады (депозиты) физических лиц, их них:	23259465	45,1	24303424	48,5	26092571	49,1	104,5	107,4
в рублях	16347070	31,7	18471993	36,9	20640786	38,9	113,0	111,7
в иностранной валюте и драгоценных металлах	6912395	13,4	5831431	11,6	5451785	10,3	84,4	93,5

Как видно по данным таблицы 1.4 средства клиентов, размещенные в российских банках в 2016 году, сократились на 2,9%, в 2017 году, напротив, увеличились на 6% и составили 53117274 млн. руб.

При этом средства, привлеченные в рублях в 2016 году увеличились на 9,1%, в 2017 году – на 14,1% и составили 38921959 млн. руб. Средства, привлеченные российскими банками в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2016 году сократились на 21,2%, в 2017 году – на 11,2% и составили в эквиваленте 14195315 млн. руб. [25] (рис. 1.2.).

Как видно из рис. 1.2, средства, привлеченные в рублях в рассматриваемом периоде, имели устойчивую тенденцию роста, а их доля в общем объеме увеличилась с 60,6% в 2015 году до 73,3% в 2017 году. Средства в иностранной валюте и драгоценных металлах постепенно сокращались, при этом темп их снижения замедлился, а доля в общем объеме сократилась с 39,4% до 26,7%.

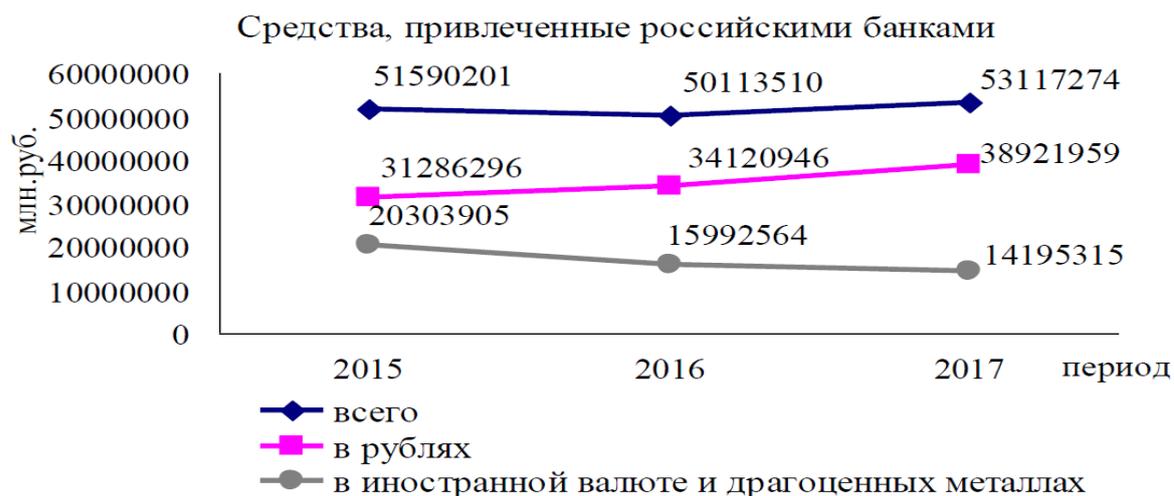


Рис. 1.2. Динамика средств, привлеченных российскими банками
в 2015-2017 гг., млн.руб.

Анализируя динамику вкладов физических лиц, можно отметить устойчивую тенденцию их роста – в 2016 году объем вкладов увеличился на 4,5%, в 2017 году – на 7,4% до 26092571 млн. руб. При этом вклады физических лиц в рублях в 2016 году увеличились на 13%, в 2017 году – на 11,7% и составили 20640786 млн. руб. Вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2016 году сократились на 15,6%, в 2017 году – на 6,5% и составили в эквиваленте 5451785 млн. руб. [27]

В 2018 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 11,2% – до 57,1 трлн рублей. Наибольший рост показатель продемонстрировал, как и год назад, в III и IV кварталах (порядка 2,9% и 6,6% соответственно). Общая динамика клиентских средств в 2017 году составляла 4,9%.

Более существенно на общий рост в прошедшем году повлияла динамика остатков на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов (+12,9%, или +3,2 трлн рублей). Средства физических лиц выросли за 2018 год на 9,2%, или на 2,4 трлн руб. [16].

Средства корпоративных клиентов показали хорошую динамику в 2017 году и сокращения на 11,3% в 2016 году: на начало 2017-го их сумма

составляла 23,7 трлн, на январь 2018 года – 24,97 трлн, а по итогам 2018 года – 28,2 трлн рублей, согласно данным финансового рейтинга Банки.ру.

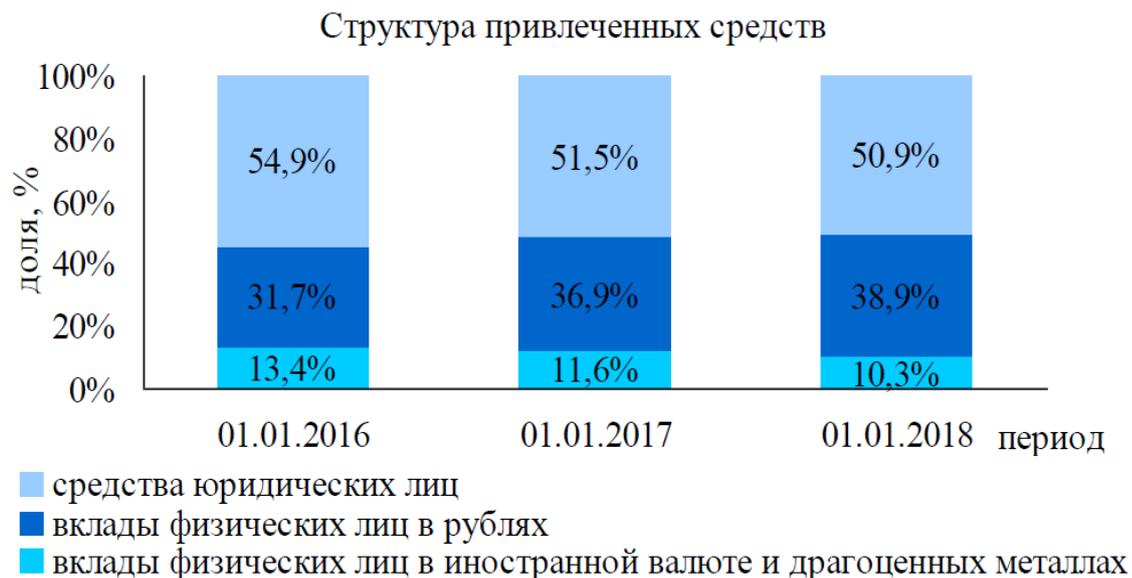


Рис. 1.3. Структура привлеченных средств коммерческими банками в России в 2015-2017 гг., %

Валютная составляющая в структуре клиентских средств, в отличие от кредитного портфеля, в 2018 году увеличилась. Удельный вес номинированных в иностранной валюте обязательств банков перед предприятиями и организациями за 2018 год вырос с 36,7% до 37,0% (на начало 2017 года – 40,5%), доля валютных вкладов населения в общем объеме увеличилась с 20,6% до 21,5% (на начало 2017 года – 23,7%)[14].

По рис.1.3 видно, что доля вкладов в иностранной валюте и драгоценных металлах постепенно сокращалась, при этом темп снижения замедлился, а доля в общем объеме сократилась с 13,4% до 10,3%.

Также в течение периода 2015-2017 гг. наблюдалось снижение доли средств юридических лиц и увеличение доли вкладов физических лиц в общем объеме средств, привлеченных банками. В целом доля вкладов физических лиц постепенно увеличивалась и в 2017 году составила 49,1% общего объема привлеченных средств, соответственно доля средств юридических лиц составила 50,9%.

Таким образом, анализ динамики вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте показал ускорение темпов прироста по рублевым вкладам и замедление темпа снижения по валютным

Такая корректировка доли валютных средств обусловлена изменениями курса валют к рублю. Других причин роста валютных обязательств не наблюдается. Ставки по валютным депозитам остаются на низком уровне (во второй половине 2018 года увеличились ставки по вкладам в долларах США, а по вкладам в евро остались почти без изменений), поэтому и в дальнейшем наиболее значимым фактором влияния на удельный вес валютных обязательств будет выступать динамика валютных курсов.

Немаловажной тенденцией развития российского рынка банковских вкладов также является уровень предлагаемых процентных ставок по вкладам. Динамика средневзвешенных процентных ставок коммерческих банков по привлеченным вкладам физических лиц представлена в таблице 3 [4].

Что касается средней процентной ставки по вкладам в 2018 г., то с начала года и по 10 июня прослеживалось снижение процентной ставки в среднем на 1,0 п.п. Однако с 10 июня 2018 г. по сегодняшний день (начало 2019 г.) наблюдается постепенное повышение средней процентной ставки по вкладам. Так, за 7 месяцев с 10 июня 2018 г. процентная ставка выросла на 1,5 п.п. (с 6,05 до 7,55 п.п.) [26].

График процентных ставок по депозитам в рублях повторяет действия ЦБ по повышению ключевой ставки. В числе прочего банки стали предлагать повышенные ставки из-за ослабления рубля. Рост реальных депозитных ставок на рынке можно было наблюдать уже с июня, а очередное повышение крупные банки продемонстрировали в конце ноября и в декабре – в ожидании повышения ключевой ставки Банком России. В январе-феврале 2019 года вкладов с реальными ставками в районе 8% на рынке практически нет – это скорее отдельные специальные предложения или вклады на срок свыше одного года.

Часть банков улучшает предложения по накопительным счетам, ставки по которым все же ниже, чем по вкладам. Другие кредитные организации пробуют привлекать более «длинные» деньги, увеличивая ставку по таким продуктам существенно, чем по депозитам на сроки до одного года.

Эксперты допускают незначительный рост реальных ставок по вкладам в первом полугодии 2019 года (в диапазоне 0,4–0,7% годовых), а в начале следующего года, в зависимости от уровня инфляции и позиции регулятора, ставки могут начать снижение. Банки по большей части демонстрируют избыток ликвидности и не испытывают необходимости в дополнительном привлечении дорогих средств.

В целом динамика средств физических лиц уступает росту средств корпоративных клиентов, и в 2019 году такое положение сохранится. Тем не менее, вклады населения вырастут практически в любом случае: скажутся повышение ставок в условиях слабо востребованных альтернативных инструментов сбережения и инвестирования, не защищенных от потерь гарантиями государства, а также возможная положительная переоценка валютных вкладов. Ограничивать приток вкладов уже традиционно будет отсутствие роста реальных доходов.

Прогноз динамики вкладов населения — 4–8% по итогам 2019 года, рост остатков на счетах физических лиц – 18–23%, средства корпоративных клиентов увеличатся на 7–11% [55]. Основной рост придется на крупнейшие банки, в частности на банки с государственным участием.

ГЛАВА 2. ПРАКТИКА РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный»

ПАО КБ «Восточный» основан в 1991 году в Благовещенске, Амурская область и на сегодняшний день является одним из крупнейших универсальных банков федерального значения с одной из наиболее разветвленных региональных сетей. Банк «Восточный» обслуживает клиентов — физических и юридических лиц — в более чем 600 отделениях по всей стране. «Восточный» — один из ведущих банков на Дальнем Востоке: каждая третья семья на Дальнем Востоке является клиентом банка «Восточный». В феврале 2005 года стал участником системы страхования вкладов. С начала 2006 года кредитная организация функционировала как ОАО «Восточный экспресс банк» (КБ «Восточный»), а осенью 2014 года организационно-правовая форма была преобразована в публичное акционерное общество (сокращенное наименование — ПАО «КБ «Восточный»).

В 2001 году в число акционеров и ключевых партнеров банка вошел Сибкадембанк (позднее — Урса Банк, на текущий момент присоединен к МДМ Банку). Таким образом, банк «Восточный» оказался в зоне интересов банкира Игоря Кима, известного своими сделками слияний-поглощений, и его партнеров. Было принято решение, что банк будет развиваться как за счет органического роста, так и при помощи сделок по слияниям и поглощениям. В результате за несколько лет к «Восточному» был присоединен ряд небольших банков: Эталонбанк, «Движение», Камабанк, Ростпромстройбанк, Городской Ипотечный Банк, Сантандер Консьюмер Банк.

До 2010 года Игорь Ким выступал контролирующим бенефициаром банка «Восточный», однако в ноябре того же года у финансового института

появился новый акционер — специализирующийся на вложениях в РФ и других странах СНГ фонд прямых инвестиций Baring Vostok Private Equity Fund, который выкупил 20% акций банка, а затем довел свою долю до 30%. В июне 2015 года фонд вновь участвовал в докапитализации кредитной организации на 2,6 млрд рублей, выкупив порядка 2,0 млрд рублей и увеличив таким образом свою долю в два раза — с 33,88% до 64,0% [36]. В выкупе допэмиссии также участвовал один из фондов Russia Partners (через компанию «Тройте Инвестментс Лимитед»), увеличивший свою долю с 6,97% до 16,08%. Доли остальных акционеров в результате проведенной допэмиссии размылись.

Летом 2016 года в капитал «Восточного» вошел «Юниаструм», выкупивший половину допэмиссии (объем которой составил 3 млрд рублей) и получивший таким образом 24,9% в капитале банка. Уже в июле того же года было объявлено о планах по консолидации двух банков. В январе 2017 года процедура слияния Восточного Экспресс Банка и Юниаструм Банка была полностью завершена. Банк «Юниаструм» путем реорганизации в форме присоединения прекратил свою деятельность, а все права, обязанности, имущество присоединенного «Юниаструма» с его сетью отделений перешли к «Восточному». Отделения присоединенного банка продолжили работу под брендом «Восточного». Объединение с Юниаструм Банком позволило нарастить объем активов на 40% и войти в топ-30 крупнейших банков России по данному показателю, а клиентская база объединенного банка пополнилась 40 тыс. клиентов МСБ.

С 2018 года банк «Восточный» трансформируется из розничного монолайнера в универсальный банк, оказывающий широкий спектр банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Банк участвует в государственных программах развития бизнеса при поддержке ТПП РФ, Корпорации МСП, АСИ, Клуба лидеров; развивает собственные программы развития предпринимательства, такие как, бизнес-инкубатор в Еврейской автономной области. Банк «Восточный» является стратегическим партнером

целого ряда регионов Дальнего Востока и Европейской части России, в которых на базе отделений банка граждане и предприниматели могут получить услуги государственных и муниципальных органов власти.

Банк «Восточный» является опорным банком для развития всего Дальневосточного региона, предоставляя доступную ипотеку для его жителей, поддерживая предпринимателей удобными и востребованными банковскими продуктами, а также социальными проектами по поддержке инновационного бизнеса в регионе. Банк присутствует в каждом населенном пункте ДФО с населением свыше 10 тыс.

Банк «Восточный» сотрудничает с Правительством Москвы по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, а также с ДОМ.РФ (АИЖК) по выдаче ипотечных кредитов.

Сегодня «Восточный» — один из немногих банков, который может закрыть все потребности МСБ для обеспечения государственных и муниципальных заказов: от кредита на цели обеспечения заявки на участие в аукционе, до кредита на исполнение полученного контракта и предоставления банковской гарантии. При этом, банк «Восточный» стабильно удерживает лидирующие позиции в рейтинге банков по объему выданных гарантий в рамках 44-ФЗ, занимая по итогам 6 месяцев 2018 года 4 место среди всех российских банков и 1 место среди частных банков. За первое полугодие 2018 года банк «Восточный» выдал банковские гарантии в сфере госзаказа в объеме более 30 млрд рублей. На сегодняшний день объем выданных банком гарантий превысил 130 млрд рублей за два года, таким образом, банк «Восточный» обеспечил возможность для малых и средних предприятий получить доступ к закупкам товаров и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд на сумму около 1 трлн руб. [37, с.44].

Банк «Восточный» входит в Систему страхования вкладов и является кредитной организацией, признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг.

В настоящее время банк контролируется представителями инвестиционного фонда Baring Vostok и бывшими владельцами Юниаструм Банка. Так, по состоянию на 13 августа 2018 года гражданин США, член совета директоров банка Майкл Джон Калви владел через Бэринг Восток Менеджерс Холдингз Лимитед 51,62% акций кредитной организации. Экс-бенефициары Юниаструм Банка контролировали еще 40,02% акций, в том числе: Артем Аветисян — 32,02% акций через Финвижн Холдингс Лимитед, член совета директоров Шерзод Юсупов — 4,80%, Юрий Данилов — 3,20%. В число других акционеров банка «Восточный» на указанную дату входили Григорий Жданов (2,26%), Марина Ушакова (2,26%), Александр Таранов (1,13%)[36]. Доля в 1,65% приходится на собственные акции, выкупленные банком, 1,06% за акционерами-миноритариями.

Головной офис банка расположен в Благовещенске (Амурская область). Сеть продаж кредитной организации охватывает преимущественно восточные регионы страны (Дальний Восток и Сибирь). Банк обладает одной из наиболее разветвленных региональных сетей. По состоянию на 30 июня 2018 года финансовый институт располагал восемью филиалами (Хабаровск, Красноярск, Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Ставрополь, Ростов-на-Дону и Екатеринбург) и 617 офисами (на конец 2017 — восемь филиалов и 608 офисов). В 2017 году финансовый институт входил в тройку самых «филиальных» кредитных учреждений после Сбербанка и Россельхозбанка, однако в первом полугодии 2015 года провел радикальное сокращение сети, закрыв почти 500 офисов. Численность сотрудников банка, согласно данным МСФО, на 30 июня 2018 года составляла 9 842 сотрудника (на конец 2017 года — 9 214 сотрудников).

В рамках обновленной кредитной организации была разработана стратегия развития многопрофильного банка, поддерживающего развитие малого и среднего бизнеса, а также ориентированного на работу с частными лицами.

Физическим лицам доступны различные программы кредитования, широкая линейка вкладов, а также кредитных и дебетовых карт платежной системы Visa, различные мобильные, смс- и интернет-сервисы, программы страхования, денежные переводы (в том числе через системы MoneyGram, Western Union, UNISStream, «Золотая Корона»), сейфовые ячейки, оплата услуг ЖКХ, обмен валюты. В числе операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей значатся РКО, кредитование, банковские гарантии, корпоративные депозиты, зарплатные проекты (Visa), валютный контроль, дистанционные сервисы.

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии № 1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением

почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С 03 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в Реестре банков — 552[56].

Динамика основных показателей финансово-экономической деятельности Банка в 2016-2018 гг. представим в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика основных показателей финансово-экономической деятельности Банка в 2016-2018 гг., млн.руб.

Показатель	По состоянию на			Темп роста, %	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2017/ 2016	2018/ 2017
Активы	153 278,7	231 932, 8	251 224,8	151,3	108,3
Обязательства	131 742,7	196 260, 9	217 794,4	148,9	110,9
Капитал	22 764,0	37 539, 2	33 903,6	164,9	90,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 158,6	1 520,2	4 585,3	-	301,6
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3 828,3	1 184,7	1 553,6	-	131,1

Увеличение активов Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составило 19 292,1 млн.руб. Произошло общее перераспределение сумм активов между статьями баланса с итоговым увеличением вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты. По состоянию на 01.01.2018 активы банка составили 231,9 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2017 год – 153,3 млрд. рублей), собственные средства составили 37,0 млрд. руб., показав положительную динамику 14,2 млрд. рублей.

В составе активов наблюдались заметные структурные изменения. Так, банк почти в полтора раза увеличил портфель ценных бумаг и одновременно сократил почти до нуля портфель выданных МБК. В составе кредитного портфеля отмечается существенное сокращение абсолютного объема просроченной задолженности — почти на 30%.

В ресурсной базе банка доминируют средства физических лиц, на которые приходится около 54% пассивов. Подавляющая часть средств населения представлена депозитами срочностью от полугода до трех лет. Средства юридических лиц формируют лишь 6,2% от пассивов, в равной степени представлены остатками на расчетных счетах и краткосрочными депозитами, а также субординированными займами. Активность корпоративной клиентской базы в силу розничной направленности деятельности банка невысокая: ежемесячные обороты по счетам клиентов с начала 2018 года составляли 30—45 млрд рублей. Концентрация клиентской базы в структуре совокупных клиентских обязательств банка традиционно низкая (на депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов приходилось лишь 2,3% от общей суммы средств клиентов на 30 июня 2018 года по МСФО) в силу преобладания в ресурсах розничной составляющей[21].

Собственные средства (капитал) формируют чуть более 12% пассивов кредитной организации. В состав капитала, рассчитываемого по методике ЦБ, включены бессрочные субординированные займы на общую сумму 7,6 млрд рублей. В мае 2017 года по итогам собрания держателей еврооблигаций было принято решение о конвертации бондов и суборда на сумму 125 млн долларов

США с купоном 12% в категорию бессрочных, с понижением ставки с 12% до 10%. Эти изменения позволили банку увеличить показатели достаточности капитала Н1.0. на 1,2 процентных пункта и Н1.2. на 1,99 процентных пункта. На начало августа 2018 года норматив достаточности капитала Н1.0 составлял 10,26% при минимально допустимом значении в 8%.

Заимствования на рынке МБК составляют 10,8% пассивов, преимущественно привлекаются от российских банков сроком до семи дней в рамках операций РЕПО. Средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 1,2% нетто-пассивов. Практически все выпущенные ценные бумаги представлены облигациями, лишь незначительная доля приходится на векселя[21].

В структуре активов долю в 51,4% формирует кредитный портфель, еще 28,7% составляют вложения в ценные бумаги. Доля прочих активов — 7,2%, высоколиквидные активы (преимущественно остатки наличности в кассе и на корсчете в ЦБ РФ) — 4,2%, основные средства и нематериальные активы — 7,3%.

Кредитный портфель — 150,0 млрд рублей на отчетную дату, с начала 2018 года незначительно сократился — на 3,8%. При этом сокращение пришлось в основном на просроченную задолженность по кредитам физлиц, объем которой снизился почти на треть. Розничные ссуды традиционно преобладают в общем портфеле, занимая на отчетную дату 75%. Как розничный, так и корпоративный портфели преимущественно долгосрочные. За счет сокращения объема просроченных розничных ссуд доля просрочки в общем портфеле снизилась с начала 2018 года с 22,8% до 17,1%, что, впрочем, остается достаточно высоким уровнем. Уровень резервирования снизился вслед за просрочкой, но по-прежнему с запасом покрывает ее, составляя на отчетную дату 27,3% (33,7% на начало 2018 года). Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества увеличился, но по-прежнему составляет менее 50%. Кредитный портфель отличается низкой концентрацией на крупнейших заемщиках: по данным отчетности МСФО, на

31 декабря 2017 года кредиты десяти крупнейшим заемщикам составляли 15,0% от совокупного портфеля на соответствующую дату (5,3% годом ранее).

Портфель ценных бумаг — 83,8 млрд рублей, с начала 2018 года увеличился на 45,6% (+26,3 млрд рублей). На 90% представлен облигациями, оставшиеся 10% — акции и векселя российских компаний. На отчетную дату свыше половины портфеля облигаций находилось в залоге по сделкам РЕПО, еще порядка 23,3% составляли не обремененные залогом российские госбумаги, а оставшаяся часть — еврооблигации и «бонды» российских компаний. Обороты по сделкам РЕПО достаточно высокие и за последние месяцы составляли от 130 млрд до 765 млрд рублей[37, с.45].

На рынке межбанковских кредитов активность умеренная, банк работает как в сторону привлечения, так и в сторону размещения, хотя в последние месяцы сократил объемы предоставляемой ликвидности внутри месяца до незначительных отметок. Привлекает недостающую ликвидность от российских банков на короткие сроки.

По итогам 2017 года банк заработал чистую прибыль в размере 1,5 млрд рублей (по итогам 2016 года чистый убыток на сумму 4,2 млрд рублей). За январь — июль 2018 года банк заработал 2,3 млрд рублей против убытка за соответствующий период 2017 года на сумму 1,2 млрд рублей. Положительный финансовый результат текущего года во многом обеспечен сокращением расходов по резервированию в первом квартале.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 составил 9.2% (на 01.01.2018 - 9.8%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка[21].

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных

обязательств перед Банком России и другими кредиторами. Филиалы Банка предоставляют своим клиентам весь спектр услуг, оказываемых головным офисом.

Обязательства Банка за 2018 год увеличились на 21 533,4 млн.руб., в основном за счет увеличения суммы привлечённых средств от кредитных организаций.

За 2017 год банк получил чистую прибыль в размере 1 184,7 млн. руб., тогда как по итогам 2016 года Банк получил убыток в размере 3 828,3 млн.руб. [21].

На деятельность Банка в 2018 году и его финансовое положение, как и в целом на банковский сектор, оказали влияние следующие рыночные факторы: стабилизация макроэкономической среды (стабилизация темпов роста экономики, отсутствие значительной волатильности ставок, относительно невысокие колебания курса национальной валюты).

Кредитный портфель розничного бизнеса Банка по итогам 2017 года составил 121 млрд. рублей, таким образом, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года этот показатель снизился на 8,6%. Основной причиной изменения кредитного портфеля стало погашение старого портфеля.

В структуре пассивов по состоянию на 01.01.2018 года преобладают средства физических лиц 81% (158,9 млрд. рублей), что в сравнении с 2016 годом (71%, 93,6 млрд. рублей) показывает положительную динамику, вызванную присоединением Юниаструм банка. В 2017 году приток всего депозитного портфеля Банка составил 65 млрд. рублей (отток в 2016г.: 5 млрд. рублей). Совокупный объем вкладного портфеля увеличился в отчетном периоде на 49,0% за год (2016г.: снижение на 3,8%) и составил 187,4 млрд. рублей на конец 2016 года (на конец 2017 г.: 125,6 млрд. рублей).

Средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют на 01.01.2018 г. 1,9% (3,7 млрд. рублей) (2016 г. 2,7% или 3,5 млрд. рублей), средства кредитных организаций – 6,8% (13,4 млрд. рублей) (2016 г. 12,9% или 17 млрд. рублей) [21].

Основной составляющей финансового результата Банка в 2017 году по-прежнему являлась чистая процентный доход. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам – 34 033 млн. рублей или 68,5% всех доходов от основной деятельности (2016г.: 27 826 млн. или 72,2%). Это на 22,3% больше, чем в 2016 году, что обусловлено присоединением Юниаструм банка. В 2017 году на 48 % увеличились комиссионные доходы – 13 264 млн. рублей (2016 г.: 8 941 млн. рублей).

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 2018 год составил 23 842,4 млн.руб. (за соответствующий период прошлого года - 18 869,5 млн.руб.), чистый комиссионный доход составил 13 272,6 млн.руб. (за соответствующий период прошлого года - 11 632,2 млн.руб.).

Общая величина полученной прибыли по состоянию на 01.01.2019 г. составила 1 553 662 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 - 1 184 763 тыс.руб.

В таблице 2.2. приведена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат банка в 2016-2018 гг.

Таблица 2.2

Изменение основных статей доходов и расходов ПАО КБ «Восточный»
в 2016-2018 гг., млн.руб.

Показатель	По состоянию на			Темп прироста, %		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Процентные доходы:	27 825,9	34 033,0	38 118,0	122,3	112,0	137,0
Процентные расходы	13 358,6	15 163,5	14 275,6	113,5	94,1	106,8
Чистые процентные доходы	14 467,3	18 869,5	23 842,4	130,4	126,3	164,8
Комиссионные доходы	8 941,5	13 263,7	15 145,8	148,3	114,1	169,4
Комиссионные расходы	755,3	1 631,6	1 873,2	216,0	114,8	248,4
Операционные расходы	40 986,1	23 332,4	23 789,7	56,9	101,9	58,0
Прибыль (убыток) за отчетный год	-3828,3	1184,7	1553,6	-	131,1	-

За 2018 год Банк значительно обновил свою продуктовую линейку как для физических, так и для юридических лиц. В мае Банк представил уникальный проект для пенсионеров, который предлагает перевести сумму пенсии без посещения отделения Пенсионного фонда на дебетовую доходную карту «Тепло». В июне была запущена новая карта «Рассрочка на все», предусматривающая беспроцентный льготный период в размере 90 дней, который распространяется не только на безналичные покупки в любых точках продаж (включая интернетмагазины), но и на снятие наличных.

Заметны успехи и в залоговом кредитовании. За 2018 год Банк выдал в 1,6 раза больше кредитов под залог недвижимости, чем за 2017 год.

Динамично растет POS-кредитование физических лиц, так за 2018 год количество выданных Банком POS-кредитов выросло на 73% по сравнению с прошлым годом. Среди партнеров банка - сеть «Связной», сервис ремонта бытовой техники RBT, мебельные магазины.

Значительных успехов Банк достиг в новом для себя направлении - поддержка среднего и малого бизнеса. Во многом этих результатов удалось достичь благодаря переходу на новые технологии и созданию нового продуктового предложения, например, внедрению новой линейки тарифных планов расчетно-кассового обслуживания (далее — РКО), которая была предложена клиентам в мае 2018 года. Линейка РКО включает самые последние технологические решения, актуальные для рынка. В рамках новой модернизированной линейки РКО клиент может выбрать любой из 5 тарифных планов. Условия каждого пакета сформированы под потребности предприятия конкретной отрасли или подсегмента бизнеса.

Банк становится опорным банком в регионах Российской Федерации, так во 2-ом квартале 2018 года было подписано соглашение о стратегическом сотрудничестве с руководством Пермского края. В рамках подписанных соглашений Банк открывает в регионах государственно-частные многофункциональные центры (далее МФЦ) для получения государственных услуг на базе своих отделений. МФЦ работают по принципу «одного окна»

для граждан и представителей малого и среднего бизнеса. В настоящее время работает семь подобных центров в регионах страны.

2.2. Анализ основных депозитных продуктов ПАО КБ «Восточный»

В операционной деятельности Банк выделяет сегменты, которые однозначно идентифицируются, имеют индивидуальные особенности и характеристики. Каждый сегмент имеет свою продуктовую линейку и виды доходов. Банк определил следующие сегменты: розничный бизнес, VIP--бизнес, пос-бизнес, казначейские операции, корпоративный бизнес, гарантийный бизнес, блок малого и среднего бизнеса. Отдельно выделена группа “прочее”.

Розничный бизнес- это сегмент, основное направление деятельности которого - кредитование клиентов-физических лиц. Также включает в себя широкий спектр комиссионных услуг, оказываемых физическим лицам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи.

VIP-бизнес –это сегмент ориентированный на привлечение крупных вкладов. Оказывает различного рода дополнительные услуги привилегированным клиентам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, инвестиционные продукты, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи. Также в рамках бизнес-сегмента осуществляется деятельность по управлению активами.

ПОС – бизнес ориентирован на кредитование для покупок определенных товаров непосредственно на месте продаж этих товаров.

Казначейские операции представляют собой сегмент, занимающийся операциями на фондовых рынках, организующий куплю-продажу ценных

бумаг и управление валютной позицией банка. Также в рамках блока осуществляются операции на межбанковском рынке.

Корпоративный бизнес представлен блоком, ориентированным на оказание услуг крупным предприятиям. Включает в себя кредитование, размещение вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, оказание комиссионных услуг некредитного характера. Также одна из функций сегмента - выдача крупных банковских гарантий.

Бизнес экспресс гарантии- сегмент, основная деятельность которого - выдача гарантий предприятиям на исполнение контракта, участие в конкурсе, возврат аванса.

Блок малого и среднего бизнеса ориентирован на кредитование и оказание услуг средним и малым предприятиям. Включает в себя как кредитование, так и дополнительные комиссионные услуги.

Привлечение депозитов физических лиц, наряду с выдачей кредитных продуктов, является одной из главных сфер деятельности «Восточного Экспресс банка». Одним из инструментов сбережения и накопления финансов для физических лиц выступают срочные вклады в Восточном Экспресс Банке, при открытии которых клиент выбирает определенный срок хранения денежных средств на депозитном счете. Разместить денежные средства и получить достойные проценты по вкладам в Восточном Экспресс Банке можно как в рублях, так и в иностранной валюте. Процентные ставки по валютным вкладам, как правило, ниже, чем по рублевым. Полученный доход может выплачиваться вкладчику или прибавляться к сумме вклада, т.е. капитализироваться ежемесячно, ежеквартально и т.д. Периодичность выплаты или капитализации процентов прописывается в договоре. В настоящее время популярна услуга оформления заявки на открытие вклада онлайн через сайт банка или «Личный кабинет» в интернет-банке.

Представим депозитную продуктовую линейку Банка по состоянию на 01.01.2019 г. в таблице 2.3.

Особенности и условия предоставления депозитных продуктов в ПАО
«Восточный» по состоянию на 01.01.2019 г.

Валюта	Макс. ставка	Сумма	Срок	Преимущества
VIP вклад				
Российский рубль	8,45%	30 000 000	732 дня	выплата процентов в конце срока возможно частичное снятие
Доллар США	3,3%	520 000	1097 дней	
Евро	0,8%	420 000	367 дней	
VIP Сберплан				
Российский рубль	7,45%	30 000 000	181 день	выплата процентов ежемесячно капитализация процентов по выбору клиента ежемесячно возможно частичное снятие возможно пополнение
Доллар США	2,75%	520 000	367 дней	
Евро	0,5%	420 000	367 дней	
VIP Сберсчет				
Российский рубль	7,25%	30 000 000	181 день	выплата процентов ежемесячно капитализация процентов по выбору клиента ежемесячно возможно частичное снятие возможно пополнение
Доллар США	2,55%	500 000	367 дней	
Евро	0,3%	430 000	367 дней	
Весенний				
Российский рубль	8,1%	650 000	367 дней	выплата процентов в конце срока
Весенний-VIP				
Российский рубль	8,4%	30 000 000	367 дней	выплата процентов в конце срока
Восточный				
Российский рубль	8,1%	650 000	732 дня	выплата процентов в конце срока
Доллар США	3%	15 000	1097 дней	
Евро	0,55%	15 000	367 дней	
Практичный				
Российский рубль	7,3%	3 000 000	732 дня	проценты начисляются ежемесячно; капитализация начисленных процентов либо выплата начисленных процентов на пластиковую карту выбирается Вкладчиком в момент открытия вклада и не может быть изменена до окончания срока вклада.
Доллар США	2,8%	45 000	732 дня	
Евро	0,25%	45 000	732 дня	
Мультивалютный-VIP				
Российский рубль	6,35%	1 500 000	181 день	выплата процентов в конце срока капитализация процентов ежемесячно возможно частичное снятие

Договоры по вкладам физических лиц заключаются на определенный срок, от которого зависят проценты по вкладам: чем больше срок, тем больше ставка (оптимальным считается период 2-3 года). Кроме того, доходность определяется размером и валютой вложений, а также наличием тех или иных дополнительных условий, например, возможностью частичного или полного снятия средств, капитализацией процентов и т.д.

Особенностью банка является использование трех тарифных зон по отношению к каждой из программ. Владивосток, к примеру, относится к первой тарифной зоне, как и Москва, а Пермь ко второй. От конкретной зоны зависят проценты, начисляемые по вкладу.

Проанализировав основные депозитные продукты банка, можно сделать вывод, что наиболее выгодными предложениями банка можно считать продукты для VIP сегмента, а также вклад «Практичный», Весенний» и «Восточный».

Что касается размера вкладываемых средств, то следует учитывать, что в любых форс-мажорных обстоятельствах вам вернется сумма, не превышающая 1,4 млн руб. Гарантию возврата обеспечивает участие «Восточного Банка» в Белгороде в программе страхования вкладов.

При наличии пенсионного удостоверения, при условии приобретения Пакета услуг и/или инвестиционных продуктов, при открытии вклада в рамках маркетинговых акций, при открытии вклада в Интернет-Банке - Клиенту предоставляется возможность получить определенного размера Бонус к ставке по вкладу в зависимости от приобретенных услуг, валюты вклада, канала продаж и срока размещения денежных средств во вклад.

Бонус предоставляется «Новым вкладчикам». «Новым вкладчиком» - считать Клиента, у которого на момент открытия нового вклада отсутствуют действующие Вклады в Банке, либо прошло более 181дня с даты закрытия последнего, действующего Вклада Клиента[36].

При оформлении вклада в рамках маркетинговых акций Банка, предусматривающих начисление Бонусов для соответствующей категории

вкладчиков. Условия маркетинговых акций и размер Бонуса определяется отдельным приказом по Банку.

При получении СМС с индивидуальным промо-кодом. Критерии отбора клиентов для СМС рассылки и размер Бонуса определяется отдельным приказом по Банку.

При открытии вклада через Интернет-Банк Клиенту начисляется Бонус ИБ. Размер Бонуса утверждается отдельным приказом по Банку в составе «Ставок по вкладам для сумм до 1 500 000 рублей».

Таким образом, клиенты «Восточного Экспресс банка» могут открыть вклад по одной из 6 программ. Процентная ставка, кроме основных параметров депозита, также зависит от тарифной зоны. Наиболее выгодные условия предоставляются по программе «VIP Срочный». Вклад можно открыть в рублях, евро или долларах.

Некоторые виды депозитов допускают частичное снятие средств, а также пополнение счета. В банке действуют бонусные программы, позволяющие увеличить процентную ставку отдельным категориям граждан. Минимальный срок хранения средств – от 1 месяца, максимальный – не более трех лет. Продолжение срока действия депозитных договоров не предусмотрено. Их досрочное расторжение приводит к уменьшению процентной ставки.

2.3. Анализ деятельности ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» по привлечению денежных средств населения

Депозитная политика любого банка направлена на увеличение объемов привлеченных средств. Рост привлеченных средств позволяет банку увеличивать объемы предоставления кредитных ресурсов, а это означает, что банк получает возможность формировать свои доходы в виде процентов за выданные кредитные ресурсы.

Депозитный портфель – это одна из ключевых составляющих пассивов банка, включающая в себя остатки на всех счетах физических и юридических лиц. Объем депозитного портфеля говорит о степени доверия клиентов к кредитной организации, хотя может отражать и определённую долю вмешательства государства и крупных корпораций, обязывающего те или иные подведомственные структуры обслуживаться в конкретном банке, в том числе с государственным участием.

Счета физических лиц и корпоративных клиентов учитываются в балансе банка отдельно. Средства населения подлежат обязательному страхованию.

В структуре депозитного портфеля большинства банков преобладает доля средств, размещённых физическими лицами. Исключение составляют финансовые учреждения, ориентированные на обслуживание корпоративных клиентов.

Поэтому, проанализируем динамику средств кредитных организаций в ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ привлеченных средств кредитных организаций в ПАО КБ
«Восточный» в 2016-2018 гг., млн.руб.

Показатель	По состоянию на			Темп роста, %		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Корреспондентские счета банков резидентов	18,8	0,035	0,040	0,2	114,3	0,2
Корреспондентские счета банков нерезидентов	500,0	0	0,008	-	-	-
Договоры прямого РЕПО	16 969,5	13 414,7	23 349, 4	79,1	174,1	137,6
Прочие привлеченные средства	0	0	16, 5	-	-	в 16,5 раз-
Итого средства кредитных организаций	17 488,4	13 414, 7	23 365,9	76,7	174,2	133,6

Исходя из данных таблицы 2.4 следует, что в Банке находится по состоянию на 01.01.2019 г. 23 365 млн.руб. других кредитных организаций,

то на 74,2% больше по сравнению с предыдущим годом, и на 33,4% больше в сравнении с базовым 2015 годом. В основном - это договоры прямого РЕПО, которые занимают 99% всех средств кредитных организаций. Наименьшие значения приходится на корреспондентские счета банков нерезидентов, которые за 2016-2018 гг. снизились с 500 млн.руб до 8 тыс.руб.

Кроме того, начиная с 2018 года в Банке имеются прочие привлеченные средства на сумму 16,5 млн.руб.

Далее представим изменение депозитного портфеля Банка на рис.2.1.

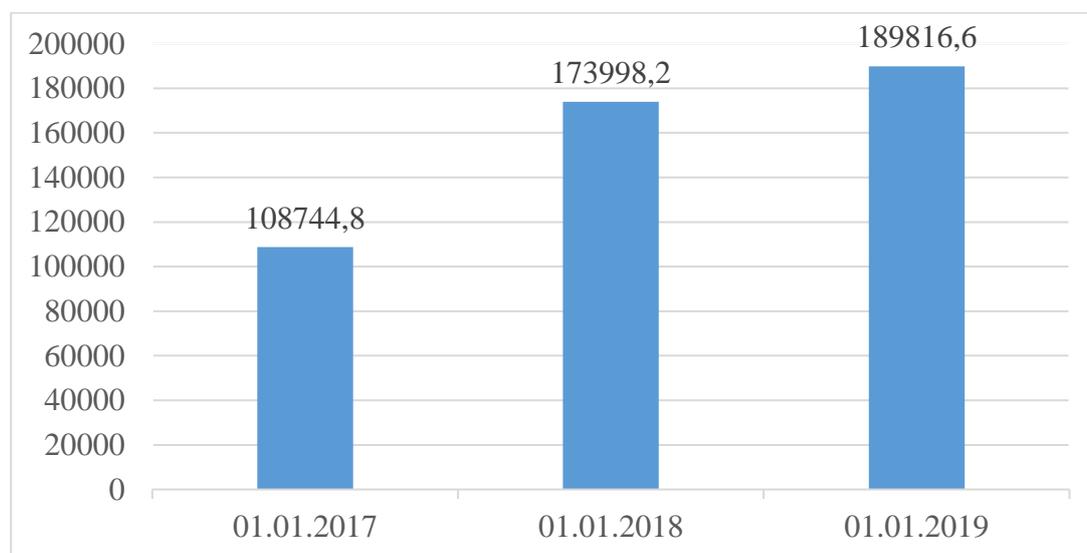


Рис.2.1. Динамика депозитного портфеля ПАО КБ «Восточный» в 2016-2018 гг., млн.руб.

Из рис.2.1. видно, что депозитный портфель исследуемого Банка вырос в 1,7 раза за последние три года, достигнув к началу 2019 года 189 816,6 млн.руб. В 2017 году его объем составлял 173998,2 млн.руб., что на 60% больше по сравнению с 2016 годом.

Далее более детально изучим динамику средств клиентов, не являющихся кредитными организациями Банка за анализируемый период в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Состав и динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями ПАО КБ «Восточный» в 2016-2018 гг., млн.руб.

Показатель	По состоянию на			Темп роста, %		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
1.Корпоративные клиенты в т.ч.:	3 684,4	14 885,8	21 733,9	в 4,0 раза	146,0	в 6,0 раз
- текущие / расчетные счета	1 818,8	4 019,8	4 439,5	221,0	110,4	244,0
- срочные депозиты	1 865,6	2 629,6	3 219,4	140,9	122,4	172,6
- договоры прямого РЕПО	467,5	619,9	5 141,2	135,6	в 8,2 раза	109,9
- субординированный займ	10 296,3	7 200,0	8 683,8	69,9	120,6	84,3
- незавершенные расчеты, прочие привлеченные средства	625,3	416,5	249,8	66,7	59,9	39,9
2.Государственные и муниципальные организации в т.ч.:	67,3	197,5	252,8	293,4	128,0	в 3,7 раза
- текущие / расчетные счета	26,9	44,5	35,1	165,4	78,8	130,4
- срочные депозиты	40,2	153,0	217,7	в 3,8 раза	142,3	в 5,4 раз
3.Физические лица и индивидуальные предприниматели в т.ч:	93 604,1	158 914,8	167 829,9	170,0	105,6	179,3
- текущие/расчетные счета	14 256,1	15 962,5	16 898,2	111,9	105,8	118,5
- срочные вклады	79 347,9	142 952,4	150 931,7	180,2	105,6	190,2
4. Итого средства клиентов, не являющихся кредитными	108 744,8	173 998,2	189 816,6	160,0	109,0	174,5

По данным таблицы 2.5. видно, что средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают средства корпоративных клиентов, средства государственных и муниципальных организаций и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Наибольший вес занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые увеличиваются из года в год, с 93 604,1 млн.руб. - в 2016 году, до 167 839,9 млн.руб.- в 2018 году. Величина привлеченных средств корпоративных клиентов за анализируемый период увеличилась в 6,0 раз

достигнув суммы 21 739,9 млн руб., рост по сравнению с 2017 годом составил 46,0 %.. Сумма привлеченных средств государственных и муниципальных организаций достигала 252,8 млн руб., что больше, чем в 2017 году в 1,2 раза, и больше, чем в 2016 году в 3,7 раза.

Динамика роста привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, наглядно представлена на рис. 2.2.

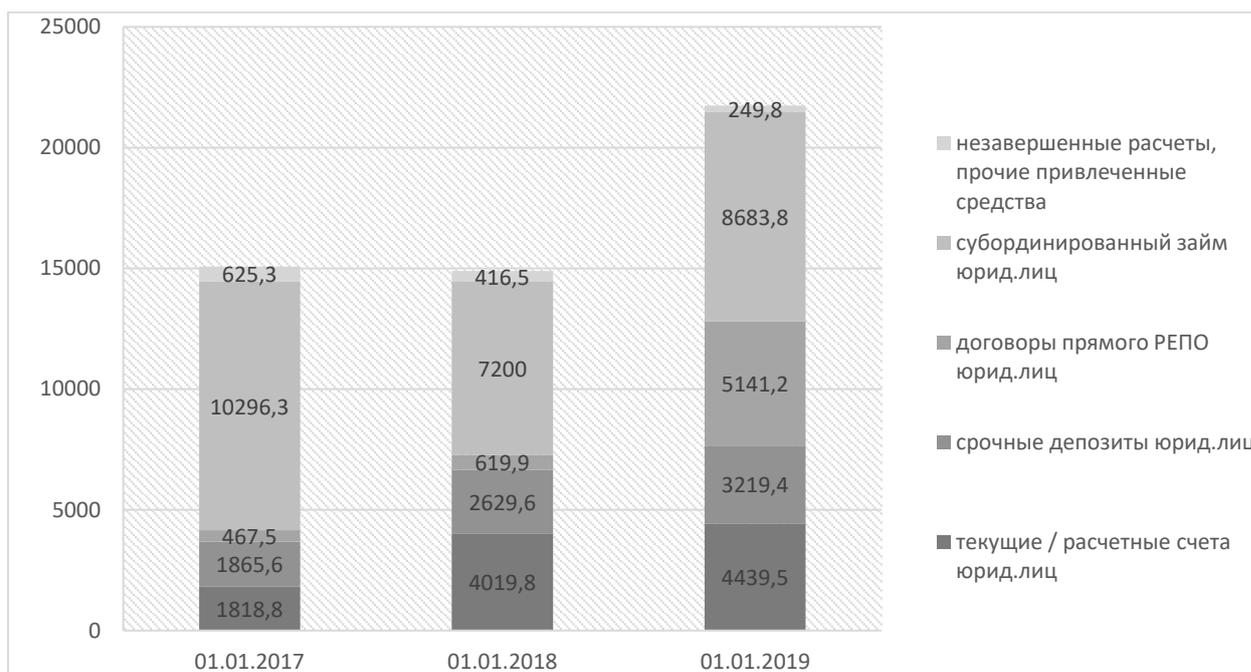


Рис.2.2 Динамика объемов привлеченных средств корпоративных клиентов в ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 2016-2018 гг., млн.руб.

Из рис.2.2 наглядно видно, что средства юридических лиц в рассматриваемом периоде стабильно увеличиваются. Это касается как средств на текущих и расчетных счетах, так и средств на срочных депозитах. Конечно, при сравнении средств на текущих и расчетных счетах и средств на срочных депозитах видно, что текущие средства юридических лиц выросли в объеме в 2,4 раза, с 1 818, 8 млн.руб. до 4 439, 5 млн.руб. по сравнению со срочными депозитами, которые увеличились с 1 865, 6 млн.руб. до 3 219, 4 млн.руб. Это показывает, что многие юридические лица стали частью свободных средств размещать на срочные депозиты и тем самым формировать фонды

Набольший удельный вес и значения показали субординированные займы. Но при относительном сравнении субординированные займы уменьшились за анализируемый период на 15,7%. Что касается показателя незавершенные расчеты и прочие привлеченные средства, то значения этого показателя имеет отрицательную тенденцию в 2016-2018 гг., и сократились в 2,5 раза, составив к началу 2019 года 249, 8 млн.руб.

Представим динамику привлеченных средств физических лиц ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за -2016-2018 гг. на рис.2.3.

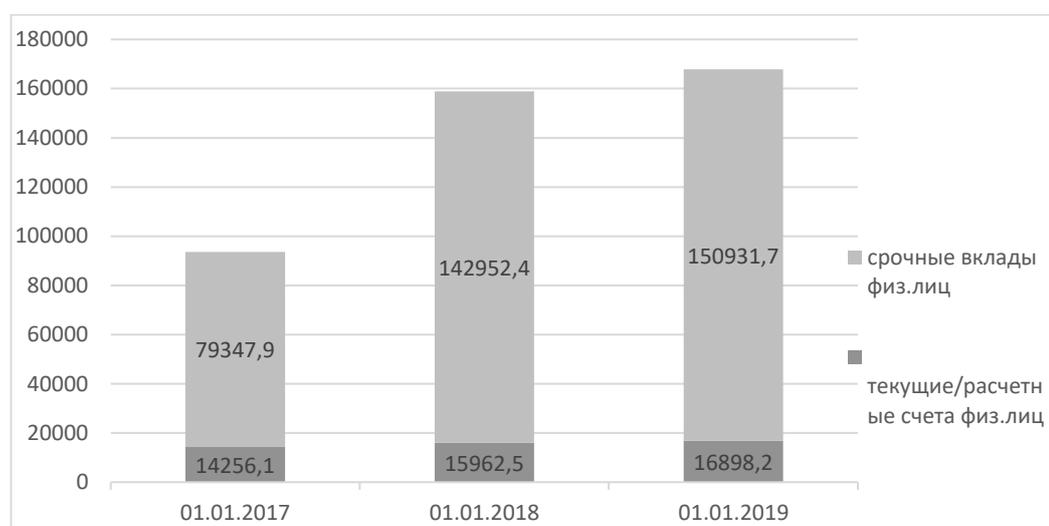


Рис.2.3. Динамика привлеченных средств физических лиц ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 2016 - 2018 гг., млн.руб.

Теперь рассмотрим средства, размещенные в Банке физическими лицами. Следует обратить внимание, что государство обеспечило надежную страховую защиту вкладов физических лиц в коммерческих банках [14]. В 2018 году физические лица и индивидуальные предприниматели разместили в банке 167 829, 9 млн руб. всех средств. Это составляло 88, 4 % от всей суммы размещенных в ПАО КБ «Восточный» средств физических и юридических лиц. Таким образом, более 2/3 всех средств, размещенных клиентами, не являющимися кредитными организациями, были размещены физическими лицами. При этом по итогам 2018 года на текущих счетах в банке лежали

16 898, 2 млн руб. средств физических лиц, или 10, 1 % от всей суммы средств, которые разместили в банке физические лица.

На срочные вклады в 2018 году приходилось 150 931,7 млн руб., или 89,9 % всех средств физических лиц. Таким образом, на протяжении последних трех лет физические лица, в отличие от юридических, основную часть своих средств размещали на срочных депозитах. Это естественно, так как физические лица в основном держат в банке средства либо для сохранения и некоторого преумножения, либо накапливают с определенными целями, например, приобретения каких-либо товаров, летних поездок и т. п.

Средства на текущих счетах необходимы физическим лицам для ежедневного использования, например, платы за жилищно-коммунальные услуги, приобретение товаров и услуг текущего потребления. Чаще всего средства на текущих счетах — это те остатки, которые физические лица либо не использовали еще с целью текущего потребления, либо находятся в ожидании своего использования, в т. ч. и размещения на срочные депозиты.

В 2018 году средства физических лиц на счетах в Банке выросли значительно и составили 167 829, 2 млн.руб., что на 79,2 %, больше чем в 2016 году. Однако несмотря на значительный рост средств физических лиц в банке, их доля в общей сумме средств физических и юридических лиц уменьшилась с 91,3% в 2017 году до 89,9% в 2018 году. Это показывает, что объемы финансовых возможностей юридических лиц в 2018 году оказались выше, чем физических. Если посмотреть на объем и структуру средств физически лиц в 2018 году, то можно увидеть, что сумма и доля средств на текущих счетах и на срочных депозитах стала практически одинаковой. На текущих счетах физических лиц в 2016 году размещалось 14256,1 млн руб., что составляло 15,2 % всей суммы средств физических лиц, а на срочных депозитах было 79 347 млн руб., или 74,8 % всех средств физических лиц на счетах в банке.

Сравнение данных по средствам физических лиц в 2017 и 2018 годах показывает, что население стало больше внимания уделять потреблению, чем накоплению.

В таблице 2.6 приведена информация о распределении средств клиентов Банка по сегментам за анализируемый период.

Таблица 2.6

Анализ распределения средств клиентов ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» по сегментам за 2016- 2018 гг., млн.руб.

Показатель	Казначей-ские операции	Рознич-ный бизнес	VIP бизнес	ПОС бизне-с	Корпо-ратив-ный бизнес	Экс-пресс гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
01.01.2017									
Средства других банков	17 488,4	0	0	0	0	0	0	0	17488,4
Средства клиентов	0	71 256,2	22347,9	0	2191,2	0	2653,2	10296,3	108 744,8
01.01.2018									
Средства других банков	13414,7	0	0	0	0	0	0	0	13414,7
Средства клиентов	0	121 775,1	37 139	0	1 760,1	0	6 124	7 200	173 998,2
01.01.2019									
Средства других банков	23 365,9	0	0	0	0	0	0	0	23 365,9
Средства клиентов	5 227,1	129 986,2	37 844,2	0	990	0	7 086,1	8 684	189816,6

Проанализировав данные таблицы 2.6 наблюдается 8 сегментов, которые предусматривают депозитные продукты и операции по привлечению свободных денежных средств, как юридических и физических лиц, так и средств других банков. Казначейские операции осуществлялись посредством средств других банков. Этот показатель составил в 2016 году 17 488, 4 млн.руб, в 2017 году снизился до 13414,7 млн.руб., а в 2018 году увеличился на 10, 1 млн.руб. и составил 23 365, 9 млн.руб.

Отрицательную динамику показал за 2016-2018 гг. корпоративный бизнес, снизившись с 2191,2 млн.руб. до 990,0 млн.руб. В сегментах ПОС бизнеса и экспресс гарантий средств за последние три года не привлекалось.

Представим структуру распределения привлеченных средств клиентов банка по сегментам за анализируемый период на рис.2.4.

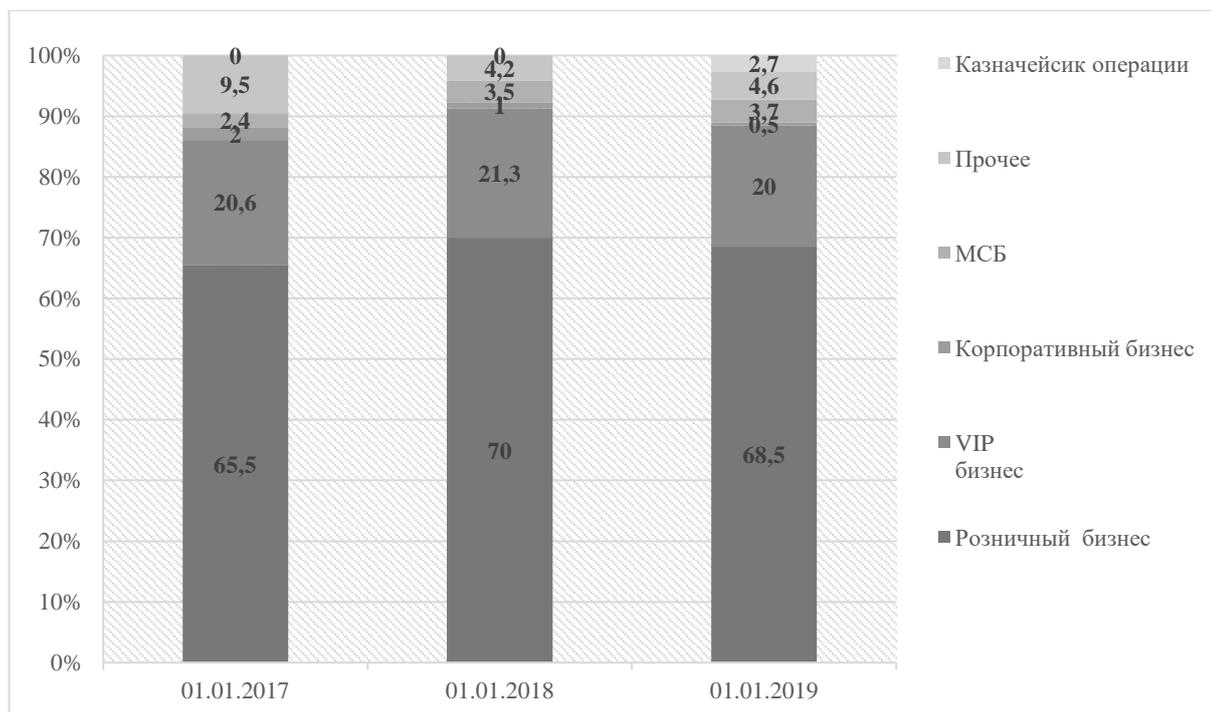


Рис.2.4. Структура распределения привлеченных средств клиентов Банка по сегментам в 2016-2018 гг., %

Из рис.2.4. видно, что наибольшей популярностью пользовались такие депозиты: «Практичный», «Восточный», «Весенний» который этим депозитным программам было заключено наибольшее количество договоров. В совокупности перечисленные депозитные программы обеспечили привлечение на срочные счета в банке до 70 % всех депозитных средств. На оставшиеся 5 депозитных программ приходилось 30 % привлеченных срочных средств клиентов.

Порядка 20% всех привлеченных средств занимает VIP- бизнес, для которого в банке реализуются специальные депозитный продукты под выгодные процентные ставки.

Доля привлеченных средств для малого и среднего бизнеса составляет по состоянию на 01.01.2019 г. 3,7%, тогда как по состоянию на 01.01.2017 г. этот показатель составлял 2,4%. Наименьший удельный вес занимают

казначейские операции и корпоративный сегмент, т.к. Банк ориентирован на розничный сегмент.

Таким образом, проведенные исследования показывают, что реализуемая ПАО КБ «Восточный» депозитная политика позволяет формировать основную часть банковских ресурсов для осуществления активных операций.

2.4. Совершенствование политики ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» по привлечению денежных средств населения

Успешная деятельность банка Восточный по привлечению сбережений населения и занимаемые им доминирующие позиции на рынке вкладов объясняются целым рядом причин.

Часть причин не зависят от самого банка и объясняются исторически сложившимся доверием к банку как к надежному коммерческому банку для сбережений. В пользу банка безусловно говорит и его широкая филиальная сеть, располагающаяся по всей России. Для успешного развития Банка стоит чётко осознавать, что клиенты требуют к себе внимания со стороны банковских сотрудников и решения банком проблем их бизнеса. В условиях сокращения общего количества персонала перед банками стоит задача по увеличению эффективности, в частности путем автоматизации бизнес-процессов. Основными направлениями повышения эффективности являются расширение использования экономичных каналов взаимодействия с клиентами (SMS-банкинг, мобильный и интернет банк, call-центры, дистанционное банковское обслуживание и офисы самообслуживания) и передача на аутсорсинг непрофильных внутри банковских систем.

Мобильный и интернет банк – отличная альтернатива отделению банка. С помощью этого инструмента можно привлекать новых клиентов, которые находятся в удаленных населенных пунктах, и в силу расстояния не могут

каждый раз обращаться в отделение банка, поэтому им удобно обратиться единожды, а потом управлять всеми финансовыми вопросами через мобильную систему, которая позволит им лишней раз не преодолевать дальние расстояния. Особенно это удобно для людей. Которые владеют своим бизнесом, и не имеют возможности постоянно посещать банк. Так и для данной группы людей в Восточном банке существует такая услуга, как персональный менеджер. Он в любое удобное для клиента время поможет решить возникшие проблемы или проконсультировать по имеющимся вопросам – такая система взаимодействия так же может повлиять на привлечение новых клиентов и их сбережений, например в сегменте, малого и среднего бизнеса[34].

Вместе с тем, самим руководством банка проделана огромная работа по повышению эффективности сберегательной деятельности.

Стратегия развития банка Восточный до 2017 г. внесла коренные качественные изменения по совершенствованию деятельности по привлечению сбережений населения. Данная стратегия полностью изменила как структуру управления, так и продуктовый ряд.

Необходимость качественных изменений организации сберегательной работы была обусловлена усилением конкуренции на рынке банковских услуг. Наряду с этим усиливается конкуренция между возможными способами инвестиций свободных денежных средств (вклады, валюта, пенсионные и страховые услуги). В этих условиях деятельность Восточного банка направлена на сохранение лидерства на рынке финансовых услуг путем изменения всех бизнес-процессов. Каждый банк пытается предложить или придумать что-то новое, для того, чтобы привлечь как можно больше клиентов, получить максимум прибыли и народного признания.

Также банк Восточный начал продажи страхового продукта «Капитал в плюс» от «Альфа Страхования Жизнь». Деньги, полученные от клиентов, инвестируются в рамках стратегии «Стабильный доход», которая привязана к корзине четырех фондов, которые, в свою очередь, могут инвестировать

деньги как в инструменты с фиксированной доходностью, так и в акции мировых компаний. Гибкий подход позволяет избежать потерь при падении цен на один из классов активов. Стратегия регулярно показывает положительную динамику и доходность в течение года, несмотря на колебания в мировой экономике. Страховой продукт «Капитал в плюс» от

«Альфа Страхование Жизнь» - хорошая возможность инвестировать денежные средства в фондовый рынок с высокой потенциальной доходностью и защитой капитала. Продукт будет доступен широкому кругу клиентов: минимальные вложения составляют 30 тысяч рублей и не ограничены верхней планкой. Важно отметить, что все средства будут гарантированно возвращены клиенту по окончании срока действия программы даже в случае падения стоимости базового актива, так как размер и сроки осуществления страховой выплаты являются безусловными обязательствами страховой компании и фиксируются в договоре страхования.

Одна из главных задач Восточного банка состоит в том, чтобы клиенты приобретали в банке 2-3 продукта, оформляли соглашение на оказание нескольких услуг: например, вклад и инвестиционное страхование жизни.

Сберегательная политика банка сегодня учитывает потребности различных социальных групп. В банке есть специальные сберегательные программы для VIP- клиентов, состоятельных лиц, пенсионеров, молодежи, лиц со средним уровнем доходов.

В качестве примера работы банка с конкретной группой клиентуры приведем специально запущенный банком бонус к основной ставке по вкладу при предъявлении пенсионного удостоверения. Задачами данной программы являются: повышение лояльности к вкладным продуктам Банка, увеличение количества пенсионеров - вкладчиков в Восточном Банке.

Восточный банк предлагает для своих клиентов конкурентоспособные и привлекательные банковские продукты. В отделениях банка можно сделать выбор из большой группы срочных вкладов, различающихся сроками

хранения, размерами вносимых во вклад денежных средств и некоторыми другими условиями, также разнообразные страховые программы, не только страхование жизни, но так же страхование денежных средств клиента.

По всем видам вкладов в структурных подразделениях банка можно оформить доверенность и завещательное распоряжение.

Клиенты банка могут открыть вклады в Восточном Банке не только в его офисах по всей стране, но и в мобильном приложении «Восточный», а так же в интернет банке на сайте Восточного.

Система мобильного банка «Восточный» достаточно удобна и многофункциональна, позволяет совершать операции по картам, вкладам, счетам, кредитам, а также переводы и платежи в адрес других партнеров и поставщиков. При этом клиент получает бесплатное обслуживание, повышенные процентные ставки по вкладам и сниженные комиссии по платежам и переводам. Вход в систему мобильного банка «Восточный» подтверждается паролем, полученным в SMS-сообщении от банка. Контролируются платежи с помощью SMS-сообщений, уведомлений.

Внедрение технологических инноваций в банковскую сферу является перспективным по целому ряду причин:

- повышение эффективности банковской деятельности;
- увеличение спроса на решения по максимально быстрому и качественному обслуживанию частных клиентов;
- снижение банковских издержек;
- расширение географического охвата бизнеса.

Расширяется практика управления клиентами банка вкладами через Интернет.

Важным источником разработки идей новых сберегательных продуктов для банка служит обслуживающий персонал. Именно он находится в повседневном контакте с клиентами.

В банке создана внутренняя социальная сеть - она предназначена для сбора предложений от сотрудников банка о повышении эффективности работы банка и сокращении его расходов.

Успешная деятельность банка по привлечению сбережений населения во многом определяется фактором, имеющим общенациональное значение. Речь идет о системе защиты интересов вкладчиков в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии Банком России.

Этот вопрос был весьма актуальным в первые годы перехода к рыночной экономике в нашей стране и процесса создания двухуровневой банковской системы, сопровождавшего стремительным ростом числа кредитных организаций. Острота вопроса нарастала с увеличением объема пропавших денег во вкладах в разорившихся банках

В настоящее время в нашей стране создана надежная система страхования вкладов граждан в банках. Федеральным законом РФ № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предусмотрен механизм защиты прав и законных интересов вкладчиков российских банков, в стране создана специальная структура по выплате вкладчикам – Агентство по страхованию вкладов.

Действие прописанного в законе механизма постоянно совершенствуется. В частности, поправками в закон повышалась сумма возмещения по вкладам. В настоящее время возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.

Следует отметить, что многие сберегательные продукты Восточного банка России рассчитаны не только на состоятельных лиц. Есть линейка вкладов, которые можно открывать на минимальные суммы от 30 000 рублей, при этом вклад может быть срочным, пополняемым и не пополняемым, условия, а именно процентные ставки будут различаться в зависимости от того, с учетом капитализации будет вклад или без ее учета, так же процентные ставки зависят от тарифных зон – они подразумевают собой три зоны, в

которые входят определенные населенные пункты. Так, например, город Москва относится к Тарифной зоне №1, ставки по вкладам там будут существенно выше чем в других тарифных зонах. Данная информация представлена на официальном сайте банка <https://www.vostbank.ru>, удобный и понятный интерфейс позволяет получить полную информацию не потратив много времени на ее поиски.

Еще один аспект связан с тем, что все вкладные продукты подпадают под действие Федерального закона № 177-ФЗ. Это позволяет вкладчикам быть уверенными в том, что их денежные средства надежно защищены законодательством, и в случае непредвиденных ситуаций будут возмещены в полном объеме, но на суммы не более 1 400 000 рублей[55].

Следует отметить, что если бы по вкладам вкладчиков в банках России была введена полная гарантия выплат при банкротстве банков или отзыве у них лицензий, то это обстоятельство способствовало бы значительному притоку денежных средств граждан в банки. В настоящее время поправок в закон о страховании вкладов граждан в банках вносить не планируется.

В плане продвижения сберегательных продуктов банку необходимо обращать внимание на повышение финансовой грамотности населения. Созданные банком сберегательные продукты не будут эффективными, если они не найдут понимания у клиентов банка.

Отметим еще некоторые аспекты сберегательной деятельности, на которые банку необходимо обратить внимание.

Не все сберегательные продукты банка являются конкурентоспособными на рынке, особенно по величине процентных ставок. По уровню процентных ставок по вкладам Восточный банк не входит ни в Топ-5, ни в Топ-10 российских банков. В связи с этим многие обладатели временно свободных денежных средств размещают их в других банках. В этой связи руководству банку следует продумать вопрос о возможном повышении процентных ставок по вкладам. Если величина процентных ставок так и будет оставаться на низком уровне – есть риски потерять

достаточно крупную часть клиентов, потерять доход, который бы в случае конкурентоспособных ставок в банке наоборот привлекал большее количество клиентов и эти клиенты при условии стабилизации и удержании данных ставок становились бы постоянными, в таких случаях больше вероятности, что эти клиенты будут привлекать свои сбережения в банк на более длительные сроки, так как будет присутствовать стабильность, которая будет внушать больше доверия.

Другой возможностью решения рассматриваемой проблемы могло бы явиться ограниченное предоставление структурным подразделениям банка вводить инициативные вклады на территории присутствия. Такая практика присутствует в деятельности ряда коммерческих банков. В целом ее следует оценить позитивно. Сберегательные возможности разных регионов страны являются разными.

Банку следует обратить внимание на повышение качества обслуживания клиентов. В частности, идеальным представляется вариант наличия в каждом офисе банка освобожденного консультанта, который бы давал профессиональные консультации клиентам по предлагаемым банком сберегательным продуктам.

Важным методом реализации сберегательной политики банка должен стать банковский маркетинг. Его следует рассматривать не только как способ изучения рынка, но и как комплексную систему, включающую разработку и формирование маркетинговой стратегии, создание системы методов стимулирования продвижения банковских сберегательных продуктов.

Конечной целью выработки и реализации эффективной стратегии привлечения сбережений населения Восточного банка должно быть увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности. Сберегательная политика банка должна быть направлена на сохранение его лидирующего положения на сберегательном рынке страны.

Вместе с тем потребности региона в денежных ресурсах значительные. За счет имеющихся свободных денежных средств населения сформировать необходимые объемы ресурсов банковской системы достаточно сложно. Поэтому, наряду с реализуемой депозитной политикой, Банк должен использовать и другие возможности привлечения средств. В частности, перспективным направлением привлечения свободных средств является выпуск долговых ценных бумаг для физических и юридических лиц. Это даст возможность дополнительно привлечь средства в регион на долгосрочной основе. Ведь долговые ценные бумаги можно купить и продать, тем самым исключить механизм досрочного возврата средств владельцу облигации.

Дополнительным стимулом развития депозитной политики в регионе является учет специфики размещения средств физических лиц. Известно, что значительная часть населения не открывает срочные вклады, а на текущих счетах могут быть незначительные суммы или вообще такие счета могут быть без денег[35].

Для дополнительного притока свободных средств населения на счета в Банке следует сформировать целевую аудиторию, которая в наибольшей степени склонна к сбережению или к накоплению. За счет выбора такой целевой аудитории банк может дополнительно привлечь примерно на 10–15 % средств больше, чем привлекает сегодня.

Можно отметить ряд более частных задач реализации эффективной сберегательной политики банка.

Во-первых, банк должен проводить постоянную оценку ресурсной базы и определять потребности в привлечении сбережений населения.

Во-вторых, должна проводиться периодическая оценка степени использования находящихся в распоряжении банка депозитов. Необходимо стремиться к тому, чтобы коэффициент использования депозитов достигал значения, равного единице. Это будет означать, что все депозиты банка размещены в активные операции.

В-третьих, следует стимулировать клиентов размещать средства на более длительные сроки с целью увеличения ресурсной базы долгосрочного кредитования. Для реализации этой целевой установки могут быть задействованы рекламные возможности банка. Следует постоянно просчитывать возможность увеличения процентных ставок по долгосрочным вкладам.

В-четвертых, актуальной и повседневной деятельностью сберегательной политики банка должны стать ревизия действующих сберегательных продуктов банка, разработка новых и модификация действующих продуктов исходя из спроса клиентов, потребностей банка, сберегательных продуктов конкурентов.

В-пятых, следует продумать возможности совершенствовать каналов сбыта с помощью проведения акций по привлечению клиентов, оснащения банковских помещений с точки зрения удобства для клиентов и снабжение этих помещений необходимыми информационными материалами.

В заключении можно сказать, что реализация вышеназванных мероприятий будет способствовать повышению эффективности деятельности Восточного банка по привлечению сбережений населения. Вся деятельность банка должна быть четко спланированной, так же должны быть рассчитаны все риски, связанные с появлением новых услуг или повышения ставок по вкладам, например. Система управления банка не может качественно функционировать без полноценной инфраструктуры и четко выстроенной стратегии управления им. Выявление проблем и их устранение в рамках исследуемой темы повысят адаптивность и эффективность банка, что позволит добиться качественных прогрессивных изменений. Банк должен продумывать возможности увеличения числа клиентов, тем самым выстраивая четкую политику по привлечению сбережений населения на более длительные сроки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы выполнены все поставленные цели и задачи.

Для любого коммерческого банка депозитная политика является неотъемлемым элементом общей банковской политики, при этом она не должна рассматриваться отдельно, рассмотрение должно вестись с учетом влияния и взаимосвязи всех элементов политики банка. Операции по привлечению денежных средств в коммерческие банки и формированию ресурсов последних, проводимые с целью их последующего размещения и получения фактического дохода, называются пассивными операциями коммерческого банка.

Анализ современной практики формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка был проведен на примере публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк.» Сегодня ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» - российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк в России, Центральной и Восточной Европе.

Физическим лицам доступны различные программы кредитования, широкая линейка вкладов, а также кредитных и дебетовых карт платежной системы Visa, различные мобильные, смс- и интернет-сервисы, программы страхования, денежные переводы (в том числе через системы MoneyGram, Western Union, UNISStream, «Золотая Корона»), сейфовые ячейки, оплата услуг ЖКХ, обмен валюты. В числе операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей значатся РКО, кредитование, банковские гарантии, корпоративные депозиты, зарплатные проекты (Visa), валютный контроль, дистанционные сервисы.

В операционной деятельности по привлечению средств клиентов Банк выделяет сегменты, которые однозначно идентифицируются, имеют

индивидуальные особенности и характеристики. Каждый сегмент имеет свою продуктовую линейку и виды доходов. Банк определил следующие сегменты: розничный бизнес, VIP--бизнес, пос-бизнес, казначейские операции, корпоративный бизнес, гарантийный бизнес, блок малого и среднего бизнеса. Отдельно выделена группа “прочее”.

Особенностью банка является использование трех тарифных зон по отношению к каждой из программ. Владивосток, к примеру, относится к первой тарифной зоне, как и Москва, а Пермь ко второй. От конкретной зоны зависят проценты, начисляемые по вкладу.

Проанализировав основные депозитные продукты банка, можно сделать вывод, что наиболее выгодными предложениями банка можно считать продукты для VIP сегмента, а также вклад «Практичный», Весенний» и «Восточный».

На практике в состав депозитной политики ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» включаются следующие элементы: корпоративные клиенты, государственные и коммерческие учреждения, а также розничный клиенты.

Изучив динамику объемов привлеченных средств корпоративных клиентов в ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 2016-2018 гг. видно, что средства юридических лиц в рассматриваемом периоде стабильно увеличиваются. Это касается как средств на текущих и расчетных счетах, так и средств на срочных депозитах.

Набольший удельный вес и значения показали субординированные займы. Но при относительном сравнении субординированные займы уменьшились за анализируемый период на 15,7%. Что касается показателя незавершенные расчеты и прочие привлеченные средства, то значения этого показателя имеет отрицательную тенденцию в 2016-2018 гг., и сократились в 2,5 раза.

Что касается средств, размещенных в Банке физическими лицами, то следует обратить внимание, что государство обеспечило надежную страховую защиту вкладов физических лиц в коммерческих банках. В 2018 году

физические лица и индивидуальные предприниматели разместили в банке 88, 4 % от всей суммы размещенных в ПАО КБ «Восточный» средств физических и юридических лиц. Таким образом, более 2/3 всех средств, размещенных клиентами, не являющимися кредитными организациями, были размещены физическими лицами.

На протяжении последних трех лет наибольшей популярностью пользовались такие депозиты: «Практичный», «Восточный», «Весенний» который этим депозитным программам было заключено наибольшее количество договоров. В совокупности перечисленные депозитные программы обеспечили привлечение на срочные счета в банке до 70 % всех депозитных средств. На оставшиеся 5 депозитных программ приходилось 30 % привлеченных срочных средств клиентов.

Порядка 20% всех привлеченных средств занимает VIP- бизнес, для которого в банке реализуются специальные депозитный продукты под выгодные процентные ставки.

Таким образом, при разработке политики депозитов ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» должен руководствоваться определенными критериями его оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь банковских депозитных, кредитных и других операций с целью поддержания стабильности, надежности и финансовой стабильности;
- диверсификация ресурсов Банка с целью минимизации риска;
- сегментация депозитного портфеля (по клиентам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Центральном Банке Российской Федерации [Электронный ресурс]: фед. закон: от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ с дополнениями и изменениями от 31.07.1995 г., 04.01.1996 г., 04.03.1998 г., 31.07.1998 г., 08.07.1999 г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон: от 2 декабря 1990 № 395-1 в ред. от 13 июля 2015 г. –Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/bank/46_1.htmlp138
3. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 23 декабря 2003 N 177–ФЗ в ред. от 13 июля 2015 г.- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45679/
4. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: от 26 июня 1998 №39–П в ред. от 26 ноября 2007 г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru / document/cons_doc_LAW_19622/.
5. Аксаков, А.Г., Кураков Л.Д. Банковская система России[Текст]: учебное пособие /А.Г. Аксаков –Волго Вят. регион центр: «Ассоциация содействия вузам», 2015 – 407 с.
6. Аристов, Д.В., Менеджмент – анализ результатов работы банка: учебное пособие [Текст]/ Д.В. Аристов, Б.Н. Горюхин, И.А. Смарагдов– М: Банковское дело, 2017- 125 с.
7. Афанасьева, М.А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях [Текст]/ М.А. Афанасьева, Ю.М. Ильиных // Проблемы учета и финансов. –. 2016. – № 3 (23). – С. 34–38.
8. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.

9. Березина, Б.П., Проблемы развития депозитных операций банков [Текст]/ Б.П. Березина, Ю.В. Крупнов– «Деньги и кредит», 2016. – 435 с.
10. Беспалова, О.В. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ [Текст]/ О.В. Беспалова, А.С. Фараджова, И.А. Шибанов // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 2-1 (79-1). — С. 484–488.
11. Бондарь, А.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций[Текст] / А.П. Бондарь, О.П. Мацневич // Бюллетень науки и практики. –2016. – № 4 (5). – С. 332–336.
12. Бор, М.З., Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование [Текст]/ М.З. Бор., В.В. Пятенко– М: ИКЦ «ДИС» ,2017. – 288 с.
13. Букато, В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России [Текст]: под редакцией М.Х. Лapidуса. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 124 с.
14. Бюллетень банковской статистики Банка России за 2016-2018 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 18.01.2019).
15. Василишен, Э.Н. Минимальные резервные требования микро и макроэкономические аспекты [Текст]/ Э.Н. Василишен // Вопросы экономики. –2017. – №11. – С.188-196.
16. Веденкин, А. А. Объем частных депозитов в банках быстро растет [Электронный ресурс] / А.А. Веденкин // Электронные данные. - Режим доступа: <http://www.urbc.obzor01.ru/>.
17. Вятко, Л. Д. Банки и их депозиты [Электронный ресурс] / Л.Д. Вятко // Электронные данные. - Режим доступа: <http://www.IZV.info/economic/news 40145#2/>.
18. Галанов, В.А. Основы банковского дела [Текст]: учебник / В.А. Галанов. – 2-е изд. – М. : ФОРУМ, 2016. – 288 с.
19. Годовой отчет ПАО КБ «Восточный» за 2016 год (Электронный

ресурс) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://www.vostbank.ru/about/reporting/2016>

20. Годовой отчет ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vostbank.ru/about/reporting/2017>

21. Годовой отчет ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 2018 год (Электронный ресурс). – Режим доступа: <https://www.vostbank.ru/about/reporting/2018>

22. Илюнина, Д.А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка [Текст]/ Д.А. Илюнина, О.В. Луняков // Финансы и кредит. — 2017. — Т. 23. — № 32 (752). — С. 1894–1910.

23. Информация из рейтингов банков по объему вкладов. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bankiros.ru/bank/rating/deposits>

24. Информация из статистики ЦБ РФ по объему привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-1a_18.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvfv

25. Информация из статистики ЦБ РФ по объему привлеченных кредитными организациями средств юридических лиц. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-2_18.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvvo

26. Информация о средней процентной ставке по вкладам за 2018 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/vklady/srednyaya-stavka-po-vkladam/>

27. Итоги работы банковского сектора в 2018 году и перспективы на будущее. [Электронный ресурс] // Официальный сайт агентства РИА Рейтинг». – Режим доступа: <http://www.riarating.ru/banks/20181228/630115664.html> (дата обращения 12.02.2019).

28. Киселев, В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика) [Текст]: учебное пособие / В.В. Киселев// ОАО издательство «Экономика». – 2016. – 256 с.

29. Костикова, В.И. Теоретические основы депозитной политики

коммерческих банков [Текст] / В.И. Костикова // Экономика и предпринимательство. — 2016. — № 4-2 (69-2). — С. 1142–1146.

30. Крупнейшие банки по объему депозитов населения на 1 января 2019 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт агентства «РИА Рейтинг». [Текст] Режим доступа: <http://www.riarating.ru/banks/20190213/630117176.html> (дата обращения 12.02.2019)

31. Медведев, П.А. Проблемы развития рынка банковского обслуживания частных лиц [Текст] / П.А. Медведев // Бизнес и банки. — 2017. — 262 с.

32. Молчанова, Л.А. Депозитная политика коммерческого банка и инструменты ее реализации [Текст] / Л.А. Молчанова, А.Н. Шанина, Н.В. Коваль // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. — 2016. — № 3 (59). — С. 206–213.

33. Николаев, С.В. Учет и анализ кредитно-депозитных операций коммерческого банка [Текст] / С.В. Николаев // Бизнес и банки. — 2016. — С.261-264.

34. Палатова, Е.Ю. Тенденции развития рынка вкладов России [Электронный ресурс] // Современные научные исследования и инновации. 2017. - № 3.- Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2017/03/80021> (дата обращения: 18.01.2018).

35. Прокофьев, И.А., Борисов А.Н. Развитие рынка депозитов физических лиц в современной России [Электронный ресурс] // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017.- Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-rynka-depozitov-fizicheskikh-lits-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения 18.01.2019).

36. Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» [Электронный ресурс] .- Режим доступа: <https://www.vostbank.ru>

37. Родников, И.М. ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» сегодня [Текст]/И.М. Родников//Финансы. — 2016. -№8. — С. 44-45.

38. Садыржанов Б.Э. Развитие цифровых технологий в деятельности коммерческих банков [Текст]/ Научные записки молодых исследователей. – 2018. - №3. – С. 50-55
39. Стребков, И.М. Надежность и устойчивость коммерческого банка в конкурентной среде [Текст] / И.М. Стребков// Автореферат. – 2016. - №5. – С.47-62.
40. Тербалян, А.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях и направление ее оптимизации [Текст]/ А.А. Тербалян, А.Г. Глухова // Экономика и предпринимательство. — 2017. —№ 7 (84). — С. 1070–1072.
41. Тетерина, В.С. Теоретические аспекты формирования депозитной политики банка / В.С. Тетерина // Вестник науки.-2019.-№ 5.-С.145-149.
42. Тосунян, Г.А. Банковское дело и банковское законодательство России, проблемы, перспективы и развитие сегодня [Текст]/ Г.А. Тосунян // Банковское дело. – 2016. – С.68-89.
43. Тофиков, С.В. Управление кредитным риском [Текст] / С.В. Тофиков // Банковское обозрение. – 2016. – №12. –С.78-95.
44. Трофимов, С.В. – Бизнес и коммерческие банки. Перспективы развития взаимоотношений [Текст]/С.В. Трофимов //Банковское обозрение. – 2016. – С.215 .
45. Тусов, М.В. Контроль соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ в процессе кредитования [Текст] / М.В. Тусов // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2015. №4.– С.34-45.
46. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк, управление и операции [Текст]: учебное пособие / В.М. Усоскин // ИПЦ «Ваззар-Ферро». – 2015. – 156 с.
47. Фетисов, Г.Г. Надежность коммерческого банка и рейтинговые системы [Текст]: Г.Г. Фетисов // Автореферат. – 2016. – №1. – С. 22-38.
48. Фирсов, А.А. Малый и средний бизнес в РФ, и методы поддержки его развития [Текст] / А.А. Фирсов // Финанс. – 2017. – №12 (415). – С.44-47.

49. Форовский, Д.С. Об оценке кредитоспособности банковских заемщиков [Текст] / Д.С. Форовский // Банковское дело. – 2016. - №10. – С.53-56
50. Хандруев, А.А. Управление рисками банков, научно-практический аспект [Текст] / А.А. Хандруев // Деньги и кредит. – 2017. – С. 32-48.
51. Хорошев, С. Е. Банк прочен резервами[Текст] / С.Е. Хорошев // Бизнес и банки. – 2016. - №9 (180). – С.89-92.
52. Чиркин, В. В. Государство и его роль на рынке депозитов[Текст]/ В.В. Чиркин // Банковское обозрение. – 2016. - №7. – С.12-30.
53. Чичеркиг, В.В. Сектор депозитной политики/ В.В. Чичеркин// Банковское дело. – 2017. – №5. – С. 56-76.
54. Чичеркин, В.В. Правовое регулирование депозитных операций/ В.В. Чичеркин// Банковское дело. – 2016. – №1. – С.85-88.
55. Что ждет вкладчиков в 2019 году. [Электронный ресурс] // Официальный сайт агентства «Эксперт РА». –Режим доступа:https://raexpert.ru/researches/publications/vedomosti_jan18/ (дата обращения 12.02.2019).
56. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/>
57. Шаталова, Е.П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] А.Н.Шаталов, Е.П.Шаталова // Банковское дело. – 2017. - №7. – С.62-64.

ПРИЛОЖЕНИЯ