

## СОДЕРЖАНИЕ

### Введение

#### 1. Теоретические аспекты депозитной политики коммерческих банков

##### 1.1 Депозитная политика коммерческого банка: сущность, характеристика и

основные элементы

##### 1.2 Принципы формирования и границы депозитной политики коммерческого банка

##### 1.3 Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка

#### 2. Современные тенденции в области депозитной политики российских коммерческих банков (на примере ОАО «Сбербанк России»)

##### 2.1 Анализ современного состояния депозитных операций российских коммерческих банков

##### 2.2 Общая характеристика цели, задачи и инструменты депозитной политики ОАО «Сбербанк России»

##### 2.3 Анализ структуры депозитного портфеля и депозитов ОАО «Сбербанк России»

#### 3. Актуальные проблемы в области депозитной политики коммерческих банков и пути их решения

##### 3.1 Проблемы российского депозитного рынка и возможные пути их решения

##### 3.2 Проблемы и пути оптимизации депозитной политики ОАО «Сбербанк России»

### Заключение

### Список литературы и источников

#### Приложение 1

#### Приложение 2

## ВВЕДЕНИЕ

Текущий этап развития российской банковской системы характеризуется глубокими преобразованиями, вызванными замедлением темпов экономического роста в еврозоне, введением в конце 2014 года международных экономических санкций в отношении России и снижением цен на энергоносители. В сложившихся условиях невозможно обеспечить развитие коммерческих банков, которым принадлежит ведущая роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении, без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики. Данная политика должна учитывать особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность. Осознание негативных последствий макроэкономической ситуации в стране требует изменения работы банков по привлечению средств и

проведению более продуманной политики размещения средств. Разумеется, современная депозитная политика банка должна учитывать интересы населения не только в зависимости от социального уровня, но, а также быть дифференцированной по суммам и срокам хранения вклада.

Сложность задачи по привлечению банками средств населения в депозиты заключается в том, что снижение покупательной способности национальной валюты подчас заставляет людей инвестировать средства в иностранную валюту, другие ликвидные активы или хранить их в тезаврационной форме, не доверяя банкам. Финансово-банковские кризисы оказывают негативное влияние на взаимоотношения банков и их частных клиентов. Проблема денежных накоплений, сбережений населения, уверенности в завтрашнем дне - это вопрос поддержки (или ее отсутствия) государственной экономической политики, что подчеркивает актуальность темы бакалаврской выпускной квалификационной работы. Целью бакалаврской работы является изучение теоретических подходов к формированию депозитной политики коммерческих банков и выявление направлений по ее совершенствованию.

Цель работы предопределила необходимость решения следующих задач:

1. Рассмотреть сущность, характеристику и основные элементы депозитной политики коммерческого банка.
2. Определить принципы формирования и границы депозитной политики коммерческого банка.
3. Изучить механизм формирования депозитной политики коммерческого банка.
4. Проанализировать современное состояние депозитных операций российских коммерческих банков.
5. Рассмотреть общую характеристику, цели, задачи и инструменты депозитной политики ОАО «Сбербанк России».
6. Провести анализ структуры депозитного портфеля и депозитов ОАО «Сбербанк России».
7. Определить проблемы российского депозитного рынка и возможные пути их решения.
8. Выявить проблемы и определить пути оптимизации депозитной политики ОАО «Сбербанк России».

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков по формированию и реализации депозитной политики.

Предметом исследования являются денежные отношения, возникающие между коммерческими банками и населением в процессе формирования и реализации депозитной политики банка в современных условиях.

Состояние изученности проблемы. Проведенный анализ зарубежной и отечественной научной литературы по теме работы показал полноту исследований в области денежного обращения, кредита и банков. Среди них можно выделить теоретические разработки таких видных российских ученых, как: Д.Г. Алексеевой, В.В. Астрелиной, Г.Н. Белоглазовой, Н.И. Валенцевой, Е.Ф. Жукова, Ю.А. Коробова, Г.Д. Коробовой, Т.М. Костериной, Л. В. Кроливецкой, А.Я. Курбатова, О.И. Лаврушина, М. А.

Петрова, В.Е. Черкасова, А.Д. Шеремет, Г. Н. Щербаковой и других.

При этом анализ данных работ свидетельствует о необходимости всестороннего изучения депозитной политики коммерческих банков с позиции системного подхода, выявления специфики ее формирования в условиях российской экономики. Вместе с тем, уже полученные результаты научных исследований большинства перечисленных ученых послужили базой для более глубокого изучения вопросов разработки темы бакалаврской выпускной квалификационной работы.

Методология и методы исследования. Методологическую базу работы составили труды отечественных и зарубежных ученых, представляющие собой фундаментальные исследования нескольких научных направлений: финансов, теории банковского менеджмента и банковского дела. В процессе исследования применялись такие общенаучные и специальные методы и научного познания, как исторический, логический анализ, синтез и анализ, выявление причинно-следственных связей, индукция и дедукция, обобщение. При обработке статистических данных применялись экономико-статистические методы выборки, сравнения, группировки и графических интерпретаций.

Информационно-эмпирической базой исследования явились законодательные и нормативные акты Российской Федерации; нормативные документы и информационно-статистические материалы Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, информационно-аналитических агентств, сайтов российских кредитных организаций и Банка России, зарубежных и российских сайтов по экономической проблематике, представленные в глобальной сети Интернет; учебная и научная литература.

Научная новизна исследования заключается в комплексном представлении теоретических подходов к формированию депозитной политики коммерческих банков и выявлении направлений по ее совершенствованию.

Объем и структура бакалаврской выпускной квалификационной работы. Структура работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Текст работы изложен на 85 страницах печатного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и источников из 47 наименований.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### 1.1 Депозитная политика коммерческого банка: сущность, характеристика и основные элементы

Ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные (обязательства перед клиентами и кредитными организациями) средства.

Собственные средства - средства, полученные от акционеров (участников) банка при

его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков. Это специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования. Капитал банка включает уставной, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка и подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков, и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка.

Привлеченные средства - средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования.

В мировой банковской практике под депозитом (вкладом) понимаются денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения. Дефиниция «депозит» как таковое имеет несколько значений.

В настоящее время российское законодательство не содержит определения «депозит» и рассматривает депозит исключительно с позиции понятия «вклад», чаще всего, делая их синонимами. А сам процесс привлечения денежных средств хозяйствующих субъектов и населения, осуществляемый коммерческими банками, не имеет общепринятого названия. Так, в статье 834 Гражданского Кодекса Российской Федерации депозит определяется через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возратить сумму вклада и выплатить проценты.

По Федеральному закону РФ «О банках и банковской деятельности», вклад - это денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Наряду с вкладами в банках и иных кредитно-финансовых институтах оно может означать также ценные бумаги, переданные на хранение в кредитно-финансовые институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; взносы в административных органах в обеспечение иска, явки и т. д.

На основании изучения различных источников банковского и гражданского права, можно дать следующее определение: «Банковский депозит - это оговоренная в депозитном договоре денежная сумма, передаваемая от депозитора банку на условиях данного договора и отражаемая на соответствующем банковском депозитном счете».

Как правило, все депозиты, как до востребования, так и на срок, считаются основным источником банковских ресурсов. Это обусловлено особенностью деятельности банков, заключающейся в незначительном удельном весе собственных средств в банковских пассивах.

Классификация депозитов представляет собой их разделение на различные группы по ряду признаков (рисунок 1.1)

## Рисунок 1.1 - Классификация депозитов

Классификация депозитов необходима, прежде всего, для статистики, анализа, принятия управленческих решений в банковской сфере, а также для информирования как имеющихся, так и потенциальных клиентов. Сложность заключается в том, что в банковской и инвестиционной практике постоянно появляются все новые и новые виды финансовых продуктов, которые бывает трудно однозначно отнести к той или иной классификационной группе.

Таким образом, депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако, наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Депозит может быть использован в двух значениях:

1. Депозит представляет собой денежные средства или бумаги, вносимые должником в финансово - кредитные, судебные или административные учреждения для хранения с последующей передачей (при определенных условиях) тем или иным хозяйствующим субъектам или гражданам - депозитором (взносы в оплату таможенных пошлин, взносы на депозитные счета судов в обеспечении иска и для передачи взыскателям, взносы в нотариальные конторы, при невозможности вручить деньги или ценные бумаги непосредственно получателю).

2. Депозит представляет собой вклад денежных средств или ценных бумаг в банки.

Депозит - это вклад на жестко - определенный срок, при котором сразу же оговариваются условия возврата или ценных бумаг.

Депозиты являются источником образования ссудного капитала банка, который используется на выдачу кредитов, осуществление инвестиций и т.п. Эти банковские операции приносят банку доход. Поэтому банк оплачивает гражданину его депозит. Процент на депозитные вклады гражданину и является платой за вложенные деньги. Депозитные операции составляют основную группу пассивных операций коммерческих банков. На их основе формируется большая часть ресурсов коммерческих организаций, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения.

Способность банка привлекать депозиты является основным критерием признания банка со стороны других участников рынка. Таким образом, эффективная депозитная политика - это одна из важнейших составляющих его успешной деятельности.

Существует множество трактовок понятия депозитной политики банка, но в основном, многие авторы:

- раскрывают понятие в узком и широком смысле;
- представляют депозитную политику банков как стратегию и тактику по привлечению ресурсов.

Так же отдельные авторы отмечают, что:

- она связана с организацией управления депозитным процессом;
- некоторые акцентируют внимание на цели, которые банки преследуют при формировании депозитных ресурсов, другие - на том, что депозитная политика

представляет собой совокупность мероприятий, направленных не только на достижение поставленной цели, но и на решение определенных задач и конкретизации способов их решений.

Реализацию депозитной политики можно рассматривать в широком и узком смысле. В широком смысле - это деятельность коммерческого банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также с определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств.

В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных.

В рамках осуществления депозитной политики банки используют различные методы управления привлеченными ресурсами, которые позволяют обеспечить желаемую структуру, объемы и уровень расходов по депозитным обязательствам. Они подразделяются на две основные группы: ценовые и неценовые.

Ценовые методы заключаются в изменении текущих процентных ставок по привлеченным ресурсам. На общем фоне можно наблюдать как повышение, так и понижение процентных ставок по вкладам. Повышение вызвано стремлением банковских учреждений сдержать массовый отток средств.

В зависимости от вида депозитного счета, срока размещения средств на депозите и суммы вклада банки устанавливают дифференцированные ставки. Ценообразование по депозитным обязательствам банка основывается на анализе соотношения между депозитной ставкой и расходами банка на обслуживание каждого вида депозитных счетов. Если операционные расходы банка по счету значительные (например, расчетным счетам клиента), то ставка будет низкой или вообще проценты не будут выплачиваться. Иногда расходы по обслуживанию депозита банк перекладывает на клиента, взыскивая фиксированное комиссионное вознаграждение за проведение каждой операции, а проценты выплачивает за остатком средств на клиентском счете. К неценовым методам относятся те, которые напрямую не влияют на изменение процентных ставок, к ним относятся:

- реклама;
- повышение уровня и комплексности обслуживания;
- расширение ассортимента банковских продуктов;
- предоставление дополнительных бесплатных услуг;
- расположение филиалов в местах, приближенных к клиентам;
- приспособление графика работы к потребностям клиентов.

Кроме того, банки прибегают к таким приемам, как проведение лотереи среди клиентов, бесплатная рассылка выписок по счетам, открытие депозитов новорожденным как подарок от банка, оборудование бесплатных автомобильных стоянок возле банка, установка банкоматов в публичных местах, проведение безналичных расчетов с помощью пластиковых карт, отправка клиентам поздравлений и подарков к праздникам от имени руководства банка и т.п.

Быстрое развитие неценовых методов управления наблюдалось в США после принятия в 1933 году Закона Гласса-Стигола, отдельные положения которого были

направлены на защиту банков от чрезмерной конкуренции в сфере привлечения средств во избежание их банкротства. Однако, как показала практика, жесткое регулирование размера процентных ставок по банковским депозитам не дало желаемых результатов, а привело к установлению скрытых ставок и поиску новых методов привлечения средств -- выпуску коммерческих бумаг. Лишь в 1980 году Конгресс США принял Закон о дерегулировании депозитных учреждений, которым снимались ограничения относительно уровня выплат по депозитам.

Таким образом, объективная необходимость поиска новых источников и способов финансирования способствовала усовершенствованию неценовых методов управления привлеченными средствами.

На сегодняшний день существует множество различных неценовых методов, например: розыгрыш различных призов среди вкладчиков; повышенные процентные ставки по депозитам за пользование дополнительными услугами, при регистрации вкладов через интернет; страхование имущества и здоровья клиента по заниженным тарифам ( за символическую плату); бесплатная выдача кредитных карт и низкие тарифы по их обслуживанию и др.

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

Депозитная политика должна, прежде всего, отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Под экономической целесообразностью понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос должен рассматриваться в общем контексте активно-пассивного управления. При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе - резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и явные выгоды. Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при обязательном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Внутреннюю непротиворечивость депозитной политики можно рассматривать в нескольких аспектах. Это и временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка, а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц).

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка

(комплексное обслуживание). Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка обобщена на рисунке 1.2.

Рисунок 1.2 - Состав субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка

Очевидно, что главной целью депозитной политики является создание такого баланса, при котором бы осуществлялось привлечение вкладов от населения и юридических лиц для финансирования различных банковских операций и проектов, но при этом сохранялся бы простор для сохранения процентной маржи, то есть положительной разницы между процентными доходами банка и его процентными выплатами. Достижение этой цели невозможно без выработки соответствующей стратегии.

Опыт крупных успешных банков показывает, что эффективная стратегия депозитной политики должна базироваться на трех основных положениях.

Во-первых, необходимо соблюдать правило экономической целесообразности или рентабельности - все действия должны предусматривать получение в конечном итоге прибыли. Ведь если депозитная политика будет включать в себя меры, нецелесообразные с экономической точки зрения, это будет означать невыполнение либо процентных обязательств по вкладам, либо невозможность осуществлять иные банковские операции, которые и должны «кормить» сам банк.

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

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

В результате должна иметь место депозитная политика, состоящая из таких элементов, как:

- целеполагание деятельности на данном этапе и в данной области;
- определение правил операций с депозитами и счетами;
- разработка правил использования вкладов;
- построение оптимального для конкретных условий баланса между видами вкладов (то есть величиной процентов по ним) и крайних сроков их хранения.

В целом депозитная политика включает в себя следующие основные блоки, представленные на рисунке 1.3.

Так методологический блок депозитной политики коммерческого банка включает в себя: принципы, объекты цели и задачи депозитной политики.

Рисунок 1.3 - Элементы (блоки) депозитной политики коммерческого банка

Функциональный блок объединяет элементы депозитной политики,



характеризующие ее функции, порядок их выполнения, имея в виду, что управление депозитными ресурсами банка осуществляется, в том числе для обеспечения приемлемого уровня ликвидности и рентабельности банка.

Институциональный блок объединяет субъектов депозитной политики, включая коммерческие банки.

Инструментальный блок включает: совокупность приемов, способов, методов и средств достижения целей депозитной политики, в том числе критерии качества депозитной политики; виды депозитных счетов клиентов банка; материально-вещественные документы, подтверждающие наличие депозита в банке и т.д.

Таким образом, по результатам изучения первого параграфа бакалаврской работы можно сделать следующие выводы: в современной литературе по банковскому делу вопрос дефиниции «депозит» является дискуссионным.

Рассмотрев разные подходы к определению понятия «депозит», можно дать обобщенную трактовку депозита.

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

Неотъемлемым элементом банковской политики является депозитная политика коммерческого банка, под которой можно понимать:

- 1) последовательно связанные действия по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности;
- 2) методов и способов её (политики) осуществления, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка.

Считаем, что депозитную политику коммерческого банка следует анализировать комплексно и системно, как совокупность образующих ее элементов.

## 1.2 Принципы формирования и границы депозитной политики коммерческого банка

Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации. В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы, что наглядно отражено на рисунке 1.4.

Под общими принципами депозитной политики следует понимать принципы, единые как для государственной денежно-кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, так и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка.

На принципы депозитной политики коммерческих банков влияет ряд факторов, которые определяются как непосредственно финансовыми, так и социальными соображениями.

Рисунок 1.4 - Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка  
К основным принципам депозитной политики можно также отнести следующие принципы:

- получение банком прибыли от привлечения банковских вкладов и их дальнейшего целевого использования;
- создание и поддержание оптимального уровня банковской ликвидности (то есть как ликвидности отдельно взятых операций с депозитами, так и всей финансово-экономической деятельности банка в целом);
- формулирование оптимального для данного банка объема привлеченных средств (то есть банковских вкладов) и достижение полученного показателя на практике;
- обеспечение наличия различных форм и видов банковских депозитов, гарантия их совместимости и построение системы диверсификации депозитных операций (то есть выбор различных субъектов депозитных операций для снижения рисков и повышения прибыли);
- активное использование «привязки» величины процентной ставки по вкладам с и длительностью срока их хранения (создание ситуации, когда вкладчику выгодно вкладывать средства в банк на длительный срок);
- согласованность депозитных операций и операций по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитов;
- обеспечение социально-экономической защищенности вкладчиков в условиях инфляционных процессов (проценты по вкладам должны обеспечивать своего рода страховку для вкладчиков, превышать размер инфляции);
- стремление к минимизации свободных, не находящихся «в работе» средств на депозитных счетах (сведение к минимуму «мертвого груза»);
- выявление, теоретическая разработка и практическое применение средств и возможностей для сокращения величины процентных расходов по привлеченным банковским вкладам.

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

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

Одним из важных вопросов банковской политики является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми понимается определенный допустимый предел аккумуляции банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц.

При этом существует классификация этих границ по следующим признакам:

- в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические

границы);

- по воздействию нормативов центрального банка и лимитов банка (административные границы);

- в зависимости от субъектов депозитных отношений (внешние и внутренние границы);

- в зависимости от срочности депозитных отношений (временные границы);

- в зависимости от географического принципа (территориальные границы);

- в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качественные границы).

В обобщенном виде классификация границ представлена на рисунке 1.5.

Рисунок 1.5 - Границы депозитной политики коммерческого банка

Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

- обеспечение диверсификации 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;

- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;

- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

### 1.3 Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка

Успешное развитие и эффективное функционирование коммерческого банка невозможно без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики. От эффективности функционирования механизма формирования депозитной политики во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики. Рассмотрим механизм формирования депозитной политики коммерческого банка, который включает в себя четыре этапа. Схематично данная модель представлена на рисунке 1.6.

Рисунок 1.6 - Формирование депозитной политики коммерческого банка

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В процессе разработки механизма депозитной политики банка принимают участие различные структурные подразделения банка.

Важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные резервы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Анализ депозитов, который проводится постоянно, показывает, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как:

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

Меньшей стабильностью обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками.

Формирование депозитной базы любого коммерческого банка - это сложный и трудоемкий процесс, связанный с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

- масштабы деятельности и слабая ресурсная база коммерческих банков;
- отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;
- недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;
- недостатки в организации депозитного процесса и так далее.

Среди объективных факторов выделяют следующие:

- прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;
- влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние денежного рынка;
- межбанковская конкуренция;
- состояние денежного и финансового рынка.

Нельзя не сказать о том, что процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью вклада. Теперь банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку центрального банка, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным

видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Выплаты банком процентов по депозитам основная часть операционных расходов. Поэтому банк, с одной стороны, не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой - вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов. Стараясь привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительный срок, коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов. Однако привлечение средств населения банками не беспредельно. Одним из направлений процентной политики коммерческого банка является расчет и анализ стоимости всех ресурсов и депозитных операций.

Для этого необходимо:

- установить приемлемый процент по вкладам (депозитам);
- изучить динамику процентной ставки по привлеченным ресурсам;
- рассчитать реальную стоимость ресурсов в условиях инфляции;
- проанализировать изменения процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем объеме расходов банка.

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

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

Маржа - это разница между ставками по привлекаемым и предоставляемым средствам. В общем смысле величина процентной маржи зависит от сроков сохранения депозитов и погашения кредитов, уровней процентных ставок, объемов привлеченных ресурсов. Эффективность функционирования банка во многом определяется согласованностью во времени кредитных и депозитных операций, которой на практике не всегда удается достичь, но при наличии такой согласованности краткосрочные депозиты могут стать источником долгосрочного кредитования.

Рыночный уровень процентной ставки по депозитам зависит от конъюнктуры денежного рынка. Это объективный фактор, банк не может на него влиять, а вынужден лишь учитывать, при этом можно маневрировать между минимально допустимым за конкурентным пониманием уровнем процентной ставки, которая даст возможность привлечь очень ограниченный объем депозитов, и максимально возможной для самого банка стоимостью депозитных ресурсов. В общем смысле величина процентной маржи зависит от сроков хранения депозитов и погашения кредитов, уровней процентных ставок, объемов привлеченных ресурсов.

Эффективность функционирования банка во многом определяется согласованностью во времени кредитных и депозитных операций, которую на практике не всегда удается достичь, но при наличии такой согласованности краткосрочные депозиты могут стать источником долгосрочного кредитования. Для установления ставок сначала вычисляется максимально возможная ставка привлечения, которая составляет собою разницу между активными и пассивными операциями, которая дает возможность банка покрыть необходимые затраты. Во время оценивания ежегодного прироста прибыли банка необходимо исходить из того, что прирост не должен быть ниже темпов инфляции. Максимально возможная ставка вычисляется по формуле:

, (1)

где  $D_{max}$  - максимально возможная ставка привлечения ресурсов;

$K$  - средняя ставка продаж;

$D$  - средняя ставка привлечения депозитных ресурсов;

$P_n$  - привлеченные средства банка;

$P_{mob}$  - средство, мобилизованные банковским учреждением.

$N$  - норматив обязательного резервирования для привлеченных ресурсов.

Источники формирования ресурсов банка имеют разную цену и разную частицу в общей структуре. В большинстве случаев цену на ресурсы диктует рынок, но ставки привлеченных ресурсов должны отвечать потенциальным возможностям банка.

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

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении его одни банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

Начисление процентов ведется по одному из способов:

- простые проценты;
- сложные проценты;
- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой.

Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Если проценты на депозит начисляются один раз в конце срока депозита, то сумма процентов вычисляется по формуле простых процентов:

$$S = K + (K \cdot P \cdot d/D)/100, S_p = (K \cdot P \cdot d/D)/100, (2)$$

где  $S$  - сумма банковского депозита с процентами;

$S_p$  - сумма процентов (доход);

$K$  - первоначальная сумма (капитал);

$P$  - годовая процентная ставка;

$d$  - количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

$D$  - количество дней в календарном году (365 или 366).

Если проценты на депозит начисляются несколько раз через равные промежутки времени и зачисляются во вклад, то сумма вклада с процентами вычисляется по формуле сложных процентов (процент на процент):

$$S = K \cdot (1 + P \cdot d/D/100)^N, (3)$$

где:  $S$  - сумма депозита с процентами;

$K$  - сумма депозита (капитал);

$P$  - годовая процентная ставка;

$N$  - число периодов начисления процентов.

При расчете сложных процентов проще вычислить общую сумму с процентами, а потом вычислить сумму процентов (доход):

$$S_p = S - K = K \cdot (1 + P \cdot d/D/100)^N - K, \text{ или } (4)$$

$$S_p = K \cdot ((1 + P \cdot d/D/100)^N - 1), (5)$$

Если процентная ставка дана не в годовом исчислении, а непосредственно для периода начисления, то формула сложных процентов выглядит так:

$$S = K \cdot (1 + P/100)^N, (6)$$

где  $S$  - сумма депозита с процентами;

$K$  - сумма депозита (капитал);

$P$  - процентная ставка;

$N$  - число периодов начисления процентов.

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

## 2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОБЛАСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

### 2.1 Анализ современного состояния депозитных операций российских коммерческих банков

Рассмотрим современные тенденции, которые сформировали российские коммерческие банки в области депозитной политики.

Российские коммерческие банки стремятся проводить активную депозитную политику, однако нестабильная общеэкономическая ситуация в стране вносит

жесткие коррективы в деятельности. Разрабатываются разные модели (стратегии) депозитной политика для построения оптимальной, эффективной депозитной политики.

Российский рынок банковских вкладов в последние годы активно развивается как количественном выражении, так и в качественном. Коммерческие банки активно расширяют набор депозитных продуктов, увеличивают число точек продаж розничных услуг, внедряют новые высокотехнологичные виды обслуживания клиентов.

Усиление сберегательной активности населения в 2013 году стало следствием ряда факторов, которые можно условно разделить на рыночные и нерыночные. К первым относятся ставки по вкладам, эффект капитализации высоких процентов, а также курсовая переоценка валютных вкладов. К нерыночным разовым факторам, возможно, следует отнести возврат части средств российских граждан из банков Кипра, а также требования по переводу счетов госслужащих в российские банки. В этой связи представляется актуальным проведение анализа привлеченных банками РФ депозитов и прочих средств за последние три года с целью выявления их структурных особенностей и потенциальных возможностей использования в сфере кредитования.

Рассмотрим структуру пассивов российских банков (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (на 1 января 2011--2013 гг.)

2011 г

2012 г

2013 г

Млрд. руб.



%

Млрд. руб.

%

Млрд. руб.

%

Фонды и прибыль кредитных организаций

4 339,1

12,8

4 963,0

11,9

5 911,0

11,9

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями Банка России

325,7

1,0

1 212,1

2,9

2 690,9

5,4

Счета кредитных организаций, всего

255,7

0,8

336,4

0,8

462,8

0,9

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других кредитных организаций

3 754,9

11,1

4 560,2

11,0

4 738,4

9,6

Средства клиентов всего

21 080,9

62,4

26 082,1

62,7

30 120,0

60,8

В том числе:

Средства бюджетов на расчетном листе

32,7

0,1

37,8

0,1

38,5

0,1

Средства государственных и др. внебюджетных фондов на расчетном листе

12,0

0

7,1

0

1,6

0

Средства организаций на расчетном счете и прочих счетах

4 845,1

14,3

5 362,7

12,8

5 706,6

11,5

Средства клиентов в расчетах

220,6

0,7

288,1

0,7

296,4

0,6

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)

6 035,6

17,9

8 367,4

20,1

9 619,5

19,4

Вклады физических лиц

9 818,0

29,0

11 871,4

28,5

14 251,0

28,8

Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям

15,7

0

21,9

0,1

37,2

0,1

Облигации

537,9

1,6

666,7

1,6

1 037,4

2,1

Векселя и банковские акпакеты

797,3

2,4



859,5

2,1

1 149,3

2,3

Производные финансовые инструменты

-

-

-

-

135,3

0,3

Прочие пассивы, всего

2 713,0

8,0

2 947,5

7,1

3 264,7

6,6

**Всего пассивов**

33 804,6

100,0

41 627,5

100,0

49 509,6

100,0

Структура пассивов за анализируемый период не претерпела существенных изменений: основной удельный вес приходится на средства клиентов, которые снизились с 62,4 % (на 1 января 2011 г.) до 60,8 % (на 1 января 2013 г.) а также фонды и прибыль кредитных организаций, удельный вес которых снизился с 12,8 % до 11,9 % на аналогичные даты. Наибольший рост демонстрируют кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России. Данная ситуация свидетельствует о том, что кредитные организации на протяжении последних трех лет активно пользовались кредитами ЦБ РФ в рамках системы рефинансирования, испытывая потребность в ликвидных средствах.

Основными источниками формирования ресурсов кредитных организаций РФ являются средства клиентов, в структуре которых выделяются вклады физических лиц, чей удельный вес остался практически без изменений, депозиты юридических лиц и средства организаций на расчетных и прочих счетах. Средства юридических лиц на банковских и депозитных счетах в совокупности составляют третью часть всех банковских пассивов, около трети -- вклады физических лиц.

Структура депозитов (вкладов) привлеченных кредитными организациями (на 1 января 2011--2013 гг.) представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Структура депозитов (вклады) привлеченных кредитными организациями (на 1 января 2011--2013 гг.)

#### Депозиты и прочие привлеченные средства

2011 г

2012 г

2013 г

Млрд. руб.

%

Млрд. руб.

%

Млрд. руб.

%

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)

6 035,6

30,8

8 367,4

33,7

9 619,5

33,6

Вклады физических лиц

9 818,0

50,0

11 871,4

47,9

14 251,0

49,8

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других кредитных организаций

3 754,9

19,2

4 560,2

18,4

4 738,4

16,6

Всего депозитов

19 608,5

100,0

24 799,0

100,0

28 608,9

100,0

Анализируя данные таблицы 2.2 необходимо отметить, что в структуре депозитов основной удельный вес приходится на вклады физических лиц. В течение анализируемого периода наблюдается неоднозначная тенденция: сначала удельный вес снижается с 50,0 % до 47,9 %, что связано с более высокими темпами роста депозитов юридических лиц, затем увеличивается до 49,8 % на 1 января 2013 г., что связано с замедлением темпов роста депозитов юридических лиц и кредитных организаций. Депозиты юридических лиц имели тенденцию роста, так на 1 января 2011 г. их удельный вес составил 30,8 %, а на 1 января 2013 г. -- 33,6 %. Следует сказать, что от кредитных организаций привлекаются средства в большей степени в виде кредитов. Поскольку в официальной статистике, публикуемой Банком России, отдельно не показываются депозиты кредитных организаций, поэтому в таблице 2.2 по строке 3 показаны все виды привлекаемых кредитными

организациями от других кредитных организаций средств: депозиты, кредиты и прочие средства.

Таблица 2.3 - Структура депозитов организаций (кроме кредитных организаций) по срокам и валюте привлечения (на 1 января 2011--2013 гг.)

2011

2012

2013

млрд. руб.

%

млрд.руб.

%

млрд. руб.

%

Депозиты и прочие организационные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего

6 035,6

100,0

8 367,4

100,0

9 619,5

100,0

в рублях

3 541,2

58,7

5 488,0

65,6

6 089,7



63,3

в иностранной валюте

2 494,4

41,3

2 879,4

34,4

3 529,8

36,7

в том числе:

До востребования и срокам до 30 дней

955,7

15,8

1 387,5

16,6

1 553,4

16,2

в рублях

826,0

13,68

1 191,4

14,24

1 362,2

14,16

в иностранной валюте

129,7

2,12

196,1

2,34

191,3

1,99

Сроком от 31 дней до года

2 065,1

34,2

3 183,5

38,0

3 321,2

34,5

в рублях

1 597,2

26,46

2 728,6

32,61

2 838,8

29,51

в иностранной валюте

467,8

7,75

454,9

5,44

482,3

5,01

Сроком выше года

3 014,8

50,0

3 796,4

45,4

4 744,9

49,3

В рублях

1 118,0

18,52

1 568,1

18,74

1 888,7

19,63

В иностранной валюте

1 896,8

31,48

2 228,3

26,63

2 856,2

29,69

Для юридических лиц характерно открытие депозитов, как в рублях, так и в иностранной валюте, при преобладании первых. Так удельный вес депозитов в рублях, в целом, имеет тенденцию роста: на 1 января 2011 г. -- 58,7 %, на 1 января 2012 г. -- 65,6 %, на 1 января 2013 г. -- 63,3 %.

Но все же, интерес юридических лиц к депозитам в иностранной валюте остается очень высоким на уровне 35--40 % .

Что касается вкладов частных лиц, то рейтинг, относительно объемов привлеченных средств выглядит следующим образом (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Рейтинг крупнейших банков по объему привлеченных средств, по данным на 01.01.2014 г.

Место в рейтинге

Банк

Общий размер вкладов физических лиц (тыс. руб.)

Изменение за год (%)

1

Сбербанк России

7 915 893 933

+21,59

2

ВТБ 24

1 338 778 431

+36,24

3

Альфа-Банк

371 557 305

+27,22

4

Газпромбанк

368 914 444

+23,53

5

Райффайзенбанк

257 030 703



+17,41

Именно по показателям этой пятерки коммерческих банков, привлекающих наибольшее количество средств населения, Центробанк рассчитывает максимальную ставку депозитов для ориентира на рынке банковских депозитов. По мнению большинства экспертов, депозитные предложения Сбербанка в дальнейшем будут характеризоваться постепенным снижением ставок. А все благодаря тому, что среди розничных продуктов банка постоянно появляются новые кредитные программы с весьма привлекательными для заемщиков условиями. И, как следствие, Сбербанку уже не выгодно привлекать деньги во вклады на прежних условиях, потому как после удешевления кредитных программ снижается стоимость привлечения свободных средств у вкладчиков.

Следует пояснить, что речь идет о снижении доходности по рублевым депозитам. В случае с валютными вкладами вопрос пока остается открытым, поскольку определенное влияние здесь будут оказывать процессы, происходящие в мировой экономике.

За последние 5 лет объем привлеченных коммерческими банками средств населения увеличился более чем в 2 раза и на 01.01.2014г. составил 16 957,5 млрд. руб. (рисунок 2.1).

Рисунок 2.1 - Динамика вкладов физических лиц, привлеченных коммерческими банками за период с 01.01.2007г. по 01.01.2014г., млн. руб.

В относительном выражении рост за прошедший год составил 19,1 %. По прогнозам Центрального Банка Российской Федерации данная тенденция по рынку вкладов сохранится и в 2015 году -- прогнозируется увеличение на 2 880-3 220 млрд. руб. до 19 840-20 180 млрд. руб., что соответствует относительному росту вкладов на 17-19 %. При этом данный прогноз учитывает замедление темпов роста экономики и доходов населения, а также снижение процентных ставок по вкладам при одновременном влиянии капитализации высоких процентов прошлых периодов. Однако данный прогноз делался на благоприятном внешнем фоне, при ухудшении которого тенденция может измениться. К примеру, по данным Центрального Банка Российской Федерации, на 1 марта 2014 года был зафиксирован отток средств населения со вкладов коммерческих банков на 2%, до 16,91 трлн. рублей. Среди причин -- падение курса рубля и угроза свободному движению капитала и платежей из-за санкций Запада по отношению к российским банкам. Последний раз отток средств физических лиц со вкладов более 1 % был зафиксирован осенью кризисного 2008 года. Если тенденция продолжится, то первоначальные прогнозы относительно роста российского рынка банковских вкладов могут скорректироваться.

Характерной тенденцией настоящего времени также является перераспределение

вкладов населения внутри банковского сектора. Так, в декабре 2013 года в условиях общего прироста вкладов населения на 4,3 % происходил переток вкладов населения из мелких частных коммерческих банков в 30 крупнейших по объему вкладов физических лиц. Доля последних первые три квартала 2013 года плавно снижалась -- с 77,1 до 76,4 %, а в 4 квартале выросла до 78,6 %. Аналогичным образом вела себя и доля рынка ОАО «Сбербанк России»: первые три квартала происходило сокращение -- с 45,8 до 44,7 %, в 4 квартале наблюдался рост до 46,7 %.

Данная динамика связана, прежде всего, с изменением политики регулятора. Во второй половине 2013 года Центральный Банк Российской Федерации начал «чистку» рынка, при этом крупные отзывы лицензий пришлись в основном как раз на четвертый квартал 2013 года. Так, во второй половине ноября 2013 года лишился лицензии ОАО «Мастер-Банк», а в первой половине декабря 2013 года лицензии были отозваны сразу у трех банков (ОАО «Инвестбанк», ЗАО «Банк проектного финансирования» и ОАО «Смоленский»)...