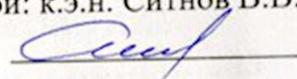


Министерство образования и науки РФ
Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»
Факультет экономики и управления
Кафедра банковского дела
Программа высшего образования
Направление «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой: к.э.н. Ситнов В.В.



ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

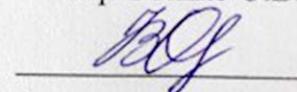
«Анализ депозитных операций ПАО «РОСБАНК»

Выполнила: Камеристова Ю.В. гр. Эфк-41



Научный руководитель: к.э.н., доцент

Кравченко О.В.



Самара

2017 г.

Оглавление

Введение.....	3
1. Депозитные операции как источник ресурсов коммерческих банков.....	5
1.1 Экономическая сущность и роль депозитов в деятельности банка.....	5
1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков.....	10
1.3 Факторы формирования и реализации депозитной политики банка.....	16
2. Анализ депозитных операций ПАО АКБ «РОСБАНК».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика и место ПАО АКБ «РОСБАНК» на рынке банковских услуг.....	23
2.2 Анализ депозитных операций коммерческих банков на примере ПАО АКБ «РОСБАНК».....	28
3. Перспективы развития депозитной политики ПАО «РОСБАНК».....	41
Заключение.....	55
Список использованных источников.....	58

Введение

Одним из главных условий развития экономики Российской Федерации является работа кредитных учреждений, которые функционируют за счет привлечения и размещения денежных средств. Для устойчивого развития и достижения долгосрочных целей кредитных организаций особую роль играют депозитные операции, благодаря которым банкам удается сформировать наиболее стабильную часть ресурсной базы, которая позволяет банку наращивать объемы средне- и долгосрочных кредитных операций и удовлетворять потребность экономики в инвестициях.

В этой связи представляется актуальным проведение анализа привлеченных коммерческими банками РФ депозитов и прочих средств с целью выявления их структурных особенностей и потенциальных возможностей использования в сфере кредитования.

Целью исследования является разработка предложений по совершенствованию депозитных операций коммерческого банка в системе укрепления его экономической устойчивости.

Исходя из данной целевой установки, были поставлены следующие задачи:

- определить понятие, экономическая сущность и роль депозитов в деятельности банка;
- рассмотреть классификацию депозитных операций коммерческих банков;
- выявить основные факторы формирования и реализации депозитной политики банка;
- ознакомиться с организационно-экономической характеристикой и местом ПАО «РОСБАНК» на рынке банковских услуг;
- провести анализ депозитных операций коммерческих банков на примере ПАО «РОСБАНК»;

- выявить основные проблемы и направления совершенствования депозитных операций в ПАО «РОСБАНК».

Объектом дипломной работы выступил российский коммерческий банк ПАО «РОСБАНК».

Предметом дипломной работы являются депозитные операции банка как специфический банковский продукт и как основа для формирования депозитной политики банка.

Данная дипломная работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, список использованных источников.

1. Депозитные операции как источник ресурсов коммерческих банков

1.1. Экономическая сущность и роль депозитов в деятельности банка

Депозитные отношения образуются на депозитном рынке в результате действия депозитных учреждений и обращения депозитных инструментов. Основным депозитным инструментом является депозит.

Под депозитом (вкладом) в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения.¹

Понятие «депозит» как таковое имеет несколько значений. Так, Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты.

По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», вклад — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Наряду со вкладами в банках и иных кредитно-финансовых институтах оно может означать также ценные бумаги, переданные на хранение в кредитно-финансовые институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; взносы в административных органах в обеспечение иска, явки и т. д.²

¹ Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. - Москва: Омега-Л, 2015. - 400 с.

² Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития депозитных операций в банках России // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 412-414.

Теоретико-методическим основам управления депозитными ресурсами банка посвятили свои научные работы такие известные зарубежные и отечественные ученые как: Абралава Н.А., Асист В.А., Бартош О.М. , Быцкая Н., Васюренко О.В., Дмитриева Е.А., , Кожель Н. Мельникова И.Н., Рысин М.В., Спивак С.И., Успенко В.И. и другие.

Краткий анализ подходов ученых к определению понятия «депозитные ресурсы банка» показал, что определение данного понятия трактуется по-разному и единое мнение по этому вопросу на сегодня отсутствует.

Таблица 1 – Основные понятия депозита и депозитных операций

№	Автор	Определение
1	Лаврушина О.И.	По мнению автора «под депозитами понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных». ³
2	Васюренко О.В.	Считает, что под депозитом нужно понимать деньги, переданные в банк их собственником для сбережения и которые, в зависимости от условий сбережения, учитываются на определенном банковском счете. ⁴
3	Дмитриева Е.А.	Утверждает, что депозит – средства в национальной и иностранной валюте, переданные их собственником или другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме на счет собственника для сбережения на определенных условиях.
4	Бартош О.М.	Депозит – деньги или ценные бумаги, поступающие в банки и подлежащие возврату вкладчику или какому-либо лицу по указанию вкладчика при

³ Лаврушин О.И. Банковское дело М.: Финансы и статистика, 2014 — с. 768.

⁴ Васюренко О.В. Депозиты как основной источник привлечения средств коммерческими банками / О.В. Васюренко // Финансы. – 2013. – № 11. – С. 88-92.

№	Автор	Определение
		наступлении определенных условий. ⁵
5	Кожель Н.И.	По мнению, автора депозит – это передача средств клиента банку во временное пользование. Таким образом депозит рассматривается не как средства, привлеченные банком на сбережение, а как ссуда, предоставляемая субъектами хозяйствования и населением в пользование банку на выгодных условиях.
6	Мельникова И.М.	Под понятием «депозит» понимает денежные средства или ценные бумаги (акция, облигация), что вносятся для сбережения в кредитные учреждения.
7	Рысин М.В.	Депозит – это деньги или ценные бумаги, внесенные в кредитные учреждения (банки, сберегательные институты) на сбережение предприятиями, организациями и гражданами.
8	Спивак С.И.	Акцентирует, что депозит – это средства, предоставляемые физическими или юридическими лицами в управление резиденту, определенному финансовой организацией согласно действующего законодательства, нерезиденту на четко определенный срок и под процент с оформлением соответствующего соглашения.
9	Асист В.А.	Депозит – это сумма денежных средств клиента, переданная им в распоряжение банку, независимо от срока и особенностей юридического оформления такой передачи.

⁵ Волохатая В.Е. Критический анализ подходов к определению понятия «Депозитные ресурсы банка» // <http://www.vipstd.ru/nauteh/index.php/en/---ep13-07/894>

№	Автор	Определение
10	Успаленко В.И.	Подчеркивает, что депозит – это, прежде всего, денежные средства физических и юридических лиц, что вносятся в банк на депозитный счет или на конкретный срок, или до востребования

Исходя из информационных данных, представленных в таблице, вытекает, что отечественные и зарубежные ученые при определении понятия «депозит» выделяют спектр признаков, отличающихся по своему экономическому содержанию и направлениям размещения, что в свою очередь не облегчает процесс управления ими.

Таким образом, банковский депозит можно рассматривать как в широком, так и в узком смысле слова.

В широком смысле под депозитом понимается полная передача средств с обязательством возвращения, сопровождаемая свободой получателя ими распоряжаться.

В узком смысле банковский вклад (депозит) - денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещенные физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок (срочные), либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условные).

Общеизвестно, что привлечение ресурсов для банка – это основа его деятельности, приоритетная задача, которая исторически играет первичную и определяющую роль в отношении его активных операций. Депозитные средства являются наиболее весомой частью ресурсной базы банков, которая в разы превышает его собственные финансы. Статистика показывает, что доля привлеченных денег в разных банках составляет от 70% и выше.

Именно поэтому одним из приоритетных направлений развития деятельности банков и отечественной экономики в целом на современном этапе является поддержка ресурсной базы банковского сектора на достаточном для его эффективного функционирования уровне. При этом очень важным остается вопрос привлечения оптимального объема депозитных ресурсов на оптимальный срок. Именно эти факты позволяют утверждать, что исследование и совершенствование депозитной политики банков является, безусловно, актуальными вопросами на современном этапе экономического развития. Благодаря этому на финансовом рынке регулярно появляются различные акционные депозитные программы от банков, позволяющие каждому из нас оформить выгодные вклады в банках.

Срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования являются ключевым звеном получения прибыли коммерческими банками, которое впоследствии используется для совершения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста. Срочные депозиты играют важную роль в управлении ликвидностью.

В процессе управления банковской деятельностью все управленческие решения принимаются, исходя из двух взаимосвязанных и противоречивых задач: увеличения прибыльности и обеспечения ликвидности. Исключением не являются и решения в области управления привлеченными ресурсами банка. При принятии решений по объему, составу и структуре привлеченных ресурсов, а также уровню издержек на их привлечение, банк стремится найти позицию, обеспечивающую баланс между прибыльностью и ликвидностью. Как правило, с большим риском для банка связаны более дешевые привлеченные ресурсы, поскольку вследствие ухудшения каких-либо параметров деятельности банка они первыми покидают банк. С другой стороны, снижение риска влечет за собой потерю части дохода из-за повышения издержек по привлечению ресурсов.

Своевременно и эффективно решать подобные проблемы, призвана рациональная, тщательно продуманная и четко определенная политика управления привлеченными ресурсами банка.⁶

Срочные депозиты имеют большое значение для коммерческого банка, так как они позволяют соответствовать требованию Национального Банка по созданию резервов, а также проводить дополнительные активные операции.

Для вкладчиков депозиты не менее важны, они являются потенциальными денежными средствами, таким образом они выполняют две роли, которые очень важны для вкладчика: с одной стороны – роль денег, а с другой – капитал, который приносит стабильный доход в виде банковского процента. Исходя из второй роли, можно выделить преимущество вкладов перед наличными средствами, в виде процента на сумму депозита.

Исходя из того, что понятие «депозитные ресурсы банка» является многоаспектным и многогранным, предметом дальнейшего рассмотрения является углубленное исследование их видов.

1.2. Классификация депозитных операций коммерческих банков

Классификация депозитов представляет собой их разделение на различные группы по ряду признаков.

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

⁶ Кравцова Г.И. О стратегии банков по наращиванию ресурсной базы // Вестник ассоциации банков.- 2012.№1-2.- с. 15.

Депозитные операции можно классифицировать по двум признакам: исходя из категории вкладчиков и по форме изъятия. Приведем ниже классификации депозитов по различным основаниям.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты (см. рис. 1):

1) юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

Депозиты для юридических лиц могут быть открытыми (для размещения денежных средств), закрытыми (в виде запечатанных емкостей с пломбами) и сейфовыми (для хранения денежных и иных ценностей). Открытый депозит может быть до востребования, срочный и бессрочный. Также могут использоваться аккредитивы, счета для обслуживания факторинговых операций, чековые книжки и др.⁷

2) физических лиц.

Для физических лиц предусмотрены более разнообразные депозиты: сберегательные счета и сертификаты, пенсионные, накопительные, условные (к 18-летию ребенка, к поступлению в вуз, к бракосочетанию, и т. д.).

3) Межбанковские депозиты.

Межбанковские депозиты — это счета одного банка в других банках, которые требуются для быстрых расчетов между клиентами разных банков, а также способствующие рациональному перераспределению кредитных ресурсов. Они служат инструментом налаживания устойчивых корреспондентских отношений между банками.⁸

⁷ Кузякова В. В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 321-324.

⁸ Кузякова В. В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 321-324.



Рисунок 1 – Классификация депозитов в зависимости от категории вкладчиков

Также можно подразделить депозиты и по форме их изъятия на (см. рис.2.):

1) до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока), классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах:

- средства на расчетных, текущих и бюджетных счетах негосударственных предприятий, находящихся в федеральной и государственной собственности;
- средства на счетах физических лиц;
- средства на счетах фондов различного назначения;
- средства на корреспондентских счетах других банков;
- средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов, коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной и государственной собственности, негосударственных предприятий;
- средства в расчетах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчетах по отдельным операциям (факторинговым, форфейтинговым, конверсионным);

- вклады населения до востребования;

Текущие вклады или же как их называют вклады до востребования необходимы для ежедневного использования, в качестве средства платежа, их можно вносить и снимать без указания срока, таким образом их можно снять в полном размере или же частично в любое время. Вклады до востребования размещают клиенты, желающие иметь средства в ликвидной форме, а расчеты по таким вкладам проводятся наличными деньгами, чеками, переводами или векселями. При этом вклады до востребования следует отличать от так называемых «дневных денег», когда речь идет о депозите на один день.⁹

Однако коммерческие банки в большей степени заинтересованы в расширении сферы применения срочных депозитов, поскольку это увеличивает наиболее устойчивую часть его кредитных ресурсов. По сравнению с текущими вкладами, имеющими краткосрочный характер, срочные депозиты размещаются на более длительное время и могут быть востребованы вкладчиками по истечении установленного срока. Со стороны вкладчика смысл долгосрочного размещения временно свободных денежных средств состоит в получении более высоких процентов.

Банк также заинтересован в таких депозитах, поскольку может размещать их в виде кредитов на более длительное время и, соответственно, увеличивать доходы от процентов. Клиент в случае необходимости может досрочно изъять (полностью либо частично) срочный вклад, но при этом банк вправе существенно снизить размер процентов, подлежащих выплате вкладчику. Данное условие специально оговаривается в договоре срочного депозитного вклада, являющимся основным документом, определяющим права, взаимные обязанности и экономическую ответственность банка и вкладчика как двух равноправных партнеров.

2) срочные (обязательства, которые имеют определенный срок), в свою очередь подразделяются в зависимости от срока:

⁹Костерина Т. М., Банковское дело. Учебно-практ. пос. ЕАОИ, 2014, 360с.

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
 - депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
 - депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
 - депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
 - депозиты со сроком свыше 12 месяцев;
- 3) сберегательные вклады.



Рисунок 2 – Депозиты по форме изъятия

Депозиты до востребования считаются наиболее ликвидными, так как их владельцы могут пользоваться средствами со вкладов в любое время. Особенности данного вида вклада: деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений; разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке наличные деньги; по депозитам до востребования банк обязан хранить минимальный резерв в ЦБ РФ в большей пропорции, чем по срочным вкладам.

Главным недостатком депозита до востребования является отсутствие начисления процентов на вклад, таким образом деньги на вкладе просто сохраняются, но не приумножаются; для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

Срочные вклады совершаются на установленный в договоре срок, по таким депозитам вкладчики получают заранее известный фиксированный процент. В большинстве случаев для срочных вкладов имеются ограничения

по досрочному изъятию депозитов. Для депозитов, относящихся к категории срочных норма резервов существенно меньше, чем для тех, что называются депозитами до востребования. Для вкладчика срочные вклады приятны тем, что они получают банковский процент на сумму депозита, а для банка - возможностью поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Помимо плюсов срочные депозиты имеют некоторые недостатки, так например, у клиентов нет возможности использовать данные средства для текущих расчетов. А для банка недостатком является необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и, следовательно, снижение маржи.¹⁰

Немаловажную роль в системе банковских ресурсов выделяют сберегательным депозитам населения, в частном случае вклады с целевым назначением. Они могут вноситься и изыматься частично или полностью и все это фиксируется в сберегательной книжке. Целевые вклады могут быть разных характеров, их выплаты могут быть приурочены к дням рождения, отпускам, праздникам. С недавних пор получили широкое распространение так называемые «новогодние вклады», которые открываются еще летом или весной и клиенты ежемесячно перечисляют на них небольшие суммы, а перед праздником банк выдает деньги вкладчикам на празднование, еще одной особенностью этого вклада является то, что клиент вправе не закрывать депозит а продолжать копить до следующего Нового года. Такие вклады пользуются высоким спросом у рядовых граждан в развитых странах. Такие вклады предусмотрены для физических лиц.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и могут служить источником долгосрочных вложений. Недостатком является их подверженность самым различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств из данного вида вкладов и потери ликвидности банка.

¹⁰ Барулин С.В. Финансы: учебник. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2012.

Одной из разновидностей долгосрочных депозитов является сберегательный сертификат.. Это письменное подтверждение банка о внесении клиентом денежных средств на депозит на определенный срок (обычно от 3 месяцев до 3 лет) под фиксированный процент, являющееся ценной бумагой.

Условные депозиты — депозиты, которыми можно пользоваться только при наступлении оговоренных в договоре условий.

1.3. Факторы формирования и реализации депозитной политики банка

Потенциал влияния банков в сфере общественного развития во многом зависит от их ресурсов, которые формируются за счет вкладов. Также для банков важную роль играют не только размеры депозитов, но и их качественный состав, зависимый от стабильности депозитной базы, стоимости привлечения вкладов, соотношения доходных и не доходных депозитов, валюты депозитов. Все перечисленные характеристики зависят от депозитной политики банка.

Депозитная политика может быть рассмотрена с двух сторон. С одной стороны - это деятельность банка, направленная на привлечение средств, с другой - это действия, направленные на увеличение ликвидных средств. Конечной целью грамотной депозитной политики любого банка является минимизация расходов банка и поддержание необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

При формировании депозитной политики следует учитывать, что единой депозитной политики для всех банков не существует. Каждый банк определяет собственную депозитную политику с учетом экономической, политической, социальной ситуации в стране и в регионе своего функционирования, а также с учетом своих внутренних возможностей, подходов и избранных приоритетов работы на рынке банковских ресурсов.

Это требует учета факторов, влияющих на формирование депозитной политики банка.

При разработке своей депозитной политики коммерческие банки должны опираться на законодательство и нормативно-правовое регулирование; состояние и тенденции финансового рынка; ставка рефинансирования ЦБ РФ; перспективы увеличения собственных средств; соотношение между собственными и привлеченными ресурсами; структуру привлекаемых средств; предпочтительные виды вкладов и сроки их привлечения; основной контингент по депозитам и другие.

Изучение литературы по данной проблеме показало, что этот аспект депозитной политики банков остается малоизученным, а имеющиеся публикации в разной мере охватывают факторы, влияющие на депозитную политику банков, и не носят комплексный характер.

Так, С.Шульков всю совокупность факторов депозитной политики классифицирует в зависимости, во-первых, от уровня их возникновения и проявления и, во-вторых, среды возникновения.¹¹

В соответствии с первым признаком, факторы формирования депозитной политики банков С. Шульков объединяет в две группы: макроэкономические и микроэкономические, указывая на то, что макроэкономические факторы — это те из них, которые воздействуют на все банки, а микроэкономические — это факторы, влияющие на работу конкретного банка. По среде возникновения (второй критерий) он выделяет факторы внутренние и внешние. Признавая в целом правильным методологический подход к выделению факторов формирования депозитной политики банков, считаем недостаточным выделять в зависимости от уровня их возникновения и проявления только экономические факторы, действующие на макро- и микроуровне. Ведь на политику формирования депозитных ресурсов существенное влияние оказывает не только

¹¹Шульков С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка / С. А. Шульков. — Саратов, 2013. — 178 с.

экономическая, но и политическая, и социальная среда функционирования банков. Обладая широкой самостоятельностью в разработке своей политики на рынке депозитов, банки в то же время должны действовать в рамках правового поля, определенного законодательствоми нормативно-правовыми актами ЦБ РФ. Среди всех видов предпринимательской деятельности наиболее контролируемая государством деятельность – это банковская, так как она играет огромную роль в развитии экономической системы государства. Внутренние факторы зависят не только от экономических показателей. Таким образом на депозитную политику оказывают влияние такие факторы, как состав акционеров и собственников банка, их цели, которые они преследуют с своей экономической деятельности, состав работников банка и клиентоориентированность, то есть банк может делать основной упор на корпоративных клиентов или же на физических лиц. Таким образом надо отметить, что нужно говорить не о макроэкономических и микроэкономических факторах, а о факторах, проявляющих свое действие на макро- и микроуровне.

Несколько иной подход к систематизации факторов формирования депозитной политики банков у В.Кириленко. Их совокупность он делит на внешние (макроэкономические) и внутренние (микроэкономические), но не проводит различий между внешними факторами, проявляющими свое действие на макро- и микроуровне, с чем согласиться однозначно нельзя по следующим причинам. Внешние факторы могут возникать как на макро-, так и на микроуровне и по своей сути они разные. Внешние факторы макроуровня касаются всех банков, независимо от того, какую депозитную политику они продвигают или же какая у них стратегия развития, и конкурентоспособность, неважно какую долю рынка они имеют и какая у них территориальная сеть. Внешние факторы микроуровня связаны с конкурентоспособностью, платежеспособностью населения и финансового

состояния предприятий в сфере действия конкретного банка, действием психо-графического фактора и т.д.¹²

Внутренние факторы формирования депозитной политики обусловлены деятельностью самого банка, что определяет их возможное многообразие и специфику проявления. К их числу относятся ценовая, сбытовая политика банка, избранные приоритеты в отношении групп клиентов, с которыми он намерен развивать депозитные отношения, стратегия поведения на конкурентном рынке, уровень квалификации персонала и др. факторы.

Авторская точка зрения Р. А. Герасименко и Е. И. Хорошева по вопросу выделения факторов, влияющих на депозитную политику банка, представлена на рис.3.



Рисунок 3 – Факторы, влияющие на депозитную политику банка

¹² Герасименко Р. А., Хорошева Е. И. Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование // Финансы, учет, банки. Выпуск №1 (17), 2014, С.141-150

Рассмотренная классификация факторов, которые оказывают влияние на то, какой будет депозитная политика банка, существует не только в теории, но и на практике, так как дает возможность банку управлять этими факторами для достижений своих целей при формировании ресурсов посредством депозитов физических и юридических лиц. Над внешними факторами макроуровня управленцы не имеют власти, к таким факторам банк должен уметь приспосабливаться и учитывать их при разработке своей депозитной политики и тактики ведения дел на депозитном рынке. В противовес им, относительно внешних факторов микроуровня банк может изменить их влияние на формирование депозитной политики, он может расширить или же сузить свою региональную сеть распространения, а также изменить приоритеты в работе с клиентами. Необходимо подчеркнуть тот факт, что внешние и внутренние факторы действуют одновременно и могут иметь единое или противоположное направление. Среди всех факторов, которые оказывают влияние на формирование депозитной политики, наиболее важными являются факторы макросреды. Банк не может просто их проигнорировать, поэтому в процессе формирования депозитной политики он обязательно должен их учесть. В их числе наиболее важными являются: состояние финансового рынка; общее состояние экономики страны; уровень инфляции; темпы роста ВВП; состояние государственных финансов; денежно-кредитная политика РФ; фискальная политика; уровень доходов населения; уровень конкуренции на рынке депозитных ресурсов в стране; состояние социальной среды, др.

На депозитную политику банка существенное влияние, среди прочих факторов, оказывает аналогичная политика банков-конкурентов, а также небанковских финансовых организаций (в соответствующем сегменте банковского рынка).¹³ В основе формирования депозитной политики

¹³ Мирошниченко О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 10. <http://uecs.ru/finans-i-kredit/item/3081-2014-10-16-07-58-30>

коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы (см. рис.4).

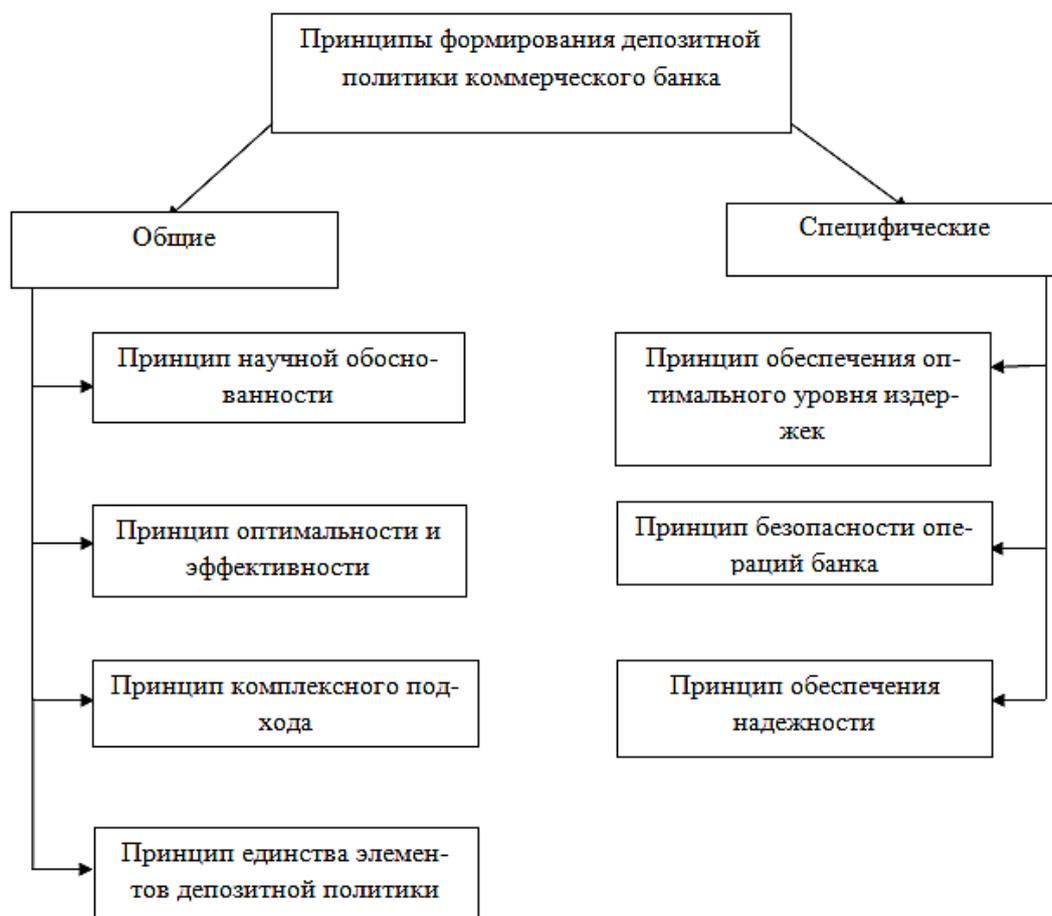


Рисунок 4 – Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных

и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.¹⁴

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность. Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

¹⁴ Кузякова В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 324-327.

2. Анализ депозитных операций ПАО АКБ «РОСБАНК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика и место ПАО АКБ «РОСБАНК» на рынке банковских услуг

ПАО «РОСБАНК» был зарегистрирован на территории Российской Федерации в марте 1993 года под названием АКБ «Независимость». На данный момент центральный офис российского представительства находится в Москве. В 2014 году полное и сокращенное фирменное название банка были приведены в соответствие с законодательством РФ и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В 2015 году произошла последняя поправка, которая изменила полное и короткое фирменное название банка на Публичное акционерное общество РОСБАНК или ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale) – один из крупнейших французских финансовых конгломератов в Европе.

На первое января 2017 года банк имел 405 точек продаж, которые оказывают широкий спектр услуг для населения и организаций более, чем в 70 регионах России.

Клиентская база Societe Generale насчитывает более 31 млн. человек по всему миру, российская же клиентская база насчитывает более 4 млн. частных клиентов. Это характеризует группу Societe Generale как надежную организацию, которая к тому же имеет многолетний опыт на рынке оказания банковских услуг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года. Обязательства физических лиц – вкладчиков застрахованы в соответствии с законодательством РФ.

В 2017 году направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

1. Обслуживание физических лиц (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами- VIP - обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).
2. Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
3. Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными

бумагами; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

Для того, чтобы более детально проанализировать деятельность ПАО «РОСБАНК» необходимо обратиться к годовой финансовой отчетности и рассмотреть данные активов, капитала и прибыли:

Таблица 2 – Динамика активов и пассивов ПАО «РОСБАНК»

Статья баланса	01.01.2017	01.01.2016	Изменение (+/ –)	Темп роста, %
Активы	758 431 804	861 285 339	- 102 853 535	0,88
Капитал	109 782 354	116 415 442	- 6 633 088	106,04
Прибыль	7 699 096	- 3 066 983	10 736 079	251,03

Прибыль по итогам 2016 года составила 7 699 млрд. рублей, против - 3 067 млрд. рублей убытка – по итогам предшествующего года. Увеличение финансового результата связано с проводимой оптимизацией сети и повышением производительности отделений, ростом операционной эффективности, расширением продуктового предложения, в том числе в части транзакционного бизнеса.

Балансовая стоимость активов за 2016 год сократилась на 102 854 млрд. рублей. Для того, чтобы выяснить с чем связано такое сокращение активов необходимо рассмотреть эту статью баланса более подробно:

Таблица 3 – Динамика движения активов с 01.01.2016г. по 01.01.2017г.

ПАО «РОСБАНК»

Показатели	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016	Изменение	Темп роста, %
Денежные средства	17 879 220	24 493 695	-6 614 475	73,0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	16 205 253	33 947 826	-17 742 573	47,7
Обязательные резервы	4 735 238	3 697 600	1 037 638	128,1
Средства в кредитных организациях	14 750 265	7 080 389	7 669 876	208,3

Продолжение табл.3

Показатели	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016	Изменение	Темп роста, %
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	38 955 677	58 158 353	-19 202 676	67,0
Чистая ссудная задолженность	486 589 571	547 244 740	-60 655 169	88,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 480 331	44 477 096	2 003 235	104,5
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 256 983	38 267 238	-10 255	100,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 951 131	99 722 949	-1 771 818	98,2
Требования по текущему налогу на прибыль	1 166	27 798	-26 632	4,2
Отложенный налоговый актив	4 757 029	7 376 915	-2 619 886	64,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 794 451	25 054 134	740 317	103,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125 720	0	125 720	
Прочие активы	8 941 990	13 701 444	-4 759 454	65,3

Продолжение табл.3

Показатели	Показатели	Показатели	Показатели	Показатели
Всего активов	758 431 804	861 285 339	-102 853 535	88,1

Ни на 1 января 2017 года, ни на 1 января 2016 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Денежные средства и их эквиваленты за 2016 и 2017 года можно рассмотреть на рис.5 , представленном ниже.

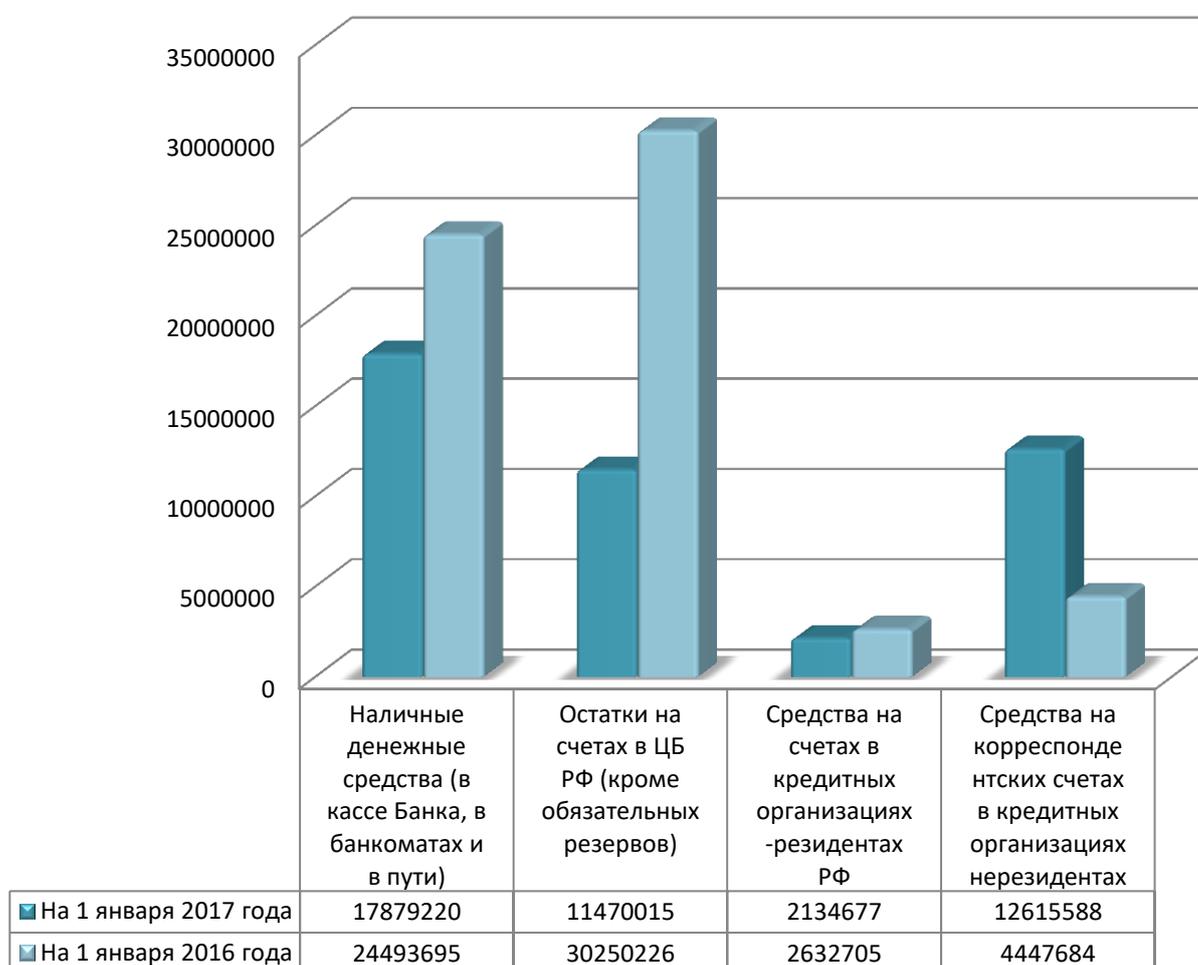


Рисунок 5 – Структура денежных средств ПАО «Росбанк» на 01.01.2016г. – 01.01.2017г.

Величина собственных средств (капитала) Банка сократилась за 2016 год на 6 633 млрд. рублей. Основная причина снижения капитала связана с падением курсов иностранных валют по отношению к рублю и

соответствующей переоценкой субординированных кредитов в иностранной валюте.

Помимо основных статей отчетности ПАО «Росбанк» для его анализа необходимо рассмотреть экономическую среду, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Не менее значимым остается медленный темп восстановления потребительской активности. Замедление падения реальных располагаемых доходов и поступательный рост реальных заработных плат во многом опирается на интенсивное замедление инфляции (5,4% по итогам 2016 года). Однако этого по-прежнему не достаточно для полноценного перехода населения от сберегательной к потребительской модели поведения, к тому же высокие депозитные и кредитные ставки продолжают сдерживать кредитную активность розничного сегмента.

Розничные депозиты выросли на 9,2%. Пик роста был достигнут в декабре (+3.8%) благодаря притоку средств на текущие счета физических лиц.

2.2 Анализ депозитных операций коммерческих банков на примере ПАО АКБ «РОСБАНК»

Одно из рейтинговых агентств в начале 2017 года составило список самых устойчивых банков и ПАО «РОСБАНК» входит в этом рейтинге в тройку самых надежных банков. А так как сохранность и надежность для населения и коммерческих организаций являются одними из ключевых факторов при выборе организации для открытия депозита, то проводить анализ, основываясь на деятельность этого банка, будет логично.

Если рассмотреть количество юридических лиц, которые доверяют счета своих предприятий Росбанку, то можно насчитать более ста тысяч организаций. В обслуживании банка находятся разные категории корпоративных клиентов. Около 30% составляют малые и средние

предприятия, а примерно 65% корпоративного банковского портфеля - это кредитование крупнейших организаций.



Рисунок 6 – Структура депозитов, открытых в ПАО «РОСБАНК» корпоративными клиентами

Первое место в структуре занимает крупнейший бизнес такие известные отечественные компании как ВО «Алмазювелирэкспорт», ПАО «Газпром», ПАО «Норильский никель» и прочие, на их долю на 1 января 2017 года приходится 63,9 %, крупный и средний бизнес стоит на втором месте – 23,9%, малый и микро бизнес занимают в общей структуре не более 3,9 %.

Для начала определим динамику депозитов ПАО «РОСБАНК» относительно корпоративных и розничных депозитов:

Первая сторона это динамика корпоративных депозитов банка, которые представлены на рисунке 7.

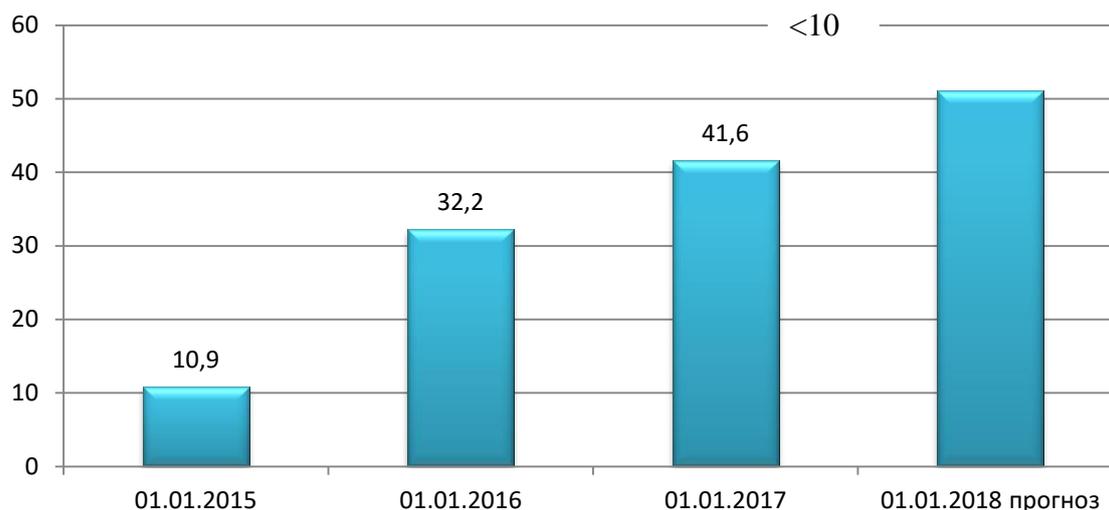


Рисунок 7 – Темп прироста числа корпоративных депозитов, %

Далее для наглядности рассмотрим вторую сторону - динамику розничных депозитов ПАО «Росбанка». Ниже на рисунке представлены данные по данному показателю:

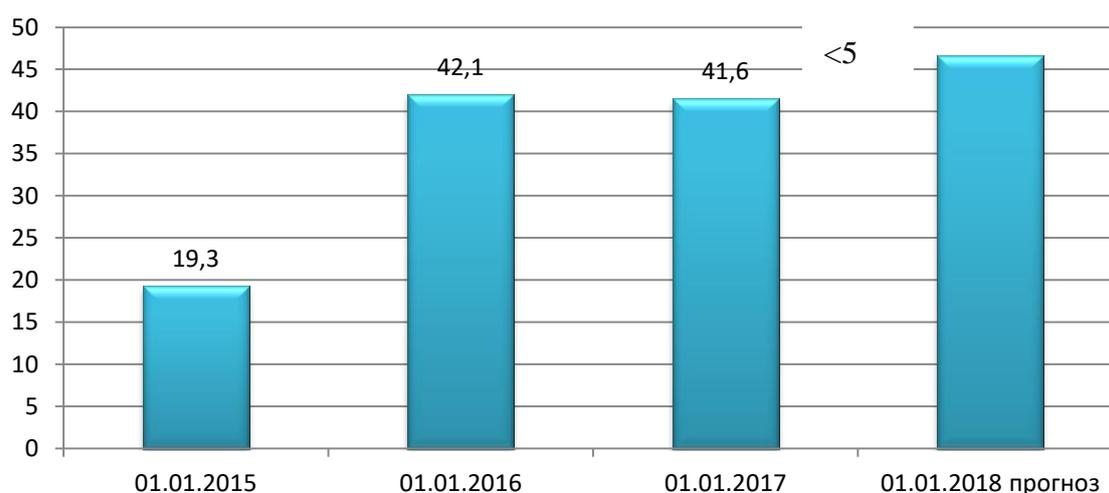


Рисунок 8 – Темп прироста числа розничных депозитов, %

Из рисунка 7 видно, что динамика движения числа корпоративных счетов растет с каждым годом, а динамика движения депозитов физическим лицам колеблется. Таким образом, можно сказать, что банк наиболее ориентирован на корпоративных клиентов на данном этапе своей деятельности.

Если рассмотреть юридические лица, которые обслуживаются в ПАО «РОСБАНК», то очевидно из представленной ниже диаграммы, что первыми

среди клиентов банка можно отметить финансовые организации и те, что занимаются добычей драгоценных металлов и алмазов.

Таблица 4 – Динамика депозитов корпоративных клиентов, обслуживающихся в ПАО «РОСБАНК» по секторам экономики

	Сектор экономики	31.12.2016 в млн.руб.	31.12.2015 в млн.руб.
1	Финансы	70 073	114 832
2	Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	35 400	28 699
3	Торговля	32 028	20 144
4	Производство и машиностроение	27 354	41 685
5	Услуги	27 123	14 529
6	Нефтегазовая промышленность	10 131	31 688
7	Недвижимость и строительство	10 075	17 231
8	Транспорт	8 538	8 885
9	Телекоммуникации, СМИ, ИТ	7 456	10 256
10	Металлургия	6 300	14 766
11	Энергетика	1 393	1 426
12	Оборонная промышленность	751	214
13	Прочие	15 846	11 903
	Итого	252 486	316 258

Более наглядно информация, рассмотренная в вышестоящей таблице, представлена на рисунке 9, который позволит визуально оценить динамику изменения сумм на депозитных счетах юридических лиц в период с 31.12.2015 по 31.12.2016 года.

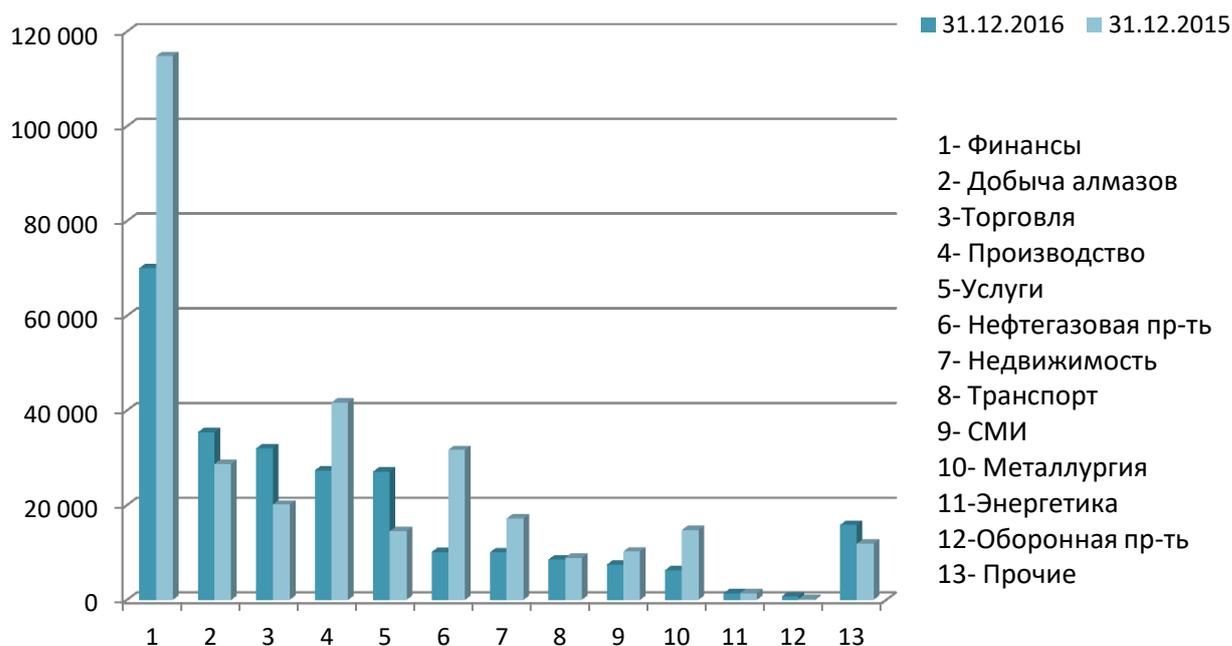


Рисунок 9 - Динамика изменения сумм на депозитных счетах юридических лиц в разрезе сфер деятельности

Общий анализ депозитных счетов корпоративных клиентов и физических также необходимо провести, на официальном сайте ПАО «РОСБАНК» необходимые данные представлены на конец отчетного года, таким образом рассмотрим анализ счетов на 31.12.2016 и на 31.12.2015 года.

Таблица 5 - Динамика счетов в ПАО «Росбанк» за 2015 – 2016гг.

Счета клиентов	31.12.2016	31.12.2015	Отклонение
Корпоративные клиенты			
Срочные депозиты, в т.р.	165 315	175 804	-10 489
Депозиты до востребования в т.р.	87 171	140 454	-53 283
Итого корпоративные клиенты в т.р.	252486	316 258	-63 772
Физические лица			
Срочные депозиты в т.р.	144 321	157 078	-12 757
Депозиты до востребования в т.р.	65 086	43371	21 715
Итого физические лица в т.р.	209 407	200 449	8 958
Итого средства клиентов	461 893	516 707	-54 814

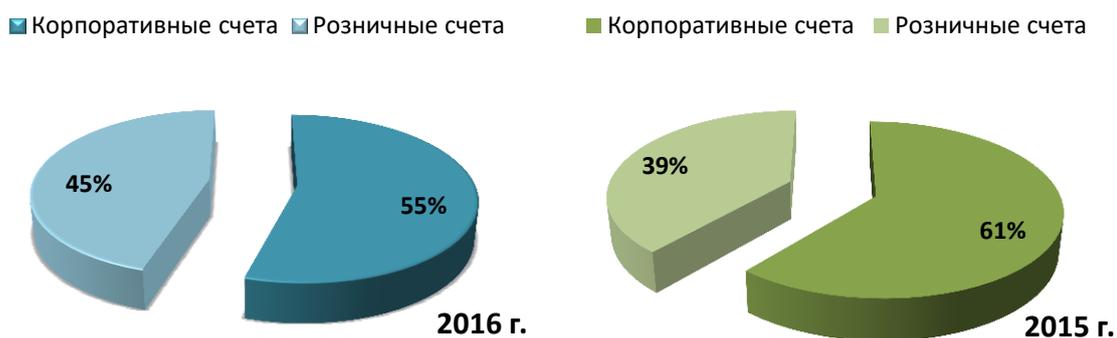


Рисунок 10 - Доля корпоративных и розничных счетов в общем объеме счетов ПАО «РОСБАНК»

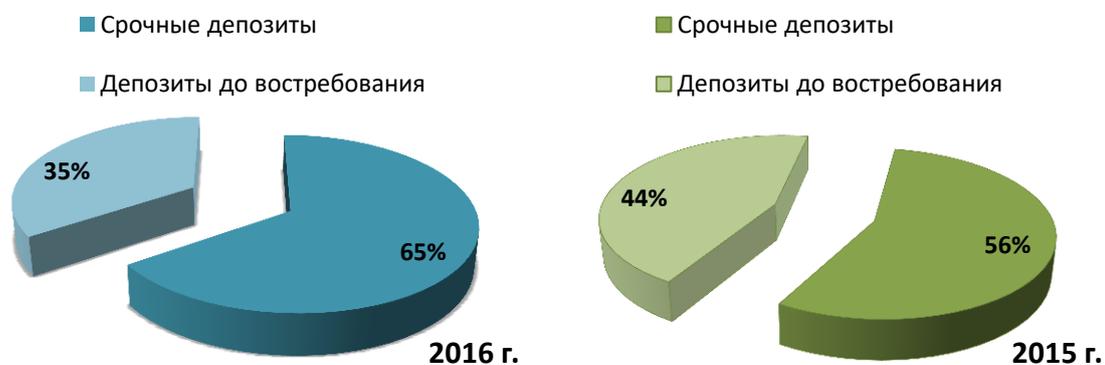


Рисунок 11 - Структура корпоративных счетов ПАО «Росбанк»

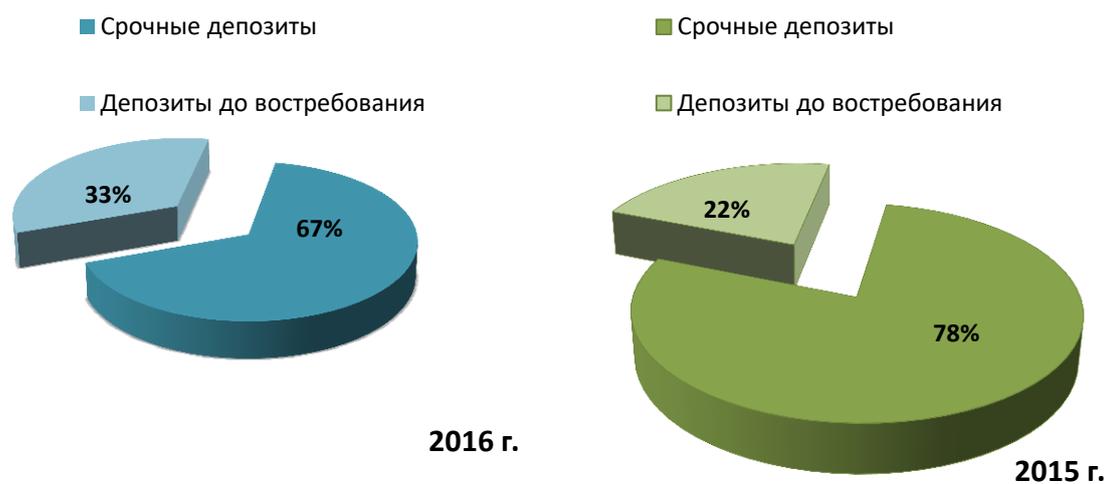


Рисунок 12 - Структура розничных счетов ПАО «Росбанк»

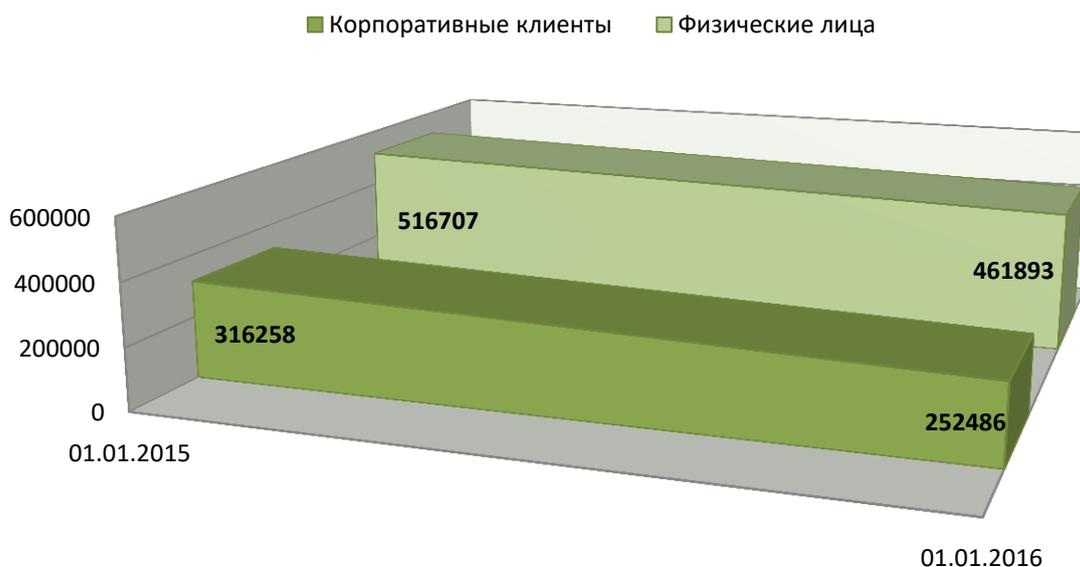


Рисунок 13 – Динамика счетов клиентов ПАО «Росбанк»

Помимо того, какие суммы находились на депозитных счетах разного рода клиентов банк раскрыл информацию о том, что на 31.12.2016 и на 31.12.2015 годов средства клиентов на сумму 82 млн. рублей и 229 млн. рублей соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным группой Societe Generale, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. Также, по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 годов средства клиентов на сумму 86 млн. рублей и 77 млн. рублей соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным группой Societe Generale.

Более подробно далее рассмотрим вклады физических и юридических лиц.

На данный момент продуктовая линейка вкладов для физических лиц включает пять предложений. Каждое из них ориентированно на свои цели:

- для получения высокого дохода — Вклад «150 лет надежности»
- для свободного распоряжения своими средствами — «Управляемый», «Сберегательный счет»
- для накопления — «Пополняемый», «Банкоматный»

Рассмотрим основные характеристики этих вкладов в сопоставлении друг с другом:

Таблица 6 – Характеристики розничных вкладов ПАО «РОСБАНК»

	150 лет надежност ти	Управляе мый	Сберегатель ный счет	Пополняе мый	Банкоматн ый
Срок вклада	3 — 36 мес.	12 — 18 мес.	Без ограничения	3 — 36 мес.	3 мес.
% по вкладу	7.1 — 8.0	5,1 — 6.3	4 — 7	5.95 — 6.89	7 — 7.04
Сумма, в т.р.	>15	> 50	Без ограничения	> 15	> 3
Автопродлонгация	Да				
Частичное снятие	Нет	Да	Да	Нет	Нет
Начисление %	В конце срока	Ежемесячно		Ежемесячно, с капитализацией	
Возможность пополнения	Нет	Да			

Как видно из приведенной выше таблицы, самые выгодные проценты по вкладам ПАО «РОСБАНК» в 2017 году — это 8.0% по вкладу «150 лет надежности». При этом процентная ставка Центрального Банка составляет 9.25% . Таким образом, вся «прибыль» по инвестициям в текущем периоде окажется ощутимо меньше инфляции. То есть вклады окажутся бесприбыльными.

Также, раз ПАО «Росбанк» сотрудничает с корпоративными клиентами, то он имеет особый комплекс предложений именно для них, которые представлены в таблице ниже:

Таблица 7 - Характеристики корпоративных вкладов ПАО «РОСБАНК»

	«Бизнес Стандарт»	«Бизнес Гранд»	«Бизнес Эталон»	«Бизнес Блиц»	«Бизнес Рациональ»
Срок вклада	1 — 36 мес.	31 - 1095 дней	1 год + 1 день	7, 14 и 21 день	2 — 6 мес.
% по вкладу	До 8.05%	До 8.25%	6,00%	До 7.65%	До 8.15%

Продолжение табл.7

	«Бизнес Стандарт»	«Бизнес Гранд»	«Бизнес Эталон»	«Бизнес Блиц»	«Бизнес Рациональ»
Сумма в т.р.	Больше 50	Больше 10 000	Больше 100	Больше 300	Больше 100
Автопролонгация	Да	По доп. соглашению	Да	Да	Да
Частичное снятие	Нет	Предусмотрено с согласия Банка	Да	Нет	Нет
Начисление %	Ежемесячно, ежеквартально, в конце срока		Ежемесячно	В конце срока	Ежемесячно, в конце срока
Возможность пополнения	Нет	Нет	Да	Нет	Нет
Категория клиентов	Юридические лица и индивидуальные предприниматели с годовой выручкой до 400 млн. руб.				
Капитализация %	Есть	Нет	Да	Нет	Нет

Таким образом, наиболее высокий процент можно получить с депозита «Бизнес Гранд» - до 8.25%, но условия по этому вкладу жесткие. Наиболее лояльные условия относятся к депозиту «Бизнес Эталон», но и процент там самый маленький из всей линейки вкладов, а именно 6.00%

Далее рассмотрим структуру депозитных операций по срокам ПАО «РОСБАНК» за 2016-2017 года.



Рисунок 14 – Структура депозитного портфеля ПАО «РОСБАНК» по срокам

Из рисунка 14 видно что в структуре депозитного портфеля по срокам на 1 января 2016 года большая часть приходится на депозиты от 1 года до 3 лет (58,2 %), на втором месте от 181 дня до 1 года (22,78%), на третьем месте с выше 3 лет. Меньше всего в структуре занимают депозиты до востребования (1,01%) и до 30 дней (0,17%). В структуре депозитного портфеля по срокам на 1 января 2017 года большая часть приходится на депозиты от 1 года до 3 лет (60,2 %), на втором месте от 181 дня до 1 года (19,2 %), на третьем месте с выше 3 лет (12,2%). Меньше всего в структуре занимают депозиты до 30 дней (1,1%) и до востребования (1,9 %).

Рассмотрим структуру валютных вкладов на 01.01.2016 и на 01.01.2017, по их характеру и валютам:

Таблица 8 – Обменные курсы на рассматриваемые даты, по которым производилась конвертация, при составлении таблицы 9

	01.01.2017	01.01.2016
Рубль/доллар США	60.6569	72.8827
Рубль/Евро	63.8111	79.6972

Таблица 9 – Структура валютных вкладов ПАО «РОСБАНК»

	Рубли 2016/2017	Доллары США 2016/2017	Евро 2016/2017	Прочие валюты 2016/2017	Итого 2016/2017
Депозиты и прочие средства ЦБ	18 300 000/ 189 896	0/0	0/0	0/0	18 300 000/ 189 896
Депозиты кредитных организаций	39 321 479/ 51 281 129	62 247 515/ 46 865 987	8 700 598/ 2 007 462	1 319/ 16 079	110 270 911/ 100 170 657
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	374 343 559/ 284 842 191	104 825 702/ 122 154 922	8 790 855/ 25 231 801	4 723 804/ 4 794 230	492 683 920/ 437 023 144
Депозиты физических лиц	119 214 457/ 158 007 149	56 731 608/ 40 333 431	18 365 609/ 6 520 100	2 503 322 54 605	196 814 996/ 204 915 285
Итого:	551 179 495/ 494 320 455	223 804 825/ 209 354 340	35 857 062/ 33 759 363	7 228 445/ 4 864 914	818 069 827/ 742 298 982

Для того, чтобы визуальнo оценить динамику изменения депозитов в период с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года и оценить, какую валюту предпочтительнее используют клиенты ПАО «РОСБАНК», а в какой валюте счета практически не открывают, далее представлен рисунок, иллюстрирующий данные таблицы 9:

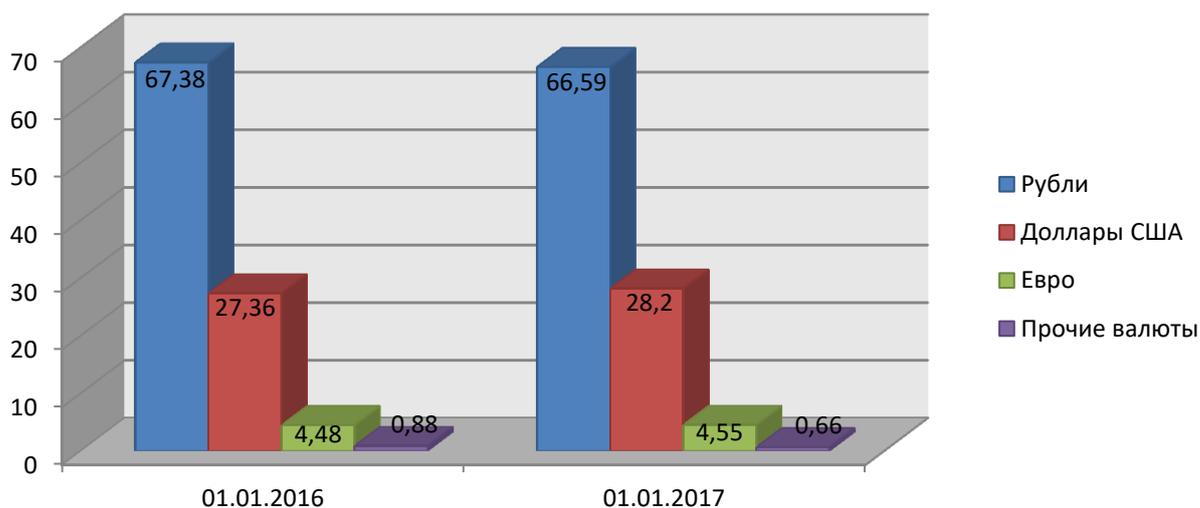


Рисунок 15 – Структура вкладов ПАО «РОСБАНК» в разрезе валют

По данным рисунка 15 можно сделать следующий вывод, что в основном клиенты ПАО «Росбанк» хранят свои средства в рублях. В общей структуре на 01.01.2017 валюта «рубли» занимает лидирующее место 66,59%, на втором месте валюта «доллар США» со значением 28,2%, на третьем месте «евро», значение которого находится на отметке 4,55%. Прочие валюты занимают в общей структуре лишь 0,66%, что говорит о том, что клиенты практически не используют малоизвестные им валюты.

Рассмотрим, каков процентный расход в ПАО «Росбанк» в млн.руб.:

Таблица 10 – Процентный расход ПАО «РОСБАНК»

Процентный расход	За год, закончившийся 31.12.2016	За год, закончившийся 31.12.2015
Проценты по счетам корпоративных клиентов	14 526	20 039
Проценты по депозитам физических лиц	10 605	11 156
Проценты по средствам банков и международных финансовых организаций	3 204	5 292

Основываясь на данные таблицы 10, мы видим, что процентные расходы за год упали в отношении всех категорий депозитов. Максимальный процентный расход был по счетам корпоративных клиентов. Ранее уже было выявлено, что корпоративные депозитные счета составляют более 50% от общего объема депозитов, по этой причине логичным является и максимальный расход в отношении счетов этой категории клиентов.

3. Перспективы развития депозитной политики ПАО «РОСБАНК»

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке различных ресурсов и, в частности, депозитных. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

Для укрепления ресурсной базы банкам нужна взвешенная депозитная политика, в основу которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В июне 2017 года Советом директоров была утверждена стратегия развития ПАО «РОСБАНК» на период 2014-2018 годов. В основе стратегии лежат следующие приоритетные направления:

1. развитие розничного и корпоративного бизнеса, обеспечивающее контроль рисков, с фокусом на транзакционный банкинг;
2. повышение качества предоставляемых услуг;
3. оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;

4. повышение синергии всех бизнес-линий и дочерних компаний банка.

Приоритетным направлением, как и в предыдущие годы остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года на политической и экономической арене существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не могло не повлиять на стратегию банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию ПАО «РОСБАНК» следует утвержденной стратегии развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, трансформацию платформы и запуск новых ИТ – проектов, на повышение операционной эффективности банка, повышение качества обслуживания запущено и реализуется. Банковская группа Societe Generale продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития.

В 2017 году продолжается процесс оптимизации сети. В рамках стратегического проекта банка по централизации и унификации процессов в Нижнем Новгороде и Красноярске в рамках пилотного проекта было использован инновационный технический продукт, осуществляющий поддержку сети и обеспечивающий ее бесперебойную работу. Данный проект уже в 2018 году может обеспечить высокий уровень эффективности, снизить риски операционных и системных ошибок, а также сократить расходы.

В 2018 году будет продолжена работа по развитию прибыльной и устойчивой универсальной кросс-банковской платформы путем:

1. наращивания розничного бизнеса, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними розничными банками: АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк»
2. сохранение сбалансированной позиции относительно риска кредитования и развития отношений с наиболее надежными клиентами

3. внедрения новых технологических решений в подразделениях сети, автоматизации процессов
4. улучшения и расширения функциональности удаленных каналов обслуживания клиентов
5. перехода на более легкую инфраструктуру и повышения эффективности
6. повышения качества клиентского сервиса и процессов, увеличения знания и укрепления бренда среди представителей различных клиентских сегментов.

Таблица 11 – Современные проблемы в области депозитной политики и пути их решения

Проблема	Пути решения
Обеспечение сохранности вкладов	Страхование вкладов; повышение финансовой устойчивости и ликвидности деятельности банка
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов; активизация депозитной политики; анализ среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке
Конкуренция в банковской сфере	Повышение привлекательности вкладов, применение новых технологий; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа банка; грамотная рекламная политика
Нестабильность в банковской сфере во время кризиса и посткризисный период	Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности,

Проблема	Пути решения
	надежности и финансовой устойчивости; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; сегментирование депозитного портфеля
Недостатки в организации депозитного процесса, отсутствие научно обоснованной концепции проведения депозитной политики	Создание структурного подразделения, привлечения квалифицированных специалистов и обучение сотрудников

В качестве перспективного направления совершенствования депозитных операций можно предложить расширение круга депозитных счетов клиентов с различным режимом функционирования, который будет предоставлять вкладчикам банка дополнительные возможности по использованию своих средств с приемлемым уровнем доходов.

В отношениях коммерческих банков с разными группами клиентов, как с физическими лицами, так и с юридическим, целесообразно было бы использовать депозитные счета, имеющие смешанный режим функционирования. Полезным в этом отношении является опыт зарубежных коммерческих банков в применении NOW счетов. С одной стороны, средства, хранящиеся на таких счетах, могут использоваться для осуществления платежей, а с другой - они являются своеобразными финансовыми инвестициями, которые приносят их владельцам определенные доходы.

С целью оптимизации депозитного портфеля и для обеспечения большего поступления средств на срочные и сберегательные депозиты можно

рекомендовать упрощение режима функционирования соответствующих счетов, то есть порядка зачисления средств во вклады, выдачи наличных и перечисление с депозитных счетов. Следует более широко применять срочные вклады с дополнительными взносами, а также сократить ограничения на осуществление расчетов с использованием средств, содержащихся на сберегательных и срочных депозитах. В перспективе четкое разграничение различных видов депозитов - до востребования, срочных, сберегательных, - будет постепенно исчезать, что подтверждается опытом коммерческих банков развитых стран, где все больше расширяется сфера применения смешанных типов счетов.

С целью расширения своего кредитного потенциала банкам необходимо активизировать свою депозитную политику. Этого можно достичь несколькими способами, в том числе с помощью расширения перечня вкладов. Так, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент – выше. На данный момент в линейке вкладов рассматриваемого банка данных вкладов нет. Но среди первых конкурентов, таких как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк данные предложения пользуются спросом. Примером целевого вклада могут стать так называемые «новогодние вклады», «рождественские вклады», т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года.

Для клиентов с разным уровнем дохода было бы благоприятно, если банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой.

Для наибольшей заинтересованности клиентов неплохо предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход. Однако в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада.

Для поддержания устойчивого положения и активного развития на рынке депозитных услуг логичным будет продвижение продукта страхования депозитов. В настоящее время данный вопрос является важным и актуальным. Данный продукт будет удовлетворять интересы обеих сторон, потребителя данной услуги и банка. Для потребителей продукт страхования депозитов будет привлекателен тем, что обеспечит сохранность их капитала при возможном банкротстве или чрезвычайной ситуации, банку же это даст преимущества перед другими банками, которые не могут предложить такого рода условия для своих потребителей. Продукт страхования даст банку приток дополнительных средств от населения и юридических лиц во вклады, так как потребители получают уверенность в возвратности своих депозитов в кризисной ситуации, что на данный период времени является несомненным плюсом. Приток дополнительных средств в депозиты позволит привлечь дополнительных клиентов и расширить базу для кредитования реального сектора экономики. Первоочередными объектами страхования должны стать вклады физических лиц, а затем вклады корпоративных клиентов.

Формирование ресурсной базы, которая включает в себя помимо привлечения новых клиентов еще и постоянное изменение структуры привлекаемых банком ресурсов, не что иное, как основа гибкого управления активами и обязательствами банка. Банку необходимо грамотно осуществлять управление обязательствами, чтобы его депозитная политика была наиболее эффективной. Специфика этого управления в том, что в части

пассивных операций банк в основном зависит от определенного круга клиентов, зависимость от которых намного выше, нежели от заемщиков.

В настоящее время ограниченность ресурсов вытекает из жесткой конкуренции на рынке банковских услуг, поэтому иногда возникает зависимость от определенного круга клиентов.

В отношении расширения ресурсной базы ПАО «РОСБАНКа», ему необходимо максимально активизировать свою депозитную политику. Таким образом, постепенное наращивание ресурсной базы путем грамотной депозитной политики, которое может быть направлено на увеличение возможных вкладов, которыми могут воспользоваться все клиенты, также организация новых услуг, которые необходимы потребителям банковского продукта, должно стать одним из приоритетных направлений деятельности банка.

Депозитная политика банка должна быть ориентирована на все социальные группы, которые могут стать клиентами банка: студенты, пенсионеры, работающая категория граждан, малоимущие слои населения, со средним и высоким заработком. Клиентом банка должен желать стать каждый, независимо от того, к какой категории его можно отнести. Не должно быть ориентации на какую-то одну группу или две, иначе банк станет зависимым от этих вкладчиков и менее надежен в глазах потребителя своих услуг. Но независимо от этого, банк должен стремиться установить со своим клиентом долгосрочные отношения. Для этого банку необходимо предвидеть потребности своих клиентов, предоставлять различные инновации в сфере банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования и, конечно же, необходимо всегда помнить, что реклама двигатель торговли и продвигать свои услуги в СМИ. Для большей и бесплатной огласки своей деятельности банк может проводить различные социальные проекты, которые можно продвигать в социальных сетях среди молодежи и людей среднего возраста.

Например, было бы интересно, если бы банк предложил вклад именно для студентов, назвать его можно как угодно, допустим «Золотой парашют». Предположим, студенты переводили бы свои стипендии в ПАО «РОСБАНК». Сумма делилась бы пополам или в любом другом соотношении, одной половиной студент мог бы пользоваться в любое удобное для него время, другая же часть, не менее 50% от общей суммы, копилась бы на его личном срочном счете до окончания периода обучения под определенным процентом. Таким образом, когда студент получит образование, то в его распоряжении будет некая сумма, которую он сможет потратить по своему усмотрению. Для кого-то это будет возможность отдохнуть перед вступлением во взрослую жизнь, кто-то продолжит инвестировать эти деньги в различные финансовые инструменты. У банка же увеличится число срочных вкладов.

Вместе с тем, банку необходимо разработать новые подходы в отношении рекламы. Каждый житель Российской Федерации должен знать, какой новый продукт предлагает банк, не хуже, чем песню из новогодней рекламы Coca-Cola.

Наряду с этим, «РОСБАНК» должен определить оптимальный объем хранения срочных вкладов, как физических, так и юридических лиц. Особое внимание при этом необходимо уделить тому, что сроки депозитов должны быть взаимозависимыми со сроками оборачиваемости кредитов.

Если рассмотреть географию депозитных операций ПАО «РОСБАНК», на текущий и предшествующий периоды, то перед нами появится такая картина:
Таблица 12 – География депозитных операций ПАО «РОСБАНК»

Наименование региона	на 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ в том числе:	43,01%	41,88%
Москва и Московская область	37,79%	34,82%

Продолжение табл.12

Наименование региона	Наименование региона	Наименование региона
Центральный Федеральный округ (без Москвы и Московской области)	5,22%	7,06%
Северо-Западный Федеральный округ	12,03%	9,05%
Южный Федеральный округ	7,41%	3,72%
Приволжский Федеральный округ	8,07%	10,79%
Уральский Федеральный округ	4,24%	7,99%
Сибирский Федеральный округ	9,4%	8,68%
Дальневосточный Федеральный округ	6,47%	5,92%
Северо-Кавказский Федеральный округ	0,29%	0,42%
Страны СНГ	0,26%	0,03%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	7,15%	6,63%
США	1,67%	0,59%
Прочие страны	0,0%	4,3%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2017 года, как и на 1 января 2016 года значительная часть вкладов была открыта компаниями, осуществляющими свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Если рассмотреть перспективы развития, то конечно необходимо отметить, что банку необходимо расширять количество своих региональных филиалов и спектр их потребителей, чтобы не было такой явной концентрации потребителей в одном округе. Также немаловажным является тот факт, что количество потребителей депозитных услуг в прочих странах снизилось с 4,3% до нуля. Это является несомненно отрицательным фактором и скажется на показателях эффективности банка в 2017 году.

Значительные изменения в финансовой и денежно-кредитной системах, которые происходят под влиянием процессов глобализации, информатизации и институционализации привели к развитию сферы финансовых инноваций, к которым можно отнести новые продукты и технологии, которые отразились на деятельности финансово-кредитных институтов, к которым относится и банковская деятельность.

Около 15 лет назад на развитых финансовых рынках распространился такой набор банковских депозитных продуктов, в которых участвуют ценные бумаги. Благодаря ему, участники финансовых операций получили более широкий спектр инструментов. За рубежом данные продукты достаточно популярны, их активно продвигают коммерческие банки на рынке собственных услуг, и они обозначены как структурированные. В российской практике такие продукты не очень популярны, не продиктованы законодательно и малоактивны.

С периода появления на рынке банковских услуг данного продукта и по сей день на развитых рынках этот продукт развивается и становится все более популярным, его структура и модель усложняется, с каждым новым днем данные продукты становятся все более качественными. По сравнению с другими секторами финансового рынка данный продукт развивается стремительнее. Таким образом можно сказать, что сектор депозитных услуг, именуемых комбинированными, имеет тенденцию роста.

Вместе с активно меняющимися условиями деятельности каждый банк, являющийся полноценным участником финансового рынка, обязан также меняться, при этом он должен генерировать новые инновационные продукты и процессы, которые позволят привлекать дополнительные средства во вклады и депозиты. Конечно же, инновационные процессы не должны происходить спонтанно – их необходимо спланировать, создать собственную инновационную стратегию в сфере депозитных услуг, которая при всех своих плюсах не будет направлена против основной стратегии банка.

Собственно продуктовые инновации связаны именно с созданием новых

банковских продуктов, разработкой новых услуг, а также с продвижением их на рынок, для которого они были созданы. Рыночные инновации дают возможность продвигать на новых рынках сбыта уже ранее существующие продукты, при этом открывая для этих продуктов уже новые возможности использования.

Под инновационной стратегией в сфере оказания депозитных услуг коммерческого банка подразумевается выбор содержания инновационного продукта, его качественного и количественного содержания, которая будет идти в одном направлении с основной стратегией банка. Вместе, основная и инновационная стратегии в совокупности своих элементов, окажут положительное влияние на полноценное развитие коммерческого банка.

В целях расширения предложения депозитов коммерческие банки в линейку своих депозитов помимо традиционных добавляют еще и инвестиционные депозиты. Понятие "инвестиционный депозит" не имеет одного четкого определения и может быть раскрыто по-разному, но чаще всего под ним понимаются два вида депозитов. Первый открывается банком вкладчику под повышенный процент при покупке паев инвестиционных фондов на определенную сумму. Повышенный процент призван компенсировать моральные издержки клиента при отсутствии ожидаемой доходности по ПИФам. Доход по второму виду депозитов состоит из части, гарантированной банком (в среднем 5-6% годовых), и негарантированной - доходность которой зависит от успешности вложения банком денежных средств на фондовом рынке. В свою очередь гарантированная часть выступает в качестве страховки от падения стоимости паев.

В любом случае, одна часть от общей суммы депозита будет размещена на традиционном вкладе, а вторая часть будет инвестирована в различные финансовые инструменты, исходя из этого, инновационные депозиты относятся к комбинаторным банковским продуктам. Более того, комбинаторная группа инвестирования в разные финансовые инструменты денежных средств вкладчиков позволила определить данный депозит, как

комбинированный. Преимуществ данного вида продуктов несколько, во – первых, они способствуют минимизации рисков, связанных с инвестированием. Это связано с тем, что банк гарантирует сохранность ваших средств на счетах, но он не гарантирует прибыль, она может оказаться и большой и несоизмеримо маленькой, все зависит от текущей ситуации на фондовом рынке. Во-вторых, у инвестора появляется возможность, при открытии данного вида депозита, получить более высокий доход, нежели, если бы его средства находились на традиционном депозите.

В частности, для того, чтобы обеспечить потребителю данной услуги возврат его средств в полном объеме, сумму депозита делят на две части. Большую часть депозита банк инвестирует в инструменты, доход по которым будет фиксированным и гарантированным – обычный банковский депозит или же облигации с высоким уровнем надежности. Таким образом, к концу срока, сумма инвестированная в высоконадежные инструменты предположительно должна вырасти до первоначальной суммы инвестиции в данный продукт, именно это и должно гарантию сохранности средств потребителя. Вторую же часть, которая существенно меньше, банк инвестирует в финансовые инструменты, которые являются более рискованными и высокодоходными. Основные отличия и преимущества комбинированных депозитов относительно традиционных представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Отличия и преимущества комбинированных банковских продуктов по сравнению с традиционными депозитными услугами

Критерии	Привлечение средств в форме:	
	Депозитов	Комбинированных банковских продуктов
Наличие инструментов	Традиционные (облигации и депозиты)	Традиционные производные (опционы, фьючерсы, свопы)

Критерии	Привлечение средств в форме:	
	Депозитов	Комбинированных банковских продуктов
Степень доходности	Ограничена	Высокая
Риск потери дохода	Присутствует в определенных пределах	Отсутствует (стоцентный возврат суммы вложений)

Рассмотрев особенности и преимущества комбинированных депозитных продуктов, относительно инновационной банковской стратегии можно прийти к выводу, что использование данного рода депозитов в качестве инвестиционных продуктов необходимо. Данный продукт может привлечь инвесторов, которые хотят зарабатывать на фондовом рынке, но в силу отсутствия необходимого уровня знаний для самостоятельной торговли и времени на их получение не могут себе этого позволить и хранят свои средства на традиционных счетах.

В отечественной практике главной отличительной чертой данного предложения может послужить факт получения сверхприбыли с гарантией сохранности первоначальной суммы инвестиций. В этом случае в качестве индикаторов могут использоваться продукты с потенциальной вероятностью высокого роста. Это может быть ставка РТС, цены на нефть, золото, стоимость продуктовой корзины и т.д. Доходность такого вклада будет зависеть от разницы между стоимостью актива на дату возврата депозита и ценой на дату его размещения. К полученному результату прибавляется процентная ставка вклада «До востребования», как правило, это 0,1% годовых от внесенной суммы. После чего могут проводиться поправки полученного результата на время размещения вклада, долю участия вкладчика, сумму депозита, максимальные значения и на другие нюансы, предусмотренные каждым конкретным банком.

На основе выше приведённой информации можно сделать вывод, что комбинированные депозитные продукты – тот вариант привлечения средств во вклады, который является наиболее перспективным и выгодным именно в условиях финансового кризиса.

Таким образом, подводя черту после всего сказанного выше, необходимо выделить следующие рекомендации:

1. Необходимо установить четкую взаимосвязь между кредитами и депозитами;
2. Диверсифицировать ресурсы банка для уменьшения риска;
3. Провести сегментацию по клиентам
4. Диверсифицировать подходы к клиентам из разных социальных слоев;
5. Благодаря СМИ распространять информацию о банке и линейке его продуктов;
6. Внедрять новые продукты, например, комбинированные вклады.

Заключение

ПАО РОСБАНК является одним из крупных банков, осуществляющих деятельность на территории РФ, который обслуживает физических и юридических лиц.

Исследования, проводимые в дипломной работе, показали, что более 50% счетов, обслуживаемых в ПАО «РОСБАНК» принадлежат корпоративным клиентам. Наибольшие суммы на своих депозитах имеют организации, которые занимаются финансовой деятельностью и добычей и производством драгоценных металлов и алмазов.

На данный момент, продуктовая линейка вкладов для физических и юридических лиц включает по пять возможных вариантов инвестирования, каждый из которых ориентирован на цели своего потребителя: для получения дохода, для свободного распоряжения средствами и для накопления.

Среди розничных депозитов наиболее выгодная процентная ставка у вклада «150 лет надежности», которая составляет до 8,00% годовых. Среди корпоративных вкладов наиболее выгодным является «Бизнес Гранд», процентная ставка на котором достигает 8,25%.

В структуре депозитного портфеля по срокам на 1 января 2017 года большая часть приходится на депозиты от 1 года до 3 лет (60,2 %), на втором месте от 181 дня до 1 года (19,2 %), на третьем месте с выше 3 лет (12,2%). Меньше всего в структуре занимают депозиты до 30 дней (1,1%) и до востребования (1,9 %).

Анализ структуры валютных вкладов показал, что наибольшее предпочтение, относительно валюты своих депозитов клиенты, юридические и физические лица, хранят свои средства в рублях. В общей структуре на 01.01.2017 валюта «рубли» занимает лидирующее место 66,59%, на втором месте валюта «доллар США» со значением 28.2%, на третьем месте «евро», значение которого находится на отметке 4.55%. Прочие валюты занимают в

общей структуре лишь 0,66%, что говорит о том, что клиенты практически не используют малоизвестные им валюты.

Значимым остается факт медленного темпа восстановления потребительской активности. Замедление падения реальных располагаемых доходов и поступательный рост реальных заработных плат во многом опирается на интенсивное замедление инфляции (5,4% по итогам 2016 года). Однако этого по-прежнему не достаточно для полноценного перехода населения от сберегательной к потребительской модели поведения, к тому же высокие депозитные и кредитные ставки продолжают сдерживать кредитную активность розничного сегмента.

Розничные депозиты выросли на 9,2%. Пик роста был достигнут в декабре (+3.8%) благодаря притоку средств на текущие счета физических лиц.

При анализе процентных расходов было выявлено, что наибольший расход приходится на корпоративные счета. Это связано с тем, что и основными потребителями депозитных услуг ПАО «РОСБАНК» являются корпоративные клиенты, в связи с этим наибольший процентный расход по их счетам логичен.

По состоянию на 1 января 2017 года, как и на 1 января 2016 года значительная часть вкладов была открыта компаниями, осуществляющими свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Это показывает, что банк зависим от определенных категорий клиентов, что является несомненным минусом для банка, ему необходимо развивать сеть своих региональных представительств.

Для увеличения числа розничных и корпоративных депозитов ПАО «РОСБАНК» может:

1. Установить четкую взаимосвязь между кредитами и депозитами;
2. Диверсифицировать ресурсы банка для уменьшения риска;
3. Провести сегментацию по клиентам

4. Диверсифицировать подходы к клиентам из разных социальных слоев;
5. Благодаря СМИ распространять информацию о банке и линейке его продуктов;
6. Внедрять новые продукты, например, комбинированные вклады.

Данные меры будут способствовать совершенствованию депозитной политики банка, расширению его потребительской сети и увеличению количества счетов, открываемых в ПАО «РОСБАНК».

Список использованных источников

1. Асист В.А. Основные аспекты формирования депозитного капитала банка / В.А. Асист, К.А. Вареник. // Режим доступа: http://www.nbuu.gov.ua/portal/chem_biol/nvnltu/17_6/167_Varenyk_17_6.pdf.
2. Банковское дело: учеб. пособ./ Бабичев М.Ю., Бурова М.Е., Суровцева В.И., и др.; под общ. ред. Бабичев М.Ю. - М.: Финансы и статистика, 2012.
3. Банковские операции / Под ред. О.И.Лаврушина. -Ч. 1: Учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Ю.П. Савинский, Р.Г. Ольхова и др. -М.: ИНФРА-М, 2013. -96с.
4. Банковские операции: Учеб. пособие / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская и др.; Под общ. ред. С.И. Пупликова. -Мн.: Выш. шк., 2013. -351с.
5. Банковское дело. Учебник /под ред. Г.Г. Коробовой. - Москва: изд-во Юристъ, 2012. - 751с.
6. Банковское дело: Учебник. Под ред. Колесникова В. И. - М.: Финансы и статистика, 2014. -с.235
7. Барулин С.В. Финансы: учебник. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2012.
8. Баканов М.И. Теория экономического анализа: Учебное пособие / ред. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 535 с.
9. Виноградова А.В. Банковские операции: Учеб. пособие -Ростов н/Д: Феникс, 2015.
10. Васюренко О.В. Депозиты как основной источник привлечения средств коммерческими банками / О.В. Васюренко // Финансы. – 2013. – № 11. – С. 88-92.

11. Волохатая В.Е. Критический анализ подходов к определению понятия «Депозитные ресурсы банка» // <http://www.vipstd.ru/nauteh/index.php/en/---ep13-07/894>

12. Герасименко Р. А., Хорошева Е. И. Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование // Финансы, учет, банки. Выпуск №1 (17) , 2014, С.141-150

13. Данилова Н.Ф. Экономический анализ деятельности предприятия: Курс лекций / ред. Данилова Н.Ф., Сидорова Е.Ю. – М.: Экзамен, 2013. – 189 с.

14. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова А.В.; Под ред. Жукова Е.Ф. -М.: ЮНИТИ, 2014. -622с.

15. Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. - Москва: Омега-Л, 2015. - 400 с.

16. Калимов Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. -Мн.: Амалфея, 2012. -751с.

17. Кравцова Г.И. О стратегии банков по наращиванию ресурсной базы // Вестник ассоциации банков.-2012.№1-2.- с. 15.

18. Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник. — М.: Экономистъ, 2015. — 766 с.

19. Кузякова В. В. Понятия и классификация депозитов банка // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 321-324.

20. Кузякова В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 324-327.

21. Костерина Т. М., Банковское дело. Учебно-практ. пос. ЕАОИ, 2014, 360с.

22. Лаврушин О.И. Банковское дело М.: Финансы и статистика, 2014 — с. 768.

23. Маркова О.М., Сахаров Л.С., Сидоров В.И. Коммерческие банки и их операции. Учебное пособие - М.: Банки и биржи, 2014 –с. 118

24. Мирошниченко О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 10. <http://uecs.ru/finansi-i-kredit/item/3081-2014-10-16-07-58-30>

25. Неретина Е. А. Современные концепции эффективности деятельности коммерческого банка / Е. А. Неретина, Е. В. Солдатова // Финансы и кредит. - 2013. - N 13. - С. 14-22

26. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А. П. Насырова // Молодой ученый. — 2014. — №2. — С. 508-511.

27. Организация деятельности коммерческих банков: учебник для вузов. -2-е изд., переработ. и дополн. -Мн.: БГЭУ, 2012. -504с.

28. Основы банковского дела: учеб. пособие для вузов / Войтешенко Б.С., Козловский В.В., Брежнева Т.Д.; Под ред. Ясинский Ю.М. -Мн.: Тесей, 2015. -447с.

29. Основы банковской деятельности (банковское дело): учеб. пособие / Афанасьева Л.П., Богатырев В.И. , Журкина Н.Г. -М.: ИНФРА-М, 2013. - 720с.

30. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова . - 2-е изд., перераб. и доп . - М. : КноРус , 2012. - 304 с.

31. Организация деятельности коммерческого банка. / Под ред. Тагирбекова К.В. – М.: «Весь Мир», 2014. – 848 с.

32. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации в 2015 году. Москва, — с. 22.

33. Полищук А. И. Банк и клиент: регулирование взаимоотношений и понятийный анализ инструментов обслуживания / А. И. Полищук // Банковские услуги. - 2016. - N 3. - С. 11-16

34. Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития депозитных операций в банках России // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 412-414

35. Госунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М.. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. — М.: Юристъ. - 448 с., 2013

36. Челноков В.А. Банки и банковские операции: букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство.: учебник для вузов. -М.: Высш. шк., 2012. -272с.

37. Черкасов В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты: Учеб.-практ. пособие. -М.: Метаинформ, 2015. -208с.

38. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. -М.: Консалтбанкир, 2014. -288с.

39. Чаленко А.Л. Депозиты и депозитные сертификаты: Недостатки достоинств не умоляют // Вестник министерства по налогам и сборам. – 2012. - № 22. – с. 45-51

40. Шульков С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка / С. А. Шульков. — Саратов, 2013. — 178 с. Шевчук В.А.,

41. Шевчук Д.А. Банковское право: учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2013

42. Электронный ресурс: <http://www.garant.ru> –Информационно правовой портал «Гарант»

43. Электронный ресурс: Центральный Банк России - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

44. Электронный ресурс: <http://bankirsha.com/what-is-deposit.html>-Что такое депозит в банке?

45. Электронный ресурс: <http://www.banki.ru/products/deposits/solid/>-Банки. ру

46. Электронный ресурс: <http://www.rosbank.ru>