

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очной формы обучения, группы 06001403  
Митюковой Анны Дмитриевны

Научный руководитель:  
ассистент  
Кривошеев П.Ю.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
1.1. Понятие, сущность и роль депозитов при формировании ресурсов банка.....	6
1.2. Классификация депозитных операций коммерческого банка.....	16
1.3. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами.....	23
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ</b>	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ВТБ (ПАО).....	33
2.2. Анализ привлечения денежных средств населения Банком ВТБ (ПАО).....	44
2.3. Оценка эффективности использования привлеченных средств ВТБ (ПАО).....	52
2.4. Пути совершенствования депозитных операций и оценка их эффективности в ВТБ (ПАО).....	62
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>69</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>71</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>76</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** темы связана с тем, что привлеченные средства это основа в формировании ресурсной базы банка. Чем больше привлечено средств, тем больше ресурсная база. Поэтому стоит исследовать эту банковскую сферу особо тщательно, чтоб не потерять вкладчиков и привлечь новых.

Для осуществления коммерческой и хозяйственной деятельности коммерческие банки должны располагать денежными средствами и материальными активами, т.е. ресурсами. Банковские ресурсы это совокупность собственных и привлеченных ресурсов.

Коммерческие банки работают в основном за счет привлеченных ресурсов, которые составляют более 80% активов банка.

Средства привлекаются от физических и юридических лиц, организаций, предприятий и других банков в форме открытия счетов и вкладов (депозитов). К привлеченным средствам относятся: средства, которые привлекаются банками в процессе работы с клиентами (депозиты) и средства, которые аккумулируются путем выпуска собственных долговых обязательств (сберегательные и депозитные сертификаты).

Среди привлеченных средств по значимости занимают деньги населения, далее- остатки средств на счетах юридических лиц, межбанковские кредиты, депозиты юридических лиц и средства, привлекаемые с помощью ценных бумаг.

**Степень научной разработанности.** При исследовании использованы труды российских ученых: Агеева Н.А., Белотелова Н.П., Дмитриева Л.М., Калинин Н.В., Плотникова М.В., Шатковская Е.Г.

**Целью выпускной квалификационной работы** является определение основных направлений деятельности банка по привлечению денежных средств населения.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- уточнить понятие, сущность и роль депозитов при формировании ресурсов коммерческого банка;
- изучить классификацию депозитных операций коммерческого банка;
- рассмотреть формирование депозитной политики коммерческого банка в системе управления банковскими рисками;
- дать организационно-экономическую характеристику Банка ВТБ (ПАО);
- описать основные вклады Банка ВТБ (ПАО);
- изучить депозитный портфель Банка ВТБ (ПАО);
- разработать мероприятия по совершенствованию депозитной политики Банка ВТБ (ПАО) и привлечению денежных средств населения.

**Объектом исследования** является определение основных направлений деятельности банка по привлечению денежных средств населения.

**Предметом исследования** выступает система экономических отношений, возникающих в процессе оказания услуг по привлечению средств населения во вклады.

**Теоретической базой** послужили научные источники отечественных и зарубежных авторов, которые занимались вопросами формирования ресурсной базы коммерческих банков за счет вкладов населения: Г.Н. Белоглазова, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, А.М. Тавасиев, К.Р. Тагирбеков, Т.У. Туманидзе, В.А. Челнокова, Е.Б. Ширинская, С.А. Шульков и др.

**Методологической базой** исследования явились общенаучные и теоретические методы: анализ и синтез, метод классификации, методы моделирования, а также ряд экономико-статистических методов: сравнения, группировок, графического представления.

**Информационной базой** исследования при написании выпускной квалификационной работы явились законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы Банка России, официальный сайт Банка ВТБ (ПАО), отчеты других российских коммерческих банков, отечественные и зарубежные публикации по исследуемой проблеме, а также работы российских авторов, посвященные депозитной политике коммерческого банка.

**Практическая значимость** работы заключается в исследовании деятельности коммерческого банка с целью разработки мероприятий по совершенствованию депозитной политики Банка ВТБ (ПАО). Предлагаемые мероприятия по привлечению денежных средств населения способствуют доступности банковских операций и услуг и развитию депозитной политики коммерческих банков.

**Структура** выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложения.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 1.1. Понятие, сущность и роль депозитов при формировании ресурсов банка

Привлечение денежных средств в банки, создание их ресурсов с целью последующего размещения и получения дохода называется пассивными операциями банка. Это привлечение денежных средств на текущие и расчетные счета предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, получение кредитов, открытие депозитов, накопление собственного капитала банка, выпуск ценных бумаг и прочее.

Право привлечения денег населения во вклады имеют только те банки, у которых есть лицензия, выдаваемая Центральным банком. Данное право могут получить только те банки, которые работают не менее двух лет и являются участниками в системе страхования вкладов.

Вкладчиками могут быть юридические лица. Вклад юридического лица именуется банковским депозитом. Данный термин используется в двух случаях: когда вкладчик юридическое лицо; когда речь идет о сумме, внесенной в банк не подлежащей изменению срок (срочный вклад).

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-І;
- Гражданский кодекс РФ: ст. 834 – 844 (глава 44), ст. 845 – 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818 ч. 2;
- Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ;

– Письмо Банка России от 10.02.1992 N 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" и другие.

Под вкладом (депозитом) понимается полная передача средств с обязательством возвращения, сопровождаемая свободой получателя ими распоряжаться.

Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), размещенные юридическими и физическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на определенных условиях

Депозитные операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности [41 стр.155].

Вклады (депозиты) представляют собой все бессрочные и срочные вклады клиентов банка. Банк сам привлекает денежные средства вкладчиков по собственной инициативе, предлагая за заемные средства выплачивать проценты. Эти средства называются «привлеченными». Процентная ставка изменяется в зависимости от сроков.

Срочными вкладами (депозитами) являются важнейшие факторы получения прибыли банков, используемые для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, которые содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

Данные депозиты играют весомую роль в управлении ликвидностью. Ликвидность банка тесным образом связана со стабильными привлеченными денежными средствами. Привлеченные средства подразумевают возникновение обязательств банка перед вкладчиками по своевременному возврату привлеченных средств и уплате по ним процентов согласно

условиям договора. Ликвидность определяется как способность в срок, в полном объеме и без потерь ответить по своим обязательствам перед вкладчиками. Кроме того, в результате необдуманной политики в области управления привлеченными ресурсами у банка могут возникнуть большие проблемы с ликвидностью [22 стр.201].

Привлеченные ресурсы участвуют при анализе ликвидности, ее прогнозировании и регулировании, расчете показателей ликвидности, определении потребности в ликвидных средствах. Среди факторов, влияющих на ликвидность банка, как правило, называют факторы, связанные с привлеченными ресурсами (к примеру, качество депозитной базы). Одним из пяти показателей ликвидности, анализируемых в широко используемой в мировой банковской практике методике CAMEL, является показатель депозитной базы банка - доля обязательств до востребования в общем объеме привлеченных ресурсов. В основе одной из четырех классических теорий управления ликвидностью - теории управления пассивами - лежит возможность банка в случае надобности привлекать необходимые ресурсы [28].

Привлеченные ресурсы банка и ликвидность имеют двойкий смысл. С одной стороны, дополнительные ресурсы позволяют удовлетворить возникшую потребность в ликвидных средствах, а с другой стороны — постоянное отслеживание и поддержание ликвидности на достаточном уровне позволяет банку избежать ситуации, когда приходится платить за ресурсы высокие процентные ставки.

По смыслу понятия поддержания и обеспечения ликвидности отличаются друг от друга. Поддержание ликвидности подразумевает решение проблемы после того, как она уже возникла. Обеспечение же ликвидности предполагает заблаговременное предупреждение возможных проблем. На практике не все так просто. Вечная дилемма «ликвидность-прибыльность» вынуждает банки постоянно быть между двумя крайностями [34 стр.79]:

- желанием получить больше прибыли;
- необходимостью поддерживать имидж надежного банка.

Применительно к практике можно говорить о поддержании текущей и обеспечении долгосрочной ликвидности кредитной организации. Для поддержки текущей ликвидности банки могут осуществлять краткосрочные заимствования. Для обеспечения долгосрочной ликвидности банка требуется качественное управление привлеченными ресурсами. В целях обеспечения качества ресурсной базы политика управления привлеченными ресурсами банка должна быть построена так, чтобы достичь оптимальных характеристик объема, состава и структуры привлеченных ресурсов банка с позиций стабильности и стоимости, а также степени зависимости от крупных клиентов [42 стр.410].

В ходе управления банковской деятельностью все решения принимаются, исходя из двух взаимозависимых и противоречивых задач:

- увеличения прибыльности;
- 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 старается обеспечить равновесие между прибыльностью и ликвидностью. Большим риском для банка являются более дешевые привлеченные ресурсы (например, вклады до востребования), так как в результате изменения каких-либо параметров деятельности банка в худшую сторону их в первую очередь изымают вкладчики. С другой стороны, снижение риска влечет за собой потерю части дохода из-за повышения издержек по привлечению ресурсов. Своевременно и эффективно решать данные проблемы, призвана рациональная, тщательно продуманная и четко определенная политика управления привлеченными ресурсами кредитной организации [19 с.369].

Значение срочных депозитов для банка выражается и в том, что они разрешают создавать резервы в соответствии с требованиями Национального банка и проводить дополнительные активные операции.

Для клиентов банков депозиты являются потенциальными денежными средствами. Клиент банка может выписать чек и пустить соответствующую сумму в обращение. Но в тоже время вклады приносят процент. Для вкладчика они выступают в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными денежными средствами заключается в том, что на депозит начисляются проценты.

На основании статьи 36 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» вкладные (депозитные) операции могут совершать только банки. К данным операциям относятся [3]:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица.

Объектами депозитных операций являются депозиты, то есть суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Депозит сопровождается открытием депозитного счета, открываемого банками для зачисления на него денежных средств на основании заключенного договора.

Предметом договора банковского вклада (депозита) являются денежные средства. По договору банковского вклада (депозита) в качестве

валюты выступают как рубли, так и иностранная валюта по выбору клиента банка.

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательным или депозитами сертификатом, договором вклада на счет).

Нарушение вышеназванных условий влечет за собой признание этого договора недействительным со дня его заключения.

В соответствии с законодательством, договор банковского вклада считается заключенным, если между сторонами этого договора достигнуто соглашение по всем существенным условиям. К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся [19 стр. 378]:

- сумма и валюта вклада (депозита);
- проценты по вкладу (депозиту);
- вид договора банковского вклада (депозита);
- срок возврата вклада (депозита) — для договора срочного банковского вклада (депозита);
- условия возврата вклада (депозита) — для договора условного банковского вклада (депозита);
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Вкладчиками по договору могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики имеют право распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик может на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

Банк обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками [32].

Банк обязан вернуть вклад (депозит) в срок, предусмотренный договором банковского вклада (депозита).

Вкладчики вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) или указанного в договоре события. Банк возвращает вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования.

Условие договора об отказе физического лица от права на досрочный возврат срочного или условного банковского вклада (депозита) является недействительным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления события, указанного в договоре, проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, определенных договором банковского вклада (депозита).

Банк выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, установленном договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по срочным и условным банковским вкладам (депозитам) изменяется по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Банк имеет право в одностороннем порядке изменить сумму процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) до востребования, с предварительным уведомлением вкладчиков, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения банком размера процентов новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления в банк до дня, предшествующего его возврату вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты уплачиваются ежемесячно либо с возвратом вклада (депозита), в последнем случае предусматривается начисление процентов с их последующей капитализацией.

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

Вклады физических лиц могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию [41 стр.222].

Уплата банком процентов по депозитным операциям – существенная часть расходов банка. В этой связи, банк, с одной стороны не заинтересован в высокой процентной ставке, а с другой - вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы соблазнителен для вкладчиков.

На сегодняшний день используются разные способы исчисления и уплаты процентов. Виды процентных ставок, устанавливаемых банком, могут быть следующими:

- простые и сложные;
- плавающие и фиксированные.

Распространенным видом начисления процентов являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада и с установленной периодичностью – в соответствии с предусмотренным договором процентом – происходит расчет и выплата дохода по вкладу [22 стр.166].

Выплата простых процентов применяется в двух базовых депозитных схемах:

- единовременное погашение процентов и основной суммы долга;
- периодической выплаты процентов с погашением основной суммы долга в конце срока действия депозитного договора.

Менее распространенным видом расчета доходов являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада.

Успешная деятельность банка зависит от объема и качества имеющихся в его распоряжении ресурсов. Чем выше срок привлечения ресурсов и ниже вероятность их досрочного отзыва владельцем, тем ресурсы являются более качественными. При планировании банковской деятельности в области привлечения и управления денежными средствами клиентов, важно уметь прогнозировать количественные показатели, характеризующие данные операции.

Проценты, выплачиваемые вкладчикам за привлекаемые ресурсы, это основная статья операционных расходов банка. Поэтому, ставка процента, должна обеспечивать минимум этих расходов, но в то же время, должна быть привлекательной для расчета ставок по кредитам [25 стр.394].

Из-за быстрого роста величины процентных ставок и интенсивной конкуренцией, Банки начали реструктурировать источники средств в соответствии с определенными целями, то есть используют те источники, которые минимизируют издержки привлечения средств, выбирают

оптимальные пропорции между величинами депозитов, заемных средств и собственного капитала, обеспечивающих желаемый уровень стабильности.

Средства, привлеченные банком, зачисляются на текущие, депозитные и сберегательные счета. Остатки средств на таких счетах суммируются и даются в балансе единым показателем.

При привлечении средств во вклад от клиента с ним заключается депозитный договор. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой – в банке. В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Для оформления операций по вкладам применяются: лицевой счет, сберегательная книжка, контрольный лист, расчетная и чековая книжки, алфавитная карточка, операционный дневник, квитанции, приходно-кассовые ордера, поручение вкладчика на списание суммы, извещение последующему контролю, заявление о переводе вклада, реестр для записи заявлений, книга регистрации утраченных сберкнижек.

Внос вклада может производиться наличными только от физических лиц. От юридических лиц взносы на депозитные счета принимаются только безналичным путем [16 стр.47].

При закрытии вклада клиент должен представить в банк договор о вкладе и вкладную книжку, которая должна быть погашена. Банк предлагает клиенту оформить расходный кассовый ордер на сумму вклада и процентов по нему.

Основными задачами по управлению депозитными операциями банка являются:

- не допускать наличия в банке привлеченных и заемных средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;
- изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;
- обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Для клиентов проблема вложения средств сводится к выбору между вкладом, ценными бумагами и деньгами на руках. Но вклады по праву остаются у населения самым популярным способом сбережения и накопления денежных средств.

## 1.2. Классификация депозитных операций коммерческих банков

К депозитным операциям относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку денежных средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов [39]:

- получение текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;

- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада. Депозитные операции классифицируются [44 стр.310]:

- 1) Исходя из категории вкладчиков:
  - депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
  - депозиты физических лиц.
- 2) По экономическому содержанию:
  - депозиты до востребования юридических лиц;
  - срочные депозиты юридических лиц;
  - вклады населения.
- 3) По форме изъятия средств:
  - срочные депозиты;
  - депозиты до востребования;
  - сберегательные депозиты.

Классификация депозитов по форме изъятия представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

ДЕПОЗИТЫ		
Депозиты до востребования	Срочные депозиты	Сберегательные депозиты
ЛОРО	До 3 месяцев	Срочные
	От 3 до 6 месяцев	Срочные с дополнительными взносами
Контокоррент	О 6 до 9 месяцев	Условные
Овердрафт		На предъявителя
НОСТРО	От 9 до 12 месяцев	До востребования
	Свыше 12 месяцев	На текущем счете

Далее более детально рассмотрена классификация депозитов по форме изъятия.

Депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков. Это средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. Вкладчикам выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается.

По депозитам до востребования банки должны хранить минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику один раз в год в начале нового календарного года.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке наличные деньги.

Недостатками депозитов до востребования для их владельцев является уплата низких процентов по счету либо отсутствие уплаты процентов по счету, а для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания на высоком уровне ликвидности.

Депозитный счет до востребования можно охарактеризовать так:

- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки;
- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ.

К депозитам до востребования стоит отнести [8 стр.142]:

- 1) Счет ЛОРО – счет, открытый в данном банке;
- 2) Счет НОСТРО – счета, открытые в банках-корреспондентах;

Данные два вида счетов являются корреспондентскими, так как открываются только кредитным организациям центральным банком страны или другими кредитными организациями и не могут открываться физическим лицам или предприятиям.

3) Контокоррент – это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На данном счете отражаются: ссуды банка и все платежи по поручению клиента, и средства, поступающие на счет клиента в виде переводов, вкладов и прочие.

4) Вклады с овердрафтом помогают предусматривать ситуации, когда клиенту, открывшему банковский вклад, срочно и на короткий срок понадобились денежные средства. Чтобы не терять проценты по своему вкладу клиент использует кредитные средства банка. Проценты по такому займу превышают полученный доход от вклада с оформленным овердрафтом, но позволяют использовать до 90% своих средств, не снимая вклад и не расторгая договор.

Срочные депозиты занимают второе место по значимости для банков, так как они стабильны и позволяют банку иметь в распоряжении средства вкладчиков в течение длительного времени.

Срочные вклады (депозиты) — это денежные средства, внесенные вкладчиками в банк на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. Владелец срочного вклада (физическое лицо) может досрочно получить свои денежные средства, но в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Юридические лица досрочно не имеют право требовать вернуть ему соответствующую сумму раньше срока (если только это право не предусмотрено в самом договоре).

Срочные депозиты в зависимости от срока делятся на [23]:

- 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.

Достоинство срочных депозитов для клиента - это получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности.

Недостаток срочных депозитов для клиента - это низкая ликвидность, а для банка - выплата повышенных процентов по вкладам.

Существуют две формы срочных вкладов - это срочный вклад с фиксированным сроком и срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Срочный вклад с фиксированным сроком – это передача средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, по истечении срока срочный вклад может изыматься владельцем в любой момент. Сумма вознаграждения зависит от размера депозита, срока, и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее срок размещения и больше сумма вклада, тем больше сумма вознаграждения.

Срочный вклад с фиксированным сроком стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

При вкладах с предварительным уведомлением об изъятии средств, клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок. Процентная ставка по вкладам определяется в зависимости от срока уведомления [43 стр.118].

Если вкладчик желает изменить сумму вклада, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Но при досрочном изъятии денежных средств, он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. В этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

С помощью привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности банка.

Разновидностью срочных депозитов юридических лиц и вкладов населения являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Сертификат – это ценная бумага, где прописана сумма вклада, внесённого в банк и права вкладчика (правопреемника) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и вознаграждения по нему.

Сертификаты классифицируются по следующим признакам [18 стр.12]:

- 1) По способу выпуска: выпускаемые в разовом порядке; выпускаемые сериями.
- 2) По способу оформления: именные; на предъявителя
- 3) По сроку: все срочные
- 4) По купле – продаже: безналично (по депозитным сертификатам); безналично и наличными деньгами (по сберегательным сертификатам).

Сертификаты не могут служить платежным средством за товар или услуги.

Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам, а сберегательные – физическим лицам.

Для коммерческого банка это вид ресурсов привлечения денежных средств состоит в том, что крупные суммы поступают в распоряжение банка на строго определенный срок и увеличивают ликвидную часть кредитных ресурсов.

Преимуществом сертификата перед срочным вкладом служит то, что предусмотрена передача другому лицу. Именной сертификат имеет место для оформления уступки требования (цессии) на оборотной стороне или дополнительных листах. А сертификат на предъявителя просто передается другому лицу. Сертификат можно использовать в качестве залога в кредитных и иных организациях.

Правила выпуска и оформления сертификатов установлены письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение о сберегательных

сертификатах кредитных организаций» и едины для всех коммерческих банков.

Сберегательные депозиты – это следующий вид вкладов. Они занимают промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования.

Сберегательные депозиты классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции:

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- условные;
- на предъявителя;
- до востребования;
- на текущие счета и другие.

Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений и т.д.

К сберегательным депозитам относятся вклады, образовавшиеся с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения – поощрения бережливости, накопления средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем на срочные вклады.

Сберегательные депозиты имеют свои выгоды и недостатки для банков. Значение сберегательных депозитов для банков состоит в том, что с их помощью неиспользованные доходы населения превращаются в производительный капитал.

Недостатки же для банков состоят в необходимости выплаты повышенных процентов по вкладам и подверженности этих вкладов экономическим, политическим, психологическим факторам, что повышает

угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка [30 стр.410].

### 1.3. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности и обеспечения стабильного функционирования коммерческие банки должны разработать стратегию депозитной политики. Это связано с тем, что большая часть банковских ресурсов образуется в процессе привлечения денежных средств вкладчиков.

Депозитная политика должна отвечать следующим требованиям [16 стр.96]:

- конкурентоспособность – ориентация на рыночную конъюнктуру, поддержание процентной ставки привлекательной для вкладчиков;
- экономическая целесообразность – рентабельность использования привлеченных ресурсов вкладчиков;
- внутренняя непротиворечивость – дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с другими инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по категориям вкладчиков (например, для физических и юридических лиц).

Депозитная политика классифицируется по следующим признакам в зависимости от [34 стр.408]:

1. субъектов депозитных отношений (юридические и физические лица);
2. форм депозитов (депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные депозиты);

3. сроков привлечения (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные);
4. степени риска (классическая, традиционная и агрессивная политика);
5. цели привлечения (для кредитования, инвестирования, поддержания ликвидности);
6. типа рынка (политика на денежном и финансовом рынке);
7. методов привлечения ресурсов (ценового и неценового)

Депозитная политика должна включать:

1. анализ депозитного рынка;
2. определение целевых рынков;
3. минимизацию расходов;
4. оптимизацию управления;
5. поддержание ликвидности банка;
6. повышение устойчивости банка.

Рассмотрим круг субъектов и объектов депозитной политики. Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка представлена на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Субъекты и объекты депозитной политики коммерческого банка

Субъектами депозитной политики коммерческого банка являются клиенты банка (юридические и физические лица), коммерческие банки и государственные учреждения. Объектами – привлеченные средства банка (депозиты, межбанковские кредиты, векселя, сертификаты) и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

В формировании депозитной политики большую роль играют общие и специфические принципы. На рисунке 1.2 можно подробно рассмотреть принципы формирования депозитной политики коммерческого банка.



Рис.1.2. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Общие принципы включают в себя [9 стр.203]:

- принцип научной обоснованности (все действия банка должны быть заранее проанализированы и экономически взвешены);
- принцип оптимальности и эффективности (формирование оптимального для данного банка депозитного портфеля и получение максимальной прибыли при минимальных затратах);
- принцип комплексного подхода (разработка теоретических основ, стратегии развития, определение эффективных тактических приемов и методов реализации);

– принцип единства элементов (согласованность и совместимость всех элементов финансовой политики).

Эти принципы едины как для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ, так и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка.

Специфические принципы [17 стр.147]:

– принцип обеспечения оптимального уровня издержек (последующее получение доходов от размещения ресурсов);

– принцип безопасности операций банка (защита их от внутренних и внешних дестабилизирующих факторов);

– принцип обеспечения надежности (создание собственных резервных фондов, соблюдение обязательных экономических нормативов, организация внутреннего контроля).

Соблюдение вышеперечисленных принципов позволяет коммерческому банку сформировать стратегические и тактические направления в эффективной депозитной политике.

Допустимый предел аккумуляции банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц – это вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка.

Следует рассмотреть границы депозитной политики (Рис.1.3):

– экономические границы (зависимость от спроса и предложения на рынке депозитов);

– административные границы (воздействие нормативов ЦБ РФ и лимитов банка);

– внешние и внутренние границы (зависимость от субъектов депозитных отношений);

– временные границы (зависимость от срочности депозитных отношений);

- территориальные границы (зависимость от географического принципа);
- количественные и качественные границы (зависимость от объемов и структуры привлеченных средств).



Рис. 1.3. Границы депозитной политики коммерческого банка

Целью депозитной политики коммерческого банка является привлечение как можно большего объема денежных средств с наименьшими издержками. Реализация цели предполагает решение таких задач как: создание условий для получения прибыли; поддержание банковской ликвидности; сочетание разных форм депозитов; поддержка взаимной согласованности между депозитными операциями и кредитными; минимизация свободных средств на депозитных счетах, проведение гибкой процентной политики; повышение качества и культуры обслуживания клиентов и развитие банковских услуг; постоянный поиск путей и средств уменьшения процентных расходов по вкладам и депозитам.

Структура формирования депозитной политики коммерческого банка представлена на рисунке 1.4.

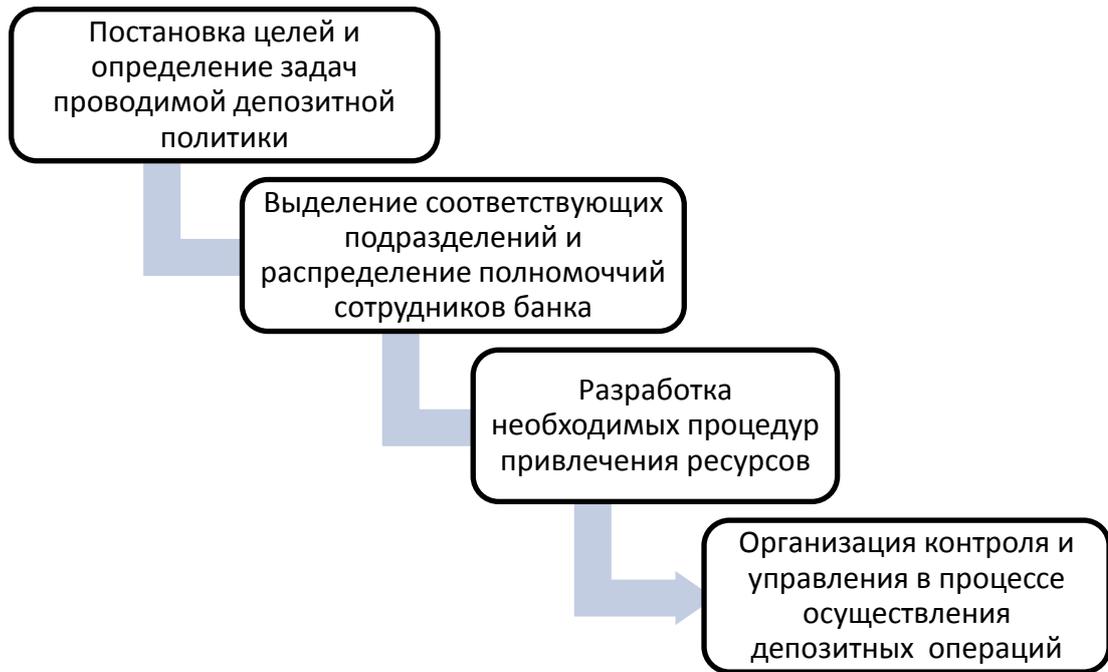


Рис. 1.4. Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

От того как эффективно построенная работа каждого этапа во многом зависит качественное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики. Каждый из этапов непосредственно связан с остальными. Каждый этап является обязательным для формирования эффективной депозитной политики и правильной организации процесса по привлечению денежных ресурсов.

В процессе разработки действий депозитной политики, различные структурные подразделения банка принимают участие.

Важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Стабильность - один из критериев качества депозитов. Чем выше это критерий, тем выше ликвидность банка. Увеличение стабильности снижает потребность банка в ликвидных активах.

Анализ различных видов депозитов, проведенный исследователями показал, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Они не зависят от уровня процентной ставки. Факторы принадлежности депозитов до востребования к тому либо иному банку характеризуются:

- качеством и быстротой обслуживания;

- надежностью банка;
- разнообразием услуг, предлагаемых вкладчикам;
- близостью расположения банка от клиента.

Меньшей стабильностью, по данным обследования исследователей, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их принадлежность к конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому они очень часто подвержены миграции в случае колебаний депозитного процента, устанавливаемого разными банками [43 стр.46].

Формирование депозитной базы любого коммерческого банка – это процесс сложный и трудоемкий, связан с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера. Проблемы депозитной политики представлены на рисунке 1.5.



Рис. 1.5. Субъективные и объективные проблемы депозитной политики коммерческого банка

Процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов.

Для этого банку необходимо определить себестоимость депозитных услуг. Определены факторы, влияющие на реальную стоимость услуг: уровень операционных расходов; расходы на рекламу; установленные ЦБ РФ нормы отчислений в фонд обязательных резервов; сроки и размер привлечения средств; режим начисления и выплаты процентов; временной лаг (показатель, отражающий отставание или опережение во времени одного явления по сравнению с другими) между датами привлечения и размещения средств; расходы по созданию резерва на возможные потери по кредитам; отвлечение средств из оборота на операции, не приносящие дохода.

Ранее процентная ставка коммерческих банков регулировалась государством и зависела от срочности вклада. Теперь банки могут самостоятельно устанавливать процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку ЦБ РФ, исходя из депозитной политики.

По отдельным видам депозитных счетов сумма доходов определяется срочностью вклада, суммой, спецификой счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Уплата банком процентов по вкладам (депозитам) – основная часть операционных расходов. Поэтому банк вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов.

Для того чтобы привлечь вклады (депозиты), крупного размера и на длительный срок, банки предлагают высокие процентные ставки клиентам, несмотря на рост расходов.

Одним из направлений процентной политики коммерческого банка является расчет и анализ стоимости всех ресурсов и депозитных операций. Структура процентной политики коммерческого банка представлена на рисунке 1.6.



Рис. 1.6. Процентная политика коммерческого банка

Процентные ставки по вкладам устанавливают кредитные организации по соглашению с вкладчиками с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. В одностороннем порядке изменять процентные ставки банки не имеют права. Исключением являются случаи, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» или договором с клиентом. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Проценты начисляются по одному из способов: простые и сложные, с фиксированной процентной ставкой и плавающей.

Также применяется прогрессивно возрастающая процентная ставка, призванная защищать вклад от инфляции. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств.

Процентная политика является неотъемлемой частью формирования депозитной политики коммерческого банка. Это заключается в соблюдении ряда принципов. А именно:

- принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений;

- принцип «социальной» дифференциации процента по вкладам;
- принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков.

При формировании эффективной процентной и депозитной политики банка требуется сочетание всех этих принципов.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны. Предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт; ипотечное и потребительское кредитование; автокредитование; услуги дистанционного управления счетами; кредитные карты с льготным периодом; срочные вклады; аренда сейфовых ячеек; денежные переводы.

Часть услуг доступна клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

1. Обслуживание физических лиц – кредитование, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, дистанционное банковское обслуживание (система Телебанк), аренда сейфовых ячеек, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

2. Обслуживание корпоративных клиентов, включая предприятия малого и среднего бизнеса – предоставление овердрафтов, ссуд и других

услуг по кредитованию, открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами; оказание услуг на международном валютном рынке (Forex).

В настоящее время продуктовое предложение банка является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

Ключевыми задачами ВТБ (ПАО) являются [21]:

- сохранение тенденции опережающего рынка роста кредитного и депозитного портфеля;
- обеспечение качества кредитного портфеля как в части управления просроченной задолженностью и ее сбором, так и в части адаптации кредитных процедур к негативным рыночным факторам;
- повышение эффективности управления затратами;
- оптимизация существующей сети продаж;
- модернизация ключевых банковских систем;
- совершенствование клиентского обслуживания;
- модернизация ключевых банковских систем;
- развитие региональной сети.

Банк может осуществлять следующие банковские операции [40]:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Акционерами ВТБ (ПАО) являются Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — доля в уставном капитале 99,9269%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0731%. Уставный капитал ВТБ (ПАО) составляет 103 973 260 251 (Сто три миллиарда девятьсот семьдесят три миллиона двести шестьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль [18].

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ВТБ (ПАО) осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014 г [50].

Также банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (от 29.10.2014 г.) и ряд лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг. С 22 февраля 2005 года банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов (свидетельство № 680) [3].

Надзор за деятельностью ВТБ (ПАО) в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Банк ВТБ был образован на базе Гута-Банка, не выдержавшего межбанковского кризиса 2004 года и выкупленного Внешторгбанком при активном участии Банка России. В 2005 году Гута-Банк был переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», а в ноябре 2006 года - в ВТБ (ЗАО). В конце 2014 г., в связи с изменениями в законодательстве, организационно-правовая форма банка была изменена на публичное акционерное общество (ПАО).

1 января 2018 года произошло слияние ВТБ (ПАО) и ВТБ24. Присоединение было одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной стратегии развития группы ВТБ на 2017-2019 годы. Группа ВТБ планирует добиться большего эффекта в бизнес-процессах и сокращении затрат от совместного действия этих двух банков. Присоединение ВТБ24 позволило:

- оптимизировать структуру розничного бизнеса Группы на российском рынке;
- централизовать управленческие функции;
- унифицировать операционную модель.

В рамках интеграции построена качественно новая система взаимодействия глобальных бизнес-линий Группы – «Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний бизнес» и «Розничный бизнес» - в структуре единого банка.

Основные задачи в стратегии розничного бизнеса – это усиление позиций и рост доли в кредитовании и привлечении средств, развитие современных технологических решений для клиентов.

В основе управления Банком ВТБ лежит организационная структура, которая представлена на рисунке 2.1.

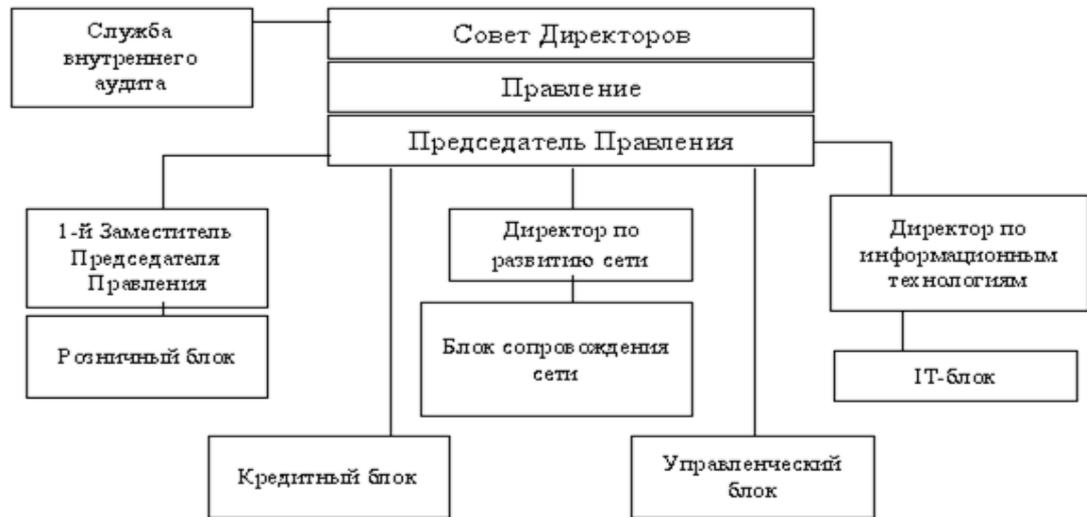


Рис.2.1. Организационная структура Банка ВТБ (ПАО)

Руководство текущей деятельностью Банка ВТБ (ПАО) осуществляется единоличным исполнительным органом банка - Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка. Возглавляет правление ВТБ (ПАО) президент-председатель правления Костин Андрей Леонидович.

Банк ВТБ (ПАО) занимает 2 место среди банков России. Рейтинг российский банков можно увидеть в таблице 2.1.

Рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитывается по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России. В данной таблице рейтинг банков представлен по показателю "Активы- нетто", т.е. это рыночная цена капитала банка с учетом всех его нематериальных фондов и за вычетом всех долговых обязательств.

Из таблицы видно, что банк ВТБ в декабре 2017 г. немного теряет свои позиции. Активы-нетто снизились на 6,08 % к декабрю 2016 г.

Очень большой рост активов-нетто по отношению к 2016 году в банке "Национальный клиринговый центр". Они составляют 57,57 % роста. А по отношению к 2015 году рост составил 130 %. Еще один перспективный банк - это "Московский кредитный банк". Активы-нетто выросли на 38,19 % по отношению к 2016 году.

## Рейтинг российских банков, млн.руб.

№	Название банка	Активы-нетто		
		Декабрь 2015 г., млн.руб.	Декабрь 2016 г., млн.руб.	Декабрь 2017 г., млн.руб.
1	Сбербанк России	22 433,1	22 606,6	23 633,2
2	ВТБ	8 742,4	9 959,2	9 353,6
3	Газпромбанк	4 984,2	5 267,7	5 613,3
4	ВТБ 24	2 873,6	3 207,5	3 719,4
5	НКЦ	1 397,0	2 039,3	3 213,3
6	Россельхозбанк	2 555,7	2 760,2	3 117,8
7	Альфа-Банк	2 166,3	2 341,8	2 699,6
8	Банк «ФК Открытие»	2 813,3	2 951,5	2 159,5
9	МКБ	1 113,7	1 363,7	1 884,6
10	Промсвязьбанк	1 221,4	1 311,2	1 326,1

Основным направлением работы ВТБ (ПАО) является привлечение и обслуживание корпоративного сектора экономики, государственных компаний и предприятий.

Далее следует рассмотреть финансовые результаты деятельности ВТБ (ПАО) за 2015-2017 годы.

Проанализировав динамику активов Банка ВТБ (ПАО) (Приложение 1) можно сделать вывод, что денежные средства банка в 2016 году возросли на 74,6%, это связано с увеличением наличных денежных средств банка, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Денежные средства на счетах в Банке России также увеличились на 28,42% и составили 107,04 млрд. руб. Это главным образом обусловлено ростом обязательных резервов банка в 2016 на 73,75% и 2017 году на 1,84%.

Положительная динамика наблюдается при анализе средств в кредитных организациях, в 2017 году значение показателя увеличилось на 32,67% по сравнению с 2016 годом. Это произошло в результате увеличения денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран, в том числе средств в драгоценных металлах.

Финансовые активы Банк ВТБ (ПАО) в 2017 году снизились на 2,85% в связи с отсутствием за данный период долговых ценных бумаг, в том числе облигаций российских компаний.

Чистая ссудная задолженность по окончании 2017 года возросла на 1,98%. Увеличение показателя является итогом эффективно проведенной кредитной политики банка по кредитованию клиентов, в большей степени физических лиц, так как Банк ВТБ (ПАО) специализируется на потребительском кредитовании.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2017 году увеличились на 13,32%, это обусловлено ростом величины финансовых активов и долговых ценных бумаг.

Рост инвестиций в дочерние и зависимые организации в 2017 году составил 8,54% по сравнению с 2016 годом, это связано с увеличением инвестиций в дочернюю организацию ПАО «Почта Банк».

Снижение показателя чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2017 году произошло в результате уменьшения еврооблигаций компаний и облигаций российских банков.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2017 году возросли на 5,68% по сравнению с 2016 годом, это связано с поступлением новых активов данной статьи баланса.

Снижение прочих активов за период исследования на 45,43% обусловлено уменьшением как финансовых, так и нефинансовых активов банка.

По итогам анализа активов Банка ВТБ (ПАО) можно сделать вывод, что общая величина активов банка в 2017 году увеличилась на 2,14% по сравнению с 2016 годом. Это произошло в результате роста значений таких статей баланса как: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестиции в дочерние и зависимые организации, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

На рисунке 2.2 представлена структура активов.



Рис. 2.2. Структура активов 2016-2017 года, млрд.руб.

Анализируя рисунок 2.3 можно сказать, что рост активов в 2017 году был сбалансирован, доля кредитного портфеля сохранилась на уровне 70%.

Кредитный портфель ВТБ (ПАО) вырос на 3,0% (до 9 772,8 млрд.руб) на фоне роста объема кредитов физическим лицам на 14,3%. Объем кредитов юридических лицам сократился за 2017 год на 0,3% - до 7 286,5 млрд.рублей.

Портфель розничных кредитов в отчетном периоде продемонстрировал в отчетном периоде более высокий темп прироста по сравнению с 2016 годом, увеличившись на 14,3% в 2017 году (против 11,0% в 2016 году). ВТБ (ПАО) продемонстрировала рост потребительских кредитов, кредитов на покупку автомобиля и ипотечных кредитов, составивший 20,8 15,0 и 9,7% в 2017 году. Доля розничных кредитов в структуре портфеля выросла до 25,4% по сравнению с 22,9% в 2016 году.

Вторая часть баланса Банка ВТБ (ПАО) представлена пассивами, анализ показателей пассива баланса кредитной организации рассмотрен в приложении 2.

Из приложения 2 следует, что кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ в 2017 году составили 69,267 млрд. руб., данный показатель значительно снизился, по сравнению с 2016 годом.

Средства кредитных организаций в 2017 году увеличились на 12,19% по сравнению с 2016 годом, это связано с увеличением денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организации – резидентов, а также увеличением межбанковских кредитов и депозитов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по итогам исследования увеличились на 16,96%, в результате роста вкладов как физических, так и юридических лиц. Основную часть депозитов банка составляют вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые в 2017 году возросли на 15,73% и составили 624,4 млрд. руб.

Выпущенные долговые обязательства в 2017 году значительно увеличились по сравнению с 2016 годом на 45,791%, это обусловлено снижением выпуска облигаций и векселей банка.

Рост прочих обязательств Банка ВТБ (ПАО) по окончании 2017 года на 8,17% связан с увеличением средств на счетах и доходов будущих периодов.

Общая сумма обязательств банка в 2017 году возросла на 1,72% по сравнению с прошлым годом, в результате увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, что свидетельствует об эффективности проводимой депозитной политики коммерческого банка.

Уставный капитал банка в 2017 году был сформирован в объеме 651,0 млрд. руб. и состоит из 651033884 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая. В период с 01.01.2017 года по 01.01.2018 года банком в результате дополнительной эмиссии были размещены 12,9 млрд. обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая и 24,4 млрд. привилегированных акций. Все размещенные акции Банка ВТБ (ПАО) являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Привилегированные акции являются неконвертируемыми.

В результате дополнительной эмиссии акций эмиссионный доход Банка ВТБ (ПАО) за последние три года не изменялся.

Нераспределенная прибыль банка в 2017 году увеличилась и составила 120,1 млрд. руб., это говорит об эффективной деятельности кредитной

организации, о результативности поведенных депозитной и кредитной политик банка.

Общая сумма источников собственных средств Банка ВТБ (ПАО) в 2017 году возросла на 4,64% в результате увеличения уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли банка.

По итогам оценки пассивов Банка ВТБ (ПАО) можно сделать выводы об увеличении величины пассивов в связи с ростом обязательств и источников собственных средств банка. На рисунке 2.3 представлены основные показатели пассивов.

Рассмотрим самые весомые статьи в пассиве баланса. Как видно из графика средства клиентов в пассиве баланса банка имеют наибольший вес- 72,77%. Рост в 2016 году по отношению к 2015 г. составил 13%, в 2017 г. по отношению к 2016 г. 17%. С 2015 г. по 2017 г. средства клиентов выросли на 1 454,2 млрд.рублей.

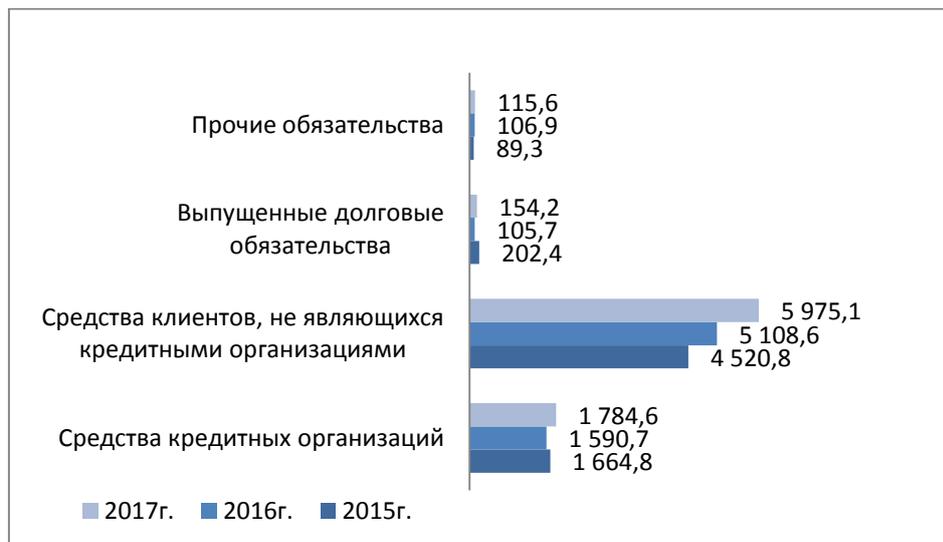


Рис. 2.3 Темп роста пассивов баланса за 2015-2017 год, млрд.руб.

Средства кредитных организаций в составе пассивов банка занимают второе место и составляют 21,74%. В 2016 году наблюдалось снижение на 4,45%, а в 2017 году рост по отношению к 2015 году составил 12,19%. С 2015 по 2017 годы средства кредитных организаций выросли на 119,7 млрд. рублей.

Далее проведен анализ структуры обязательств (рис.2.4), по которому можно сделать вывод, что на 31 декабря 2017 года совокупные обязательства составили 11 529,6 млрд. рублей, увеличившись на 3,2 % по сравнению с 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 года средства клиентов составили 9 144,7 млрд рублей, что на 24,5 % выше показателя 31 декабря 2016 года. По итогам 2017 года на средства клиентов приходилось 79,3 % совокупных обязательств по сравнению с 65,7 % на конец 2016 года.



Рис. 2.4. Структура обязательств, млрд. руб.

Средства юридических лиц составили 5 523,1 млрд.руб., увеличившись на 27,2 %, в то время как средства физических лиц увеличились на 20,5 % – до 3 621,6 млрд.рублей.

ВТБ (ПАО) достиг важного результата в структуре баланса: соотношение кредитного портфеля (за вычетом резервов под обесценение) и средств клиентов составило по состоянию на 31 декабря 2017 года 100,3 % (120,5 % по состоянию на 31 декабря 2016 года). При этом доля фондирования от Банка России в структуре совокупных обязательств Банка снизилась с 9 % на 31 декабря 2016 года до 0,6 % на 31 декабря 2017 года.

ВТБ (ПАО) сохраняет низкую зависимость от фондирования, привлекаемого на долговых рынках капитала. Доля средств, привлеченных путем выпуска долговых ценных бумаг, в совокупных обязательствах

сократилась до 2,8 % на 31 декабря 2017 года по сравнению с 3,6 % на 31 декабря 2016 года.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банк является одной из самых крупных кредитных организаций страны и входит в состав Группы ВТБ. Банк осуществляет обслуживание физических и юридических лиц, а также операции на фондовом и денежном рынках. Основное направление деятельности банка сосредоточено на обслуживании физических лиц, малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Проведя анализ статей баланса банка можно утверждать об эффективности его деятельности, росте активов и пассивов банка, в результате грамотно проведенных кредитной и депозитной политики.

## 2.2. Анализ привлечения денежных средств населения Банком ВТБ (ПАО)

Депозиты населения играют важную роль в ресурсной базе Банка ВТБ (ПАО). На данный момент банк предлагает шесть базовых вкладов для всех категорий клиентов, которые можно открыть как в отделении банка, так и в Интернет-банке под более низкий первый взнос (от 30 тыс.руб.) и под наибольшую процентную ставку. Предлагаемые вклады Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 2.2.

На основании данной таблицы можно сделать вывод, что вклад для физических лиц «Выгодный» сегодня можно оформить под 3,1 — 6,28% годовых (ранее под 3,1 — 7,1%). При открытии депозита онлайн на срок от трех до шести месяцев процентная ставка составит 6,69% годовых. Пополнение и частичное снятие средств не предусмотрены.

Так же предлагается ежемесячное начисление процентов с капитализацией (проценты остаются на вкладе) или выплатой на счёт. Льготные условия досрочного расторжения:

## Суммы, сроки и процентные ставки по вкладам в Банке ВТБ (ПАО)

Источник открытия вклада	Базовые параметры вклада		Ценовые параметры по срокам привлечения						
	Валюта вклада	Мин. сумма вклада	91-179 дн	180 дн	181-394 дн	395-545 дн	546-731 дн	732-1101 дн	1102-1830 дн
			3-5 мес	6 мес	6-13 мес	13-18 мес	18-24 мес	24-36 мес	36-61 мес
Ставка, % в год									
Вклад "Выгодный" (без пополнения, нет снятия)									
Интернет-банк	Рубли	от 30 000	6,60	6,60	6,15	6,10	5,90	5,70	3,10
	Доллары США	от 500	1,35	1,35	1,75	2,45	2,60	2,60	2,60
	Евро	от 500	0,10	0,10	0,20	0,25	0,25	0,30	0,40
Отделение Банка	Рубли	от 100 000	6,20	6,20	6,15	6,10	5,90	5,70	3,10
	Доллары США	от 3000	1,35	1,35	1,75	2,45	2,60	2,60	2,60
	Евро	от 3000	0,10	0,10	0,20	0,25	0,25	0,30	0,40
Вклад "Пополняемый" (пополняемый, нет снятия)									
Интернет-банк	Рубли	от 30 000	5,75	5,75	5,70	5,35	5,10	5,00	2,75
	Доллары США	от 500	1,15	1,15	1,55	2,15	1,90	1,65	0,01
	Евро	от 500	0,01	0,01	0,10	0,15	0,10	0,05	0,01
Отделение Банка	Рубли	от 100 000	5,75	5,75	5,70	5,35	5,10	5,00	2,75
	Доллары США	от 3000	1,15	1,15	1,55	2,15	1,40	1,65	0,01
	Евро	от 3000	0,01	0,01	0,10	0,15	0,10	0,05	0,01
Вклад "Комфортный" (пополняемый, многократное снятие)									
Интернет-банк	Рубли	от 30 000	от 181 дн	3,75	3,75	3,65	3,65	1,90	
	Доллары США	от 3000		0,50	0,80	0,55	0,35	0,01	
	Евро	от 3000		0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	
Отделение Банка	Рубли	от 100 000		3,75	3,75	3,65	3,65	1,90	
	Доллары США	от 3000		0,50	0,80	0,55	0,35	0,01	
	Евро	от 3000		0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	

– если вклад находился в банке менее 181 дня, проценты по вкладу начисляются и уплачиваются банком по процентной ставке вклада до востребования;

– если вклад находился в банке 181 и более дней, проценты по вкладу начисляются и уплачиваются по процентной ставке, равной 0,60 процентной ставки, установленной по вкладу при заключении/продлении Договора.

Депозит «Пополняемый» теперь открывается под 2,75 — 5,82% годовых (прежде под 2,75 — 6,65%). Дополнительные взносы (от 15 000 рублей при открытии вклада в отделении банка, от 1 рубля для вкладов, открытых через Интернет-банк) принимаются не позднее чем за 30 дней до окончания срока вклада. Расходные операции не предусмотрены. Предлагается автоматическое продление вклада (не более 2 раз) – вклад автоматически переоформляется на аналогичный срок по ставкам, действующим на дату пролонгации. При досрочном закрытии вклада проценты выплачиваются по ставке до востребования.

Срок размещения обоих депозитов — от трех месяцев до пяти лет.

Вклад «Комфортный» сейчас привлекается на срок от шести месяцев до пяти лет под 1,9 — 3,75% годовых (ранее под 1,9 — 4,1%). Доступ к средствам на вкладе возможен в любой момент. Снятие допустимо в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток. Минимальная сумма частичного снятия - 15 000 рублей для вкладов открытых через отделение; от 1 рубля для вкладов, открытых через Интернет-банк. Дополнительные взносы - от 15 000 рублей для вкладов открытых через отделение; от 1 рубля для вкладов, открытых через интернет-банк. Последний дополнительный взнос - не менее чем за 30 дней до окончания срока вклада. Автоматическое продление вклада возможно не более 2 раз. Данный вклад автоматически переоформляется на аналогичный срок по ставкам, действующим на дату пролонгации. Также при досрочном закрытии вклада проценты выплачиваются по ставке до востребования. При этом

можно в любой момент снимать сумму до достижения неснижаемого остатка. Минимальная сумма частичного снятия - 15 000 рублей для вкладов открытых через отделение и 1 рубль для вкладов, открытых через интернет-банк.

Проанализировав данные таблицы 2.2 можно сделать вывод, что все вклады, которые в рублях, выгодно открывать в Интернет-банке на срок от 3 до 6 месяцев, так как в этот период самые высокие процентные ставки:

- вклад «Выгодный» - 6,60%;
- вклад «Пополняемый» - 5,75%;
- вклад «Комфортный» - 3,75%.

Если клиент Банка ВТБ (ПАО) желает пополнять свой вклад ежемесячно, то выбор будет между вкладом «Пополняемый» и вкладом «Комфортный», но более выгодней вклад «Пополняемый», так как его процентная ставка выше и срок меньше (от 3 месяцев). Вклад «Выгодный» для таких клиентов не подходит, потому что пополнение счета вклада невозможно.

Но если клиенту банка необходимо многократно снимать и пополнять свой счет в течении срока вклада, то для него подходит только вклад «Комфортный» со сроком от 6 до 18 месяцев по ставке 3,75%.

Из представленной таблицы видно, что по вкладам открытых в рублях процентная ставка начинает снижаться со срока от 6 месяцев. По вкладу «Выгодный» процентная ставка снижается на 6,82%, по вкладу «Пополняемый» на 0,87%. Поэтому данные вклады выгодней открывать на срок от 3 до 6 месяцев.

Срок вклада «Комфортный» начинается со срока от 6 месяцев, процентная ставка 3,75% годовых, что на 39,2% ниже, чем за тот же период по вкладу «Выгодный» и на 34,2% ниже, чем по вкладу «Пополняемый». Снижение процентной ставки по вкладу «Комфортный» начинается со срока от 18 месяцев, снижение составляет 2,67%, поэтому данный вклад выгодней

открывать на срок от 6 до 18 месяцев. Процентная ставка вклада «Выгодный» в среднем на 13,41% выше вклада «Пополняемый».

Если сравнивать вклады «Комфортный» и «Выгодный», то у вклада «Выгодный» процентная ставка выше в среднем на 61,53%.

Открывая вклады в рублях можно сделать вывод, что для клиентов не выгодно открывать вклады на срок от 36 месяцев, так как по всем трем вкладам процентная ставка снижается на 45,61% к предыдущему сроку от 24 до 36 месяцев.

Также Банк ВТБ (ПАО) предоставляет возможность открывать вклады в иностранной валюте (доллары США и евро). Эти вклады отличаются от вкладов в рублях тем, что предоставляют вкладчикам заработать не только на процентах, выплачиваемых банком, но и на изменении валютного курса.

По вкладу «Выгодный», открытому в долларах США, процентная ставка растет от увеличения срока. Чем больше срок, тем выше процентная ставка. По вкладу «Пополняемый» процентная ставка растет до 18 месяцев. Начиная от 18 месяцев процентная ставка уменьшается с 2,15 до 1,4%, снижение составляет 34,88%. По данному вкладу не выгодно хранить сбережения на срок от 36 месяцев, так как снижение процентной ставки составляет 99%.

При выборе вклада «Комфортный» доллары США выгодно хранить на срок до 18 месяцев – снижение составляет 31,25%. Далее, чем больше срок, тем процентная ставка ниже. При сроке от 36 до 61 месяца процентная ставка составляет 0,01% годовых.

По вкладу «Выгодный», открытому в евро, процентная ставка растет от увеличения срока. Чем больше срок, тем выше процентная ставка. От 3 до 5 месяцев процентная ставка 0,1%, на срок от 36 до 61 месяца процентная ставка составляет 0,4%. По данному вкладу процентная ставка увеличивается в 3 раза.

По вкладу «Пополняемый» процентная ставка растет до 18 месяцев. Начиная от 18 месяцев процентная ставка уменьшается на 33%. При сроке от

36 до 61 месяца данный вклад отрывать не выгодно, так как ставка оставляет 0,01%.

При открытии вклада «Комфортный» в евро процентная ставка остается неизменной при любом сроке. Данный вклад открывать не выгодно, так как на протяжении всего срока от 6 до 61 месяца процентная ставка составляет 0,01%.

При открытии вклада «Выгодный» через Интернет-банк до 6 месяцев самая высокая процентная ставка (6,6%), на тот же срок открытие вклада через отделение банка процентная ставка составит 6,2%. Начиная от 6 до 61 месяца по разным способам открытия вклада процентные ставки равны.

Процентная ставка по вкладам «Пополняемый» и «Комфортный» не зависит от способа открытия.

Имея сумму до 100 тыс.руб клиент может открыть любой из вкладов только через Интернет-банк, что является не совсем удобным, так как не все люди имеют доступ к интернету, а некоторые просто боятся.

Открывая вклад в иностранной валюте процентные ставки одинаковы и не зависят от способа открытия вклада. Разница лишь в том, что при открытии вкладов «Выгодный», либо «Пополняемый» онлайн сумма вклада составляет от 500 долл. и 500 евро, а при открытии вкладов в отделении Банка минимальная сумма составит 3 тысячи.

При открытии вклада «Комфортный» иностранной валюте сумма вклада составит не менее 3 тысяч независимо от способа открытия данного вклада.

Ближайшие планы Банка ВТБ (ПАО), это увеличение доходности по депозитам в долларах США и евро. Изменения касаются вкладов для розничных клиентов.

В рамках розничной линейки вкладов рост ставок составит в среднем 0,69% в долларах США и 0,18% — в евро. Максимальная доходность по наиболее популярному продукту — «Выгодный» — с 1 июня 2018 г. достигнет 2,6% годовых в долларах США и 0,40% годовых в евро (при

размещении средств в дистанционных каналах на срок от 3 до 5 лет). Минимальный первоначальный взнос по обоим предложениям — от 500 у.е.

По вкладу «Комфортный», который позволяет клиентам как пополнять, так и снимать средства, максимальная ставка составит 0,80% годовых в долларах США (при открытии вклада на срок до 1,5 лет) и 0,01% годовых — в евро.

На графиках, представленных ниже, можно наглядно увидеть динамику процентных ставок по видам вкладов в зависимости от срочности.

На рисунке 2.5 показана динамика процентной ставки во вкладах, открытых в рублях.

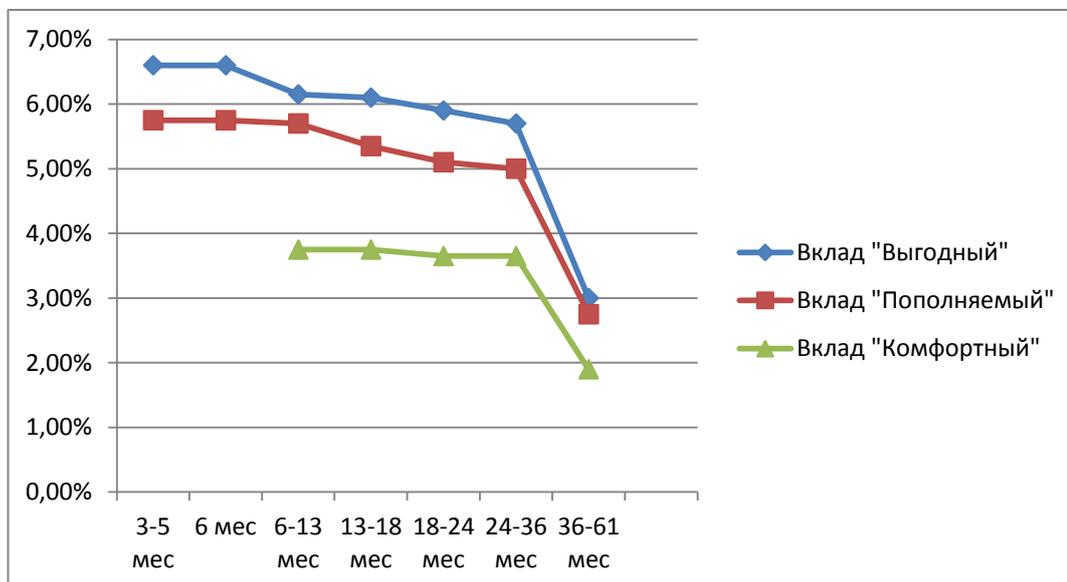


Рис. 2.5. Динамика процентной ставки во вкладах, открытых в рублях

Из графика видно, что вклады в рублях выгоднее класть на срок до 6 месяцев, так как наибольшая процентная ставка в этот период. Начиная со срока от 36 месяцев, по всем вкладам процентная ставка стремительно падает.

На рисунке 2.6 представлен график динамики процентной ставки во вкладах, открытых в долларах США.

Вклады в долларах выгоднее всего на срок до 18 месяцев. Далее по вкладам «Пополняемый» и «Комфортный» процентная ставка приближается к нулю. Но по вкладу «Выгодный» ставка, начиная со срока от 18 месяцев, остается неизменной и самой высокой и выгодной для клиентов.

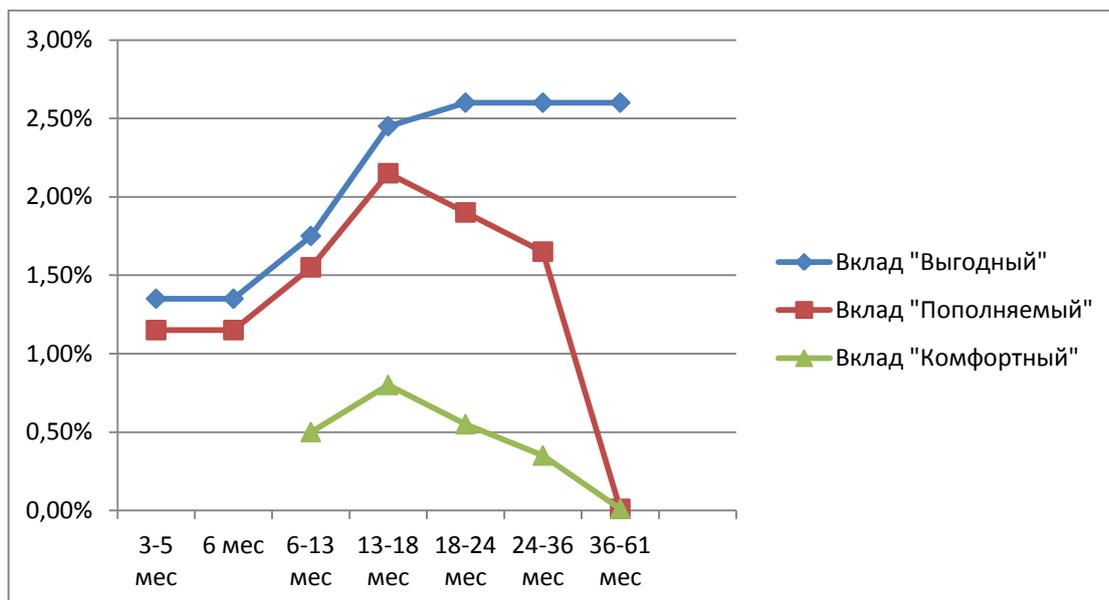


Рис. 2.6. Динамика процентной ставки во вкладах, открытых в долларах  
США

На рисунке 2.7 представлена динамика процентной ставки во вкладах, открытых в евро.

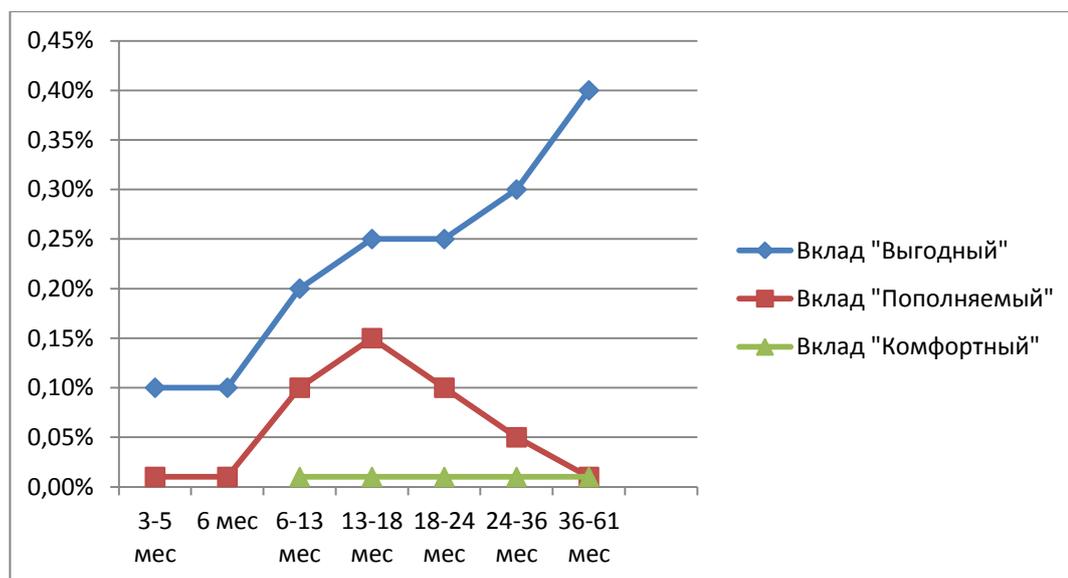


Рис.2.7. Динамика процентной ставки во вкладах, открытых в евро

Из графика можно увидеть, что вклад «Комфортный» для желающих хранить на нем деньги, не подходит. По вкладу «Выгодный» процентная ставка растет в зависимости от срока вклада. А по вкладу «Пополняемый» оптимальный срок вклада до 18 месяцев.

При анализе доходности валютных вкладов необходимо учитывать прогноз изменения курсов иностранной валюты к рублю, поскольку опасения

обесценивания российского рубля являются основным стимулом к размещению депозитов в валюте с целью сберечь свои деньги.

Доллары и евро традиционно являются самыми популярным выбором среди российских граждан при размещении валютных вкладов. Однако, согласно прогнозу, действительно доходными в этом году обещают быть только вложения в долларах.

Я бы рекомендовала: открывать вклад через Интернет-банк, т.к. процентные ставки по вкладам выше и сумма вклада во много раз меньше, чем через отделение банка; хранить денежные средства в рублях на срок до 6 месяцев, а в иностранной валюте до 18 месяцев; при сроке вкладов сроком на 1-1,5 года, то лучше около 50% средств направить на долларовые вклады, а остальные 50% распределить в равных пропорциях между рублевыми депозитами и вкладами в евро.

### 2.3. Оценка эффективности использования привлеченных средств ВТБ (ПАО)

На рынке депозитных услуг ВТБ (ПАО) занимает лидирующие позиции. ВТБ (ПАО) разрабатывает собственную депозитную политику по формированию банковских ресурсов, что подразумевает определение форм, задач и содержания банковской деятельности, связанной с привлечением банковских ресурсов.

При формировании подобной политики банк ставит перед собой главную цель — увеличение объема ресурсной базы, минимизация расходов, связанных с ее привлечением, а также поддержание должного уровня ликвидности.

Рассмотрев более подробно депозитные операции на ВТБ (ПАО), можно сказать, что банк осуществляет прием депозитов юридических и физических лиц на различных условиях в российских рублях, долларах США, евро.

Вкладчики могут получать дополнительный доход по своему депозиту ежемесячно, ежеквартально или в конце срока действия депозитного договора.

Вклады физических лиц являются основным источником формирования депозитного портфеля Банка. За период с 2015 по 2017 годы ВТБ (ПАО) привлекает средства физических лиц, предлагая им новые сберегательные продукты, сезонные промо-вклады, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды и другое.

В 2017 году ВТБ 24 подготовил для клиентов целый спектр вкладов, среди которых практически каждый вполне может подобрать наиболее выгодный и удобный для себя. По набору опций вклады ВТБ для физических лиц можно разделить на три группы:

- с пополнением и частичным снятием – «Комфортный»,
- с пополнением – «Пополняемый»;
- под максимальный процент – «Выгодный».

Есть обычные вклады и премиальные депозиты с повышенными процентом для держателей пакета «Привилегия», с открытием в отделении и онлайн через интернет. Ставки меняются в зависимости от срока и суммы депозита, а также набора опций по управлению деньгами на счете. Те, кто хочет получить максимальный процент, не смогут частично снимать или пополнять депозит, но есть и вклад, позволяющий легко управлять своими деньгами, снимая часть суммы. Ставки в этом случае будут меньше.

Надо отметить, что в банке ВТБ все вклады с ежемесячной выплатой процентов. Допускается их капитализация (проценты остаются на вкладе) или выплата на счет. Вклады ВТБ автоматически продлеваются (автопрологация), но не более 2 раз. Депозит при этом переоформляется на аналогичный срок по ставкам, действующим на дату пролонгации. Участники программы «Коллекция» могут получить дополнительные бонусы при открытии вклада через ВТБ-Онлайн, а также при пополнении счета или продлении договора. Бонусы полагаются также, если у клиента ранее уже

был вклад в этом банке. Каталог подарков, на которые можно обменивать накопленные бонусы, находится на сайте [bonus.vtb.ru](http://bonus.vtb.ru) в разделе «Бонусы от ВТБ».

Все вклады ВТБ 24 застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года.

Для того чтобы привлечь средства вкладчиков, ВТБ (ПАО) применяет самые разнообразные методы и приемы.

Во-первых, ВТБ (ПАО) постоянно повышает свой имидж. За последние годы ВТБ (ПАО) расширяет сотрудничество со СМИ по распространению достоверной информации о банке.

Во-вторых, ВТБ (ПАО) постоянно проводит маркетинговые исследования с целью выявления недостатков в условиях усиливающейся конкуренции, анализирует ресурсную базу, постоянно ее совершенствует. В-третьих, одним из эффективных методов привлечения клиентов является яркая и запоминающаяся реклама.

В-четвертых, ВТБ (ПАО) привлекает клиентов для пополнения ресурсной базы банка большим разнообразием депозитных программ.

В апреле 2017 года граждане разместили на вкладах и счетах ВТБ 164 млрд. руб., а портфель вкладов Госбанка вырос до 8,8 трлн. руб. Депозитная политика банковского учреждения выстраивается с учетом определенных критериев, а также ориентируется на позицию Центробанка. Так, максимальный уровень доходности в 2016 году для десяти крупнейших российских банков всё еще превышает 10% годовых.

В-пятых, Банк ВТБ (ПАО) постоянно работает над повышением своего рейтинга среди крупнейших банков по общему размеру вкладов физических лиц. По общему размеру вкладов физических лиц по данным на 01.03.2018 года Банк ВТБ (ПАО) занимает второе место.

Депозитарий ВТБ в 2017 году признан одним из лидеров на российском рынке депозитарных услуг (после Сбербанка), вошел в число лучших

депозитариев на развивающихся рынках, получил награды «Category Outperformer», «Market Outperformer» и «Global Outperformer».

Депозитарий ВТБ обслуживает более 443 тыс. счетов. Рыночная стоимость клиентских активов на депозитарном учете за 2017 год возросла с 3,5 до 4,2 трлн руб. В отчетном году начато депозитарное обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов депо. На 1 января 2018 года открыто более 51,2 тыс. таких счетов.

Начато предоставление услуг специализированного депозитария для страховых компаний. Заключены договоры с 25 страховыми компаниями, суммарная стоимость контролируемых активов 238 млрд руб. Оптимизированы места хранения ценных бумаг, что позволило избежать резервирования 21,2 млрд руб. под вложения ВТБ (ПАО) в ценные бумаги.

В 2017 году реализована процедура ежедневного списания депозитарной комиссии за изменение остатка ценных бумаг на торговых разделах с лицевых брокерских счетов инвесторов, в том числе, пользующихся услугой по совершению необеспеченных сделок.

Далее следует рассмотреть показатели депозитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год.

По данным таблицы видно, что в целом все показатели депозитной политики ВТБ (ПАО) имеют отрицательную динамику. Срочные депозиты физических лиц в 2017 году сократились на 28800,354 млн. руб., по сравнению с 2016 годом. Срочные депозиты юридических лиц сократились на 10800,133 млн. руб. в 2017 году. Депозиты Банка России увеличились на 7200,089 млн. руб. Расчетные счета юридических лиц увеличились на 21600,265 млн. руб. в 2017 году. Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты увеличились на 3,746 млн. руб. Облигации в 2017 году увеличились на 2,289 млн. руб., по сравнению с 2016 годом. Субординированный заем увеличился на 2,7 млн. руб. Срочные депозиты банков сократились на 2886,409 млн. руб. Счета до востребования физических лиц сократились в 2017 году на 720,0089 млн. руб.

Корреспондентские счета Лоро сократились на 2,362 млн. руб. в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

Таблица 2.3

Показатели депозитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год, в млн.руб

Показатели, тыс. руб.	2015	2016	2017	Отклонение 2016 / 2015	Отклонение 2017 / 2016
Срочные депозиты физических лиц	21360,8	216235,8	187435,4	194874,9	-28800,3
Срочные депозиты юридических лиц	80197,8	81088,4	70288,2	890,6	-10800,1
Депозиты Банка России	53465,2	54058,9	46858,8	593,7	-7200,0
Расчетные счета юридических лиц	160395,6	162176,8	140576,5	1781,2	-21600,2
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25,9	54,4	58,1	28,4	3,7
Облигации	31,4	45,2	47,5	13,7	2,2
Субординированный заем	26,4	32,5	35,2	6,0	2,7
Срочные депозиты банков	21299,5	21487,0	18600,6	187517,9	-2886,4
Счета до востребования физических лиц	5346,5	5405,8	4685,8	59373,3	-720,0
Корреспондентские счета Лоро	2,6	4,3	2,0	1,7	-2,3
Итого процентные расходы:	342152,2	540589,5	468588,6	198437,3	-72000,8

На рисунке 2.8 более наглядно представлена динамика показателей депозитной политики ВТБ (ПАО).

По данным рисунка видно, что в 2017 году доля всех показателей депозитной политики снизилась в связи с сокращением всех показателей депозитного портфеля в отчетном году. Большую долю занимают расчетные счета юридических лиц, а также депозиты физических лиц.

Таким образом, при проведенном анализе депозитов ВТБ следует обратить внимание на следующее:

– при установке процентных ставок банк всегда привязывает вклады к сроку вложения;

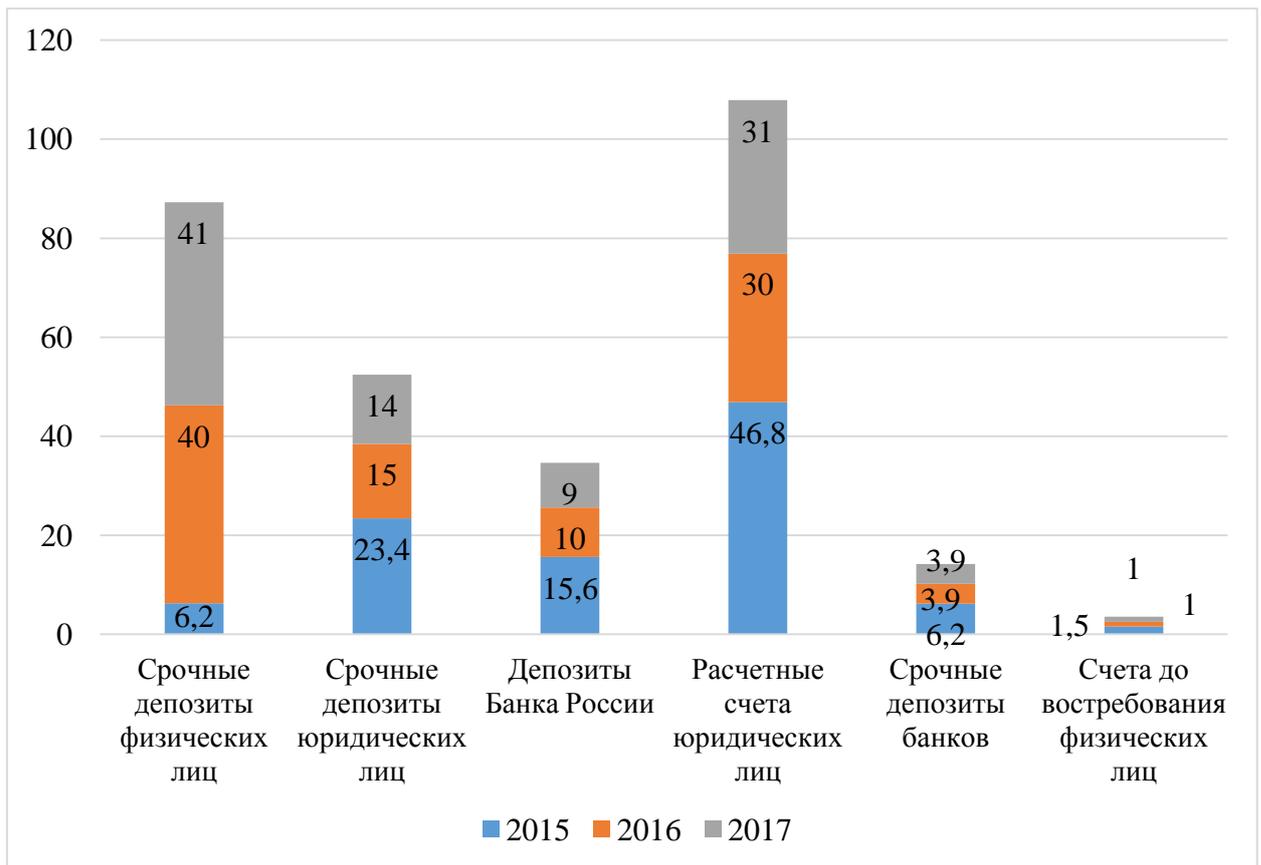


Рис. 2.8. Динамика показателей депозитной политики ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год, в %

- сумма вклада также привязана к размеру процентной ставки;
- процентные ставки планируются ниже, чем уровень инфляции, а это со временем вклады обесценивает.

Далее проведен анализ депозитов ВТБ (ПАО).

Таблица 2.4

Анализ депозитов клиентов ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год, млн. руб.

Показатели, тыс. руб.	2015	2016	2017	Отклонение 2017 / 2016 в %	Отклонение 2017 / 2016
Вклады физических лиц	21360,9	216235,8	187435,5	86,68	-28800,3
Вклады юридических лиц	80197,8	81088,4	70288,3	86,68	-10800,1

Из данных таблицы 2.4 видно, что вклады физических лиц в 2017 году сократились на 13,3% по сравнению с 2016 годом. Вклады юридических лиц, так же сократились на 13,3% в 2017 году в сравнении с 2016 годом.

Снижение таких показателей связано с тем, что депозитная политика, по привлечению денежных средств в исследуемом банке, весьма неэффективна, так как процентные ставки по вкладам были снижены.

В таблице 2.5 проведен состава и динамики вкладов физических лиц за период 2015-2017 г.

Таблица 2.5

Анализ состава и структуры вкладов физических лиц ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год, млн. руб.

Показатели, тыс. руб.	2015		2016		2017		Отклонение 2016 / 2015	Отклонение 2017 / 2016
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%		
В рублях	16020,6	75	162176,8	75	140576,5	71	146156,2	-21600,2
В иностранной валюте	3204,1	15	32435,3	12	28115,3	19	29231,2	-4320,05
В драгоценных металлах	2136,08	10	21623,5	13	18743,5	10	19487,4	-2880,03
Итого:	21360,8	100	216235,8	100	187435,4	100	194874,9	-28800,3

Из данных, представленных в таблице видно, что сокращение вкладов физически лиц идет по всем показателям: в рублях, в иностранной валюте, в драгоценных металлах. Больше всего депозиты открываются в рублевой валюте, нежели в иностранной, что связано с неустойчивым курсом валют.

На рисунке 2.9 представлена динамика состава и структуры вкладов физических лиц ВТБ (ПАО).

По данным рисунка 2.9 видно, что в 2017 году доля вкладов физических лиц в рублях сократилась на 4% с в сравнении с 2015 годом. Вклады физических лиц увеличились в 2017 году на 4%, в сравнении с 2015 годом. Вклады физических лиц в драгоценных металлах сократились в 2017 году на 3% в сравнении с 2016 годом.

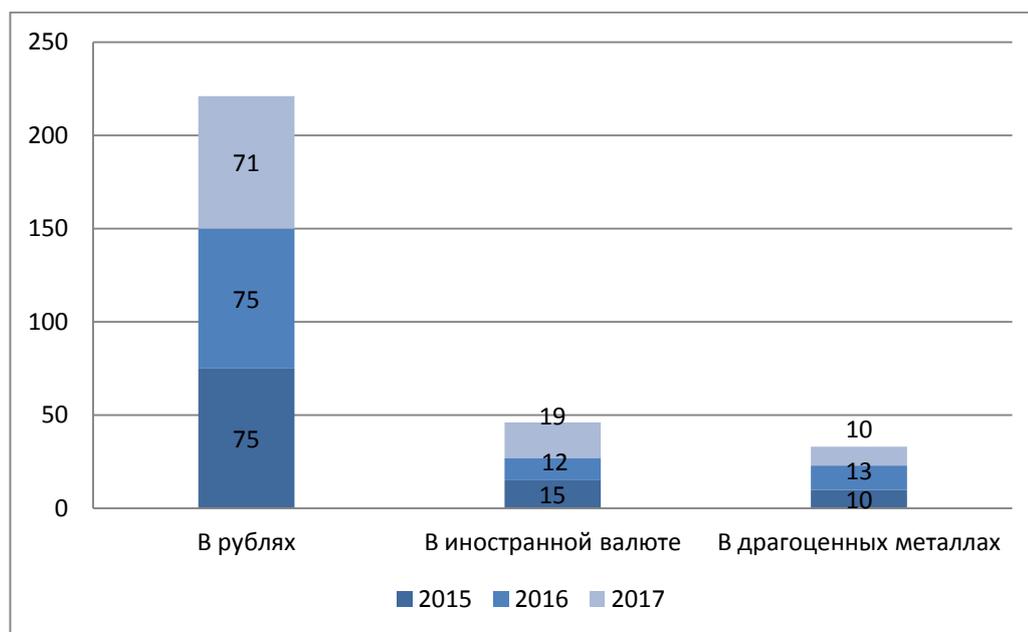


Рис. 2.9. Динамика состава и структуры вкладов физических лиц ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 год, в %

Далее необходимо провести анализ вкладов физических лиц по срокам вложения в ВТБ (ПАО) в 2015 – 2017 году, тыс. руб. (таблица 2.6).

Доля вкладов физических лиц по срокам вложения, а именно до востребования в 2017 году сократились на 1%, такие вклады по срокам вложения, как до 30 дней, от 30 до 91 дней, от 91 до 180 дней остались неизменными в 2017 году по сравнению с 2015 годом (рис.2.10).

Таблица 2.6

Анализ вкладов физических лиц по срокам вложения в ВТБ (ПАО) в 2015 – 2017 году, млн. руб.

Показатели, тыс. руб.	2015		2016		2017		Отклонение 2016 / 2015	Отклонение 2017 / 2016
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%		
До востребования	4272,1	20	43247,1	21	37487,09	19	38974,9	-5760,07
До 30 дней	1068,04	5	10811,7	4	9371,7	5	9743,7	-1440,01
От 30 до 91 дней	1281,6	6	12974,1	7	11246,1	6	11692,4	-1728,02
От 91 до 180 дней	427,22	2	4324,73	1	3748,7	2	3897,4	-576,0
От 181 дня до	1495,2	7	15136,5	7	13120,4	5	13641,2	-2016,02

1 года								
От 1 до 3 лет	5340,2	25	54058,9	24	46858,8	27	48718,7	-7200,08
Свыше 3 лет	7476,3	35	75682,5	36	65602,4	35	68206,2	-10080,1
Итого:	21360,8	100	216235,8	100	187435,4	100	194874,9	-28800,3

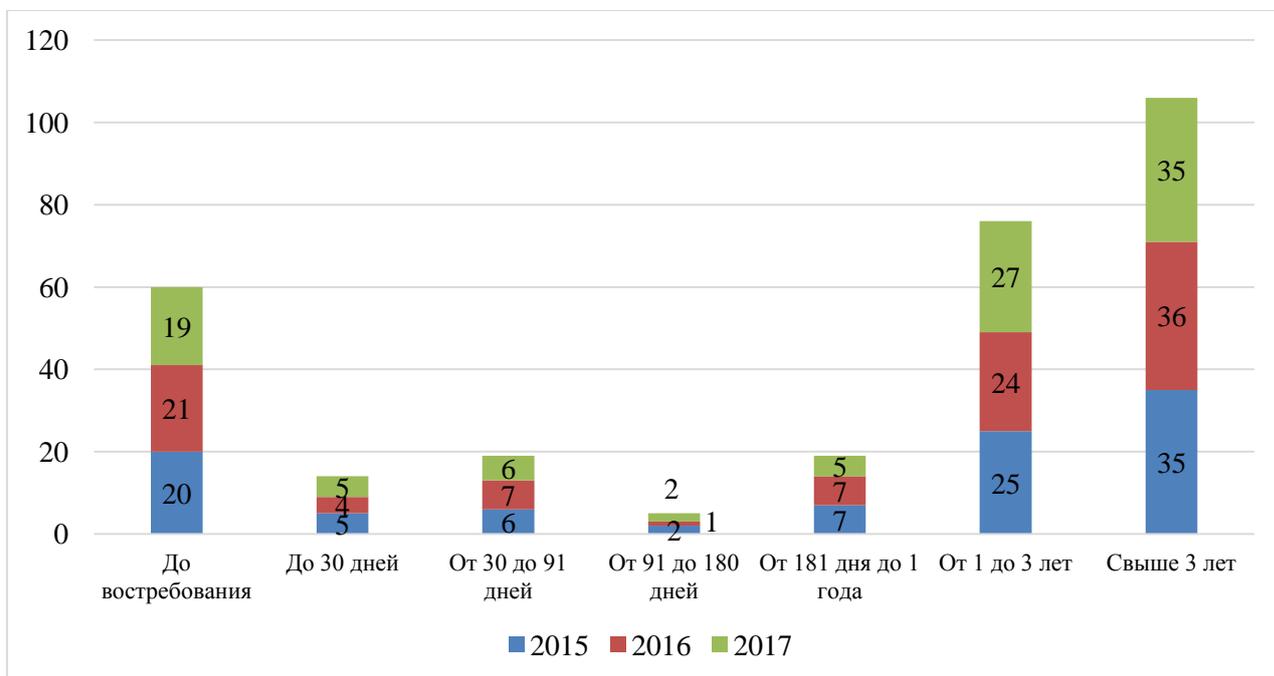


Рис. 2.10. Доля вкладов физических лиц по срокам вложения в ВТБ (ПАО) в 2015 – 2017 году, в %

Вклады сроком от 181 дня до 1 года сократились на 2% в 2017 году в сравнении с 2015 годом. Вклады сроком от 1 до 3 лет и свыше 3 лет по структуре остались неизменными.

Говоря о рублевых вложениях, стоит отметить, что проценты по вкладам в ВТБ практически всегда ниже ставок, которые оговорены в Налоговом кодексе, а это удобно и выгодно только для банка. Ведь, если не будет отчислений налогов, то, соответственно, не будет проблем, а доходы банка от достаточно низких процентов вырастут.

В рекламном материале ВТБ практически не отражается периодичность по начислению процентов и наличие капитализации процентов от вкладов, то есть по выбранному вкладу это может отрицательно сказаться на доходности. Ко всему прочему, процентные ставки по большей части вкладов ниже, в сравнении с другими банками.

Несмотря на разнообразие предлагаемых видов вкладов и условий размещения их, ВТБ не предлагает малообеспеченному населению накопительные вклады с более приемлемыми процентными ставками и условиями, в то время, как другие банки расширяют спектр предложений по данному вопросу.

Людам, доход которых достаточно невелик, трудно выделить из зарплаты достаточное количество денег для покупки некоторых вещей, но не трудно каждый месяц делать небольшие вклады.

Но частые переоформления вкладов, связанные с их пополнением - достаточно утомительная процедура, для которой требуются дополнительные расходы. Причем пополнять вклад можно минимум через 3 месяца, что является нерациональным.

Можно, конечно, постоянно открывать новые вклады, но в этом нет смысла и, к тому же, данные операции займут довольно много времени. ВТБ был включен в реестр банков, которые участвуют в системе обязательного страхования по вкладам.

Поэтому все денежные средства, принятые от физических лиц в рублях или иностранных валютах, принятые на основании договора вклада, либо договора о банковском счете с учетом причисленных процентов на сумму вклада, считаются застрахованными. Это является неоспоримым плюсом в условиях предоставления банком программы вклада.

Самый лучший способ узнать о линейке предлагаемых банком видах вкладов и вложить деньги на наиболее выгодных условиях - обратиться напрямую в один из ближайших филиалов банка.

Кроме того, информацию о вкладах можно узнать в официальной прессе ВТБ, в многочисленных буклетах, которые всегда находятся на стойках в филиалах банка, или же на официальном сайте.

Рассмотрев более подробно депозитные операции на ВТБ (ПАО), можно сказать, что банк осуществляет прием депозитов юридических и

физических лиц на различных условиях в российских рублях, долларах США, евро.

Вкладчики могут получать дополнительный доход по своему депозиту ежемесячно, ежеквартально или в конце срока действия депозитного договора.

В заключении отметим, что ВТБ (ПАО) наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё меньше. Так же мы выявили такую проблему, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительный доход. ВТБ (ПАО) в достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций.

#### 2.4 Пути совершенствования депозитных операций и оценка их эффективности в ВТБ (ПАО)

По проведенному анализу депозитной политики в ВТБ (ПАО) были выявлены следующие проблемы:

- В рекламном материале ВТБ практически не отражается периодичность по начислению процентов и наличие капитализации процентов от вкладов;
- ВТБ не предлагает отдельным категориям населения накопительные вклады с более приемлемыми процентными ставками и условиями.

По выявленным проблемам следует предложить следующие мероприятия:

- предлагаем внедрить новый Вклад «Льготный»;
- пересмотреть политику рекламы по информированию населения по начислению процентов по вкладам.

Чтобы решить эту проблему, банку следует расширять линейку своих продуктов, ориентируясь не только на конкурентов, но, что очень важно, на потребителей. Ведь только клиент решает, в какой банк ему положить свои средства. Например, увеличить ставки по депозитам, но не на много, поскольку это скорее не привлечет новых клиентов, а только смутит.

Ведь если банк предлагает ставки гораздо выше, чем остальные, это может говорить о том, что он проводит достаточно рискованные операции. Стоит отметить, что, подняв ставки по депозитам, ВТБ (ПАО), возможно, придется поднять и ставки по кредитам, потому что в противном случае будет уменьшаться маржа.

Но, с другой стороны – у банка появится больше депозитных ресурсов, а значит – и больше возможностей для выдачи кредитов, поэтому здесь ставки останутся неизменными, но возможности банка увеличатся, что в дальнейшем приведет к получению большей прибыли.

В реализации депозитной политики ВТБ (ПАО) также стоит не забывать о социальной неоднородности общества, особенно в нашей стране. Следовательно, для привлечения большего количества вкладов, стоит разрабатывать также продукты, ориентированы на разные слои населения.

Это говорит о том, что очень важным является забота о своих клиентах и предоставления им специальных условий, которые заставят выбирать именно этот банк, а не какой-либо другой. Если обратиться к управлению, то стоит отметить, что эффективное управление всегда приводит к росту различных показателей.

А вот проводить обучение и тестирование банк обязан, потому что в большинстве случаев, с клиентами работают сотрудники отделения. И, чем

больше клиент будет удовлетворен, тем лучшее впечатление у него будет о банке и тем больше клиентов, в дальнейшем, он может привести. Это касается не только размещения вкладов, но в целом любых вопросов, с которыми клиенты обращаются в банк.

Поэтому необходимо внедрить в ВТБ (ПАО) Вклад «Льготный».



Рис. 2.11. Предлагаемый Вклад «Льготный» для ВТБ (ПАО)

Предлагаемый для ВТБ (ПАО) вклад «Льготный» специально создан для специальной категории населения, например, для детей, которые остались без попечительства родителей. Выгодные условия банковского предложения позволяют накопить для ребенка-сироты средства на обучение или иных целей.

Открыть вклад для ребенка, который остался без родителей, можно исключительно в отделении, где осуществляется обслуживание физических лиц. Для оформления необходимо в обязательном порядке предъявить документы из органа опеки об усыновлении или опекуновстве ребенка либо же о помещении его в специализированное учреждение (Детский дом).

Вклад «Льготный» будет включать следующие условия:

Изначальная процентная ставка составляет 10,2%, при капитализации проценты вырастают до 11,3%.

- Сумма вложения может быть от 1 рубля;
- Ограничений по максимальной сумме нет;
- Открыть депозит можно исключительно в рублях;
- Иностраннные валюты не подходят;
- Срок действия от 1 года;

- Доступно пополнение;
- Имеется возможность частичного снятия;
- Проценты начисляются ежеквартально.
- Они могут быть сняты или прибавлены в основной сумме.

Согласно условиям Вклада «Льготный», будет действовать автоматической пролонгации в таких случаях: до достижения 18-летнего возраста; по достижении 18 лет вкладчиком, процентные ставки начисляются по условиям вклада. В случае досрочного погашения проценты будут начислять по день прекращения действия подписанного договора, но без учета капитализации.

Предоставление возможности незащищенным слоям населения, в данном случае несовершеннолетним, получить сбережения для обучения, приобретения жилья или других целей является приоритетом для банковского продукта «Социальный».

Очень хочется верить, что благодаря данному предложению несовершеннолетним сиротам можно будет более уверенно глядеть в будущее, чему должна способствовать повышенная процентная ставка, приемлемые условия использования и гарантия безопасности вложенных средств.

Для такой категории населения, как пенсионеры, в вкладе «Льготный» будут предусмотрены следующие условия. Пенсионеры – это самые дисциплинированные вкладчики, ежемесячно пополняющие открытые ими депозиты, редко допускающие досрочное закрытие вклада.

По этой причине банки с особым интересом относятся к данной социальной категории, создавая для них специальные депозитные программы. В качестве примера можно привести Сбербанк пенсионный вклад.

Предлагаемый депозит Вклад «Льготный» уже своим названием дает понять, для какой категории граждан он доступен. Примечательно, что категория пенсионеров сегодня существенно расширилась. Речь идет не

только о пенсионерах по возрасту, но и военных пенсионерах, пенсионеров занимавшие должности государственной службы.

Многие из них еще в достаточно молодом возрасте, и получая пенсию, продолжают активно трудиться, что предоставляем им возможность накапливать пенсионные выплаты. Именно по этой причине ВТБ (ПАО) необходимо обратить внимание на данную категорию граждан, как на имеющих наиболее стабильный финансовый доход.

Рассмотрим условия вклада:

– Так, при сроке вклада 3 года, процентная ставка составляет всего 9,5%, предусмотрена также капитализация процентов. При этом работает депозит как стандартный универсальный счет.

– Сумма неснижаемого остатка всего 1 рубль. Иными словами, средства со счета можно снять в любой момент без необходимости его закрытия. По сути, это возобновляемый депозит, так как по прошествии 3 лет, вклад автоматически пролонгируется или продлится еще на три года с сохранением процентной ставки. Начисление процентов по вкладу происходит ежеквартально.

– Такой вклад в ВТБ (ПАО) для пенсионеров удобен для перечисления пенсионных выплат.

В качестве альтернативы пенсионному вкладу предлагается и пенсионная карта – маэстро-социальная. По ней также начисляется 9,5 % годовых и предусматривается возможность капитализации. Но многие пенсионеры отказываются от пользования картой, предпочитая привычные сберкнижки. А вот молодые пенсионеры наоборот предпочитают получить карту, чтобы по мере необходимости не обращаться за снятием средств в офис банка.

Предусмотрен вариант открытия и карты и пенсионного вклада. Их можно связать между собой таким образом, чтобы ежеквартально на карту происходило перечисление процентов с депозита.

Для открытия депозита следует предъявить банку следующий пакет документов:

- пенсионное удостоверение;
- любой дополнительный документ, удостоверяющий личность;
- индивидуальный номер гражданина в налоговой системе;
- реквизиты счета, с которого перечисляется пенсия (при наличии).

Возможно, потребуются дополнительные документы, поэтому желательно предварительно узнать их перечень в банке.

Договор оформляется в течение получаса, сразу вносится первоначальная сумма. Особые требования к пенсионерам не предъявляются. Если пенсия оформлена не по возрасту, финансовое учреждение не может отказать в открытии вклада. Главным аргументом является наличие пенсионного удостоверения.

Далее банку ВТБ (ПАО) необходимо правильно проинформировать население об открытии данного вклада.

В банковской рекламе обязательно указывается наименование учреждения, предоставляющего финансовые услуги. Такая реклама не должна:

- содержать любого рода гарантии или обещания о будущей эффективности деятельности, в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая доходность вложений не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

- умалчивать об иных условиях договора, влияющих на сумму доходов или расходов потребителя, если в рекламе сообщается хотя бы об одном из таких условий.

У вклада есть ряд параметров, таких как: срок депозита, проценты по нему, минимальная сумма депозита, период капитализации. Но если вклад удачно позиционируется в качестве средства для накопления денег для детей-сирот и пенсионеров, то он ассоциируется с заботой о такой категории

населения, что эмоционально будет показано в рекламе, а это уже предпосылка к созданию бренда, который будет востребован.

Таким образом, проблемами депозитной политики в ВТБ (ПАО) являются: в рекламном материале ВТБ практически не отражается периодичность по начислению процентов и наличие капитализации процентов от вкладов; ВТБ не предлагает отдельным категориям населения накопительные вклады с более приемлемыми процентными ставками и условиями. По выявленным проблемам были предложены следующие мероприятия: внедрение нового депозита – Вклад «Льготный»; пересмотреть политику рекламы по информированию населения по начислению процентов по вкладам.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках поставленной цели - изучение теоретических основ коммерческого банка в области депозитной политики, проведение анализа финансовых показателей и разработка предложений по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка по привлечению денежных средств населения – получены следующие результаты.

Привлеченные средства банков являются важным источником ресурсов. К ним относятся: средства, которые привлекаются банками в процессе работы с клиентами (депозиты) и средства, которые

аккумулируются путем выпуска собственных долговых обязательств (сберегательные и депозитные сертификаты).

В ходе написания выпускной квалификационной работы изучена деятельность конкретного объекта банковской системы – Банк ВТБ (ПАО).

В результате анализа бухгалтерского баланса можно сделать вывод о том, что банк является одной из самых крупных кредитных организаций страны и входит в состав Группы ВТБ. Банк осуществляет обслуживание физических и юридических лиц, а также операции на фондовом и денежном рынках. Основное направление деятельности банка сосредоточено на обслуживании физических лиц, малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Проведя анализ статей баланса банка можно утверждать об эффективности его деятельности, росте активов и пассивов банка, в результате грамотно проведенных кредитной и депозитной политики.

Оценка эффективности использования привлеченных средств ВТБ (ПАО) показала, что ВТБ (ПАО) наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё меньше.

Так же мы выявили такую проблему, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительный доход. ВТБ (ПАО) в достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций.

По проведенному анализу депозитной политики в ВТБ (ПАО) были выявлены следующие проблемы:

- В рекламном материале ВТБ практически не отражается периодичность по начислению процентов и наличие капитализации процентов от вкладов;

– ВТБ не предлагает отдельным категориям населения накопительные вклады с более приемлемыми процентными ставками и условиями.

По выявленным проблемам следует предложить следующие мероприятия:

- предлагаем внедрить новый Вклад «Льготный»;
- пересмотреть политику рекламы по информированию населения по начислению процентов по вкладам.

Чтобы решить эту проблему, банку следует расширять линейку своих продуктов, ориентируясь не только на конкурентов, но, что очень важно, на потребителей. Ведь только клиент решает, в какой банк ему положить свои средства. Например, увеличить ставки по депозитам, но не на много, поскольку это скорее не привлечет новых клиентов, а только смутит.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф». Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/), свободный

2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 30 ноября 1994 N 51-ФЗ в ред. от 23.05.2018 г. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/), свободный

3. Федеральный закон [Электронный ресурс]: от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности» Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/), свободный

4. Федеральный закон [Электронный ресурс]: от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/), свободный

5. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104) от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 18.06.2017) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Абрамова, М.А. Финансы, денежное обращение [Текст]: учебное пособие / М.А. Абрамова / М.: Институт международного права и экономики, 2014. – 389 с.

7. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. пособие/ Н.А. Агеева. – М.: РИОР: ИНФРА–М, 2014. – 155 с.

8. Агеева, Н.А. Основы банковского дела [Текст]: учеб. пособие/ Н.А. Агеева. – М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА–М, 2014. – 274 с.

9. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.

10. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

11. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4– е изд. – М.: Издательско– торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 400 с.

12. Букато, В. И. Банки и банковские операции в России [Текст]: учеб. пособие / В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 368 с.

13. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр, 2013. – 243 с.
14. Врублевская, О.В. Финансы. Учебник для вузов [Текст]: учеб. пособие/ О.В. Врублевская. –М: Юрайт: Серия – Основы наук, 2013. – 598 с.
15. Гукасян, Г.М. Экономическая теория [Текст] : учебник / Г.М. Гукасян, Г.А. Маховикова, В.В. Амосова. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо, 2013. – 734 с.
16. Гуранович, Т.Г. Банки и банковское дело [Текст]: учеб. пособие/ Т.Г. Гуранович, И.Ю. Скляр, Ю.М. Склярова и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. – 2–е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. – 128 с.
17. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 7–е изд., перераб. и доп. / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 384 с.
18. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие/ Е.П. Жарковская, М.: Омега–Л, 2013. – 69 с.
19. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: [Текст]: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 592 с.
20. Информационно–аналитические материалы [Электронный ресурс] / Сайт Банка России. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=na\\_vr](http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=na_vr), свободный
21. Информация о Банке ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО). Режим доступа: <https://www.vtb.ru/o-banke/>, свободный
22. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] / Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – М.: торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 304 с.

23. Каравонский, А.П. Денежная политика [Текст]: учебное пособие / А.П. Каравонский, 2013. – №12. – С. 17 – 22.
24. Ковалев, В.В. Анализ баланса, или как понимать баланс [Текст]: учеб. пособие. Изд. 3-е, перераб. и доп. / В.В. Ковалев; - М. : Проспект, 2015. - 779 с.
25. Коробова, Ю.И. Банковские операции [Текст]: учеб. пособие / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 448 с.
26. Коротков, П.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / П.А. Коротков / Раздел: анализ и прогноз; Аналитика, 2013. – № 10. – С.15 – 16.
27. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2016. - 332 с.
28. Кузнецова, И.А. Тенденции развития российского рынка банковских услуг и продуктов в современных условиях [Текст] / И.А. Кузнецова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. Экономика. – 2015. – № 6. – С. 15–19.
29. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб.пособие / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016. - 448 с.
30. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Тест]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; -11–е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014. – 800 с.
31. Латус, Е.Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования /Банковское право [Текст]: учебное пособие / Е.Б. Латус, 2015. – №4. – С. 16 – 19.
32. Лихнович, М.О. Современное состояние рынка банковских услуг в России [Текст] / М.О. Лихнович // Международный научно–исследовательский журнал. Экономика. – 2013. – № 6. – С. 46–47.
33. Министерство финансов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>
34. Моисеев, С.Р. Денежная политика: теория и практика [Текст]: учебное пособие / С.Р. Моисеев / М: ЭкономистЪ, 2015. – 652 с.

35. Московкина, Л.А., Поляков, В.П. Основы денежного обращения [Текст]: учебное пособие / Л.А. Москвина, В.П. Поляков / М.: ИНФРА–М, 2016.
36. Ольхова, Р.Г. Банковское дело [Текст]: управление в современном банке: учеб. пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2015. - 304 с.
37. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
38. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
39. Перова, Г.И. Современные технологии обслуживания клиентов в банковской сфере [Текст] / Г.И. Перова // Среднерусский вестник общественных наук. Экономика. – 2014. – № 2. – С. 182–184.
40. Печникова, А.В. Банковские операции [Текст]: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – 2–е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА–М, 2014. – 336 с.
41. Романовский, М.В. Финансы и кредит [Текст]: учеб. пособие/ М.В, Романовский, Г.Н. Белоглазова. –М.: Юрайт, 2014. – 332 с.
42. Румас, С.Н. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / С.Н. Румас. - М.: Юрайт, 2012. - 608 с.
43. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: учебник для вузов / К.Р. Тагирбеков / М.: Эксмо, 2014.
44. Тарасов, В.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие / В.И. Тарасов / М: Мисанта, 2014. – 512 с.
45. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Т.У. Турманидзе; - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 289 с.
46. Шатковская, Е.Г. Анализ рынка банковских продуктов и услуг на современном этапе развития экономики [Текст] / Е.Г. Шатковская // Рынок банковских услуг. – 2013. №3. – С. – 15–16.
47. Бухгалтерская отчетность за 2015 год [Электронный ресурс] / документ ВТБ (ПАО). – Режим доступа:

[https://vk.com/doc226426330\\_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5](https://vk.com/doc226426330_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5), свободный

48. Бухгалтерская отчетность за 2016 год [Электронный ресурс] / документ ВТБ (ПАО). – Режим доступа: [https://vk.com/doc226426330\\_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5](https://vk.com/doc226426330_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5), свободный

49. Бухгалтерская отчетность за 2017 год [Электронный ресурс] / документ ВТБ (ПАО). – Режим доступа: [https://vk.com/doc226426330\\_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5](https://vk.com/doc226426330_450392213?hash=cd5d19ea9fd43d3dd0&dl=18e1900e83ae7a17b5), свободный

50. Устав Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО). Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/>, свободный

## ПРИЛОЖЕНИЯ