

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

«Проблемы совершенствования депозитной политики (на примере ПАО
Сбербанк)»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

экономического факультета
Цупенко Валентины Николаевны

Научный руководитель
доцент кафедры
финансов и кредита, к.э.н.



Н.Ф. Данилова

Заведующий кафедрой
финансов и кредита,
к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов,
2017

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена:

- во-первых, значимостью привлеченных ресурсов, которые влияют на его ликвидность и устойчивость;
- во-вторых, организация работы банков по привлечению устойчивых депозитов связана с формированием качественного портфеля их активов, что, в конечном счете, отражается на кредитном рейтинге банка;
- в-третьих, необходимостью разработки конкретных практических рекомендаций по совершенствованию и развитию депозитной деятельности российских коммерческих банков.

Цель исследования. Основной целью работы является раскрытие теоретических основ формирования депозитной политики банка и ее реализации, анализ действующей практики депозитной деятельности Сберегательного Банка РФ и обоснование научных рекомендаций по ее совершенствованию.

Задачи исследования. В соответствии с целью бакалаврской работы поставлены следующие задачи:

- рассмотреть научные подходы к определению сущности депозитных операций в коммерческом банке и принципы их осуществления;
- исследовать характеристику сущности депозитной политики банка, определить ее место и роль в общей банковской политике, рассмотреть особенности ее формирования, цели, задачи и инструменты;
- дать организационно - экономическая характеристику Сберегательного Банка РФ;
- провести анализ депозитной политики Сберегательного Банка РФ и проблем в ее формировании;
- раскрыть факторы, влияющие на формирование депозитной политики коммерческого банка и рассмотреть процесс управления депозитными рисками;
- выделить основные направления совершенствования депозитной политики Сбербанка РФ.

Информационной базой исследования при написании данной бакалаврской работы послужили законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческого банка по привлечению средств в депозиты, исследования отечественных экономистов, посвященные данной проблеме, а также статистические материалы Сберегательного Банка РФ, Центрального банка РФ, периодические издания и Интернет-сайты.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников: В первой главе «Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка» рассматриваются понятие и принципы осуществления депозитных операций в коммерческом банке, определяются цели, задачи и этапы формирования депозитной политики банка, раскрываются методы и инструменты депозитной политики. Во второй главе «Анализ депозитной политики коммерческого банка» раскрывается организационно - экономическая характеристика Сберегательного Банка РФ, проводится анализ его депозитной политики и проблем в ее формировании, раскрываются факторы, влияющие на формирование депозитной политики банка, описывается управление депозитными рисками. В третьей главе «Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка» выделены проблемы развития операций коммерческих банков по привлечению депозитов, а также даны предложения по совершенствованию депозитной политики в Сбербанке РФ.

В современных кризисных условиях одним из основных источников привлечения ресурсов в банки являются вклады и депозиты. В связи с этим особую роль приобретает формирование адекватной и эффективной депозитной политики банка, так как ее роль в ресурсной базе банка очень значительная.

В современной практике коммерческих банков используется большое разнообразие банковских вкладов и депозитов, это обусловлено высокой конкуренцией на рынке вкладов. В зависимости от категории вкладчиков,

выделяют: депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков); депозиты физических лиц.

В каждом коммерческом банке существуют регламентирующие документы, которые разрабатываются по основным направлениям банковской политики: кредитная политика (регламентирует принципы кредитования клиентов, формализованные правила осуществления и оформления кредитных операций), депозитная политика, процентная и т.п. Все эти направления банковской политики тесно взаимосвязаны. В совокупности они отражают цели и порядок привлечения средств и направления их размещения. В депозитной политике банка находит отражение все, что касается предлагаемых банком депозитных услуг. Хорошо выработанная депозитная политика является условием эффективного управления привлеченными ресурсами банка. Более того, эффективную депозитную политику называют фактором финансовой устойчивости банка. Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Основными элементами депозитной политики коммерческого банка являются:

- стратегия банка по разработке основных направлений депозитного процесса;
- тактика банка по организации формирования ресурсной базы;
- контроль за реализацией депозитной политики.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии. Банк может выбрать в качестве своих потенциальных клиентов либо частных вкладчиков – «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц, либо тех и других. Если банк не привлекает широко денежные средства населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и продуктам, затем – стратегию развития и диверсификации.

Модель организационного построения и структурирования депозитной политики банка является индивидуальной для каждой кредитной организации. Это объясняется тем, что только слаженная работа всех отделов и согласованная схема их взаимодействия помогают добиться желаемых результатов.

С целью привлечения средств граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Важным инструментом конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, поскольку величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады. Уровень процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, с ориентацией на ключевую ставку Центрального банка и с учетом состояния денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики. Также среди основных инструментов депозитной политики можно выделить нормы обязательного резервирования, реклама, сегментированная работа с клиентами, PR – связи с общественностью, маркетинговые исследования рынка ресурсов и другое.

Проведенный анализ депозитной деятельности Сбербанка РФ и его политики в этом сегменте показал, что банк предлагает весь спектр инвестиционно-банковских услуг: от традиционных депозитов и различных

видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, брокерского обслуживания и банковского страхования (ПАО Сбербанк выступает агентом страховой компании на основании договора). В частности, в настоящее время Сбербанк предоставляет следующие услуги: размещение денежных средств во вклады; операции с финансами, ценными бумагами; кредитование; продажа и покупка иностранной валюты; предоставление в аренду сейфов; осуществление коммунальных платежей, денежных переводов; оформление счетов для получения заработной платы, пенсии, стипендии; осуществление операций с драгоценными металлами и т.д. Что касается основных видов деятельности, здесь можно выделить: кредитование физических лиц; кредитование корпоративных клиентов; ипотечное кредитование.

В период с 2013 по 2016 года ПАО «Сбербанк России» продемонстрировал высокую эффективность деятельности:

1. Увеличение собственного капитала банка на 960,6 млрд. руб.. Это положительная тенденция. Данное увеличение произошло за счет заработанной прибыли и оптимизацией вложений в дочерние компании.

2. Увеличились активы банка на 3792,8 млрд. руб., хотя в 2016 году они сократились за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц. Чистые процентные доходы увеличились на 600,8 млрд. руб., что в конечном итоге привело к значительному росту прибыли на 155 млрд. руб., что является рекордной прибылью за все годы существования.

3. В анализируемый период можно констатировать увеличение рентабельности активов и уменьшение капитала банка на 0,1 и (- 0,7) % соответственно.

Таким образом, современная экономическая деятельность ПАО «Сбербанк России» является стабильной, по дальнейшей деятельности банка ожидания очень позитивные.

Динамика доли ПАО «Сбербанк России» на российском рынке депозитов за 2013-2016гг. показал, что позиции ПАО «Сбербанк России» на российском рынке депозитов за 2013-2016гг. немного ухудшились. Так в активах банковской системе доля банка сократилась на 0,2%, на рынке вкладов мы видим незначительное увеличение на 1%, а на рынке привлечения средств от юридических лиц мы наблюдаем улучшение позиций на 0,2% (хотя в 2016 году произошло резкое снижение доли на 2,9%).

Основная причина ухудшения позиций ПАО «Сбербанк России» на рынке депозитов, по нашему мнению складывается из-за неэффективной депозитной политики банка в области рекламы и процентов. Проведем анализ его депозитной политики на примере Поволжского банка ПАО «Сбербанка Россия». В Поволжском банке ПАО «Сбербанке Россия» достаточно большое разнообразие вкладов для физических лиц («Самое ценное», «Сохраняй», «Пополняй», «Управляй», «Сберегательный», «Подари жизнь», вклады он-лайн) наибольший процент по вкладам он-лайн. Однако процентные ставки достаточно низкие и только незначительно перекрывают инфляцию (в годовом исчислении - 5,4%, по данным Росстата на 1 января 2017 года). Не смотря на то, что инфляция в России за 2016 год была самой низкой за всю новейшую историю. Также в Поволжском банке ПАО «Сбербанке Россия» достаточно большое разнообразие депозитов для юридических лиц («Классический», «Классический-онлайн», «Пополняемый», «Пополняемый-онлайн», «Отзываемый», «Отзываемый – онлайн», депозиты на договорных условиях), однако процентные ставки устанавливаются в зависимости от суммы депозита, для каждого клиента индивидуально.

Анализ динамики развития операций коммерческих банков по привлечению депозитов в 2008-2016гг показал, что:

1). В анализируемом периоде наблюдается значительный рост привлечения банками вкладов физических лиц. С 2008 г. по 01.01.2017гг. рост вкладов произошел на 19,1 трлн. руб.. По итогам 2016 г. сумма вкладов

(депозитов) физических лиц составила 24,20 трлн. руб., превысив показатель 2015 года. Рассматривая структуру вкладов физических лиц можно увидеть, что физические лица склонны осуществлять вложения в рублях на срок свыше одного года. В анализируемом периоде наблюдается значительный рост привлечения банками депозитов юридических лиц. С 2008 г. по 01.01.2017гг. рост депозитов юридических лиц произошел на 12,38 трлн. руб.. По итогам 2016 г. сумма депозитов юридических лиц составила 16,39 трлн. руб., сократившись на 2,62 трлн. руб..

2). В анализируемом периоде наблюдается значительное снижение процентных ставок по вкладам физических лиц - с 12,6% в 2014 г. до 8,5% в 2016г.

Анализ российского рынка депозитов в современных условиях позволил выявить основные тенденции его развития. К таким тенденциям относятся:

- высокая концентрация вкладов в банках с госучастием;
- основу ресурсной базы составляют средства физических лиц;
- резкое повышение процентных ставок в 2014 году и снижение в 2016 году (возникновение процентного риска для банков);
- увеличение объемов депозитов физических и сокращение юридических лиц;
- снижение процентных ставок на рынке депозитов.

При формировании и реализации депозитной политики любому коммерческому банку, в том числе и ПАО «Сбербанк России», необходимо обратить внимание на ряд моментов:

1. Существует прямая связь между пассивными и активными операциями банков. Процентная маржа является основным источником доходов коммерческого банка. Исходя из этого *депозитная политика* коммерческого банка должна быть направлена на как можно более дешевое для банка привлечение ресурсной базы.

2. Депозитная политика банка должна учитывать фактор конкуренции на рынке сбережений и в определенной степени подчиняться законам функционирования данного рынка.

3. Внутренние и внешние факторы, которые имеют значение в функционировании банка. Внутренние факторы определяются стабильностью депозитов; перечнем сберегательных операций и услуг; квалификацией и опытом персонала банка, сложившейся клиентурой банка; ценовой политикой и корпоративной стратегией банка. Внешние или макроэкономические факторы воздействуют на все банки. К ним можно отнести состояние рынка сбережений; общее состояние экономики страны, уровень инфляции, темпы роста; влияние денежно-кредитной политики Банка России; уровень доходов населения; уровень конкуренции на рынке депозитов. Наряду с данными факторами следует учитывать и состояние экономики региона, в котором банк осуществляет свою деятельность.

Депозитная деятельность банка подвержена влиянию множества рисков, для их снижения необходимо проводить ряд мероприятий сформированных в рисковую политику банка. Качество проведения этих мероприятий определяется рядом показателей, которые имеют в своем арсенале банки.

Сбербанк РФ как и любой другой коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Чрезмерное наличие привлеченных средств усиливает риск и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка, а также возможность попадания его под «контроль» других коммерческих банков и кредиторов, что может позволить последним воздействовать как на текущую деятельность, так и на проведение коммерческим банком кредитной политики в целом.

На наш взгляд, среди основных направлений совершенствования депозитной политики Сбербанка РФ можно выделить следующее:

1. Развитие неценовых методов депозитной политики, а именно: усиление информационного и рекламного обеспечения мероприятий по привлечению средств населения и юридических лиц, то есть обеспечение отделений банков информационными стендами, в простой форме излагающими предлагаемые банком виды депозитов и условий их привлечения. Кроме того следует расширить рекламу в газетах, на телевидении, а также находить другие способы информирования населения о новых видах вкладов.

2. Совершенствование депозитной работы с юридическими лицами. Если объем денежных средств от населения увеличивается, то средства от юридических лиц сокращаются. Поэтому банку следует повысить качество условий привлечения средств от предприятий, предлагать интересные сопутствующие услуги.

3. Усовершенствование технологии обслуживания клиентов путем максимального сокращения количества форм, подлежащих заполнению клиентом, а также упрощения получения информации о состоянии счета. Рекомендуется уделить особое внимание квалификации работников, занятых обслуживанием вкладчиков, и уровню культуры обслуживания. Клиент имеет право получить квалифицированную консультацию по вопросам управления своими средствами. Нужно создать такие условия обслуживания клиентов, чтобы у них возникло желание пользоваться услугами только этого банка.

4. Проведение постоянного мониторинга негативных факторов в экономике, а также использование данной информации при формировании и реализации депозитной политики.

5. Использование инноваций в области предоставления депозитных услуг, которые необходимо базировать на стратегической сегментации, предполагающей:

- разработку особых моделей депозитной стратегии, позволяющих на базе сегментации клиентов определить от двух до четырех продуктов,

которые с высокой вероятностью могут заинтересовать определенную группу клиентов;

- совершенствование управления многоканальными сетями распространения банковских депозитных продуктов путем включения в базу данных о клиентах информации о том, какой канал получения банковских сообщений и какую форму отношений с банком предпочитает тот или иной клиент;

- определение групп клиентов-кредиторов, которые с высокой степенью вероятности могут покинуть банк, а также определение событий, побуждающих их к этим действиям.

Что касается в целом российской практики депозитной деятельности банков, то в целом для ее совершенствования необходимо осуществлять:

1. Снижение негативных тенденций в развитии экономики и в банковском секторе, снижение инфляции, укрепление рубля, повышение благосостояния населения.

- 2.. Формирование системы страхования депозитов юридических лиц. Целесообразно расширить границы системы страхования вкладов и распространить государственные гарантии на юридических лиц и средства, находящиеся в доверительном управлении. Распространение государственных гарантий на средства юридических лиц не является безусловным правилом и применяется не во всех странах. Однако, многие из них использовали данную меру в качестве антикризисной и ввели систему полных гарантий, включая межбанковские кредиты, средства юридических и физических лиц независимо от суммы и формы хранения.

Реализация выше названных мер будет способствовать улучшению ситуации на российском рынке банковских депозитных услуг.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы, то есть депозитная политика. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его

активным операциям. Основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитной политики банка, от эффективной и правильной организации которой зависит устойчивость функционирования банка.

В современной практике коммерческих банков используется большое разнообразие банковских вкладов и депозитов, это обусловлено высокой конкуренцией на рынке вкладов. Деятельность банка по привлечению депозитов базируется на разработанной и сформированной банком депозитной политике, или политике по привлечению сбережений населения и ресурсов от юридических лиц. Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии.

Депозитная деятельность банка весьма неоднозначна и зависит от многих факторов (инфляционных процессов в экономике, денежно-кредитной политики Банка России и других факторов). Наиболее значимыми из них является динамика ключевой ставки (которая в 2016 году имела тенденцию снижения) и нормы обязательного резервирования. В современных российских условиях нормы обязательного резервирования увеличиваются – это говорит о том, что политика Банка России направлена на снижении инфляции.

Особое значение для клиентов банка имеет вопрос застрахованности вкладов, а также доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. В период с 2014 года по настоящее время система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации испытывает повышенную нагрузку. Это связано с выводом Банком России с рынка группы финансово неустойчивых банков, а также банков, участвовавших в незаконных финансовых операциях.

Анализ депозитной политики Сбербанка РФ показал достаточно большое разнообразие вкладов (наибольший процент по вкладам он-лайн). Однако процентные ставки достаточно низкие и только не значительно

перекрывают инфляцию. Проведенный анализ эффективности депозитной политики банка показал, что позиции ПАО «Сбербанк России» на российском рынке депозитов за 2013-2016гг. немного ухудшились. На наш взгляд, для совершенствования депозитной политики в Сбербанке РФ необходимо: развитие неценовых методов депозитной политики (усиление информационного и рекламного обеспечения мероприятий по привлечению средств населения и юридических лиц); совершенствование депозитной работы с юридическими лицами (следует повысить качество условий привлечения средств от предприятий, предлагать интересные сопутствующие услуги); усовершенствование технологии обслуживания клиентов (сокращения количества форм, подлежащих заполнению клиентом, а также упрощения получения информации о состоянии счета); проведение постоянного мониторинга негативных факторов в экономике; использование инноваций в области предоставления депозитных услуг, которые необходимо базировать на стратегической сегментации.

Для решения проблем и дальнейшему развитию депозитных операций в России в целом по банковскому сектору будут способствовать следующие процессы: дальнейшее развитие финансовой грамотности граждан; формирование фонда страхования по депозитам юридических лиц; снижение негативных тенденций в развитии экономики; укрепление устойчивости рубля; снижение инфляционных процессов, повышение благосостояния населения; поиск новых направлений по совершенствованию системы страхования вкладов в России.

В заключение можно сказать, что каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, определяя виды депозитных услуг, их сроки и проценты по ним, условия проведения опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.