

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКИЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**УПРАВЛЕНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(на примере ПАО «Сбербанк России»)**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
АВОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Кисиль Анны Юрьевны 

Научный руководитель:

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



А.Н. Айриева

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



О.С. Балаш

Саратов 2017

Введение

В связи с проведением мероприятий по преодолению последствий мирового экономического кризиса в России был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков рыночным отношениям, т.е. проведении новой банковской политики, в том числе и в области формирования ресурсной базы коммерческих банков.

В административно-командной экономике банковская политика реализовывалась, главным образом, через директивы и распоряжения, не учитывавшие, порой, потребности клиентов, да и самих банков. В условиях цивилизованного рынка определяющим фактором развития является свободное (в рамках закона) взаимодействие субъектов экономики.

Между вышеперечисленными моделями экономики лежит достаточно продолжительный переходный период, в течение которого произошло кардинальное изменение ряда факторов:

Во-первых, изменилась структура банковской системы. Активный процесс банкотворчества, уход от монополии государства в банковском деле изменили сущность понятия «банковских ресурсов», а также содержание взаимоотношений банков с клиентами, в том числе и по поводу формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Во-вторых, в условиях коренной ломки старой административно-командной системы экономики меняется содержание банковской депозитной политики, ее приоритеты.

В-третьих, развитие кредитных рынков (национальных и международных) предполагает изменение сути банковской деятельности с учетом требований рынка. Возникает необходимость в проведении банковского менеджмента, маркетинга, внедрения новейших технологий,

изучения и покрытия экономических рисков с целью наиболее полного покрытия экономических рисков с целью наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банков с минимальными для последних затратами.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны:

во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта;

во-вторых, направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства;

в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Кроме того, поскольку коммерческий банк представляет собой кредитную организацию, аккумулирующую временно свободные денежные средства физических и юридических лиц с целью предоставления их предприятиям и организациям на условиях платности, срочности и возвратности, постольку достаточно пристальное внимание должно быть уделено процессу создания достаточной ресурсной базы.

Актуальность данной выпускной квалификационной работы бакалавра проявляется в том, что структура формирования ресурсов коммерческих банков должна наиболее полно удовлетворять потребности их клиентов и обеспечивать высокие итоговые финансовые показатели деятельности самих кредитных учреждений.

Это порождает необходимость исследования вопросов формирования ресурсной базы банков в современный период экономических реформ, развития новых подходов и механизмов формирования депозитной политики коммерческих банков, а также активной практической деятельности в этом направлении.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, статистические методы экономического анализа и др.

Информационная база исследования представлена нормативными и законодательными актами, официальными данными службы государственной статистики Российской Федерации, фундаментальными и прикладными работами отечественных и зарубежных авторов, монографиями, научными публикациями.

Основное содержание работы.

Экономическая особенность любой кредитной организации как вида коммерческого предприятия заключается в том, что преимущественная часть ее ресурсов формируется за счет заемных средств, а не за счет собственных. Главными видами кредитных ресурсов банка являются средства, привлеченные в процессе работы с клиентами, которые получили названия депозитов, а также средства заимствованные у иных кредитных организаций.

Термин депозит обозначает совокупность экономических отношений по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка. Исследуя сущность банковского депозита, З.С.Канценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но, в то же время, «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом,

который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент – не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал. Эта разница в процентах ... составляет около $\frac{1}{4}$ части тех процентов, которые взимаются по активным операциям».¹

Таким образом, депозит выгоден и вкладчику, и банку. Различные виды депозитов создают банку ссудный капитал, который будет размещаться на выгодных условиях в наиболее рентабельные отрасли деятельности. Разность между уровнями процентов по депозитам и процентам, получаемых по ссудам от заемщиков, представляет собой доход банка за привлеченные свободные денежные средства и размещение ссудного капитала. Стремясь увеличить уровень такого дохода банки вынуждены расширять собственную ресурсную базу путем создания «мнимых вкладов», которые являются счетами до востребования.

Следует отметить, что «Золотое банковское правило» гласит - величина и сроки финансовых требований банка обязательно должны соответствовать величине и срокам его обязательств. Поэтому банки не могли использовать остатки по текущим счетам как ресурс кредитования, потому что они могут быть возвращены в любой момент. Однако, клиенты одновременно не изымают всю сумму своих средств. В связи с чем, наличные резервы банка относительно невелики. Большинство банковских операций проводится в безналичном виде. А оставшаяся часть неиспользованных сумм наличности увеличивает ликвидность банка и может направляться на предоставление кредитов другим клиентам или банкам. Поэтому наряду с кассовыми резервами ограничителем использования банками депозитов как вида кредитного ресурса являются устанавливаемые ЦБ РФ обязательные резервы.

¹ Канценеленбаум З.С. К вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и кредит. – 1991. - № 4 – С.75-76

Формула расчет доли средств, которая должна храниться на счетах до востребования, которая может быть переведена на «срочные» депозитные счета имеет вид:

$$A = \text{Оср} / \text{Окр} * 100 \%, \text{ где}$$

A – доля средств, хранящихся в течение года на расчетных и текущих счетах, которые могут быть переведены на депозитные счета; О ср – средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год; О кр – кредитовый оборот по расчетному или текущему счету за год.

Депозиты, привлекаемые банками на определенный срок получили название срочные вклады. Среди них различают срочные вклады и срочные вклады с предварительным уведомлением. Срочные вклады предполагают передачу средств клиента в распоряжение банка на определенный период и условия по заключенному договору. По окончании срока такой вклад может быть либо изъят владельцем, либо продлен. Размер комиссии, выплачиваемый лицу по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения иных условий договора. Более длительные по срокам и крупные по суммам вклады предполагают выплату большего размера вознаграждения. В отечественной практике оформляют срочные вклады на 30 дней; от 31 – 90 дней; от 91 – 180 дней; от 181 – 1 года; от 1-3 лет; свыше 3 лет. Детальная градация стимулирует клиентов к рациональному размещению собственных свободных капиталов и создает банкам возможности управления ликвидностью баланса.

Вклады с предварительным уведомлением изъятия означают, что клиент, прежде чем, получить сумму вклада обязан заранее оповестить банк в установленный договором срок. Процентная ставка по таким вкладам В зависит от срока уведомления.

Условия открытого срочного вклада неизменны в течение действия договора. Но, если вкладчик желает пересмотреть их, договор вклада

расторгается. Досрочное изъятие вклада предполагает потерю клиентом предусмотренных договором процентов (частично или полностью).

Условия договора вклада разрабатываются банками самостоятельно. Договор предусматривает такие условия как: сумма вклада, срок действия, проценты, обязанности и права вкладчика и банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Достаточно часто банки устанавливают минимальный размер срочного вклада. Банк обязуется исполнять условия договора своевременно, а также нести ответственность за их нарушение. Споры, возникающие между банком и вкладчиком, разрешаются в судебном или арбитражном порядке.

Разновидностью срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Вообще под термином сертификат понимают письменное свидетельство банка-эмитента подтверждающее вклад клиента и удостоверяющее право владельца на получение суммы и процентов по нему по окончании.

Депозитный сертификат выдается преимущественно юридическим лицам, а сберегательный – физическим лицам в качестве законного платежного средства.

Депозитные сертификаты могут быть проклассифицированы и по другим признакам: способу выпуска (в разовом порядке или сериями); способу оформления (именные и на предъявителя); срокам обращения (срочные и до востребования). Чаще срок обращения депозитных сертификатов устанавливается в пределах 1 года, а по сберегательным – в пределах 3 лет.

При наступлении срока востребования денежных сумм владелец сертификата должен предъявить его в банк вместе с заявлением, содержащим указание способа погашения сертификата.

Следует отметить, что сертификаты обладают существенными преимуществами по сравнению со обычными срочными вкладами:

- расширяет круг инвесторов из-за большого числа финансовых посредников в обращении;

- сертификат можно продать другому лицу раньше срока погашения для получения дохода благодаря действию вторичного рынка, а при досрочном изъятии срочного вклада владельцем доход полностью или частично потерян;

- сумма доходов по сберегательным сертификатам, счетам до востребования и срочным вкладам не облагаются подоходным налогом.

Однако недостатками сертификатов в сравнении с вкладами могут являться повышенные затраты их эмиссии банками.

Подводя итог вышесказанному следует отметить, что осуществление депозитных операций коммерческими банками способствует улучшению ликвидности их балансов. При этом необходимо соблюдение следующих правил:

- депозитные операции организуются для содействия получения банковской прибыли или созданию условий ее достижения в будущем.

- следует разрабатывать разнообразие депозитных операций по субъектам и использовать сочетание всевозможных форм депозитов.

- необходимо обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и выдачей ссуд с учетом сроков и сумм депозитов и кредитов.

- срочные депозиты должны в наибольшей степени обеспечивать поддержание ликвидности баланса банка и поэтому иметь сравнительно большой удельный вес в общем итоге.

- банк должен стремиться к минимизации сумм резервы свободных средств на депозитных счетах.

- для привлечения депозитов кредитным организациям следует развивать систему банковских услуг, повышать качество и культуру обслуживания клиентов.

Сберегательные вклады занимают промежуточное положение между депозитами до востребования и срочными депозитами. В России традиционно их осуществлял Сберегательный банк. Зарубежом сберегательные операции рассматриваются обособленно от депозитных, в связи с тем, что

«отличительной особенностью сберегательного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада, чаще всего сберегательная книжка. Сберегательные депозиты служат для накопления или вложения денежных сбережений. При этом ... денежные суммы, помещенные на счета, которые предназначены для осуществления платежей, или с самого начала вложенные на определенный срок, не относятся к сберегательным вкладам».²

Таким образом, к сберегательным относятся вклады, созданные с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их наличие отражает мотивацию поощрение бережливости, накопления средств, целевого характера и высокий уровень доходности.

В современной российской практике сберегательными вкладами называют операции с населением. Причем к ним принято относить как срочные, так и вклады населения до востребования.

Современная ситуация на рынке кредитных ресурсов заставляет банки изменять политику проведения пассивных операций в сторону разнообразия депозитных операций. Поэтому широкое распространение получил депозит на срок обслуживания при оформлении расчетного счета клиентом. Такой депозит имеет черты, свойственные как иным видам вкладов, так и специфические особенности.

Депозит обладает обязательным характером, поскольку сумма вносится при открытии расчетного счета. В ином случае банк прекращает обслуживание клиента. Такой депозит относят к условным, так как его изъятие возможно лишь при закрытии расчетного счета клиентом. Он признается бессрчным и дает право банку использовать его как долгосрочный кредитный ресурс. Депозит отличается низкой доходностью и отсутствием уплаты процентов.

² Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. — С. 133.

1 этап - «Общие положения и цели депозитной политики»
2 этап - «Аппарат управления пассивными операциями и полномочия сотрудников банка»
3 этап - «Организация депозитного процесса на различных этапах реализации депозитного договора»
4 этап - «Банковский контроль и управление депозитным процессом»

Модель формируется с учетом текущих задач, требуемых решения в процессе выполнения пассивных операций и формирования оптимальной ресурсной базы банка.

Первый этап «Общие положения и цели депозитной политики» позволяет определить банковскую стратегию в сфере привлечения ресурсов. Второй этап показывает направления тактики банка по вопросам управления депозитными операциями в отношении персонала банка. Третий этап раскрывает конкретные операции и подходы банка к организации депозитного процесса на различных этапах выполнения депозитного договора банка с клиентом. Четвертый этап описывает систему мер по контролю и управлению депозитным процессом.

Грамотная депозитная политика банка включает в себя приоритеты в выборе клиентов, использовании депозитных инструментов, систему норм и правил, регламентирующих практическую деятельность персонала банка, реализующего эти приоритеты на практике. Качественный уровень реализации депозитной политики и эффективность пассивных операций в целом зависят от уровня квалификации персонала, компетентности руководства, которое отбирает предложения и вырабатывает типичные условия договоров.

Депозитная политика создает необходимые предпосылки эффективной работы персонала ресурсных подразделений банка, объединяет и организует

усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Заключение

В результате проведения пассивных операций банка происходит формирование ресурсного потенциала кредитной организации. Укомплектование пассивов с учетом сроков, уровня процентных ставок, разновидностей групп вкладчиков является важнейшей задачей любого коммерческого банка, поскольку именно с их помощью банки приобретают ресурсы для совершения активных операций.

Общая совокупность ресурсов коммерческого банка состоит из двух групп – собственных ресурсов и привлеченных средств. Значение собственных ресурсов банка заключается в поддержании его устойчивости, а привлеченных - в обеспечении возможностей выполнения традиционных банковских операций с учетом желаемого уровня ликвидности и доходности.

В процессе проведения анализ формирования привлеченных ресурсов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2016 годы можно выделить, что в структуре обязательств Группы преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 18,7 трлн. рублей, или 82,9 % обязательств. В 2016 году на 46,3 % сократились заимствования в банковских организациях. По данным финансовой отчетности Банка общая сумма средств, полученных от кредитных организаций на 1 января 2017 года снизилась на 253 864 млн.руб. или на 58%.

Анализ средств клиентов показывает, что за изучаемый период общий объем депозитов физических лиц незначительно возрос и составил 10 937 747 млн.руб. Причем доля срочных вкладов и средств до востребования осталась неизменной: соответственно 80% и 20 %.

В отношении корпоративных депозитов и счетов до востребования можно отметить, что абсолютное значение первых снижается на 43%, а текущих счетов остается почти неизменной - 2 408 644 тыс.руб.

Анализ средств клиентов ПАО «Сбербанк России» в разрезе видов экономической деятельности позволяет сказать, что по физическим лицам индивидуальным предпринимателям доля привлеченных средств возрастает до 64,2%. А по корпоративным клиентам наиболее выделены: сфера услуг - 7,4%, нефтегазовая промышленность – 5,6%, международные займы -4,5%, торговля – 4,3%, машиностроение – 2,9%, строительство - 1,7, транспорт, авиационная и космическая промышленность – 1,5%.

В состав привлеченных средств ПАО «Сбербанк России» за последние два отчетных период включаются также и долговые ценные бумаги – сберегательные и депозитные сертификаты, векселя и прочие ценные бумаги. Большая доля из них принадлежит сберегательным сертификатам 460 450 млн.руб. и векселям 89 847 млн.руб.

Существенными видами рисков банка являются: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, риск моделей, риск кибербезопасности, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции.

Изменение уровня процентного риска в российских рублях объясняется в основном замещением государственного финансирования срочными

средствами частных и корпоративных клиентов, а также увеличением объемов средств в банках. Изменение процентного риска в долларах США объясняется в основном сокращением объемов средств в банках и кредитов корпоративным клиентам.

Основными направлениями совершенствования управления депозитной политикой ПАО «Сбербанк России» могут являться:

- создание организационной структуры, ответственной за развитие международного банковского сервиса в регионах России с охватом деятельности территориальных учреждений ПАО «Сбербанк России»;
- разработка форм официальных предложений клиентам ПАО «Сбербанк России» по организации услуг в сфере среднесрочного кредитования поставок зарубежной техники и оборудования как наиболее доступного источника привлечения зарубежных инвестиций;
- разработка мер по оптимизации участия ПАО «Сбербанк России» в международной корреспондентской сети и других каналах получения необходимой информации.
- расширения сферы обслуживания внешнеэкономических экспортно-импортных операций;
- развития инвестиционных услуг сберегательных учреждений;
- увеличения набора услуг клиентам в клиринговых валютах;
- определения пакета услуг в единой европейской валюте;
- увеличения перечня услуг в сфере корпоративных финансов и т. д.