

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК

И.о. заведующего кафедрой  
канд.экон.наук

  
К.А. Баннова  
03 декабря 2019 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистра

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ФОРМИРОВАНИЕ  
И РЕАЛИЗАЦИЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
Студентка 3 курса  
заочной формы обучения



Дмитрук  
Маргарита  
Владимировна

Научный руководитель  
канд. физ.-мат. наук



Актаев  
Нуркен  
Ерболатович

Рецензент  
Начальник отдела продаж  
и обслуживания,  
Тюменский РФ АО «Россельхозбанк»



Плюскова  
Евгения  
Валерьевна

Тюмень  
2019 год

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	7
1.1. Сущность депозитной политики коммерческих банков .....	7
1.2. Содержания и цели депозитной политики .....	15
1.3. Особенности формирования и реализации депозитной политики российских коммерческих банков .....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНКА») .....	33
2.1. Финансово – экономическая характеристика банка.....	33
2.2. Оценка депозитного портфеля банка .....	41
2.3 Анализ реализации действующей депозитной политики банка .....	44
2.4. Выявленные проблемы формирования и реализации депозитной политики банка .....	59
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНКА» ..	65
3.1. Направления совершенствования реализации депозитной политики в российских банках.....	65
3.2. Разработка и внедрение новых условий срочных вкладов в банке .....	71
3.3. Оценка эффективности предложенного депозитного продукта .....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	83
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	90
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	97

## ВВЕДЕНИЕ

Для современной банковской системы Российской Федерации характерен переход на качественно новый этап развития, обусловленный возрастающей конкуренцией кредитных организаций и необходимостью сохранения или усиления рыночных позиций, что затрагивает все без исключения сферы деятельности банков.

Организация ресурсной базы является первостепенной составляющей полностью всей банковской политики. Основная часть ресурсов банковского учреждения формируется за счет вносимых средств, а не за счет принадлежащих банку, в этом и есть его специфика. Важнейшая составляющая всей банковской политики – это политика формирования ресурсной базы. Особенностью банковского учреждения является то, что большую часть его ресурсов формируют не собственные, а заемные средства.

В условиях экономического кризиса особую важность приобретает процесс формирования финансовых ресурсов банка, оптимизации их структуры и в этой связи – уровень качества управления всеми источниками денег, образующими ресурсный потенциал коммерческого банка.

Стабильная ресурсная база банковской организации дает ей возможность с успехом осуществлять кредитные и другие активные операции. По этой причине любой коммерческий банк старается осуществлять наращивание своих ресурсов. Результаты деятельности банка зависят от формирования его пассивов, в частности, от мобилизации денежных средств предприятий, организаций, населения.

Банк может выдавать кредиты, осуществлять другие активные операции, приносящие доходы, но лишь в пределах имеющихся у него свободных ресурсов. Следовательно, операции, в результате которых формируются финансовые ресурсы банка, обладают первичной и определяющей ролью относительно активных операций.

Как известно, главная часть банковских резервов, строиться в процессе

проведения депозитных операций банка. От действенной и безошибочной организации данных операций зависит фундаментальность деятельности любой кредитной организации. Это явилось причиной выбора направления дипломной работы.

Неизбежность привлечения как можно большего количества денежных средств, клиентов, вкладчиков, которые становятся источником пополнения ресурсной базы банка, является условием конкуренции между банками.

Количественное увеличение объемов выполняемых операций и повышение рентабельности банковской деятельности требуют от кредитных организаций роста качества управления депозитными ресурсами и пересмотра подходов, на которых основано формирование депозитной политики, в которой должны учитываться новые экономические условия и нужды экономических субъектов, и которая должна соответствовать общей стратегии развития банковской организации.

При исполнении депозитной политики предусматриваются организационные принципы депозитных операций и, то как они связаны с совокупным оборотом денежных средств, соотношение организационных и экономических методов управления депозитными операциями, формы депозитных счетов и область их использования, процедура открытия и закрытия депозитных счетов, принципы внесения и изъятия денег клиентов, механизм и обстоятельства перевода денег с одних депозитных счетов на иные, максимальные сроки хранения денег на депозитных счетах.

Актуальность темы исследования в том, что сегодня депозитная политика должна в максимальной мере вызвать интерес потенциальных вкладчиков к хранению средств на банковских счетах, что представляет собой основу для последующей результативной деятельности коммерческого банка. Для этого банковскими организациями предлагаются депозиты разных видов. От качества ресурсной базы банка, которая представляет собой результат депозитной политики, зависит и итоговый результат деятельности непосредственно банковской организации - прибыль или убыток.

Степень разработанности проблемы. Вопросы, которые относятся к исследованиям теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, сформировавшейся практики ее исполнения и способов модернизации депозитной политики в научной литературе разработаны недостаточно.

В наше время практически нет работ, направленных на комплексные специальные исследования сути депозитной политики коммерческого банка, задач и целей ее исполнения, факторов, обуславливающих специфику создания модели депозитной политики российских коммерческих банков и критериев подбора оптимальной депозитной политики.

Большая часть исследований касается лишь отдельных направлений работы банка в сфере выполнения депозитных операций и разработки депозитной политики.

Целью работы является разработка направлений совершенствования реализации депозитной политики АО «Россельхозбанка».

Исходя из поставленной цели, требуется решить такие задачи:

- изучить теоретические основы депозитной политики коммерческих банков;
- провести анализ формирования и реализации депозитной политики российского коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанка»);
- выявить основные проблемы формирования и реализации депозитной политики банка;
- разработать и внедрить новые условия срочных вкладов в банке;
- оценить эффективность новых депозитов.

Объектом исследования депозитная политика банка.

Предметом исследования является система экономических отношений, возникающих в процессе формирования и реализации депозитной политики банка.

В качестве информационной и теоретической базы исследования были изучены федеральные законы, инструкции, положения и указания ЦБ РФ, учебники и монографии отечественных авторов, публикации в специальных

периодических изданиях, материалы Интернет.

К наиболее выдающимся авторам, занимающимся исследованием вопросов банковского дела и банковских операций, можно отнести таких авторов, как Г.Н. Белоглазовой, Н. Морозко, О.И. Лаврушина, А.М. Тавасиева и других. Их работы были изучены в ходе подготовки работы.

Особое внимание было уделено публикациям, в том числе в специализированных периодических изданиях, например, «Деньги и кредит», «Финансы и кредит» и прочих. Кроме того, использовались электронные информационные источники из сети Интернет в виде официальных сайтов ЦБ РФ, АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (ПАО) и иных материалов в открытом доступе. Анализ показателей деятельности банковской организации выполнялся на базе официально опубликованной годовой отчетности АО «Россельхозбанка».

Методы исследования: анализ и синтез, метод группировки, метод сравнения, графический метод, статистический метод обработки информации, корреляционно-регрессионный анализ.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в следующем:

- уточнено определение понятия «депозитная политика» банка;
- структурированы и проанализированы основные инструменты формирования и реализации депозитной политики АО «Россельхозбанка»;
- рассмотрены и предложены инновационные инструменты для привлечения денежных средств по сегментам клиентов.

Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования возможно использовать в совершенствовании депозитной политики российских коммерческих банков.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

## 1.1. Сущность депозитной политики коммерческих банков

Привлеченные средства банковских организаций, которые покрывают более 90% всех потребностей в денежных ресурсах для выполнения активных операций, в первую очередь, кредитных, - это депозиты (вклады). Депозит (от латинского *depositum* - вещь, отданная на хранение) - денежные средства, переданные банку, но подлежащие по наступлению срока и определенных условий возврату. Депозитные операции являются широким понятием, так как к ним имеет отношение вся деятельность банковской организации, которая имеет связь с привлечением средств во вклады [54, с.39].

Особенность данной группы пассивных операций заключается в том, что банковская организация обладает сравнительно слабым контролем над объемом этих операций, поскольку инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. В то же время, согласно практике, вкладчик заинтересован не только в процентах, выплаченных банковской организацией, но и в надежности сохранения средств, которые были доверены банковской организации.

Б.И. Соколов, В.В. Иванов, исследовавшие суть банковского депозита, обращали внимание на то, что депозиты представляют собой потенциальные деньги для вкладчиков. Вкладчик имеет возможность выписать чек и пустить в циркуляцию соответствующую сумму [27, с.96]. Однако при этом «банковские деньги» приносят проценты. Для вкладчика они выполняют двойную роль: они предстают как деньги, с одной стороны, и капитал, приносящий процент, с иной стороны.

По мнению А.А. Казимагомедова «депозитами являются только бессрочные вклады» [30, с.119].

И.А. Логачева уточняет, что депозиты являются денежными средствами или ценными бумагами, отданными банку на хранение, они могут использоваться для безналичных расчетов или могут быть получены денежной наличностью [33, с.197].

Определение депозита, данное И.А. Логачевой с позиций оценки условий использования вкладчиком денежных средств на депозитном счете для безналичных расчетов, требует, по нашему мнению, уточнения, поскольку не все виды депозитов предоставляют такую возможность. В российской практике только депозиты до востребования и сберегательные вклады физических лиц содержат условия безналичных перечислений с одного депозитного счета на другой (не обязательно депозитный).

Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева подчеркнули то, что депозиты как суммы денег, которые вносятся субъектами депозитных операций в банковское учреждение, на некоторое время оседают на счетах в силу действующего механизма выполнения операций [36, с.143].

О.И. Лаврушин считает, что «депозитами являются денежные средства или ценные бумаги, которые могут быть отданы не только банку, но и другим финансово-кредитным учреждениям» [32, с.203]. Однако и это мнение (О.И. Лаврушина) является не достаточно корректным согласно российскому законодательству в отношении понятия «депозит».

Согласно российскому законодательству, на территории Российской Федерации депозитные операции могут выполнять только кредитные организации, и передача денежных средств на депозитный счет в иные финансово-кредитные институты невозможна. Однако в мировой банковской практике депозитные операции могут осуществлять разные финансово-кредитные институты (например, ссудо -сберегательные ассоциации в США).

Российские специалисты в области банковского дела Е.В. Тихомирова, Н.П. Радковская считают, что «депозитами называют денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством» [19, с.166].

Л.И. Юзвович, В.А. Савинова, А.Е. Забровская подчеркивают, что под депозитами понимаются, прежде всего, деньги, которые были внесены в банк юридическими и физическими лицами как вклады на конкретных условиях, которые закреплены в договоре банковского вклада (или в договоре банковского счета), и, кроме того, записи в банковских книгах, которые подтверждают денежные требования владельцев депозита в отношении банка [60, с.84]. Тем самым Л.И. Юзвович, В.А. Савинова, А.Е. Забровская придерживается мнения А. В. Пироева.

Безусловно, каждое определение понятия «депозит» имеет право на существование, однако вышеприведенные подходы, определения показывают какую-либо одну сторону этого понятия. По нашему мнению, в понятии «депозит» должны учитываться нужды вкладчиков, нормы права, которые регулируют отношения между банком и вкладчиком, это понятие должно характеризовать деньги на депозитных счетах как основу ресурсной базы банковской организации и объект использования в активных операциях.

Анализ вышеприведенных определений позволил нам сформулировать определение депозита, согласно которому депозит представляет собой денежные средства банковского клиента (физического или юридического лица), право на распоряжение которыми оформляется как сберегательная книжка, ценные бумаги (депозитные, сберегательные сертификаты) или банковская пластиковая карта (платежная, кредитная и др.) и фиксируется в депозитном договоре банковской организации с клиентом.

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

Анализ многообразных источников современной экономической литературы, показал, что в нынешнее время не существует однозначного подхода к определению понятия «депозитная политика коммерческого банка».

Изучению депозитной политики коммерческого банка посвятили свои работы такие ученые, как: Белоглазова Г.Н., Василишени Э.Н., Кроливецкая Л.П. и многие другие.

Так, по соображению Пановой Г.С., которая внесла наиболее значительный вклад в изучение теоретических и практических основ депозитной политики, «депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью кредитной политики банка в целом и выступает банковской политикой по привлечению средств в депозиты и их действительному управлению» [46, с.89].

Также о необходимости разработки депозитной политики пишут Коробов Г. Г. и Нестеренко Е. А., по их мнению депозитная политика коммерческого банка – это главный документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения свободных денежных средств объединений, предприятий и жителей в различные рода депозиты (вклады). Обозначенные авторы считают, что «депозитная политика коммерческого банка должна базироваться на документах, обуславливающих основные назначения и условия размещения привлеченных средств, например, таких как «Инвестиционная политика» и «Кредитная политика»» [18, с.11].

Мнение данных авторов очень разумное, так как стратегия банковской организации, направленная на привлечение денег, должна соответствовать политике банковской организации по выполнению активных операций, в первую очередь, инвестиционных и кредитных.

Помимо этого, депозитная политика подразумевает создание регламентов, касающихся организации депозитных операций, постановку задач в сфере привлечения денег физических и юридических лиц, принципы выполнения депозитных операций, сочетание методов размещения и привлечения денег, достижение результативной комбинации ресурсов.

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

## Терминологический анализ понятия «депозитная политика банка»

Автор	Понятие депозитной политики
Лаврушин О.И.	Депозитная политика – это политика банка по привлечению денежных средств в депозиты и <u>действенному управлению процессом привлечения</u>
Коробов Г. Г., Нестеренко Е. А.	Депозитная политика является политикой, направленной на привлечение денег вкладчиков в депозиты и результативное управление процессом привлечения
Казимагомедов А.А.	Депозитная политика – это система мер, направленных на управление ликвидностью и пассивами банковской организации, цель которой заключается в минимизации риска по развитию портфеля депозитов (диверсификация депозитов), процентного риска и риска ликвидности (сбалансированность между депозитами и активами банковской организации по суммам, срокам и процентным ставкам).
Мартыненко Н.Н.	Депозитная политика – это основа формирования банковских ресурсов, употребляющихся банком при проведении операций
Панова Г. С.	Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом политики банка и является совокупностью последовательно объединенных воздействий, направленных на привлечение клиентских денег в банковские организации на условиях платности и возвратности, а также способов и методов её осуществления, снабжающих результативное управление депозитами с целью достижения возможного уровня ликвидности и рентабельности банка
Пашков Р., Юденков Ю.	Депозитная политика коммерческого банка представляет собой неотъемлемую часть кредитной политики банковской организации в целом и является банковской политикой, направленной на привлечение средств в депозиты и их <u>действенное управление</u>
Тавасиев А.М.	Депозитная политика банка – это банковская политика по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и результативному управлению процессом привлечения денежных средств

Источник: составлено по данным монографий

Таким образом, исходя из проведенного терминологического анализа, можно дать наиболее верное определение понятия депозитной политики коммерческого банка.

Мы сделали вывод, то депозитная политика коммерческого банка является совокупностью методов, принципов, и способов реализации, последовательно связанных действий, направленных на привлечение денег во вклады или депозиты на условиях возвратности и действенное управление ими для обеспечения развития и функционирования коммерческой банковской организации. Депозитная политика коммерческой банковской организации является неотъемлемым элементом банковской политики и должна рассматриваться с учетом воздействия, взаимообусловленности всех элементов

банковской политики.

Рассмотрение депозитной политики в качестве составной части управления пассивами не лишено оснований, так как, в широком смысле, управлением пассивными операциями является деятельность, связанная с привлечением средств вкладчиков и иных кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данной банковской организации.

В более узком смысле в качестве управления пассивными операциями рассматриваются действия, которые направлены на удовлетворение потребностей в ликвидности посредством активного изыскания заемных средств по мере необходимости [54, с.23].

Приведенные выше мнения экономистов, касающиеся управления привлеченными средствами или пассивными операциями, хоть и не содержат такого понятия, как депозитная политика, однако по факту обозначают ее цели, то есть то, чего стараются достичь банковские организации, что требуется осуществить.

Указание на то, что депозитная политика представляет собой часть кредитной политики банковской организации, является противоречащим тому, какие элементы политики банка ею определяются. Как составные элементы банковской политики Г.С. Панова выделяет помимо прочего кредитную политику и депозитную политику [46, с.93]. Согласно данному подходу, она раскрывает суть кредитной политики как тактику и стратегию банковской организации, направленные на привлечение ресурсов на возвратной основе и их инвестирование в части кредитования клиентов банковской организации.

Определим, на чем базируется этот подход. Логика рассуждений основана на общепринятом понимании кредита в качестве движения ссуженной стоимости. В практической сфере движение ссуженной стоимости способно принимать вид или займа, или ссуды, то есть они словно являются двумя разновидностями одного целого - кредита, обладающего двумя разными проявлениями [51, с.165].

Итак, кредитная и депозитная политика банка имеют единую при этом служит ликвидность банка.

Мы отметили то, что операции депозитного характера представляют собой основу формирования банковских ресурсов, используемых банковской организацией при выполнении активных операций, а это не одно лишь кредитование, но также вложения в ценные бумаги, участие в капиталах разных организаций и предприятий и др. По этой причине увязка депозитной политики лишь с кредитной политикой банковской организации видится однобокой. При рассмотрении в этой работе банковской политики мы обратили внимание на взаимообусловленность всех ее элементов.

Таким образом, можно резюмировать, что понимание значимости депозитной политики в качестве важного компонента всей политики банка сейчас осознает большинство специалистов в сфере банковской деятельности, и это обуславливается тем, какую роль она играет в деятельности коммерческой банковской организации.

Роль депозитной политики банковской организации состоит в формировании достаточной ресурсной базы, которая соответствовала бы нуждам банковской организации и способствовала бы ее развитию в рамках ключевых направлений совершенствования и развития деятельности банка.

Депозитная политика, единая для всех банковских организаций, отсутствует, так как на них влияют экономические, политические и социальные факторы, а также факторы, характерные для экономики конкретного региона.

Депозитная политика подразумевает определение требуемого сочетания депозитов по срокам, видам, стоимости для того тем, чтобы в рамках управления процессом привлечения денег был сформирован такой портфель депозитов, который обеспечивал бы последующее результативное использование средств, которые имеются в распоряжении банковской организации.

Депозитная политика коммерческой банковской организации представляет собой неотъемлемый элемент политики банка и является

совокупностью:

- последовательно взаимосвязанных действий, направленных на привлечение денег клиентов в банковские организации на условиях платности и возвратности;

- способов и методов её (политики) реализации, которые обеспечивали бы результативное управление депозитами для достижения приемлемого уровня ликвидности и рентабельности банковской организации. Депозитная политика должна рассматриваться комплексно в качестве совокупности элементов, которые образуют ее.

При рассмотрении сущности депозитной политики коммерческих банковских организаций требуется рассмотреть следующие вопросы: объекты и субъекты, принципы формирования, границы депозитной политики.

Субъектами депозитной политики коммерческой банковской организации являются клиенты банковской организации, коммерческие банковские организации и учреждения государства. Объекты депозитной политики – это привлеченные средства и дополнительные услуги банковской организации (комплексное обслуживание). Субъекты и объекты депозитной политики банковской организации обобщенно классифицированы на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 - Состав объектов и субъектов депозитной политики коммерческого банка

Источник: [46]

Сегодня для результативной деятельности, развития и достижения собственных целей каждая коммерческая банковская организация должна заниматься разработкой собственной депозитной политики, то есть стратегии практического управления. Привлечение и последующее размещение денежных ресурсов представляют собой основные формы деятельности коммерческой банковской организации.

К определению сути депозитной политики банковской организации не может быть однозначного подхода, поскольку она меняется в соответствии с её субъектом. Депозитная политика является стратегией и тактикой коммерческой банковской организации, направленной на привлечение денег клиентов на возвратной основе.

## 1.2. Содержания и цели депозитной политики

В современных условиях для эффективного развития, функционирования и достижения своих целей каждый коммерческий банк обязан разработать стратегию практического управления, то есть собственную депозитную политику. Как принято, привлечение и последующее размещение денежных ресурсов представляют собой основные виды деятельности коммерческого банка.

По нашему мнению, депозитная политика является стратегией и тактикой коммерческой банковской организации, направленной на привлечение денег клиентов на основе возврата, и прежде всего должна отвечать следующим требованиям:

- внутренняя непротиворечивость [42, с.19];
- экономическая целесообразность [42, с.19];
- конкурентоспособность [42, с.19]

В депозитную политику банковской организации должны быть включены:

- разработка стратегии для осуществления деятельности банковской организации, направленной на привлечение денег во вклады, основанной на всеобъемлющем рыночном исследовании, то есть анализ окружающей финансовой среды, роли и места банковской организации в области привлечения средств, прогнозирование и диагностика;

- формирование тактики коммерческой банковской организации, направленной на разработку, предложение и продвижение новых депозитных продуктов банка для клиентов (в сфере ценовой, товарной, коммуникационной и сбытовой политики);

- реализация разработанной тактики и стратегии;
- контроль за реализацией политики и её результативностью;
- мониторинг деятельности коммерческой банковской организации, направленной на привлечение денежных средств [39, с.142].

Формирование депозитной политики коммерческой банковской организации происходит под влиянием внешних факторов (ситуация в

макроэкономике, воздействие государственной денежной и кредитной политики, уровень развития рынка финансов, нормативная и законодательная база, политическая ситуация в стране, уровень конкуренции банков на рынке депозитов, мотивация поведения субъектов экономики; уровень расходов и доходов населения, региональные особенности функционирования банковской организации, инфляционный уровень) и внутренних факторов (величина банковской организации, база клиентов и объем депозитов, устойчивость источников средств и стабильность депозитов, ассортимент предоставляемых услуг, структура управления и организационная структура банка, процентная политика банковской организации, валютная политика, кредитная политика, квалификационный уровень персонала, диверсификация рисков) [42, с.144].

Оптимальная депозитная политика является политикой в совершенном ее виде, учитывающей интересы каждой стороны: государства, центробанка, коммерческой банковской организации (менеджмента, акционеров и персонала), клиентов банковской организации.

Оптимальная депозитная политика влечет за собой, прежде всего, рост ресурсной базы банковской организации при снижении ее расходов и поддержании требуемого уровня ликвидности с учетом рисков всех видов, и, кроме того, увеличение базы клиентов и рост прибыли банковской организации [31, с.324].

Так, правление банка утверждает и определяет основные направления депозитной политики, осуществляет общая проверка за реализацией депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов. Комитетом по управлению активами и пассивами принимаются принципиальные решения, связанные с вопросами формирования депозитного портфеля.

Кроме того, осуществляется текущий контроль реализации депозитной политики конкретными подразделениями структуры банковской организации, проводится анализ структуры и динамики ресурсов, их сопряженности по суммам и срокам с активами банковской организации для выработки при

необходимости решений, направленных на корректировку депозитной политики банковской организации.

Самим привлечением депозитов в разных формах занимаются специальные банковские отделы: отдел ценных бумаг (выпуск сберегательных и депозитных сертификатов, собственных векселей, отдел вкладов физических лиц), отдел активов и пассивов (депозиты юридических лиц) и кредитный отдел, а также иные отделы согласно внутренней организационной структуре каждой банковской организации.

Для осуществления деятельности практического характера, направленной на привлечение средств, банковские организации выполняют разработку Положений по депозитным (вкладным) операциям (отдельно по депозитам организаций и по вкладам населения), в них оговариваются:

- правовой статус субъектов договорных отношений;
- правила и условия приема депозитов (вкладов);
- его содержание;
- права вкладчиков и обязанность банка;
- порядок заключения договора банковского вклада;
- способы приема и выдачи вклада (депозита);
- способы начисления и выплаты процентов по депозитам или вкладам;
- список документации, которая необходима для того, чтобы открыть вклад (депозит) и пользоваться им, и требования, которые предъявляются в отношении них [31, с.325].

Уровень процентных ставок по депозитам или вкладам каждая коммерческая банковская организация определяет сама, опираясь на ставку рефинансирования Центробанка РФ и состояние, в котором пребывает денежный рынок, в первую очередь, на основе положений своей депозитной политики. Кроме того, уровень ставки процента по депозитным или вкладным операциям банковских организаций находится в зависимости от типа депозитов или вкладов. Согласно практике, по депозитам до востребования,

для которых характерны нестабильность остатка, большая мобильность и подвижность, вводят минимальные процентные ставки.

Для привлечения в свой оборот средств населения и субъектов хозяйствования банковские организации занимаются разработкой и исполнением целого комплекса мероприятий. Так, в первую очередь, важное средство конкуренции между банковскими организациями за привлечение ресурсов – это процентная политика, так как размер дохода на вложенные ресурсы выступает в качестве существенного стимула для помещения клиентами их временно свободных денег в депозиты или вклады [28, с.202].

С целью привлечения клиентов к поддержанию не снижающихся, постоянных остатков на счетах до востребования, что в целом оказывает основное воздействие на доходность операций кредитного характера, банковские организации ставят повышенные проценты по ним или к величине остатка не меньше минимального, который рассчитан банковской организацией и согласован с клиентом (что отмечается в договоре банковского счета).

При установлении величины ставки процента по срочным депозитам или вкладам в качестве основного фактора предстает срок, на который ресурсы располагаются: чем срок больше, тем выше процент. Другой важный фактор – это величина вклада, то есть, чем сумма вклада больше и дольше срок его хранения, тем выше ставка процента по нему.

Выплата процентов по депозиту или вкладу может осуществляться:

- единожды в квартал;
- после окончания срока действия договора;
- один раз в месяц [16, с.85].

Важный момент заключается и в частоте выплаты дохода по депозитам или вкладам. Процентная ставка по вкладу имеет обратную зависимость от частоты, с которой выплачивается доход, то есть чем реже исполняются выплаты, тем выше показатель устанавливаемой банком процентной ставки по вкладу (депозиту). Для стимулирования привлечения клиентских средств в

банк на срочные счета в условиях депозитов или вкладов может быть предусмотрено суммирование процентов. Оно возможно, если при расчете дохода банковская организация реализует технику сложных процентов.

Основной тип вычисления дохода – это простые проценты, когда как база для расчета используется фактический остаток вклада, и, в соответствии с данной договором процентной ставкой, с установленной периодичностью рассчитывается и выплачивается доход по вкладу. Альтернативный тип вычисления дохода – это сложные проценты (начисление процента на процент) [17, с.187].

В данном случае после окончания расчетного периода на величину вклада накладывается процент, и итоговая величина плюсуется к сумме вклада. Итак, в будущем расчетном периоде процентная ставка используется к новой сумме.

На основе анализа имеющейся практики поведения банками депозитных операций нами предложена схема формирования депозитной политики коммерческого банка (рис.1.2).



Рисунок 1.2 – Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

Источник: предложено автором

Каждый из предложенных этапов формирования депозитной политики коммерческого банка близко связан с остальными и проявляется обязательным для формирования приоритетной депозитной политики и классической организации депозитного процесса.

В связи с мы выделяем основные направления депозитной политики коммерческой банковской организации:

- определение целевых рынков в целях снижения депозитного риска;
- анализ депозитного рынка;
- поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости;
- оптимизация управления депозитным и кредитным портфелем;
- минимизация расходов в процессе привлечения средств.

Мы считаем, что контакт депозитной и сберегательной политики коммерческой банковской организации следующий: с одной стороны, ключевые направления депозитной политики представляют собой элементы формирования сберегательной деятельности банковской организации (к примеру, процентная политика, ассортимент депозитов, рыночное продвижение продукта, организация функционирования соответствующих подразделений коммерческой банковской организации).

С иной стороны, депозитная политика не может быть названа составным элементом сберегательной политики банковской организации, поскольку депозитная политика банковской организации является более широким понятием, включающим помимо тактики и стратегии привлечения ресурсов на возвратной основе, также управление и организацию депозитного процесса.

В целом, каждая коммерческая банковская организация самостоятельно занимается разработкой депозитной политики, руководство банковской организации самостоятельно устанавливает уровень важности названных направлений, первостепенность конкретного вида политики банковской организации и, прежде всего, это будет определяться областью

функционирования конкретной банковской организации, ее универсализацией и специализацией.

### **1.3. Особенности формирования и реализации депозитной политики российских коммерческих банков 😊**

При осуществлении депозитной политики банковская организация должна учитывать: принципы организации операций депозитного характера, их связь с совокупным денежным оборотом; соотношение между экономическими и организационными методами в управлении операциями депозитного характера; формы и сферу применения депозитных счетов; механизм закрытия и открытия депозитных счетов; правила изъятия и зачисления клиентских денег; условия и порядок перевода денег с определенных депозитных счетов на иные; определение источников банковских вкладов и структуры банковских активов и пассивов; предельные сроки хранения денег на депозитных счетах [24, с.58].

Основная цель разработки депозитной политики – это привлечение банковской организацией достаточного объема денег с минимумом затрат, то есть формирование такой оптимальной структуры финансовых ресурсов, которая позволит эффективно размещать их в доходные активные операции, приносящие максимальную прибыль, но при этом сохранить ликвидность, надежность и минимальный риск.

Это сможет реализовать та коммерческая банковская организация, которая занимается постоянным расширением диапазона услуг, предоставляемых клиентам, снижением затрат, улучшением качества кассового и кредитно-расчетного обслуживания, предоставлением различных льгот при обслуживании клиентов, предложением им разных консультаций.

Важным моментом разработки депозитной политики является определение депозитных ставок, которые подразделяются в зависимости от степени стабильности на фиксированные и плавающие; а с учетом темпов

инфляции и размера отчислений в виде обязательных резервов- на реальные и номинальные; в зависимости от спроса депозитного рынка на договорные ставки и ставки межбанковского кредита.

Кроме того, в депозитной политике должны учитываться объективные закономерности в формировании и использовании денежных доходов, накоплений организаций, граждан и государства.

В то же время должны учитываться самые существенные особенности депозитов физических и юридических лиц. Такая особенность заключается в том, что вклады органов государства и юридических лиц в банковские организации являются относительно немногочисленными, для них характерны большие размеры и сравнительно быстрая оборачиваемость.

При этом депозиты населения, наоборот, намного более многочисленны, однако они меньше по размерам и намного медленнее оборачиваются, а также для них характерна трудоемкость.

Банковская организация формирует политику по привлечению временно свободных денег, отталкиваясь от следующих принципов:

- получение банковской организацией прибылей от привлечения и последующего целевого использования вкладов;
- достижение и поддержание банковской ликвидности на оптимальном уровне;
- формирование привлеченных средств в оптимальном объеме и достижение полученного показателя в практической сфере;
- обеспечение наличия разных видов и форм банковских депозитов, гарантия их совместимости и формирование системы диверсификации операций депозитного характера (то есть выбор разных субъектов операций депозитного характера в целях понижения рисков и увеличения прибыли);
- активное использование «привязки» размера ставки процента по вкладам с продолжительностью срока их хранения (то есть создание ситуации, при которой для вкладчика выгодно осуществлять вложение средств в банковское учреждение на продолжительный срок);

- согласованность операций депозитного характера и операций, связанных с выдачей ссуд, по срокам и суммам кредитов и депозитов;
- обеспечение защищенности вкладчиков с социальной и экономической точек зрения при инфляционных процессах (требуется, чтобы проценты по вкладам были выше инфляции);
- стремление к сокращению на депозитных счетах свободных средств, которые не находятся «в работе»;
- выявление, теоретическая разработка и применение на практике возможностей и средств для уменьшения величины процентных расходов по привлеченным банковским вкладам [24, с.60].

Соблюдение всех данных принципов помогает выработать результативную депозитную политику коммерческой банковской организации, в то же время для ее осуществления требуется использование следующих инструментов: видов депозитов, видов депозитных ставок и модели ценообразования.

В деятельности банка цена - это составная часть интересов банка и клиента. Цена и ценовая политика, проводимая банком, являются наиболее важными средствами обеспечения не только конкуренции на рынке банковских услуг, но и рентабельности и ликвидности коммерческого банка. Ценовая политика коммерческих банков на рынке депозитов населения представляет собой установление цены, которая связана с привлечением денежных средств – процентная ставка по вкладам (депозитам).

Для оценки деятельности банков на рынке депозитов рассмотрим основные направления развития данного рынка.

В таблице 1.2 рассмотрим динамику привлечения вкладов по видам валют и срокам. Для оценки возьмем период с 2014г., и проанализируем как изменились предпочтения в сбережениях населения до и после кризиса 2014г.

Таблица 1.2

Динамика привлечения вкладов по видам валют и срокам за 2014-2018гг.

Виды	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
------	--------	--------	--------	--------	--------

В рублях	16260	18087	21491	24996	27156
по срокам привлечения:					
до востребования	2635	3136	3510	4297	5324
на срок до 30 дн.	29	40	53	55,82	67,69
на срок от 31 до 90 дн.	518	265	425	285	421
на срок от 91 до 180 дн.	864	911	1785	4169	2018
на срок от 181 дн. до 1 г.	2430	5771	5341	4498	6453
на срок от 1 г. до 3 лет	6358	5565	6587	6504	7152
на срок свыше 3 лет	868	707	762	832	913
В иностранной валюте — всего	4486	6820	5723	5344	6108
по срокам привлечения:					
до востребования	543	62	847	1100,69	1319
на срок до 30 дн.	6,6	5	13	7,78	7,36
на срок от 31 до 90 дн.	103	38	21	16,79	31,18
на срок от 91 до 180 дн.	191	120	77	70,68	94,52
на срок от 181 дн. до 1 г.	1014	2170	859	785,67	1480
на срок от 1 г. до 3 лет	2479	3488	3538	2871	2548
на срок свыше 3 лет	507	335	366	491	627

Источник: составлено по данным: [62]

Как можно видеть из представленных данных количество вкладов в рублях за весь анализируемый период превышает объемы вкладов в валюте. Объем валютных вкладов не стабилен, в 2013г. их было 4486 млрд. руб., в 2014г. идет увеличение до 6820 млрд. руб., что можно связать с резким ростом курса валют и желанием населения получить выгоду от роста курса валют. Далее в 2015-2016гг. идет спад количества валютных вкладов и в 2018г. вновь видим рост, что опять же связано с нестабильностью экономики страны и желанием населения хранить сбережения в иностранной валюте.

Динамика средств, которые привлекаются банковскими организациями, в целом дает возможность говорить о том, что происходит активное развитие данного сегмента рынка услуг банков, однако явления кризисного характера, наблюдаемые в экономике, накладывают свой отпечаток на рынок.

В качестве подтверждения этого предстают показатели, характеризующие деятельность коммерческих банковских организаций на российском депозитном рынке, приведенные в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Динамика прироста депозитов коммерческих банков за 2014-2018 гг.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
------------	--------	--------	--------	--------	--------

Депозиты населения, млрд. руб.	18087	21491	23674	24996	27156
Прирост депозитов населения, %	11,24	18,82	10,16	5,70	8,64
Депозиты предприятий, млрд. руб.	15488	18517	17288	17959	21236
Прирост депозитов предприятий, %	39,16	19,56	-6,64	3,88	18,25

Источник: составлено по данным: [62]

Расчёты показывают, что депозиты населения в банках за шесть лет продемонстрировали рост в 2,02 раза. За рассматриваемый период их средний прирост за год составляет 12,6%. Депозиты организаций показывали чуть более быстрый рост; их рост составляет 2,30 раза, средний годовой прирост – 15,84%. За данный период активы/пассивы банковской системы увеличились в 3,98 раза, что обеспечивается среднегодовому приросту в 18,4%.

Также данные наглядным образом демонстрируют провалы в росте депозитов банковской системы во время кризисов: резкое снижение прироста депозитов, и физических лиц, и организаций, имело место по итогам 2014 г., 2016-2018 гг. По итогам 2016 г. в первый раз за рассматриваемый период можно наблюдать отток депозитов организаций из банков на 6,64%.

Прирост депозитов физических лиц за 2017 г. демонстрирует минимальное значение за весь период исследования (5,70%). Сравнивая динамику депозитов физических лиц за 2017 и 2018 г., можно прийти к заключению о снижении реальных доходов физических лиц в 2017 г., в сравнении с 2018 г.

Доля депозитов в пассивах банковских организаций РФ за рассматриваемый период приведена в табл. 1.4.

Таблица 1.4

Доля депозитов в пассивах коммерческих банков за 2014-2018 гг.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Депозиты населения, %	28,8	29,5	23,9	28,0	30,2
Депозиты предприятий, %	19,4	18,9	21,9	22,9	20,5
Итого депозитов, %	48,2	48,4	45,8	50,9	50,7

Источник: составлено по данным: [62]

Согласно данным, что доля депозитов в пассивах банковских

организаций РФ характеризуется тенденцией к увеличению. Данный процесс является практически постоянным. Исключение – это итоги 2014 года. За рассматриваемый период удельный вес депозитов в пассивах банковских организаций вырос на 7,6% (с 43,1 до 50,7%). В данном приросте доли депозитной базы депозиты физических лиц составляют 4,6% (с 25,6 до 30,2%), а депозиты организаций – 3% (с 17,5 до 20,5%).

В Российской Федерации за рассматриваемый период наблюдается тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций и увеличение случаев отзыва у банка лицензии Центрального Банка на осуществление банковских операций. В дальнейшем данная тенденция может иметь как положительное, так и отрицательное влияние на экономику страны: с одной стороны выбывают кредитные организации, не способные полностью удовлетворять требования кредиторов, с другой стороны сокращается конкуренция в банковском секторе.

На рынке депозитных услуг РФ существенную роль играют крупнейшие банковские организации страны, такие как ПАО «Сбербанк», АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (ПАО), АО Россельхозбанк, контролирующие основную часть рынка. Сегментация рынка представляет собой важную характеристику, позволяющую дать оценку тенденций, происходящих на рынке, и влияния отдельных групп или игроков на него.

Распределение депозитов физических лиц по пяти группам, на которые рынок делится Центробанком, отражено в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Распределение вкладов населения по группам банков в 2014-2018 годах,  
%

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Банки, контролируемые государством	58,0	56,3	60,8	60,4	63,1
Банки с участием иностранного капитала	11,4	13,5	6,7	6,6	6,1
Крупные частные банки	24,6	23,9	27,0	28,2	27,2
Средние и малые банки Московского региона	2,4	2,3	2,4	2,3	1,4
Региональные малые и средние банки	3,6	3,6	3,1	2,5	2,2

Источник: составлено по данным: [62]

Согласно таблице 1.5, на начало 2019 г. более 63% депозитов физических лиц хранились в крупных банковских организациях с участием государства. Невзирая на успех в функционировании системы страхования вкладов, российское население даёт предпочтение им.

В начале 2015 года ставки по самым популярным, на срок до года, рублевым депозитам были в районе 13% годовых, после чего непрерывно падали до середины прошлого года, опустившись примерно до 5% годовых. Однако потом начался рост, и к концу прошлого года банкиры были готовы платить вкладчикам по коротким депозитам уже под 6% годовых.

При этом, по данным ЦБ РФ, в первой декаде января 2019 года максимальная процентная ставка по рублевым вкладам физлиц (по десяти кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) достигла максимального значения за последние полтора года (рис.1.3).

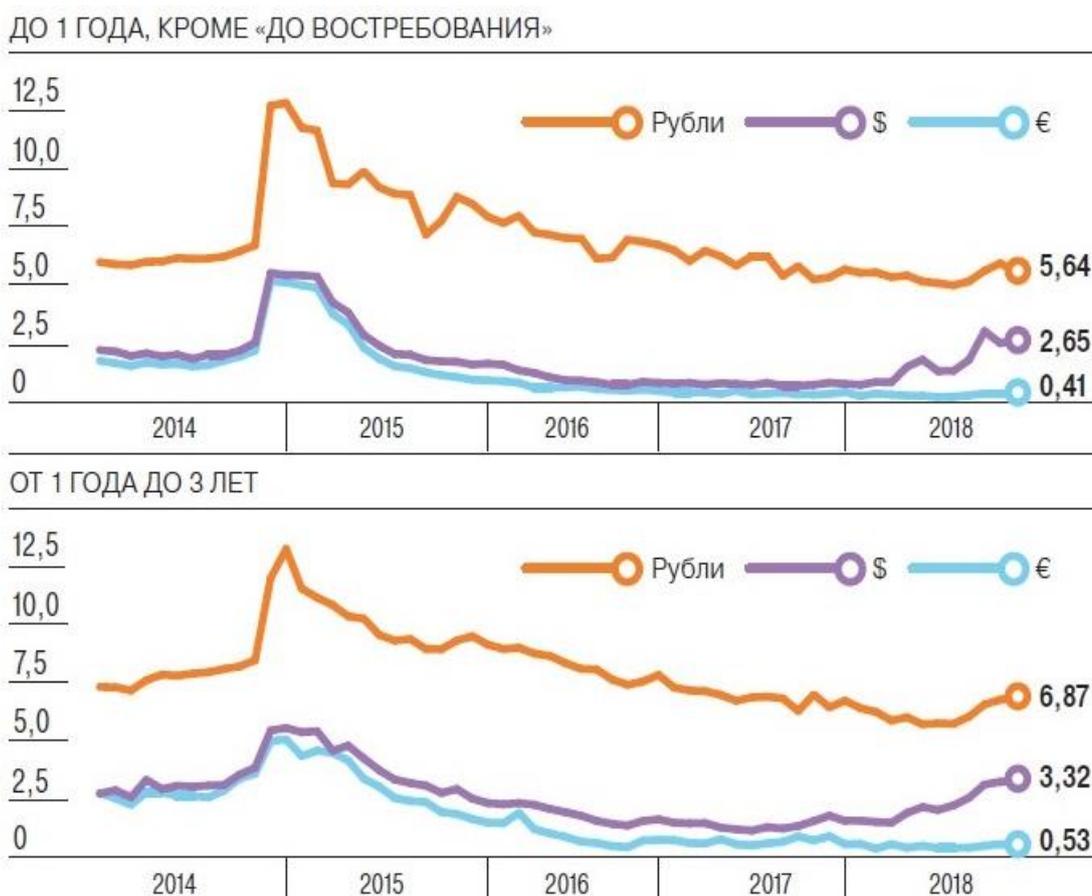


Рисунок 1.3 – Средневзвешенные ставки по депозитам физических лиц в 2014-2018гг., %

Источник: составлено по данным: [63]

На сегодняшний день значительная доля рынка потеряна и крупными частными банковскими организациями – их доля сократилась в 1,7 раза и на начало 2019 г. составила примерно четверть рынка. В 2 раза сократилась доля у средних и малых региональных банковских организаций – она сократилась с 1,8 до 0,9%. Рыночная доля, которая составляет меньше 1%, является свидетельством практического отсутствия значимости данной категории банковских организаций для функционирования системы банковского обслуживания юридических лиц [63].

На сегодняшний день каждый банк имеет свою линейку выгодных вкладов для физических лиц с уникальными условиями.

Далее рассмотрим какие самые высокие процентные ставки в рублях предлагаются клиентам банков во 2 половине 2018 - начале 2019 года.

Сравним ставки по депозитам в крупнейших банках России по вкладам сроком 365 дней и выше, поскольку именно такой период вложений является самым популярным (таблица 1.6).

Таблица 1.6

Самые выгодные вклады в надежных банках России из топ-10 со сроком 365 дней и выше

Название банка	Наименование вклад	Процентная ставка, %	Сумма, руб.	Срок, дней	Краткие условия
ПАО Совкомбанк	«Рекордный процент»	7,8	От 50 000	365	Без пополнения / Без частичного снятия / Пролонгация / Начисление процентов в конце срока
ПАО Московский кредитный Банк	«МЕГА Онлайн»	7,75	От 1000	365	Пополнение / Без частичного снятия / Начисление процентов ежемесячно
АО Россельхозбанк	«Доходный (онлайн)»	7,55	От 1500000	365	Без пополнения / Без частичного снятия / Пролонгация / Начисления

					процентов в конце срока
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (ПАО)	«Время роста (онлайн)» (до 30 апреля 2019 года)	7,3/7,7	От 30 000	180/365	Без пополнения / Без частичного снятия / Капитализация / Начисления процентов ежемесячно
ПАО Промсвязьбанк	«Мой доход»	7,5	От 10 000	397-731	Без пополнения / Без частичного снятия / Льготное расторжение / Начисления процентов в конце срока
Банк ФК Открытие	«Надежный»	7,44	От 125000	367	Без пополнения / Без частичного снятия / Капитализация / Начисления процентов ежемесячно
АО Газпромбанк	«Сбережения (онлайн)»	7,35	От 1 000 000	367-1097	Без пополнения / Без частичного снятия / Капитализация / Начисление процентов в конце срока
АО Альфа-Банк	«Победа+ (пакет Премиум)»	7,0	От 1 000 000	365	Без пополнения / Без частичного снятия / Капитализация / Начисления процентов ежемесячно
ПАО Сбербанк	«Сохраняй ОнЛ@йн»	5,75	От 400 000	365-1095	Без пополнения / Без частичного снятия / Капитализация / Начисления процентов ежемесячно

Источник: составлено по данным: [62]

За последнее время процентные ставки рублевых и валютных депозитов немного подросли, на фоне долгого периода снижения. Причины роста кроются в приведённых ниже факторах: уровень инфляции с трудом

покрывает нынешний предлагаемый размер процентов по депозитам, делая их не самым выгодным инструментом вложений; из первого фактора вытекает второй – наблюдающийся отток денег населения с банковских депозитов; наконец, повышение ключевой ставки Центробанка России.

Три означенных фактора заставили банки увеличить проценты по всей линейке вкладов. Стоимость депозитов росла в большинстве крупнейших банков России. Так, в Сбербанке максимальная ставка по депозитам на январь 2019 года достигла 7,6 % годовых, в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» – 8,6%, в Альфа - банке – 6,4% соответственно. Отметим, что для Сбербанка это самая высокая ставка за весь 2018 и текущий 2019 год. В других банках можно найти депозитные проценты еще выше.

Таким образом, можно сделать вывод, что динамика средств, которые привлекаются банковскими организациями, в целом дает возможность говорить о том, что происходит активное развитие данного сегмента рынка услуг банков, однако кризисные явления в экономике накладывают свой отпечаток на рынок.

Анализ показал, что прирост депозитов физических лиц за 2017 г. демонстрирует минимальное за весь исследуемый период значение (5,70%). Сравнивая динамику депозитов физических лиц за 2017 и 2018 г., можно прийти к заключению о снижении реальных доходов физических лиц в 2017 г., в сравнении с 2018 г.

Было выявлено, что на конец 2018г. существенную долю рынка потеряли не только мелкие и средние, но и крупные частные банковские организации – их доля сократилась в 1,7 раза и в начале 2019 г. составила примерно четверть рынка.

За последнее время процентные ставки рублевых и валютных депозитов немного подросли, на фоне долгого периода снижения. Причины роста кроются в следующих факторах: уровень инфляции с трудом покрывает нынешний предлагаемый размер процентов по депозитам, делая их не самым выгодным инструментом вложений; из первого фактора вытекает второй –

наблюдающийся отток денег населения с банковских депозитов; наконец, повышение ключевой ставки Центробанка России.

Три означенных фактора заставили банки увеличить проценты по всей линейке вкладов. Стоимость депозитов росла в большинстве крупнейших банков России.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНКА»)**

### **2.1. Финансово – экономическая характеристика банка**

В СССР Агропромбанк выступал как крупнейший сельхозбанк – его сеть включала 35 тыс. представительств по всему СССР, размер собственного капитала достигал 400 млрд руб., штат насчитывал 110 тыс. сотрудников [65].

Агропромбанк функционировал и после распада Советского Союза, основная доля инфраструктуры и ресурсов банковского учреждения была сохранена. В течение 1990-ых гг. сельскохозяйственный банк изменял статус и название – с государственного на частный и в обратном порядке, но суть деятельности, а также ее цель всегда были неизменными.

Россельхозбанк (РСХБ) был создан по инициативе правительства, одобренной президентом РФ, в 2000 году.

В 2006г. Россельхозбанк – один из главных участников Приоритетного нацпроекта «Развитие АПК», основная цель которого состояла в том, чтобы развивать агропромышленный сектор российской экономики и обеспечивать продовольственную безопасность страны. При реализации нацпроекта в 2006 – 2007гг. Россельхозбанк выдал свыше 300 тыс. кредитов на общую сумму более 150 млрд руб.

В июле 2007г. Россельхозбанком расширена деятельность после получения Генеральной лицензии на проведение банковских операций. Банк начал открывать свои зарубежные представительства.

Ныне Россельхозбанк относится к числу крупнейших банков государства и лидирует среди кредиторов АПК нашей страны, имея вторую по величине в России филиальную сеть. В его арсенале десятки кредитных программ: он занимается активным кредитованием животноводства, растениеводства, приобретением сельхозтехники под ее залог, а также

оказанием серьезной помощи развитию малого агробизнеса – собственникам личных подсобных, а также крестьянских (фермерских) хозяйств. Наблюдается динамичное развитие банковских продуктов и услуг, предназначенных для физических лиц [65].

Уже свыше 200 лет Россельхозбанк поддерживает сельское хозяйство, а также непосредственно уклад сельской жизни. В истории банковского учреждения – вековые традиции агрокредитования, колоссальный багаж накопленных знаний и опыта, в будущем – решение дальнейших задач, связанных с возрождением российского села и подъемом АПК государства.

Частные лица имеют возможность размещения свободных средств в депозиты, осуществления денежных переводов и платежей, аренды индивидуальных сейфовых ячеек, использования кредитных продуктов, в том числе оформления кредитных карт Visa и MasterCard.

Помимо этого, банк занимается эмиссией и эквайрингом дебетовых пластиковых карт мировых платежных систем MasterCard и Visa, а также своей платежной системы. В июне 2016 года фининститут приступил к выпуску карт китайской платежной системы UnionPay. По итогам 2015 года банк на 16% увеличил эмиссию банковских карт, количество которых на начало 2016 года достигло 3,3 млн штук [65].

К услугам держателей карт более трех тысяч банкоматов в регионах присутствия кредитного учреждения; помимо этого, снимать наличность по платежным картам Visa и MasterCard Россельхозбанка без дополнительной комиссии можно в банкоматах Альфа-Банка, Промсвязьбанка, Росбанка и Райффайзенбанка.

Банк располагает широкой корреспондентской сетью, которая имеет свыше 100 зарубежных банков-партнеров и дает возможность обеспечения полного спектра услуг клиентам по мировым расчетам и связанному кредитованию и совершать иные межбанковские операции.

В таблице 2.1 представлена динамика основных показателей финансово-экономической деятельности банка. Данные для дальнейших расчетов взяты из отчетности банка, представленной приложениях 1 - 9.

Таблица 2.1

Динамика состава основных показателей финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк» за 2014-2018гг., млрд. руб.

Основные показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %	
						2018 /2017	2018/ 2014
Активы банка	2 067, 49	2 348, 60	2 679,29	3 077, 52	3 338,45	108,49	161,47
Кредитный портфель банка	1 680, 21	1 924,38	2 144,52	2 285,83	2 319,58	101,48	138,05
Собственные средства банка	218,08	233,71	245,56	294,59	313,06	106,27	143,55
Обязательства банка	1 849, 41	2 143, 99	2 433,70	2 782,93	3 025,39	108,71	163,59
Чистая прибыль банка	-9,33	-75,21	0, 51	1,78	2,19	123,03	23,47
Рентабельность активов банка, %	-0,45	-3,20	0,02	0,05	0,07	140,00	15,56
Рентабельность собственного капитала банка, %	-4,28	-32,18	0,21	0,60	0,70	116,67	16,36

Источник: составлено по данным: [65]

Анализ данных, представленных в таблице 2.1 показал, что кредитный портфель банка вырос в 2018г. по отношению к 2014г. на 38,05% или на 639,37 млрд. руб., что свидетельствует о том, банк повысил темпы кредитования и соответственно повысится прибыль банка от процентов, полученных от кредитов.

Обязательства банка в динамике отношений 2018г. к 2014г. выросли на 63,59% или на 1175,98 млрд. руб. и можно сделать вывод, что банк обеспечен привлечёнными ресурсами и может выдавать ссуды своим клиентам.

Чистая прибыль АО «Россельхозбанк» в 2018 году выросла до 2,19 млрд. руб., от показателя 2016г. в – 9,33 млрд. руб., прибыль банка растет, после 2015г. банк входит из убытка. Анализ показал, что банк не работал в убыток на протяжении 2016-2018гг.

Для оценки кредитной деятельности АО «Россельхозбанк» проведем анализ качества кредитной политики банковского учреждения и его кредитного портфеля. Кредитный портфель – является характеристикой структуры и качества ссуд, которые классифицированы по определенным категориям: отрасль, вид обеспечения, степень риска и сроки.

В таблице 2.2 рассмотрим динамику кредитного портфеля банка.

Таблица 2.2

Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2018 гг., млрд руб.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %	
						2018/ 2017	2018/ 2014
Совокупные активы банка	2 067, 49	2 348, 60	2679,3	3077,3	3 338,45	108,49	161,47
Кредитный портфель всего	1 680, 21	1 924,38	2144,5	2285,8	2 319,58	101,48	138,05
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	81,27	81,94	80,03	74,28	69,48	93,54	85,49

Источник: составлено по данным: [65]

Анализ показал, что растущая динамика объемов кредитного портфеля банка свидетельствует о расширении кредитных услуг АО «Россельхозбанк». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» - на 38,05% в 2018 г. по отношению к 2014 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

В АО «Россельхозбанк» наблюдается прирост кредитного портфеля, что указывает на наличие в банке проработанной кредитной политики, принимающей во внимание как изменения рыночного спроса, так и внутренние кредитные возможности самого банка. Высокая доля кредитного портфеля банка в активах – 81,27% в 2014г., но на конец анализируемого периода снижается до 69,48% в 2018г., хотя и остается достаточно высокой, позволяет судить о том, что банковская прибыль формируется в основном за счет кредитных операций АО «Россельхозбанк».

Далее рассмотрим состав и структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанка» в разрезе видов заемщиков за 2014 – 2018гг. (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Состав и структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в разрезе  
розничного и корпоративного портфеля за 2014 – 2018гг.

Наименование	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год	
	Млрд. руб.	Уд. вес, %								
Кредитный портфель корпоративных клиентов	1063,90	63,32	1221,23	63,46	1456,2	67,90	1590	69,56	1752	75,53
Кредитный портфель розничных клиентов	616,31	36,68	703,15	36,54	688,3	32,10	695,8	30,44	567,58	24,47
Весь кредитный портфель	1 680,21	100	1 924,38	100	2144,5	100	2285,8	100	2319,58	100

Источник: составлено по данным: [65]

Основная доля кредитного портфеля банка это кредиты, которые банк предоставил для корпоративных заемщиков. По состоянию на 01.01.2019 доля корпоративного кредитного портфеля равна 75,53% от совокупного кредитного портфеля банка. Объемы корпоративного кредитного портфеля банка составили к концу 2018 года 1752 млрд руб., что на 64,68% или на 688,10 млрд руб., выше уровня 2014г.

Кредиты физическим лицам в 2018г. составляли 24,47% общего кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», как можно видеть количество кредитов физических лиц снизилось с 36,68% в 2014 г., а количество кредитов юридическим лицам серьезно выросло с 63,32% в 2014 г. и до 75,53% в 2018 г.

Для более полной оценки финансового состояния банка далее проведем оценку ликвидности АО «Россельхозбанк». Ликвидность коммерческого банковского учреждения состоит в возможности и способности его к выполнению своих обязательств перед клиентами, а также разными контрагентами в изучаемом периоде.

Ликвидность активов банковского учреждения определяется в качестве возможности использовать некий актив как наличные деньги или быстрое

превращение его в них с поступлением обязательств к оплате, а также в качестве способности актива к сохранению при этом своей номинальной стоимости неизменной. С данной позиции банк ликвиден, если сумма его денег, которые он может быстро мобилизовать, дает возможность полного и своевременного выполнению своих обязательств по пассиву.

Оценку ликвидности коммерческого банковского учреждения осуществляют на основе сопоставления расчетных показателей ликвидности и их нормативных значений.

Далее проанализируем нормативы, которые характеризуют ликвидность банка (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Сведения об обязательных нормативах АО «Россельхозбанк» за 2014– 2018 гг.

Наименования показателей	Нормативное значение	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,50	10,50	9,00	9,60	10,50	9,50
Достаточность основного капитала банковского учреждения (Н1.2)	6,00	10,50	9,00	10,20	11,00	10,70
Достаточность собственных средств (капитала) банковского учреждения (Н1.0)	8,00	13,00	16,30	16,30	15,50	15,20
Мгновенная ликвидность банковского учреждения (Н2)	15,00	55,80	148,30	92,30	126,30	191,00
Текущая ликвидность банковского учреждения (Н3)	50,00	103,10	284,80	198,00	181,40	213,90
Долгосрочная ликвидность банковского учреждения (Н4)	120,00	86,90	67,90	51,40	53,90	54,00
Максимальные размеры риска на одного заемщика либо группы связанных заемщиков (Н6)	25,00	23,00	17,40	17,40	17,10	16,50
Максимальные размеры крупных кредитных рисков (Н7)	800,00	185,10	132,40	132,40	193,00	216,60

Источник: составлено по данным: [62]

На рисунке 2.1 представим сведения об обязательных нормативах АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2018гг. в динамике и более наглядно в виде диаграммы.

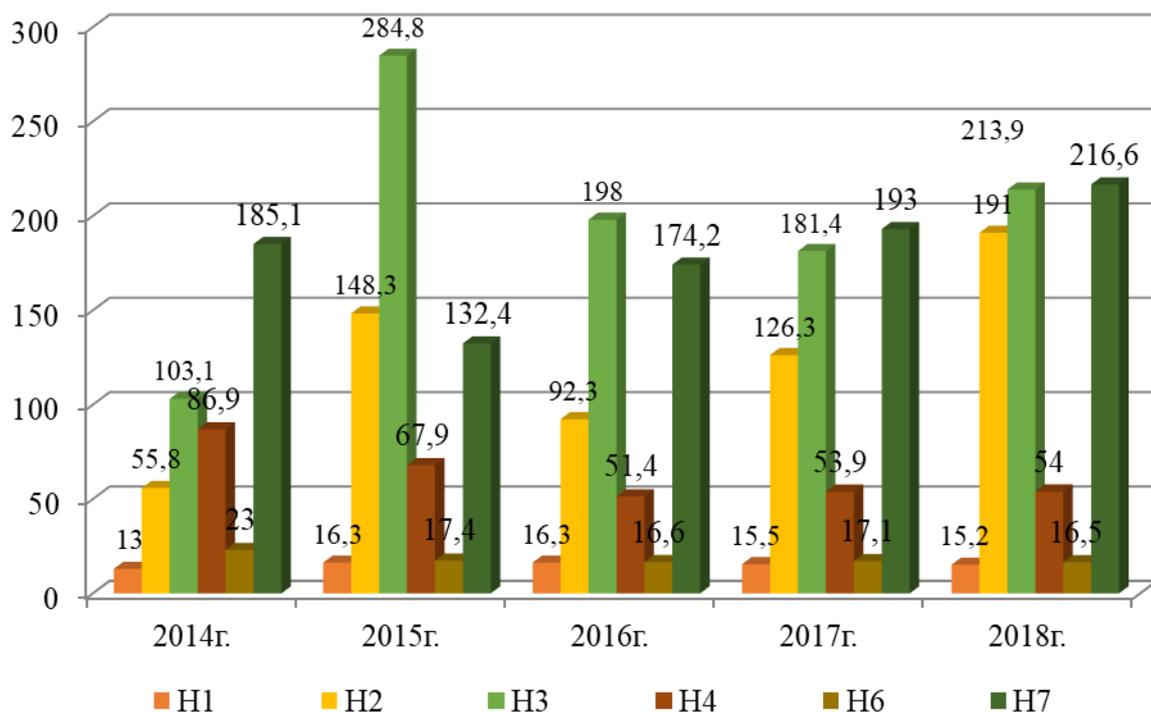


Рисунок 2.1 – Сведения об обязательных нормативах АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2018 гг. в динамике

Источник: составлено по данным таблицы 2.4

За период 2018г. в банке ликвидность была на уровне нормы. Норматив N2 в течение 2018г. изменялся с 126,3% до 191%, что характеризует нестабильность деятельности банка, на начало 2018г. года уровень данного нормативы достаточно высокий, но банк все же наращивает соотношение высоколиквидных активов и средства на счетах до востребования, что ведет к не стабильности деятельности банка.

Норматив N3 в период 2015-2017гг. снижается, хотя и на начало 2017 года он завышен и представлен в размере 198%, но к концу 2017г. данный норматив снизился и составил 181,40%, а в 2018г. данный норматив вновь растет и составляет уже 213,90%, что свидетельствует о том, что в банке работа с регулированием ликвидности ведется не достаточно эффективно.

Норматив N4 растет, что свидетельствует о достаточно большом количестве кредитной задолженности. В целом можно сделать вывод, что в банке работа по контролю нормативов ликвидности ведется постоянно и своевременно регулируются все отклонения, но этого недостаточно и в

данной работе существуют определенные проблемы, что сказывается а качестве управления ликвидностью банка.

Далее в рамках тем исследования проведем оценку депозитного портфеля банка.

## 2.2. Оценка депозитного портфеля банка

Важнейшая составляющая всей политики банка заключается в политике формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в ходе осуществления пассивных операций банковской организацией исторически играло определяющую и первичную роль относительно ее активных операций.

Структура депозитов физических лиц АО «Россельхозбанк» зависимости от сроков привлечения отражает инвестиционные ожидания и предпочтения вкладчиков. Так, доля средств, размещаемых населением в долгосрочные вклады, по итогам 2018 года, как и в прошлые анализируемые периоды, продолжила свой рост.

Изучение привлечённых депозитных средств физических лиц в разрезе вкладчиков также позволяет определить особенности политики привлечения ресурсов банком (таблица 2.4). Рассматриваются только депозиты, так как данный вид ресурсов является одним из основных для банка.

Таблица 2.4

Состав и структура депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» (по категориям вкладчиков) за 2014-2018 гг.

Наименование статьи	2014г.		2015г.		2016г.		2017г.		2018г.	
	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб..	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%
Депозиты (Д) всего, в т.ч.:	1548,62	100	1743,94	100	1996,38	100,00	2438,52	100,00	2541,80	100,00
Юридических лиц	1071,20	69,17	1001,96	57,45	1020,74	51,13	1171,35	48,04	987,17	38,84
Финансовых организаций	159,62	10,31	243,98	13,99	351,21	17,59	392,46	16,09	495,32	19,49
Физических лиц и ИП	317,80	20,52	498,00	28,56	624,43	31,28	874,71	35,87	1059,31	41,67

Источник: составлено по данным: [65]

Исследование депозитного портфеля банка по видам вкладчиков позволяет определить особенности политики привлечения финансовых ресурсов банка. Так, рассмотрение показало, что в разрезе видов клиентов, портфель депозитов банка в основном состоит из средств юридических лиц: в 2016г. – 51,13%, 2017г. – 48,04%, а вот в 2018г. средств юридических лиц стало лишь 38,84%, а количество депозитов физических лиц и ИП – 41,67%, что на 2,83% больше депозитов юридических лиц. Данная динамика свидетельствует о том, что банк начинает делать упор на привлечение свободных денежных средств населения.

Для более полного понимания состава депозитного портфеля банка далее рассмотрим депозитный портфель по видам валют (таблица 2.5).

Таблица 2.5

Состав и структура депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» (по видам валют) за 2014-2018 гг.

Наименование статьи	2014г.		2015г.		2016г.		2017г.		2018г.	
	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%
Депозиты (Д) всего, в т.ч.:	1548,62	100	1743,94	100	1996,38	100,00	2438,52	100,00	2541,80	100,00
В рублях	1326,08	85,63	1615,41	92,63	1987,60	99,56	2426,57	99,51	2530,11	99,54
В долл. (эквивалент в рублях)	156,32	10,09	101,16	5,80	4,99	0,25	7,80	0,32	7,37	0,29
В евро (эквивалент в рублях)	65,68	4,24	27,37	1,57	3,79	0,19	4,15	0,17	4,32	0,17

Источник: составлено по данным: [65]

Как можно видеть из представленных данных в структуре депозитов преобладают рублёвые депозиты, но на конец 2017г. ситуация немного меняется и растёт доля валютных депозитов до 0,32% в общем объеме депозитного портфеля банка.

В 2018г. тенденция сохраняется, данное изменение можно связать с тем, что в конце 2014г. произошёл резкий рост курса валют, население начало накапливать средства в иностранных валютах из опасений серьёзного падения курса рубля и в течение 2016-2017гг. ситуация на валютном рынке была очень нестабильна.

Анализ привлечённых депозитных средств по срочности вложений проводится в рамках таблицы 2.6.

Таблица 2.6

Состав и структура депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» (по срокам) за 2014-2018гг.

Наименование статьи	2014г.		2015г.		2016г.		2017г.		2018г.	
	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.	%
Вклады (Д) всего, в т.ч.:	1548,62	100	1743,94	100	1996,38	100,00	2438,52	100,00	2541,80	100,00
(вклады до востребования (Двостр), всего	241,74	15,61	339,20	19,45	746,45	37,39	415,52	17,04	380,76	14,98
Срочные вклады (Дс), всего, в т.ч:	1306,88	84,39	1404,74	80,55	1249,93	62,61	2023,00	82,96	2164,04	85,02
Депозиты на срок от 31 до 90 дней	212,42	13,72	305,01	17,49	389,29	19,50	588,66	24,14	477,86	18,80
Депозиты на срок от 91 до 180 дней	310,96	20,08	354,28	20,31	315,43	15,80	573,30	23,51	639,52	25,16
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	465,39	30,05	446,11	25,58	356,35	17,85	466,49	19,13	516,24	20,31
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	119,33	7,71	92,35	5,30	96,82	4,85	222,39	9,12	263,84	10,38
Депозиты на срок свыше 3 лет	194,78	12,58	206,99	11,87	92,04	4,62	172,16	7,06	263,58	10,37

Источник: составлено по данным: [65]

Анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» по срочности вложений выявил, что в 2017 году срочные депозиты - 82,96% в общей структуре депозитов (или 2023 млрд руб.), а к концу 2018 года - уже 85,02% (или 2164,04 млрд руб.), можно видеть вклады банка растут на 2,06% за год, что в условиях кризисной экономики является положительным фактором работы банка и доверием со стороны населения.

Наибольшим спросом пользуются депозиты на срок от 91 до 180 дней, их объем составил в 2018г. 639,52 млрд. руб, что выше показателя 2017г. на 11,55% или на 66,22 млрд. руб. Анализ ставок по вкладам АО «Россельхозбанк» показал, что возможно привлекательность таких «средних»

депозитов в том, что начиная со срока от 91 дня ставки по депозитам выше, чем на срок до 91 дня.

Вторым по популярности сроком размещения депозитов в АО «Россельхозбанк» являются депозиты от 181 дня до 1 года, рост в 2018г. по отношению к 2017г. на 10,66% или на 49,75 млрд. руб. Привлекательность данного срока депозитов аналогична – ставки выше, но так же можно еще добавить, что срок депозита от полугода и выше самый комфортный срок для сезонных накоплений: «на отпуск», «на выпускной», «на ремонт» и т.п.

Но с точки зрения значимости привлечения ресурсов стоит говорить, что на 98% эти ресурсы «дорогие», что касается депозитов до востребования, то их доля по сравнению со срочными депозитами не велика: за 2017г. 17,04% от общего объема депозитов банка (или 746,45 млрд руб.), а к концу 2018 г. объем депозитов до востребования понизился - до 14,98%, но составил 380,76 млрд руб., что свидетельствует о том, что население предпочитает сберегать денежные средства под проценты.

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» достаточно эффективно работает на рынке депозитов, депозитный портфель растет, что позволяет банку использовать привлеченные средства для развития кредитования.

### **2.3 Анализ реализации действующей депозитной политики банка**

Депозитная политика АО «Россельхозбанк» строится по-разному и зависит от:

- субъектов отношений депозитного характера (относительно населения и организаций),

- форм депозитов (по сберегательным вкладам, депозитам до востребования, срочным депозитам и др.),

- сроков привлечения (долгосрочная, среднесрочная и краткосрочная депозитная политика),

- степени риска (классическая, традиционная и агрессивная политика),

- цели привлечения (для поддержания текущей ликвидности, кредитования и инвестирования),

- методов привлечения ресурсов (ценового и неценового метода).

Общие принципы формирования депозитной политики АО «Россельхозбанк»:

- принцип научной обоснованности, он базируется на новейших достижениях науки и передового опыта, с учетом действия экономических законов в пределах АО «Россельхозбанк» с использованием научно обоснованных методик;

- принцип комплексного подхода. Тут применяются теоретические основы и приоритетные направлений депозитной политики АО «Россельхозбанк» и оценка итогов доходности от размещения депозитов с точки зрения стратегии развития банка;

- принцип оптимальности и эффективности. В рамках данного принципа в АО «Россельхозбанк» проводится разработка эффективных и оптимальных для этого этапа развития банка тактических направлений и методов. Определяет цели и объемы привлеченных банковских ресурсов и эффективную их реализацию;

- единство элементов депозитной политики. Все элементы депозитной политики АО «Россельхозбанк» рассматриваются не изолировано, а в тесной взаимосвязи и взаимозависимости.

Специфическими принципами формирования депозитной политики АО «Россельхозбанк» являются следующие:

- принципы обеспечения издержек на оптимальном уровне,

- безопасности выполнения операций депозитного характера,

- поддержания надежности функционирования банковской организации;

Внешними факторами депозитной политики АО «Россельхозбанк» являются следующие:

- уровень инфляции,

- состояние финансового рынка,

- спрос на банковские услуги,
- риски,
- политика Центробанка РФ и Минфина РФ,
- уровень банковской конкуренции,
- состояние социальной среды,
- региональная специфика;

Внутренними факторами депозитной политики АО «Россельхозбанк» являются следующие:

- спектр предоставляемых услуг,
- стабильность депозитов,
- политика банковской организации в области цен,
- клиенты банковской организации,
- опыт и квалификация работников банковской организации.

При разработке и осуществлении собственной депозитной политики АО «Россельхозбанк» учитывает такие моменты:

- состояние, которым характеризуется финансовый рынок
- нормативы и нормы ЦБ РФ, лимиты, которые устанавливает сама банковская организация
- взаимоотношения с учредителями, акционерами, работниками банковской организации
- приоритеты срочности отношений депозитного характера
- качество портфеля депозитов
- контрольные цифры, лимиты

При формировании депозитной политики АО «Россельхозбанк» выделяются такие этапы:

- постановка цели и определение задач депозитной политики;
- выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий работников банковской организации;
- разработка необходимых процедур привлечения ресурсов;
- организация управления и контроля в ходе выполнения операций

депозитного характера.

В ходе осуществления депозитной политики АО «Россельхозбанк» занимается постоянным проведением оптимизации портфеля депозитов для обеспечения его стабильности:

- взаимосвязь кредитных, депозитных и других банковских операций;
- диверсификация ресурсов банковской организации для снижения риска;
- сегментирование портфеля депозитов (по продуктам, клиентам, рынкам);
- дифференцированный подход к разным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских услуг и продуктов;
- комбинация ресурсов;
- учет концепции жизненного цикла в ходе формирования гаммы вкладов и всего портфеля депозитов.

Успешное осуществление депозитной политики АО «Россельхозбанк» подразумевает решение в ходе ее формирования следующих задач:

- содействие в ходе выполнения операций депозитного характера извлечению банковской прибыли или обеспечению условий для извлечения прибыли в дальнейшем;
- поддержание банковской ликвидности на необходимом уровне;
- обеспечение диверсификации субъектов операций депозитного характера и сочетание депозитов различных форм;
- поддержание взаимной согласованности и взаимосвязи между операциями депозитного характера и операциями, связанными с выдачей ссуд, по срокам и суммам кредитных вложений и депозитов;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- осуществление гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание средств и путей сокращения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и рост качества и культуры клиентского обслуживания

На сегодня АО «Россельхозбанк» предлагает 24 вида вкладов для физических лиц, которые имеют различные условия по сбережению денежных средств. Рассмотрим самые популярные из них:

1. Вклады с повышенными ставками «Золотой Премиум», «Максимальные накопления Премиум», «Платиновый Премиум» в рамках пакета услуг «Премиум».

«Золотой премиум»:

- одна из самых высоких процентных ставок среди вкладов АО «Россельхозбанк»;

- возможность выбора способа выплаты процентов: в конце срока, ежемесячная капитализация или ежемесячное перечисление на счет, открытый в АО «Россельхозбанк»;

- возможность оформления вклада через дистанционные каналы обслуживания и в пользу третьих лиц.

«Максимальные накопления премиум»:

- растущая ставка при увеличении суммы вклада;

- возможность пополнения вклада;

- возможность выбора способа выплаты процентов: ежемесячная капитализация или перечисление на счет, открытый в АО «Россельхозбанк».

«Платиновый премиум»:

- свободное управление средствами без потери высоких процентов;

- возможность пополнения и досрочного востребования части вклада (в пределах неснижаемого остатка) без потери процентов;

- возможность выбора способа выплаты процентов: ежемесячная капитализация или перечисление на счет, открытый в АО «Россельхозбанк».

2. Вклады с максимальными ставками среди всех вкладов АО «Россельхозбанк» «Ваш доход», «Ваши накопления», «Ваши возможности», «Ваши условия» в рамках пакета услуг «Ультра».

«Ваш доход»:

- максимальная ставка среди всех вкладов АО «Россельхозбанк» для

физических лиц;

- отсутствие ограничений по максимальной сумме вклада;
- сохранение процентов при досрочном расторжении вклада;
- возможность выбора способа выплаты процентов: в конце срока, ежемесячная капитализация или ежемесячное перечисление на счет, открытый в АО «Россельхозбанк».

«Ваши накопления»:

- повышение ставки при увеличении суммы вклада;
- возможность пополнения вклада;
- возможность выбора способа выплаты процентов: ежемесячная капитализация или перечисление на счет, открытый в банке;
- сохранение процентов при досрочном расторжении вклада.

«Ваши возможности»:

- максимальная гибкость при управлении денежными средствами;
- возможность снятия части средств без потери процентов (в пределах неснижаемого остатка);
- возможность пополнения вклада;
- возможность выбора способа выплаты процентов: ежемесячная капитализация или перечисление на счет, открытый в банке.

«Ваши условия»:

- максимально комфортные условия;
- единая ставка и единый срок вклада;
- полное сохранение процентов при досрочном востребовании вклада.

Основными параметрами вкладов физических лиц являются: срок; доходность; минимальная и максимальная сумма; возможность пополнения; возможность частичного изъятия денежных средств; пролонгация. Отдельным пунктом выделим, что все доходы, полученные физическими лицами в виде процентов, могут облагаться налогом.

Налоговая база рассчитывается исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, которая установлена на момент заключения договора депозита. Если

ваша ставка по депозиту в рублях превышает ставку рефинансирования (7,5%), увеличенную на 5%, то на доходы, полученные сверх этой суммы, будет удержан налог.

По вкладам в валюте доходы, полученные в виде процентов и превышающие размер 6%, также облагаются налогом. Максимальные ставки по депозитам физических лиц АО «Россельхозбанк» на конец ноября 2019г. не превышают указанные пороги ставок. При увеличении срока размещения для депозитов в рублях ставка уменьшается. Это связано с тем, что при утверждении тарифов, банки прогнозируют стоимость ресурсов на рынке и, чем больше срок, тем сложнее спрогнозировать.

Предусмотрено также оформление доверенности в АО «Россельхозбанк» на любое физическое лицо, которое будет иметь возможность осуществлять операции по размещению денежных средств от вашего имени.

Приятный бонус ждет владельцев опции «Коллекция» – дополнительные баллы за повторное оформление сбережений в рублях, их пополнение и продление.

Условия вкладов разделим на две составляющие:

- оформлен в отделении или с использованием РСБ-онлайн;
- оформлен физическим лицом – владельцем пакета «Привилегия» или не оформившим данный пакет услуг.

При оформлении депозитов необходимо внимательно изучить условия и тарифы банка. Разместить денежные средства возможно только безналичным путем с использованием мастер-счета, предварительно пополнив его наличными либо переводом с другого счета. Проценты по всем оформленным депозитам возвращаются на ваш мастер-счет.

Удобной опцией при оформлении договора является то, что можно выбрать срок с точностью до дня, когда вы желаете получить вклад обратно. Существует два варианта выплаты процентов: ежемесячно на ваш мастер-счет; ежемесячно, путем капитализации. Второй вариант удобен тем, кто хочет

повысить доходность с учетом капитализации. Максимальный срок размещения по всем вкладам 5 лет.

При оформлении вклада через интернет, используя банк - онлайн, уменьшается минимальная сумма взноса при первичном размещении денежных средств. Например, минимальная сумма 100 000 руб. – для вклада в рублях на отделении, а онлайн она составит 30 000 руб. Также применяется повышенная доходность для депозита «Выгодный», оформленного на срок до 3 месяцев в интернет-банкинге.

Любое физическое лицо, оформившее депозиты с правом пополнения, может вносить средства неограниченное количество раз в пределах минимальной суммы: при заключении договора в отделении – не менее 15 000руб./500 дол. США/500 Евро; при заключении договора онлайн – не менее 1 денежной единицы в валюте размещения средств. По депозитам, где предусмотрены расходные операции, установлены ограничения на снятие в тех же суммах, что и на пополнение, но только в сумме превышающей неснижаемый остаток, который равняется изначально размещенным денежным средствам.

Владельцы пакета «Привилегия» также имеют возможность открытия трех указанных вкладов, но условия отличаются от депозитов для обычных физических лиц. Не изменились только сроки размещения, способы выплат и начисления процентов, а также полного возврата денег.

Если провести сравнения со сбережениями для обычных физических лиц, то пакет «Привилегия» имеет ряд преимуществ и измененных ограничений: добавлены две валюты размещения – швейцарский франк и английский фунт стерлинга; минимальная сумма сбережения увеличена в 7 раз для любого канала оформления; минимальная сумма пополнения и снятия увеличена в 2 раза для сбережений оформленных в отделении; проценты зависят не только от срока, но и от суммы; по некоторым позициям ставки выше, чем у обычных физических лиц; нет возможности продления вкладов в

валюте; более высокий процент пересчета процентов при досрочном расторжении.

С более подробными условиями размещения денег для всех физических лиц можно ознакомиться на сайте АО «Россельхозбанк» в разделе «Тарифы и комиссии».

АО «Россельхозбанк» предлагает клиентам разнообразные банковские услуги, но никаких новых условий для клиентов находящихся на пенсии, работающим пенсионерам, в нем не предусмотрено. Всеми услугами и программами они могут пользоваться на общих правах, действующих для всех физических лиц.

Предлагаемые программы АО «Россельхозбанк» по депозитам для юридических лиц в 2019 году:

Юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, Банк предлагает широкую линейку депозитов для размещения временно свободных денежных средств в рублях Российской Федерации и иностранной валюте.

Вкладчикам предлагаются следующие виды депозитов:

«Стабильный». Срочный банковский депозит без возможности внесения вкладчиком дополнительных взносов и без права вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Динамичный». Срочный банковский депозит с возможностью внесения вкладчиком дополнительных взносов.

«Удобный». Срочный банковский депозит с правом вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Оперативный». Срочный банковский депозит с возможностью внесения вкладчиком дополнительных взносов и правом вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Структурный бивалютный депозит». Срочный банковский депозит с повышенной процентной ставкой и правом Банка выбирать валюту возврата суммы депозита по заранее зафиксированному курсу.

«Проценты авансом». Срочный банковский депозит с возможностью выплаты процентов в начале срока депозита без возможности внесения вкладчиком дополнительных взносов и без права вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Специальный депозит для размещения средств фонда капитального ремонта». Срочный банковский депозит с возможностью внесения вкладчиком дополнительных взносов и правом вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Депозит для размещения средств с отдельного(ых) счета(ов) головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа». Срочный банковский депозит без возможности внесения вкладчиком дополнительных взносов и без права вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

«Специальный депозит для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда СРО». Срочный банковский депозит с возможностью внесения вкладчиком дополнительных взносов и без права вкладчика на досрочный частичный возврат суммы депозита.

Все депозиты АО «Россельхозбанк» характеризуются гибкими сроками, рыночными процентными ставками и возможностью выбора периодичности выплаты процентов – ежемесячно и/или в конце срока.

При установлении процентных ставок применяется индивидуальный подход к каждому вкладчику.

Особенности депозитных предложений АО «Россельхозбанк» для юридических лиц:

- с наличием льготных условий;
- с возможностью срочного снятия;
- «до востребования».

Вклады могут открывать не только представители коммерческих структур, но также и государственные организации.

Размер возможных доходов зависит от условий выбранной программы.

Основные особенности вкладов для юридических лиц:

- валюта – российские рубли, евро или доллары США;
- ставки определяются отдельно для различных категорий клиентов;
- отсутствуют какие-либо ограничения по суммам;
- срок хранения денежных средств - от 2 дней до 3 лет;
- выплата процентов раз в месяц или в последний день действия вклада (при отсутствии капитализации);
- при закрытии договора до завершения срока его действия, прибыль не начисляется, а льготы отсутствуют;
- существует минимальный порог суммы для открытия депозита;
- доложение и снятие денежных средств в течении срока действия депозита доступны не по всем программам и не для всех субъектов хозяйственной деятельности;
- при онлайн-оформлении предусмотрены лимиты по суммам и по продолжительности действия депозита;
- выплата всех средств со счета осуществляется в последний день срока действия вклада.

Величина процентной ставки зависит от размера денежных средств, которые находятся в обороте конкретной организации. По этой причине, банк требует не только наличие балансовых отчетов за три месяца, но еще и расчетных счетов. Большое значение имеет длительность сотрудничества с будущим вкладчиком. Ставка по программам будет более низкой, если расчетные счета клиента открыты недавно. Если АО «Россельхозбанк» обслуживал счета на протяжении полугода или более, то размеры процентной ставки достигнут максимума.

Подать заявку на оформление вклада организация может, если в АО «Россельхозбанк» уже есть активный расчетный счет для юридического лица.

Варианты открытия депозитных счетов:

- онлайн, с помощью системы «Банк-клиент»;
- личный визит представителя юридического лица в отделение банка.

Чтобы оформить вклад при помощи системы «Банк-клиент», потребуется сначала отправить экспресс-заявку.

Оформление вклада в системе «Банк-клиента» возможно при наличии:

- договора на предоставление банковского обслуживания;
- электронной подписи представителя или руководителя предприятия;
- личного кабинета в системе (наличие пароля и логина для входа).

Документацию можно сразу прикрепить к заявке или затем переслать отдельно электронным письмом.

Порядок совершения операций по вкладам, а также порядок открытия и закрытия счетов по вкладам регламентируется Положением Банка «О порядке совершения операций по вкладам физических лиц в АО «Россельхозбанк», Банковскими правилами о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АО «Россельхозбанк».

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов по вкладам (депозитам), производится в соответствии с нормативными документами Банка России и условиями договора.

Дополнительные взносы физического лица по договору вклада с условием пополнения с фиксированным сроком выплаты учитываются на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, соответствующего временному интервалу с момента внесения первой суммы вклада по дате окончания договора, если иное не предусмотрено договором.

Согласно п. 3 ст. 834 ГК РФ, к отношениям банковской организации и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено нормами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа указанного договора.

Открываемый вкладчику по договору банковского вклада счет по вкладу является разновидностью банковского счета, поэтому во многом правила его открытия и ведения одинаковы с правилами открытия и ведения иных счетов, открываемых в банках и других кредитных организациях.

Основанием открытия счета по вкладу в АО «Россельхозбанк» является заключение договора банковского вклада и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

Открытие клиенту счета по вкладу в АО «Россельхозбанк» производится, если:

- заключен соответствующий договор;
- банком получены все необходимые документы;
- проведена идентификация клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», для открытия текущего счета физическому лицу в АО «Россельхозбанк» представляется следующий комплект документов:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, когда законодательством РФ открытие банковского счета, счета по вкладу обусловлено наличием документов, не указанных в Инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014 № 153-И);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение деньгами, которые находятся на счете в банке (если данные полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договор предусматривает удостоверение прав распоряжения деньгами, которые находят на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, которые подтверждают полномочия лиц, имеющих право на использование аналога собственноручной подписи;

Если договор банковского вклада в АО «Россельхозбанк» предусматривает возможность выполнения расчетов с использованием счета

по вкладу, представляется карточка с образцами подписей. В то же время предоставляется документация, подтверждающая полномочия лиц, которые указаны в карточке, на распоряжение деньгами, которые находятся на счете, если эти полномочия передаются третьим лицам.

В случае, если договор предусматривает удостоверение прав распоряжения деньгами, которые находятся на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, в АО «Россельхозбанк» представляется документация, подтверждающая полномочия лиц, имеющих право использования аналога собственноручной подписи.

Вкладчик в АО «Россельхозбанк» вправе завещать свой вклад одному или нескольким гражданам, юридическим лицам, государству - Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию, иностранному государству и международной организации путем оформления завещательного распоряжения в банке. Вкладчик вправе завещать свой вклад посредством:

- оформления в банке завещательного распоряжения, которое заверяет ответственный сотрудник банка, имеющий такое право, делегированное банком;

- оформления завещания у нотариуса и иных лиц, уполномоченных совершать указанное нотариальное действие.

Завещательное распоряжение, совершенное в АО «Россельхозбанк», либо завещание, оформленное нотариально, не лишает вкладчика права распоряжаться вкладом при жизни.

В случае невозможности оформить доверенность по вкладу в АО «Россельхозбанк» или через нотариуса, она может быть удостоверена следующими инстанциями:

- органом исполнительной власти;
- органом местного самоуправления;
- руководителем организации, в которой доверитель работает или учится;

-руководителем жилищно-эксплуатационной организации по месту жительства.

К нотариально удостоверенным доверенностям в АО «Россельхозбанк» приравниваются:

– доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях, и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;

– доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности рабочих и служащих, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этих частей, соединения, учреждения или заведения;

– доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы;

– доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, удостоверенные администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения. При оформлении депозитной доверенности в АО «Россельхозбанк» обязательно личное присутствие владельца вклада, а доверенное лицо обязано присутствовать лично при оформлении доверенности в банке.

В доверенности на вклад или распоряжение вкладом обязательно должна быть указана прописью дата, когда она выдана, если же таковой даты нет, то такая доверенность будет признана ничтожной, то есть недействительной. Тогда доверенность будет действовать в течение года (об этом говорится в статье 186 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Доверенность, оформленная и в АО «Россельхозбанк», должна быть составлена по типовой форме, которая не подлежит изменению.

Клиент в АО «Россельхозбанк» может выдать доверенность на имя представителя, не удостоверенную нотариально или должностным лицом в АО «Россельхозбанк».

В этом случае письменное уполномочие на совершение операции по банковскому счету представителем клиента в АО «Россельхозбанк» может быть представлено клиентом непосредственно сотруднику, который удостоверяет личность клиента и делает об этом отметку на документе, подтверждающем полномочия представителя.

При обращении в АО «Россельхозбанк» клиентом с уже составленной доверенностью, не удостоверенной нотариально, сотрудник филиала банка рекомендует клиенту оформить доверенность по утвержденной в банке форме, обратив внимание клиента, что такая доверенность оформляется бесплатно.

В АО «Россельхозбанк» существуют ограничения, то есть, при совершении расходных операций по счетам физических лиц на сумму свыше эквивалента 5,0 тыс. долларов США по доверенностям, удостоверенным как в банке, так и вне Банка, вводятся обязательные дополнительные контрольные процедуры: операционный сотрудник и руководитель подразделения Банка осуществляют проверку наличия в подразделении банка доверенности, на основании которой представитель владельца счёта намерен совершить расходную операцию.

Таким образом, можно сказать, что депозитная политика АО «Россельхозбанк» основана на нормативных документа Банка России, внутренних документах банка и призвана привлекать как можно большее количество денежных средств от частных и юридических лиц.

#### **2.4. Выявленные проблемы формирования и реализации депозитной политики банка**

Общеизвестно, что важнейший источник ресурсов банков – это вклады физических лиц. Любой коммерческий банк должен заниматься разработкой собственной политики в отношении со своей клиентурой, включая частных вкладчиков. Один из самых важных факторов занятия достойной конкурентной позиции на банковском рынке – это политика банковской организации относительно вкладов населения.

Невзирая на то, что в последние годы ситуация для экономики нашей страны была непростой, частные вкладчики не отказались от услуг банков. И если на рынке кредитования выделяются тенденции сокращения выдачи кредитов, то вклады населения без перебоев поступают в банковские организации. Так, по мнению Центробанка РФ, наши граждане, невзирая на все происходящее с их финансовым благополучием, невзирая на понижение ставок (например, по валютным депозитам), несут денежные средства в банковские организации. Для граждан РФ коммерческие банковские организации остаются ключевым финансовым институтом, где они размещают деньги.

Множество экспертов отметили то, что в ближайшей перспективе привлечение средств от частных вкладчиков будет представлять собой наиболее растущий сегментом бизнеса коммерческих банковских организаций. Естественно, объем привлекаемых средств физических лиц будет зависеть от таких факторов, как реальные доходы населения и его сберегательное поведение. При рассмотрении доли вкладов наших граждан, которые размещены в крупнейших банковских организациях, видно, что в последние 2 года она не претерпела сильных изменений.

При этом, невзирая на понижение ставок процента в небольших банковских организациях, такие банки сохраняют собственную роль на рынке привлечения вкладов. Видимо, небольшая банковская организация обладает умением правильно работать с клиентурой, налаживает деловые отношения, позволяющие ей сохранить доверие физических лиц, размещающих деньги в ней.

Как считает Центробанк РФ, статистикой не подтверждается то, что вкладчики бегут из мелких банковских организаций в крупные, невзирая на то, что в последнее время лицензии отзываются, как правило, у средних и мелких банковских организаций. Однако отзыв лицензии не ведет к серьезному беспокойству вкладчиков, так как практика работы системы обязательного страхования вкладов доказывает то, что функционирование системы стабильное.

В обязательной системе страхования вкладов в РФ функции страховщика возлагаются на Государственную корпорацию - Агентство по страхованию вкладов. Закон о страховании вкладов предусматривает то, что при наступлении страхового случая (при отзыве лицензии или моратории на выполнение банковских операций), вкладчикам выплачивают страховое возмещение. Все средства населения, которые были внесены на территории РФ на банковские счета по учету вкладов, застрахованы (исключение - средства на предъявителя, средства в доверительном управлении, электронные деньги).

В 2016 г. Агентством по страхованию вкладов (АСВ) были повышены ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Базовая ставка, по которой все банковские организации будут уплачивать страховые взносы, осталась без изменений - 0,1% расчетной базы за квартал. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается на максимальном уровне, который предусмотрен в законе о страховании вкладов, - 50% базовой ставки.

Повышенная дополнительная ставка устанавливается на уровне 200% базовой ставки. Данные ставки вводятся в действие в случае уплаты взносов за следующий расчетный период.

С 2017 года дифференцируемые ставки взносов используются в зависимости от превышения доходности вкладов, которые привлечены банковской организацией, над базовыми уровнями доходности, которые устанавливаются ЦБ РФ, а также в зависимости от показателей финансовой

стабильности банковских организаций и применения в отношении них мер воздействия со стороны Центробанка РФ.

На объем привлечения вкладов физических лиц существенно влияет уровень ключевой ставки Центробанка РФ. Быстрый рост ключевой ставки ведет к автоматическому росту ставок по кредитам банковских организаций, а также стимулирует банковские организации кредитовать меньше и больше осуществлять привлечение средств у клиентов - и погашать долги перед Центробанком РФ.

Множество крупных и средних банковских организаций привлекают вкладчиков благодаря ставкам на уровне 7,5-8 % и больше, то есть на уровне, который выше ключевой ставки ЦБ РФ. С одной стороны, это стимулирует вкладчиков к заключению депозитного договора с банковской организацией, и, таким образом, привлеченные ресурсы банковского сектора увеличиваются, а с иной стороны, также повышается процентный риск банковской организации.

Если Центробанк РФ понизит ключевую ставку еще, то коммерческим банковским организациям придется понижать ставки по их кредитам, а вклады, заключенные ранее, не только окажутся не доходными для банковских организаций, но и убыточными. Однако каждая банковская организация имеет заинтересованность в том, чтобы привлечь как можно большее количество частных вкладчиков. Помимо частных вкладчиков, банковские организации должны помнить и то, как удержать собственных корпоративных клиентов и привлечь новые организации и предприятия к обслуживанию.

Явления кризисного характера в экономике оказали влияние на обороты торговли и промышленного сектора. В последний год на счетах организаций стало сравнительно меньше денежных средств, при этом в банковской сфере растет конкуренция. И разумеется, не одно лишь население и его сбережения представляют собой предмет конкурентной борьбы, но также счета организаций, в особенности крупных клиентов. Для удержания

корпоративных клиентов банковская организация должна предложить им качественные услуги.

Как считают сами банкиры, в первую очередь, должна идти речь о скорости и индивидуальном подходе в отношении каждого клиента. Это основы, на которых раньше строилась политика привлечения крупных клиентов и на которых она тем более строится сейчас.

Именно быстрота удовлетворения нужд клиентов и индивидуальный подход в отношении них дают частным банковским организациям возможность конкурентной борьбы с финансово-кредитными организациями государства. Ключевые проблемы, которые связаны с формированием депозитной политики анализируемой банковской организации и привлечением средств корпоративных и частных клиентов на современной стадии, могут быть представлены как следующая таблица 2.7.

Таблица 2.7

Проблемы формирования депозитной политики АО «Россельхозбанк»  
на современном этапе и пути их решения

Проблемы формирования депозитной политики банка	Пути решения
Кризисные явления в экономике страны	Наращивание собственного капитала банком, создание «буфера прочности» капитала
Падение уровня доходов и уровня сберегательной активности населения	- повышение качества депозитных услуг; - предложение новых, интересных депозитов, с необычными условиями; - сокращение времени обслуживания вкладчиков; - удержание старых и привлечение новых клиентов за счет повышения ставок, рекламных акций и т.п.
Снижение вложений средств предприятий в депозиты	-
Возрастающая конкуренция среди коммерческих банков	-

Источник: предложено автором

Деятельность коммерческих банковских организаций, которая направлена на привлечение вкладчиков, осуществляется с учётом

финансовых, информационных и штатных возможностей банка, а также согласно клиентской, в том числе депозитной политике.

Иногда банку намного труднее удержать старого клиента, чем привлечь нового. Однако требуется сочетание и того, и другого, невзирая на разницу в стоимости и трудозатратах на данные процессы. Если не осуществлять привлечение новых вкладчиков, банковская организация способна потерять как прибыль, так и свой имидж.

Выстоять в сложных условиях макроэкономики и выдержать конкуренцию каждой банковской организации позволяет глубокая проработка ее депозитной политики. Предлагаемые пути решения проблем, которые связаны с формированием ресурсной базы и реализацией депозитной политики, позволят банковской организации повысить результативность собственной деятельности.

### **ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНКА»**

#### **3.1. Направления совершенствования реализации депозитной политики в российских банках**

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется:

- ростом спроса на банковские услуги, в том числе со стороны физических лиц;
- последовательно расширяющимся перечнем услуг, которые банки оказывают или готовятся оказывать своим клиентам;
- поисками наиболее эффективных способов оказания таких услуг;
- все более усиливающейся конкуренцией по большинству направлений банковского бизнеса.

Решение задачи эффективного продвижения розничных продуктов и услуг, расширения розничной деятельности банка лежит в области проведения мониторинга рынка розничных услуг на региональном уровне, позволяющем выявлять конкурентные преимущества банка и регулировать конкурентную позицию на рынке розничных услуг банка с учетом текущих изменений в предпочтениях потребителей.

В сегодняшних условиях сложность задачи аккумуляции банковскими организациями средств физических лиц в депозиты заключается в том, что девальвация национальной валюты и низкий уровень доверия к банковской системе РФ вынуждает граждан осуществлять инвестирование средств в зарубежную валюту и иные ликвидные активы.

Проблема формирования денежных сбережений и накоплений физических лиц (то есть, в сущности, отказ от потребления) состоит в наличии (или отсутствии) уверенности в будущем у большей части населения и может быть решена посредством поддержки экономической политики государства.

Механизм преобразования сбережений физических лиц в инвестиции базируется на консолидации разрозненных накоплений физических лиц и их трансформации в источник для осуществления деятельности инвестиционного характера. Инвестиционные ресурсы, которые созданы таким способом, используются в целях обеспечения развития и роста реальной экономики, что благоприятствует увеличению национального дохода, повышает уровень жизни и благосостояние физических лиц.

В то же время физические лица оказываются вовлеченными в инвестиционный процесс посредством своих сбережений и становятся сопричастными процессам социального и экономического развития страны, в то же время пользуются его результатами.

С учетом высокой социальной значимости деятельности коммерческих банковских организаций, направленной на привлечение вкладов физических лиц, требуется обеспечивать самые позитивные условия для развития этого процесса в кризисной экономике: установить льготный режим налогообложения для банковских организаций-инвесторов; обеспечить комплексное решение такой проблемы, как капитализация коммерческих банковских организаций и развитие механизма гарантирования вкладов физических лиц.

Устойчивая ресурсная база представляет собой залог успеха деятельности коммерческой банковской организации, что ведет к необходимости постоянно искать новые способы привлечения средств и клиентов.

Благодаря депозитам, полученным от различных клиентских групп и на различные сроки, обеспечивается требуемый уровень диверсификации ресурсной базы за счет разной цены привлечения и возможности прогнозирования момента изъятия депозита. Банковской организации весьма выгодно иметь «золотые» депозиты в структуре портфеля депозитов, так как незначительный срок привлечения средств дает банковской организации возможность установления низких процентных ставок по ним.

Прогнозирование же потоков денежных средств по этим депозитам выполняется с достаточной легкостью, поскольку финансовые организации и финансовые органы осуществляют четкое планирование своей деятельности, по этой причине заключают депозитные договоры именно на срок, необходимый им.

По этой причине вероятность досрочного изъятия депозитов при нормальных условиях функционирования национальной экономики приближается к нулевому значению. Минус депозитов этого вида заключается в довольно высокой сложности их привлечения, в особенности небольшими банковскими организациями.

Для «проблемных» депозитов также характерна низкая стоимость, но гораздо труднее спрогнозировать момент их изъятия, нежели в предыдущем секторе. Прежде всего, это свойственно гражданам, которые в силу разных причин зачастую закрывают свои вклады ранее срока, который установлен в договоре.

Для «затратных» депозитов характерны высокая стоимость и возможность прогнозирования. Невзирая на то, что банковская организация выплачивает повышенные проценты по этим депозитам, они выгодны для банковской организации, поскольку эти средства могут использоваться для проведения активных операций в течение довольно продолжительного срока, без опасения их досрочного изъятия.

Но эти депозиты, как и «золотые», довольно трудно привлечь, поскольку при долгосрочном размещении клиенты отдадут предпочтение самым крупным и устойчивым банковским организациям. Для «тяжелых» депозитов также характерна высокая стоимость (не только по причине продолжительности срока, но также по причине того, что для населения ставки по депозитам обычно несколько выше, чем для клиентов иных категорий), а также достаточно сложное прогнозирование в отношении их изъятия.

Однако обычно доля этих депозитов в структуре банковской организации весьма велика вследствие доступности их привлечения. Формирование ресурсной базы на базе клиентских депозитов представляет собой сложный и трудоемкий процесс, связанный с большим объемом проблем, обладающих как субъективным, так и объективным характером (рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 - Механизм формирования, реализации и корректировки депозитной политики банка, как механизм развития ресурсной базы банков

Источник: составлено автором по данным: [56]

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка, как механизма развития ресурсной базы можно предложить такие мероприятия:

- ежегодная корректировка депозитной политики на основе критериев оптимизации процесса привлечения клиентских средств в депозиты;
- расширение портфеля депозитов организаций и населения в части вкладов до востребования, что даст возможность даже при незначительных финансовых накоплениях удовлетворять нужды банковских клиентов;
- использование счетов разных видов для вкладчиков всех категорий;
- рост качества обслуживания вкладчиков, начиная с упрощения выбора определенного вклада и заканчивая процедурой оформления и предоставления депозита клиенту;
- индивидуальный подход к клиенту, который демонстрирует стремление банковской организации к предоставлению особых льгот клиенту.

Самым наглядным образом мероприятия, направленные на совершенствование депозитной деятельности банковских организаций РФ с учетом ее перспектив развития и проблем, отражены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Современные проблемы политики формирования ресурсной базы  
российских банков в условиях кризиса и пути их решения

Проблемы	Пути решения
Обеспечение сохранности вкладов	Страхование вкладов, повышение ликвидности деятельности и финансовой стабильности банковской организации
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов, активизация депозитной политики, анализ среды, рынка сбережений, роли и места банковской организации на данном рынке.
Конкуренция в банковской среде	Рост привлекательности вкладов, использование новых технологий, рост качества обслуживания, укрепление имиджа банковской организации, грамотная рекламная политика
Нестабильность в банковской сфере в ходе кризиса и посткризисный период	Взаимосвязь между депозитными кредитными и прочими операциями банковской организации в целях

	<p>поддержания ее финансовой устойчивости, надежности и стабильности, диверсификация ресурсов банковской организации для минимизации риска, сегментирование портфеля депозитов банковской организации</p>
--	---

Источник: предложено автором

Кроме того, как перспективное направление развития ресурсной базы может быть предложено расширение круга депозитных счетов клиентов с разным режимом функционирования, который будет предоставлять вкладчикам банковской организации дополнительные возможности по использованию своих средств с приемлемым уровнем доходов.

Еще один немаловажный элемент в развитии ресурсной базы коммерческой банковской организации – это ее диверсификация. Диверсификация и активных, и пассивных операций, прежде всего, дает возможность снижения рисков самой кредитной организации, а диверсификация ресурсной базы даст возможность снижения риска ликвидности и компенсации возможного резкого оттока привлеченных средств.

Диверсификация ресурсной базы напрямую зависит от ее роста. Один из методов увеличения объема привлечения – это более привлекательные условия привлечения, мотивационная система для стимулирования наращивания ресурсной базы.

Диверсификация представляется возможной не только с помощью расширения клиентской базы в части привлечения депозитов, но и активной работы на рынке ценных бумаг с помощью выпуска облигаций, векселей и акций.

При высоком уровне конкуренции в банковском секторе за ресурсы и результативное направление их размещения для успешного функционирования и расширения деятельности банка недостаточно привлекать средства по более низкой цене, а размещать по более высокой, для этого требуется создание результативной системы

менеджмента банковской организации. В целях поддержания собственной конкурентоспособности банковские организации вынуждены предлагать своим клиентам все новые услуги, применять разные финансовые инструменты и расширять собственную деятельность.

При управлении ресурсной базой кредитная организация должна поддерживать конкретное соотношение собственных и заимствованных ресурсов в целях понижения риска утраты платежеспособности банковской организации.

Сейчас вопросы управления ресурсной базой коммерческой банковской организации обладают важным значением, поскольку результативность банковской деятельности во многом находится в зависимости от формирования и максимального использования привлеченных ресурсов.

Таким образом, предлагаемые пути совершенствования ресурсной политики коммерческой банковской организации способствуют росту ее роли в обеспечении стабильного развития ресурсной базы банковской организации за счет повышения стабильности депозитов.

### **3.2. Разработка и внедрение новых условий срочных вкладов в банке**

Сегментация - основная информация, необходимая при создании продуктов, в том числе и депозитных, но на этапе их разработки редко учитывают каналы реализации, если только продукт не является заказом для какого-либо из них.

Прежде всего банку необходимо разработать сегментный анализ своих клиентов, а далее предлагать банковские депозитные продукты. В таблице 3.2 приведен пример сегментирования клиентов АО «Россельхозбанк» по моделям поведения.

Таблица 3.2

Сегментирование клиентов АО «Россельхозбанк» по моделям поведения

Использование цифровых устройств	Частота посещения отделений		
		Часто	Никогда
Использование цифровых устройств	Полное	<p>Многоканальные</p> <p>Молодые обеспеченные люди</p> <p>Пользователи цифровых технологий</p> <p>Используют сложные продукты</p>	<p>Самостоятельные клиенты</p> <p>Пользователи цифровых технологий</p> <p>Предпочитают проводить транзакции через УКО (удаленные каналы обслуживания)</p> <p>Используют физические каналы только для получения консультаций</p>
	Только устройство самообслуживания	<p>Любители ВСП</p> <p>Предпочитают проводить любое общение с банком через ВСП</p> <p>Способны к использованию цифровых технологий</p> <p>Высока значимость безопасности и личного контакта</p>	<p>Старшее поколение</p> <p>Низкая банковская активность</p> <p>Лимитированное количество сложных продуктов</p>

Источник: предложено автором

Сотрудникам АО «Россельхозбанк» по разработке депозитных продуктов следует использовать матричный метод, при котором канал – одна из основных информационных составляющих создания продукта. Специальные предложения приспособляют продукт к тому или иному каналу после того, как основной продукт уже упакован, и они становятся «оберткой», предназначенной для конкретного канала, комбинации каналов или сегмента. Итак, продукт создают для сегментов клиентов АО «Россельхозбанк» так, чтобы его можно было «упаковать» для каждого канала.

«Обертка» либо привлекает новых клиентов в АО «Россельхозбанк», либо ведет к перекрестным продажам и увеличению суммы продажи. Как для нового, так и для нынешнего клиента результатом должен быть призыв к действию, ведущий к продаже, а не послание о бренде или продукте.

Социальные сети предоставляют удивительную возможность узнавать, что говорят клиенты о банке, и позволяют формировать необходимую стратегию защиты своих интересов, получать информацию для создания продуктов и маркетинга, основанную на отзывах клиентов в реальном времени. Они все больше становятся мощным инструментом обслуживания.

Использование социальных сетей предлагает огромные возможности для обеспечения поддержки, продвижения бренда, привлечения клиентов или проведения исследований. Преимущества социальных сетей прежде всего в том, что, используя их, можно ближе подойти к потребителям и изменить их отношение к бренду.

На данный момент АО «Россельхозбанк» успешно взаимодействует с клиентами в социальных сетях. Банк понимает, что социальные сети сейчас – часть расширяющегося диалога о продуктах и удовлетворении нужд клиентов. Постоянный анализ базы данных потребителей позволяет банкам предсказывать, предвидеть и лучше реагировать на возникающие благоприятные возможности, предоставляемые им «целевыми клиентами».

В таблице 3.3 приведены соответствующие примеры для депозитных продуктов.

Таблица 3.3

## Предложения, созданные под определенные события

Тип события	Событие	Описание события и реакция банка
Срочные депозиты	Возобновление/увеличение депозита	Информация об окончании срока депозита доводится до сведения клиентского менеджера Он связывается с клиентом, чтобы возобновить или увеличить депозит; возможно, предлагает более выгодный процент через структурирование продукта или нечто подобное
Вклад «Образование»	Открытие вклада для оплаты дополнительного обучения школьников	Информация о планах по дополнительному обучению детей через записи родителей в социальных сетях; Интеграция в Facebook заявления на открытие вклада, использования; профиля в Facebook для начала процедуры идентификации клиента
Вклад «Каникулы»	Открытие вклада на покупку тура на отдых	Информация о планах поехать отдохнуть через фотографии и записи в социальных сетях; Интеграция в Facebook заявления на открытие вклада; использования профиля в Facebook для

		начала процедуры идентификации клиента
--	--	--

Источник: предложено автором

Здесь банки должны воспользоваться возможностями инновационных алгоритмов по изучению поведения клиентов, таких как Big Data и Блокчейн. В программе должен быть заложен список целевых благоприятных возможностей и потенциальных событий или поводов, чтобы предложения были готовы к тому моменту, когда событие произойдет.

В итоге, когда клиентский менеджер АО «Россельхозбанк» свяжется с клиентом банка в результате одного из таких событий, клиент воспримет это как своевременную услугу.

Так как практически всегда сбережения домохозяйств, независимо в какой форме они содержатся, подкрепляются определенными мотивами.

Для решения совершенствования привлечения средств в депозиты в АО «Россельхозбанк» необходимо усилить работу по внедрению новых видов депозитных продуктов, которые будут еще более привлекательны для клиентов.

Поэтому банку необходимо разработать направления работы, основой которых является привлечение денежных ресурсов из иных источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по процентным ставкам, объемам и срокам.

Это может быть достигнуто посредством расширения перечня специальных вкладов. Рассмотрим подробнее предлагаемые новые депозитные продукты, представленные в таблице 3.3. Условия по вкладам представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4

#### Условия по предлагаемым для АО «Россельхозбанк» вкладам

Наименование вклада	Условия вклада
Вклад «Образование»	При открытии вклада «Обучение» на сумму 20 тыс. руб. на одного на ребенка будет выдаваться эксклюзивный сертификат на подготовку к школе или на репетиторов от определенной обучающей компании. Если клиентом открыт такой вклад на 50 тыс. руб., то сертификаты выдаются на двоих детей, не зависимо от количества детей у вкладчика. Данный сертификат можно подарить, что привлечет внимание новых клиентов к данному

	вкладу
Вклад «Каникулы»	<p>Цель вклада заключается в стимулировании накопления средств. Его условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– открытие вклада совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта;</li> <li>– валюта по вкладу - российский рубль;</li> <li>– минимум суммы вклада - 10 тысяч рублей;</li> <li>– срок привлечения средств: до 1 г.;</li> <li>– ставка процента - фиксированная 5,8% годовых; Так как на сегодняшний день в АО «Россельхозбанк» самая высокая ставка по краткосрочным депозитам составляет максимум 5,6%, то ставка с увеличением на 0,2% с учетом высокой надежности банка, будет привлекательна для клиентов.</li> <li>– возможность пополнения вклада в течение всего срока хранения до отпуска и продолжение накопления в случае, если отпуск пришлось отложить;</li> <li>– расходные операции по вкладу запрещены</li> <li>– при не востребовании вклада (остатка по вкладу) осуществляется автоматическое продление вклада или части вклада на новый срок на условиях накопительного вклада;</li> <li>– сумма начисленных процентов зачисляется на отдельный счет и может выплачиваться в любой день до завершения вклада или в день закрытия вклада.</li> </ul> <p>На начисленные проценты начисляется ставка процента по вкладам до востребования; в случае хранения средств на вкладе более 11 месяцев без выполнения расходных операций, за исключением снятия процентов, на остаток по вкладу начисляют дополнительный доход, размер которого 0,5% годовых</p>

Источник: предложено автором

Главное отличие вклада «Каникулы» от существующих в банке - возможность вкладчиком снимать накопленные проценты. С данной позиции этот вклад предназначается для клиентов, рассчитывающих не только накапливать денежные средства, но предпочитающих пользоваться процентами по вкладу по собственному усмотрению.

Однако, поскольку каждый банк работает над сохранением существующей клиентской базы, то целью сезонных вкладов является и максимизация прибыли, и удержание существующих и привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в подобном накоплении средств.

По этой причине с этой позиции наиболее выгодный вклад – это вклад «Каникулы», так как именно при использовании данного вклада можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг, а именно, он позволяет дополнительно привлекать граждан любого возврата, одиноких и семейных людей, а так же клиентов, имеющих разный уровень дохода.

Таким образом, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой ставке процента повлияет на его стремление сохранить деньги на вкладе как можно дольше и больше. Таким образом, банковская организация получает одного клиента на два вида услуг в одно и то же время (открытие депозитного счета и возможный кредитор).)

Для клиентов, имеющих разный уровень доходов банковская организация могла бы предложить принципиально новые финансовые услуги, к примеру, соединение традиционного депозитного вклада и целого набора небанковских услуг – туристических, страховых или по приобретению потребительских товаров со скидкой. Для сокращения риска ликвидности банковской организации возникает необходимость принятия защитных мер при внезапном непредвиденном и досрочном изъятии срочных вкладов физическими лицами.

Лишь при защите от досрочного изъятия банковская организация сможет полностью использовать депозиты физических лиц в целях расширения кредитного рынка. Таким образом, требуется определение оптимального объема периода хранения срочных вкладов. В то же время банк должен обратить внимание на то, что сроки депозитов должны ненамного отличаться от сроков оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты.

При этом, осуществляя кредитные операции, банковская организация не разграничивает свои средства в том, какие конкретно ресурсы направляются на кредиты: срочные ли депозиты или ресурсы приобретенные, к примеру, на бирже или в иных банках.

Невзирая на то, что банковская организация также на определенные виды вкладов вводит ограничения по минимальной величине вклада, не стоит сомневаться в том, что данные вклады найдут своего клиента.

Кроме того, предлагается использование розыгрышей лотерей. Например, при нахождении денежных средств в размере более 2,0 миллионов

рублей более 1 года при окончании срока вклада предлагать переоформить вклад на новый срок и в то же время поучаствовать в розыгрыше лотереи.

При условии выигрыша, вкладчик обладает правом на ставку процента по вкладу на 2% больше ставки, которая предусмотрена по договору, на весь срок оформления депозита. Для постоянных вкладчиков предлагается установить после окончания срока вклада поощрительный приз в виде возможности получить кредит на потребительские нужды по ставке процента, установленной ниже, чем предусматривается по данным кредитам.

Установить, что постоянные вкладчики – это физические лица, у которых деньги хранятся в этом банке 3 и более лет, в то же время величина вклада должна составлять не менее 1,0 миллиона рублей. Если вкладов несколько, то общее количество денег суммируется, в то же время срок хранения денег на каждом вкладе должен также составлять более 3-х лет, в том числе с учетом переоформления данных средств на иной вид вклада.

Эти условия также должны быть предусмотрены в депозитной политике банковской организации. Эта мера также поспособствует привлечению новых вкладчиков, при этом побудительным и движущим фактором для длительного размещения средств и их накопления будет именно возможность получения кредита.

2. В рамках совершенствования вкладных операций банка, мы предлагаем следующие направления деятельности по привлечению депозитов юридических лиц.

Целесообразно ввести в перечень услуг банка вклад для юридических лиц – «автоматический овернайт».

Условия данного вклада будут следующими:

- автоматически (с возможностью выбора периодичности) как только наступает ночь остаток денежных средств с расчетного счета клиента переводились под овернайт;

- персональные менеджеры должны предлагать крупным клиентам – юридическим лицам данный продукт, чтобы денежные средства не

переводились клиентом вечером на счета в другие банки, что позволит сделать сервис клиентоориентированным;

- все операции по овернайтту проводятся путем автоматизации, что снижает риски ошибок.

Минимальная неснижаемая сумма для каждого счета – 1 000 000 руб.

Таким образом, обозначенный депозит для юридических лиц является подходящим финансовым инструментом для клиентов, готовых размещать автоматически денежные средства, которые оказались свободными на конец операционного дня.

Предлагаемые вклады отличаются от других депозитов АО «Россельхозбанк» более высокими ставками, привлекательными сроками и дополнительно, как уже и говорилось выше, различными стимулами: подарки, розыгрышами.

### **3.3. Оценка эффективности предложенного депозитного продукта**

Сумма ресурсов привлеченных АО «Россельхозбанк» – это предполагаемая нами сумма, которая была взята из прогноза развития депозитной политики банка на 2019г. (информация не подлежит полному опубликованию в рамках данной работы).

Текущие расходы включают сумму трудозатрат на привлечение клиентов по данному депозиту, заработной платы сотрудников, оформляющих этот вклад (информация взята из внутренних прогнозных отчетов банка). В таблице 3.5 рассчитаем эффективность от внедрения в работу банка вклада «Каникулы».

Таблица 3.5

Расчет эффективности от внедрения вклада «Каникулы» в работу АО «Россельхозбанк»

Название	Сумма, тысяч рублей
Сумма ресурсов, которые были привлечены в банковскую организацию	25500

Расходы банковской организации (уплата 9% годовых)	2295
Расходы текущие	560
Всего расходов	2855
Доходы от использования средств, которые были привлечены (предоставление кредита под 20% годовых)	5100
Комиссия за ведение ссудного счета до 2% годовых	510
Всего доходов	5610

Источник: рассчитано автором

$$\text{Эффект} = \text{Доходы} - \text{Расходы} \quad (3.1)$$

$$\text{Эффект} = 5610 - 2855 = 2755 \text{ рублей}$$

$$\text{Эффективность} = \text{Эффект} * 100\% / \text{Расход} \quad (3.2)$$

$$\text{Эф} = \text{Д/Р},$$

Где – Д – полученный доход,

Р – расход по мероприятию.

$$\text{Эффективность} = 5610/2855 = 196,5\%$$

Как можно видеть предложенный депозит будет эффективен для банка.

Мы прогнозируем, что введение вклада «Каникулы» повлечет за собой расширение клиентской базы АО «Россельхозбанк», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов АО «Россельхозбанк» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг как на всей территории присутствия банка, так и в Тюменской области, а также увеличит ресурсную базу для активных операций

Сделаем прогноз увеличения количества вкладов «Каникулы». Данные взяты из прогноза ранее внедренных новых видов вкладов в отделениях АО «Россельхозбанк» по всей Тюменской области и адаптированы под наше предложение. Результаты представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6

#### Прогноз увеличения количества депозитов «Каникулы»

Показатель	Привлеченное население, % от существующей клиентской базы (клиентов, открывших депозит)					
	1	5	10	20	50	100
Количество открытых депозитов,	225	124	2248	4496	11239	22479

ед.						
-----	--	--	--	--	--	--

Источник: рассчитано автором

Рассмотрим сценарное изменение срочного вклада «Каникулы» при условии открытия депозитов потенциальными клиентами на первую минимальную сумму по условиям вклада – 10 000 рублей. Расчет проведен путем умножения количества открытых депозитов «Каникулы» (таблица 23) на первую минимальную сумму вклада:  $225 * 10\ 000 = 2\ 225\ 000$  руб. ли 2,225 млн. руб. и далее. Полученные данные представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Изменение объема денежных средств на депозите «Каникулы»

Количество открытых депозитов	Доля потенциальных вкладчиков					
	1%	5%	10%	20%	50%	100%
225	2250000					
1124		11240000				
2248			22480000			
4496				44960000		
11239					112390000	
22479						224790000

Источник: рассчитано автором

Согласно расчетным данным, даже если 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Каникулы» составит 2,25 млн. рублей.

Далее рассчитаем эффективность депозита для юридических лиц (таблица 3.8). Сумма ресурсов привлеченных в банк – это предполагаемая нами сумма, которая была взята из прогноза развития депозитной политики банка на 2019г. (информация не подлежит полному опубликованию в рамках данной работы).

Текущие расходы включают сумму затрат на привлечение клиентов по данному депозиту, заработной платы сотрудников, оформляющих этот вклад (информация взята из внутренних прогнозных отчетов банка).

Таблица 3.8

Расчет эффективности от внедрения вклада для юридических лиц

Название	Сумма, тысяч рублей
Величина ресурсов (остатки на счетах клиентов юридических лиц отделений АО «Россельхозбанк» г. Тюмень, которые будут использованы в рамках автоматического овернайма) в течение 2019г.	54031
Расходы банковской организации (уплата 5 % годовых) за нахождении денежных средств на вкладе	2701,55
Доходы от использования средств, которые были привлечены (предоставление кредита под 18% годовых)	9 725,58

Источник: рассчитано автором

Эффект =  $9\,725,58 - 2701,55 = 7\,024,03$  тыс. руб.

Эффективность =  $9725,58 / 2701,55 = 3,6$

Внедрение предложенных депозитных продуктов будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг АО «Россельхозбанк» и увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно увеличение процентных доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств. Предлагаемые депозиты дают возможность повысить заинтересованность вкладчиков банковской организации в размещении денег на депозитах, таким образом, расширить его кредитный потенциал. Выполненные расчеты демонстрируют положительную рентабельность рекомендованных депозитных продуктов.

Проведенный анализ, позволяет прийти к выводу, что главными направлениями управления финансовыми ресурсами АО «Россельхозбанк» являются:

- поддержка ресурсной базы банковской организации согласно задачам и целям стратегического роста банковской организации;
- анализ и управление ресурсной базой в увязке с параметрами по вложениям;
- поддержание соотношения между величиной депозитов и величиной предоставленных займов, что дает возможность достичь необходимого уровня доходности и ликвидности;

- применение гибкого подхода в отношении установления ставок процентов по вкладам в соответствии с видами денежных средств, сроками привлечения, состоянием рынка вкладов;
- поиск новых разновидностей привлечения ресурсов в депозиты на условиях, которые были бы выгодны и для банка, и для потребителей;
- контроль за соблюдением порядка привлечения депозитов, действующего в банковской организации.

Таким образом, делая краткий вывод, можно сказать, что для совершенствования депозитных операций кредитной организации и повышения эффективности ее деятельности в дальнейшем мы хотим предложить клиентам банка различные сезонные вклады, вклады для определенных категорий клиентов с повышенной ставкой.

Предлагаемые депозиты дают возможность повысить заинтересованность вкладчиков банковской организации в размещении денег на депозитах, таким образом, расширить его кредитный потенциал.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Научная новизна, теоретическая и практическая значимость выполненного исследования подтверждаются следующими выводами и предложениями:

Депозитная политика коммерческого банка является совокупностью методов, принципов, и способов реализации, последовательно связанных действий, направленных на привлечение денег во вклады или депозиты на условиях возвратности и действенное управление ими для обеспечения развития и функционирования коммерческой банковской организации. Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом банковской политики и должна рассматриваться с учетом воздействия, взаимообусловленности всех элементов банковской политики.

Анализ многообразных источников современной экономической литературы, показал, что в нынешнее время не существует однозначного подхода к определению понятия «депозитная политика коммерческого банка».

Изучению депозитной политики коммерческого банка посвятили свои работы такие ученые, как: Белоглазова Г.Н., Василишени Э.Н., Кроливецкая Л.П. и многие другие.

Исходя из проведенного терминологического анализа, можно дать наиболее верное определение понятия депозитной политики коммерческого банка. По нашему мнению, под депозитной политикой коммерческого банка понимается совокупность способов, методов и принципов осуществления последовательно связанных действий, направленных на привлечение денег во вклады или депозиты на условиях возвратности и результативное управление ими для обеспечения развития и функционирования банковской организации в условиях экономической нестабильности и влияния экономических санкций.

Понимание важности депозитной политики как значимого компонента всей политики банка сейчас есть у большинства специалистов в сфере банковского дела и обуславливается ее ролью в деятельности коммерческой

банковской организации.

Роль депозитной политики банковской организации состоит в формировании достаточной ресурсной базы, которая соответствует нуждам банковской организации и способствует ее развитию в рамках приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности.

В современных условиях для эффективного развития, функционирования и достижения своих целей каждый коммерческий банк обязан разработать стратегию практического управления, то есть собственную депозитную политику. Как принято, привлечение денежных ресурсов и их дальнейшее размещение представляют собой основные виды деятельности коммерческого банка.

Депозитная политика является стратегией и тактикой коммерческой банковской организации по привлечению клиентских денег на основе возврата.

Оптимальная депозитная политика является политикой в совершенном ее виде, учитывающей интересы каждой стороны: государства, центробанка, коммерческой банковской организации (менеджмента, акционеров и персонала), клиентов банковской организации.

Оптимальная депозитная политика влечет за собой, прежде всего, рост ресурсной базы банковской организации при снижении ее расходов и поддержании требуемого уровня ликвидности с учетом рисков всех видов, и, кроме того, увеличение клиентской базы и рост прибыли банковской организации.

Банковская организация осуществляет формирование политики по привлечению временно свободных денег на таких принципах: получение банковской организацией прибыли от привлечения вкладов и их последующего целевого использования; достижение и поддержание банковской ликвидности на оптимальном уровне; формирование оптимального объема привлеченных средств и достижение полученного показателя в практической сфере; обеспечение наличия разных видов и форм

банковских депозитов, гарантия их совместимости и создание системы диверсификации операций депозитного характера (то есть выбор разных субъектов операций депозитного характера в целях понижения рисков и увеличения прибыли); активное использование «привязки» величины ставки процента по вкладам с длительностью срока их хранения (то есть создание ситуации, когда вкладчику выгодно вкладывать средства в банковское учреждение на продолжительный срок); согласованность операций депозитного характера и операций по выдаче ссуд по срокам и суммам кредитов и депозитов; обеспечение социальной и экономической защищенности вкладчиков при инфляционных процессах (проценты по вкладам должны быть больше размера инфляции); стремление к минимизации на депозитных счетах свободных средств, которые не находятся «в работе»; выявление, теоретическая разработка и применение на практике средств и возможностей для уменьшения величины процентных расходов по привлеченным банковским вкладам. Для оценки деятельности банков на рынке депозитов в работе рассмотрены основные направления развития данного рынка.

Динамика средств, привлекаемых банковскими организациями, в целом, дает возможность говорить об активном развитии данного сегмента рынка банковских услуг, однако кризисные явления в экономике накладывают свой отпечаток на рынок.

Анализ показал, что прирост депозитов физических лиц за 2017 г. демонстрирует минимальное значение за весь период исследования (5,70%). При сопоставлении динамики депозитов физических лиц за 2017 и 2018 г. можно прийти к выводу о сокращении реальных доходов физических лиц в 2017 г. в сравнении с 2018 г.

Было выявлено, что на конец 2018г. существенную долю рынка потеряли не только мелкие и средние, но и крупные частные банковские организации – их доля уменьшилась в 1,7 раза и на начало 2019 г. составила примерно четверть рынка.

За последнее время процентные ставки рублевых и валютных депозитов немного подросли, на фоне долгого периода снижения. Причины роста кроются в следующих факторах: уровень инфляции с трудом покрывает нынешний предлагаемый размер процентов по депозитам, делая их не самым выгодным инструментом вложений; из первого фактора вытекает второй – наблюдающийся отток денег населения с банковских депозитов; наконец, повышение ключевой ставки Центробанка России.

Три означенных фактора заставили банки увеличить проценты по всей линейке вкладов. Стоимость депозитов росла в большинстве крупнейших банков России.

Представленные ставки по депозитам у двух крупнейших банков страны – ПАО Сбербанк и ВБ (ПАО), снижаются, на формирование размера ставок по депозитам влияет установленный ЦБ РФ уровень ключевой ставки. На протяжении всего 2018 г. Центробанк снижал ключевую ставку. Вдогонку опускали ставки по депозитам и банковские учреждения, такие шаги привели к снижению интереса к вкладам.

Россельхозбанк (РСХБ) был создан по инициативе правительства, одобренной президентом РФ, в 2000 году. Ныне Россельхозбанк относится к числу крупнейших банков государства и лидирует среди кредиторов АПК нашей страны, имея вторую по величине в России филиальную сеть.

Было выявлено, что чистая прибыль АО «Россельхозбанк» в 2018 году выросла до 2,19 млрд. руб., от показателя 2016г. в – 9,33 млрд. руб., прибыль банка растет, после 2015г. банк входит из убытка. Анализ показал, что банк не работал в убыток на протяжении 2016-2018гг.

Анализ показал, что растущая динамика объемов кредитного портфеля банка свидетельствует о расширении кредитных услуг АО «Россельхозбанк». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» – на 38,05% в 2018 г. по отношению к 2014 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

В банке работа по контролю нормативов ликвидности ведется постоянно и своевременно регулируются все отклонения, но этого недостаточно и в данной работе существуют определенные проблемы, что сказывается на качестве управления ликвидностью банка.

Структура депозитов физических лиц АО «Россельхозбанк» зависимости от сроков привлечения отражает инвестиционные ожидания и предпочтения вкладчиков. Так, доля средств, размещаемых населением в долгосрочные вклады, по итогам 2018 года, как и в прошлые анализируемые периоды, продолжила свой рост.

Рассмотрение показало, что в разрезе видов клиентов, портфель депозитов банка в основном состоит из средств юридических лиц: в 2016г. – 51,13%, 2017г. – 48,04%, а вот в 2018г. средств юридических лиц стало лишь 38,84%, а количество депозитов физических лиц и ИП – 41,67%, что на 2,83% больше депозитов юридических лиц. Данная динамика свидетельствует о том, что банк начинает делать упор на привлечение свободных денежных средств населения.

Анализ выявил, что в структуре депозитов преобладают рублёвые депозиты, но на конец 2017г. ситуация немного меняется и растёт доля валютных депозитов до 0,32% в общем объеме депозитного портфеля банка.

Анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» по срочности вложений выявил, что в 2017 году срочные депозиты - 82,96% в общей структуре депозитов (или 2023 млрд руб.), а к концу 2018 года - уже 85,02% (или 2164,04 млрд руб.), можно видеть вклады банка растут на 2,06% за год, что в условиях кризисной экономики является положительным фактором работы банка и доверием со стороны населения.

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» достаточно эффективно работает на рынке депозитов, депозитный портфель растет, что позволяет банку использовать привлеченные средства для развития кредитования.

Выстоять в трудных макроэкономических условиях и выдержать конкуренцию каждой банковской организации может позволить глубокая проработка его депозитной политики. Предлагаемые пути решения проблем, которые связаны с формированием ресурсной базы и осуществлением депозитной политики, позволят банковской организации увеличить результативность собственной деятельности.

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка, как механизма развития ресурсной базы можно предложить такие мероприятия: ежегодная корректировка депозитной политики с учетом критериев оптимизации процесса привлечения клиентских средств в депозиты; расширение портфеля депозитов организаций и населения в части вкладов до востребования, что даст возможность даже при незначительных финансовых накоплениях удовлетворять нужды клиентов банковской организации; использование разных видов счетов для вкладчиков всех категорий; повышение качества обслуживания вкладчиков, начиная с упрощения выбора определенного вклада и заканчивая процедурой оформления и предоставления депозита клиенту; индивидуальный подход к клиенту, который демонстрирует стремление банковской организации предоставить особые льготы клиенту.

Сотрудникам АО «Россельхозбанк» по разработке депозитных продуктов следует использовать матричный метод, при котором канал- одна из основных информационных составляющих создания продукта. Специальные предложения приспособливают продукт к тому или иному каналу после того, как основной продукт уже упакован, и они становятся «оберткой», предназначенной для конкретного канала, комбинации каналов или сегмента. Итак, продукт создают для сегментов клиентов АО «Россельхозбанк» так, чтобы его можно было «упаковать» для каждого канала.

Для решения совершенствования привлечения средств в депозиты в АО «Россельхозбанк» необходимо усилить работу по внедрению новых видов

деPOSITНЫХ продуктов, которые будут еще более привлекательны для клиентов.

Поэтому банку необходимо разработать направления работы, в основу которых ставится привлечение денежных ресурсов из иных источников и поддержание сбалансированности активов и пассивов по срокам, процентным ставкам и объемам.

Это может быть достигнуто посредством расширения перечня специальных вкладов: вклад «Образование», вклад «Каникулы» - накопление к очередному отпуску, летнему либо

Так же, в рамках совершенствования вкладных операций банка, мы предлагаем следующие направления деятельности по привлечении депозитов юридических лиц: целесообразно ввести в перечень услуг банка вклад для юридических лиц – «автоматический овернайт».

Предлагаемые вклады отличаются от других депозитов АО «Россельхозбанк» более высокими ставками, привлекательными сроками и дополнительно, как уже и говорилось выше, различными стимулами: подарки, розыгрышами.

Мы прогнозируем, что введение вклада «Каникулы» повлечет за собой расширение клиентской базы АО «Россельхозбанк», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов АО «Россельхозбанк» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг как на всей территории присутствия банка, так и в Тюменской области, а также увеличит ресурсную базу для активных операций

Согласно расчетным данным, даже если 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Каникулы» составит 2,25 млн. рублей.

Расчет показал, что эффективность от внедрения вклада для юридических лиц составила 3,6, показатель больше 1, значит данный депозит эффективен для работы АО «Россельхозбанк».

Проведенный анализ позволяет прийти к выводу, что внедрение предложенных депозитных продуктов будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг АО «Россельхозбанк» и увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно, рост процентных доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств.

Предлагаемые депозиты дают возможность повысить заинтересованность вкладчиков банковской организации в размещении денег на депозитах, таким образом, расширить его кредитный потенциал. Выполненные расчеты демонстрируют положительную рентабельность рекомендованных депозитных продуктов.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция РФ (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ) // Российская газета. – 25 декабря 1993 г. – № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: с научно- практическими комментариями. - Режим доступа: // <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 03.03.2019г.)
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (в ред.06.06.2019г.) // Собрание законодательства РФ. - 05.02.1996. - № 6. - ст. 492.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в ред. 18.07.2019г.) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №28. - ст. 2790.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 03.07.2019г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2001. - № 33 (часть 1). - Ст. 3418.

7. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152–ФЗ «О персональных данных» (ред. от 31.12.2017г.) // СПС «Консультант Плюс»
8. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 01.07.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № 36-37.
9. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 18.07.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № - 65-66.
10. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 03.05.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») // Вестник Банка России. - 01.06.2017. - № 48.
11. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
12. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. 06.05.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № - 65-66.
13. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (ред. 18.07.2019г.). - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_292457/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/)
14. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 26.01.2005 № 17-Т «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами» // Справочно- правовая система Консультант Плюс.
15. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций

кредитных организаций» // Справочно- правовая система Консультант Плюс.

- 16.Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. - 2019. - №1. - С.85 - 90.
- 17.Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12 - е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
- 18.Банковские операции: учебное пособие / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., [и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРАМ, 2015. - 48 с
- 19.Банковское дело: учебник / под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. - СПб.: Изд - во СПбГЭУ, 2018. - 236 с.
- 20.Банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд. перераб. - М.: КноРус,2018. - 384с.
- 21.Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М,2017. - 417с.
- 22.Банковское право Российской Федерации: учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. 400 с.
- 23.Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 3-е изд., перераб. и доп. М. : Норма : ИНФРАМ, 2017. -613с.
- 24.Банковский сектор РФ: обеспечение его конкурентоспособности и устойчивости: коллективная монография / Под ред. Л.А. Толстолесовой. - Новосибирск: Изд. «СибАК», 2018. - 136 с.
- 25.Журавлева А.В., Евсеев К.М. Депозитная политика коммерческого банка: особенности современной реализации // Сборник студенческих работа кафедры «Финансы и кредит»: отв.ред. Я.Ю. Радюкова. - Тамбов, Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина (Тамбов), 2019. - С.152 163.
- 26.Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. - 2016. № 9 (113). С. 558–561.

- 27.Иванов В.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРАМ, 2016. - 288 с.
- 28.Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2018. - № 7 (июль). - С. 202–210.
- 29.Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 502 с.
- 30.Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов. 2е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 483 с.
- 31.Кузякова В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. - 2014. - №19. - С. 324 – 327.
- 32.Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник. - М.: Кнорус, 2016. - 800с.
- 33.Логачева И.А. Внедрение института безотзывных вкладов // Экономические науки. Современное состояние и перспективы развития: сборник статей VI Международной студенческой научно практической конференции. - Екатеринбург: Издательство «ИМПРУВ», 2017. - 498 с.
- 34.Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с.
- 35.Мартенс А. А. Развитие российского рынка депозитных операций в период финансовой нестабильности // Экономика и управление в 21 веке: стратегия устойчивого развития: сборник статей IV Международной научно-практической конференции. Под общ.ред. Г.Ю. Гуляева. - Пенза, 2018. - С. 95–99.
- 36.Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2015. - 612 с.
- 37.Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции:

- учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2016. - 256 с.
38. Митрохин В.В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций / В.В. Митрохин, С. В. Потапов, А.И. Сурина // Управление экономическими системами. - 2017. - № 1. - С. 19–23.
39. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2018. - 272 с.
40. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. - 2014. - № 2. - С.29–36.
41. Никитина А.Р. Риски, влияющие на кредитоспособность коммерческой организации // Экономика и социум. - 2017. - №11 (42). - С.640 –642.
42. Никулина А.Н., Абалакин А.А. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. - 2015. - № 4. - С.19–23.
43. Оптимизация структуры банковской системы России: монография/ Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2017. - 172с.
44. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров /А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина. - М.: Юрайт, 2016. - 736с.
45. Организация деятельности коммерческого банка: учебно-методическое пособие / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева. - Кемерово: КемГУ, 2015. - 104 с.
46. Панова Г. С. Банковское обслуживание частных лиц: учебник. - М.: ДИС, 2014. - 299с.
47. Пашков Р., Юденков Ю. Депозитная политика // Бухгалтерия и банки. - 2016. - № 4. - С.15–21.
48. Пироев А.В. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях // Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники: сборник статей Международной научно-практической конференции (8 мая 2017 г., г. Уфа). В 3 ч. Ч.1. - Уфа. - С. 147–149.

49. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2017. - 176 с.
50. Селютина Е.О. Современные тенденции депозитной политики коммерческих банков // Фундаментальные научные исследования: теоретические и практические аспекты: Сборник материалов Международной научно - практической конференции, 15 февраля 2019 г. - Кемерово, 2019. - С.165-168.
51. Сухов М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации // Деньги и кредит. - 2016. - № 2. - С.23-25.
52. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов. - М.: Дашков и К, 2016. - 940 с.
53. Тавасиев А.М. Банковское дело: Словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. – 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.
54. Тихомирова Е.В. Рынок банковских услуг: учебное пособие / Тихомирова Е.В., Зайцева И.Г., Харитонов А.П. / под ред. д-ра экон. наук, доц. Е.В. Тихомировой. - СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2016. - 70 с.
55. Турбанов А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. - М.: Альпина Пабlishер, 2016. - 682 с.
56. Ханина Т. М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях // Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. Материалы VIII Международной научно практической конференции. 3 марта 2016 г.: Сборник научных трудов. - Краснодар, 2016. - 168с.
57. Цибульникова В.Ю. Об особенностях системы страхования банковских вкладов в странах Европейского союза / В.Ю. Цибульникова, А.А. Земцов // Фундаментальные исследования. - 2017. - № 6. - С.204–209.
58. Шершнева Е. Г. Диагностика финансового состояния коммерческого

- банка: учебное пособие. - Екатеринбург: изд-во Урал. Ун-та, 2017. - 112 с.
- 59.Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов: монография. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРАМ, 2018. - 351 с.
- 60.Юзвович Л. И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е. – 2-е изд., стер. - М.: Флинта, 2017. - 199с.
- 61.Ясилевич К.А. Современная банковская система России // Академический журнал Западной Сибири. - 2017. - №1. - С. 42 – 44.
- 62.Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (дата обращения 21.11.2019).
- 63.Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс] // [www.banki.ru](http://www.banki.ru). (дата обращения 21.11.2019).
- 64.Статистический обзор ЦБ РФ: Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро за 20122018гг. [Электронный ресурс]. URL: [//https://www.cbr.ru/statistics/PrtId=int\\_rat](https://www.cbr.ru/statistics/PrtId=int_rat) Загл. с экрана. (дата обращения 20.11.2019)
- 65.Официальный сайт АО «Россельхозбанка» [Электронный ресурс]. URL: [http://www. rshb.ru..](http://www.rshb.ru..) (дата обращения 20.11.2019)

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

