

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Финансово-экономический факультет

Кафедра банковского дела и страхования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

Роль современных банков депозитного типа

ОГУ 38.03.01. 1020. 137 00

Заведующий кафедрой
д-р эконом. наук, профессор

подпись дата

Н. И. Парусимова

Научный руководитель
канд. эконом. наук, доцент

подпись дата

Т. Н. Зверькова

Студент

подпись дата

К. Е. Ряшенцева

Оренбург 2020

Аннотация

Выпускная квалификационная работа посвящена роли современных банков депозитного типа. В работе исследуются различные подходы к понятию современного банка депозитного типа. Большое место уделено зарубежному опыту функционирования банков депозитного типа. Подробно рассматриваются факторы, влияющие на развитие современных банков депозитного типа, выделены критерии оценки деятельности современных банков депозитного типа.

В работе приводятся результаты анализа уровня развития и особенностей функционирования современных банков депозитного типа как в России, так и за рубежом. Проводится сравнительный анализ современных банков на депозитном рынке. В работе рассмотрены проблемы и перспективы развития современных банков депозитного типа в России.

Работа содержит 57 листа текста, 16 рисунков, 18 таблиц.

Annotation

The final qualification work is devoted to the role of modern Deposit-type banks. The paper explores various approaches to the concept of a modern Deposit-type Bank. Much attention is paid to the foreign experience of Deposit-type banks. The factors influencing the development of modern Deposit-type banks are considered in detail, and the criteria for evaluating the activities of modern Deposit-type banks are highlighted.

The paper presents the results of analysis of the level of development and functioning of modern Deposit-type banks both in Russia and abroad. A comparative analysis of modern banks in the Deposit market is conducted. The paper considers the problems and prospects of development of modern Deposit-type banks in Russia.

The work contains 57 sheets of text, 16 figures, 18 tables.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты современных банков депозитного типа.....	8
1.1 Современные банки депозитного типа: понятие, цели и функции.....	8
1.2 Зарубежный опыт функционирования банков депозитного типа.....	14
1.3 Факторы, влияющие на развитие современных банков депозитного типа.....	17
1.4 Критерии оценки деятельности современных банков депозитного типа.....	21
2 Современные банки депозитного типа: практический аспект.....	26
2.1 Анализ уровня развития и особенностей функционирования банков депозитного типа за рубежом.....	26
2.2 Анализ уровня развития и особенностей функционирования сберегательных учреждений в СССР.....	32
2.3 Сравнительный анализ современных банков на депозитном рынке.....	37
3 Проблемы и перспективы развития современных банков депозитного типа.....	45
3.1 Условия создания оптимальной среды для развития банков депозитного типа.....	45
3.2 Меры по модернизации современных банков депозитного типа.....	48
Заключение.....	53
Список использованных источников.....	55
Приложение А (обязательное) Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк	60

Введение

В современных реалиях для эффективного развития, успешного функционирования и достижения поставленных целей каждому банку необходимо эффективно привлекать и размещать ресурсы. Специфика современных банков как в России, так и за рубежом состоит в том, что подавляющая часть их ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве. Ранее банки выступали в качестве хранилища, но со временем количество оказываемых ими операций увеличилось, появились новые продукты и услуги.

В настоящее время в различных странах существуют и успешно функционируют банки депозитного типа. Именно они успешно взаимодействуют с населением и привлекая заемные средства и тем самым формируя обширную депозитную базу, которая в свою очередь важна для современной рыночной экономики в целом.

Актуальность данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что привлеченные ресурсы современных банков депозитного типа, как финансовых посредников, является одним из основных источников размещения средств различными субъектами с целью получения прибыли.

Цель выпускной квалификационной работы – определить роль современных банков депозитного типа в действующих условиях функционирования банковской системы.

В соответствии с поставленной целью, в выпускной квалификационной работе определены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты функционирования современных банков депозитного типа;
- определить критерии и факторы, влияющие на развитие современных банков депозитного типа;
- провести сравнительный анализ современных банков на депозитном рынке в России и за рубежом;
- выявить проблемы и перспективы развития современных банков депозитного типа.

Предметом выпускной квалификационной работы является роль современного банка депозитного типа в банковской системе и экономике в целом.

Объектом выпускной квалификационной работы являются современные банки депозитного типа, которые выступают посредниками в современной рыночной экономике.

Методологической основой для исследования послужили научные труды известных отечественных и зарубежных экономистов. Среди российских ученых следует отметить работы Г. Ф. Еремеева, А. С. Лапаев, Ю. И. Коробова, О. И. Лаврушина, Р. Г. Ольховой, А. М. Тавасиева, В. М. Усоскина и др.

Различные аспекты данной темы исследованы в научных трудах зарубежных ученых: Д. Полфремана, Э. Роде, Дж. Синки, Ф. Форда и др.

Разработка основных вопросов темы выпускной квалификационной работы потребовала использования разноплановой нормативной и научно – теоретической литературы.

Информационной базой для выполнения ВКР стали статьи из журналов: «Финансы и Кредит», «Банковское дело», Издания Банка России, диссертационные работы, монографии и сеть интернет.

Для решения поставленных задач в исследовании применялись следующие методы: статистический и логический анализ, сравнительный анализ, статический метод, а также другие методы сбора и обработки информации.

1 Теоретические аспекты современных банков депозитного типа

1.1 Современные банки депозитного типа: понятие, цели и функции

На начальных этапах зарождения банковского дела, когда банки в своем обслуживании отдавали предпочтение торговле, товарообменным операциям и платежам, возник термин «коммерческий банк». По мере развития промышленного производства возникали операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья, готовых изделий и т.д. С течением времени сроки кредитов увеличивались, некоторая часть ресурсов банка начала использоваться в качестве вложений в основной капитал и ценные бумаги, со временем, термин «коммерческий» утратил свое значение. Изначально, первые финансовые учреждения занимались только кредитно-депозитной деятельностью, которая стала базовой и основной для современных банков депозитного типа [47].

В современных реалиях для эффективного развития, успешного функционирования и достижения поставленных целей каждому банку необходимо разрабатывать и реализовывать депозитную политику, так как привлечение и размещение денежных средств является основными формами деятельности современных банков.

Депозитная политика современных банков представляет собой совокупность методов, принципов и основных способов реализации, связанных между собой действий по привлечению денежных средств в депозиты. Депозитная политика коммерческого банка является существенным элементом банковской политики и должна рассматриваться с учетом воздействия, всех ее элементов.

Нам необходимо рассмотреть основные трактовки понятия «депозитная политика современного коммерческого банка», для более глубокого понимания специфики и особенностей деятельности данных банков. Многие экономисты в своих трудах изучали теоретические и практические основы современных банков депозитного типа.

Известный советский и российский учёный, доктор экономических наук, профессор Г.С. Панова в своей работе определяла депозитную политику современного коммерческого банка, как неотъемлемую часть кредитной политики банка в целом, также акцентировалось внимание на том что представляет собой банковская политика по привлечению средств в депозиты и их действенному управлению.

Также о необходимости разработки депозитной политики пишет Л. П. Кроливецкая, по ее мнению, депозитная политика современного коммерческого банка должна опираться на документы, которые обуславливают

основные назначения и условия размещения привлеченных средств. Данный автор определяет депозитную политику как главный документ, который регламентирует в современных коммерческих банках процесс привлечения свободных денежных средств объединений, предприятий и жителей в различного рода депозиты [6].

Для лучшего понимания данного понятия приведем определения еще нескольких авторов (таблица 1).

Таблица 1 – Терминологический анализ понятия «депозитная политика современного коммерческого банка» [4].

Автор	Определение понятия «депозитная политика современного коммерческого банка»
О.И. Лаврушин	Депозитная политика современного коммерческого банка – политика банка по привлечению денежных средств в депозиты и действительному управлению процессом привлечения.
О.М. Богданова и Э.Н. Василищева	Депозитная политика современного коммерческого банка – система мер по управлению пассивами и ликвидностью банка, целью которого является минимизация риска по развитию депозитного портфеля, процентного риска и риска ликвидности.
Г.Н. Белоглазова	Депозитная политика современного коммерческого банка – основа формирования банковских ресурсов, употребляется банком при проведении операций.
М.Н. Бухадурова	Депозитная политика современного коммерческого банка – неотъемлемый элемент банковской политики и представляет собой совокупность последовательных объединенных воздействий по привлечению денежных средств клиентами в банки на условиях возвратности и платности, а также методов и способов ее осуществления, снабжающих результативное управление депозитами с целью достижения возможного уровня ликвидности и рентабельности банка.
С.А. Шульков	Депозитная политика современного коммерческого банка – деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением и регулированием надлежащей комбинации источников средств.
Р.А. Ольхова	Депозитная политика современного коммерческого банка – политика банка по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и результативному управлению процессом привлечения денежных средств.
Г.М. Тарасова	Депозитная политика современного коммерческого банка – представляет собой комплекс мер, обращенных на мобилизацию банками денежных средств физических и юридических лиц, а также государственного бюджета в форме депозитов для их последующего взаимовыгодного применения.
Л.А. Гурина	Депозитная политика современного коммерческого банка – политика по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения.

Исходя из приведенных выше определений можно выявить схожие черты и составить обобщающее определение понятия депозитной политики современного коммерческого банка. Таким образом, под депозитной политикой коммерческого банка понимается совокупность методов, принципов и основных способов реализации, связанных между собой действий по привлечению денежных средств в депозиты на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях эффективного функционирования и развития в условиях экономической нестабильности.

Депозитной политики, единой для всех банков, не существует, поскольку все они находятся под влиянием экономических, политических и социальных факторов, а также факторов, характерных для экономики определенного региона. Поэтому разработка и реализация депозитной политики предполагает проведение анализа как общеэкономических факторов, так и внутренних факторов, которые в совокупности отражаются на деятельности конкретного банка [7].

На основе понятия «депозитная политика коммерческого банка» представленного нами, можем дать определение понятия «банки депозитного типа». Под современными банками депозитного типа понимают кредитные учреждения, которые осуществляют на регулярной основе краткосрочные активные и пассивные сделки, т. е. таковыми являются большинство коммерческих банков, за исключением тех из них, которые имеют право проводить в основном только долгосрочные операции (например, ипотечные банки) [21].

В основе трактовки понятия «банк депозитного типа» лежат его основные свойства, и главная роль которую данные банки выполняют в экономике. Прежде всего депозитный банк – это сохраняющий банк, принимающий вклады на умеренные проценты и отдающий за более высокие, либо банк, принимающий на хранение различные ценности (денежные вклады, товары и пр.).

Многие экономисты дают свою трактовку роли банков депозитного типа. Известный ученый экономист Л. П. Кураков выделяет особый подход к понятию «банк депозитного типа» и его роли в экономике, по его мнению банк депозитного типа представляет собой распространенный вид коммерческих банков, осуществляющих кредитно-расчетные доверительные операции в основном за счет привлеченных депозитов. Депозитные банки занимаются преимущественно краткосрочными депозитно-ссудными операциями, в отличие от инвестиционных банков, специализирующихся на средне- и долгосрочных кредитах. В широком смысле депозитными банками называют коммерческие банки, которым разрешено принимать вклады от населения [25].

Также свой взгляд на данное понятие выражает А. Д. Михельсон в его понимании депозитный банк, является наряду с иными видами коммерческих банков кредитным учреждением, реализующим для организаций и физических лиц банковские услуги. Он характеризуется следующей спецификой деятельности: такой банк реализует кредитно-расчетные операции посредством

привлеченных депозитов. Иными словами, депозитный банк реализует краткосрочные депозитно-кредитные операции, что выступает его сущностной характеристикой, позволяющей отграничить такой банк от инвестиционного банка, осуществляющего преимущественно среднесрочное и долгосрочное кредитование. Широкая трактовка понятия депозитный банк позволяет включить в его состав все коммерческие банки, которые осуществляют привлечения вкладов от населения.

Свою трактовку определения «банк депозитного типа» дает известный экономист Дж. Вулфел. В его понимании строгом смысле слова депозитный банк – это любой банк, который принимает депозиты, т.е. практически любой тип банка. Обычно этот термин применяется к банкам, принимающим депозиты, на которые выписываются чеки, и поэтому относится к коммерческим банкам и банковским отделам трастовых компаний. Эти учреждения, кроме принятия первичных депозитов, создают производные депозиты в процессе осуществления функций кредитования и инвестирования.

Таким образом, исходя из приведенных нами трактовок разных авторов мы можем выделить свое понятие данного термина. Итак, как мы уже выяснили основная роль банков депозитного типа в экономике, заключается в сохранности денежных средств, принимающих вклады на умеренные проценты и отдающий за более высокие. Также важно отметить, что банки депозитного типа занимаются преимущественно краткосрочными депозитно-ссудными операциями.

Особая роль депозитных банков в формировании развитой рыночной системы предопределяется рядом обстоятельств.

Во-первых, коммерческие банки выступают в качестве крупных расчетных и кассовых центров, осуществляющих перераспределение денежных потоков. Сбои в проведении расчетно-кассовых операций коммерческими банками ведут к хаосу в экономике.

Во-вторых, коммерческие банки занимают центральное место в системе кредитования экономических субъектов. Без развитой системы кредитования, а это характерно для современной российской экономики, неизбежны различного рода псевдорыночные отношения: бартерные операции, возникновение и разрастание системы неплатежей и т. п.

В-третьих, коммерческие банки занимают доминирующее положение в процессе эмиссии кредитных средств платежа.

В-четвертых, универсализация коммерческих банков, объединение различных кредитно-финансовых операций в одном институте (пусть, по которому развиваются банки), безусловно, увеличивают их значимость в обеспечении успешного функционирования экономики.

В-пятых, аккумулируя значительные финансовые ресурсы, банки по каналам кредитной системы направляют их в наиболее перспективные в финансовом отношении предприятия, отрасли, способствуя тем самым структурной перестройке и росту экономики [47].

Важным моментом при разработке депозитной политики является

правильная постановка цели и выбор соответствующих задач для ее достижения.

Главная цель депозитной политики банка – это обеспечение стабильного и устойчивого функционирования банка, за счет поддержания целевого уровня ликвидности, т.е. привлечение денежных средств в достаточном объеме с минимальным уровнем затрат, а также создание условий для эффективного размещения привлеченных средств [15].

Помимо основной главной (стратегической) цели банки часто прибегают к постановке вспомогательных, операционных целей. Все цели банка должны быть взаимно поддерживающими, т.е. решения и действия, которые были приняты для достижения одной цели не должны вступать в противоречие с действиями для достижения другой цели. Согласование целей при осуществлении разных направлений банковской деятельности представляет собой непростую задачу и если их правильно сформулировать, тогда они станут значимой частью процесса стратегического управления.

Эффективная депозитная политика заключается не только в достижении поставленных стратегических или операционных целей, но и в решении ряда задач, посредством которых и происходит осуществление этих целей.

Для достижения поставленных целей и реализации ряда задач современному коммерческому банку необходимо ориентироваться на две категории вкладчиков – физических и юридических лиц, а также учитывать характерные особенности для каждой группы клиентов.

Основной задачей депозитной политики можно выделить увеличение объема размещенных средств в депозитах и минимизация расходов банка при соблюдении запланированного соотношения уровня ликвидности и рисков.

Немаловажную роль в депозитной политике современных банков играет и качественное обслуживание клиентов. Расширение клиентской базы в настоящее время непосредственно связано с использованием различных современных технологий и разработкой новых банковских продуктов. В Российских условиях новые технологии не противоречат развитию региональной и розничной сети, а, наоборот, вносят огромный вклад в развитие. Роль банков депозитного типа в обслуживании клиентов, прежде всего состоит в том, чтобы при наименьших затратах увеличивать эффект, наиболее полному удовлетворению потребностей клиента в банковском обслуживании, улучшение качества банковского обслуживания частных лиц, расширению спектра банковских услуг и снижению их себестоимости.

Широко применяемые банковские услуги выступают оптимальным решением и рациональным инструментом для решения большей части задач. Однако от качества и доступности этих услуг в большой зависимости находится платежеспособный счет [5].

Также обратим внимание на задачи, которые влияют на эффективность достижения депозитной политики в коммерческом банке, представленные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Задачи достижения эффективной депозитной политики коммерческого банка депозитного типа [49].

Опираясь на приведенные нами определения, цели и задачи депозитной политики, необходимо упомянуть и про стратегию, депозитной политики которую разрабатывают банки депозитного типа. Данная стратегия служит ориентиром для принятия дальнейших решений, непосредственно будущих рынков, банковских продуктов и услуг, организационной структуры, рисков для руководителей банка. Выбор стратегии предопределяет разработку плана мероприятий по ее реализации и систему контроля за его выполнением. Приоритетные цели и задачи, уточненные в стратегии, конкретизируются при разработке тактических приемов в области организации и осуществления депозитных операций, оказания услуг для достижения поставленной цели.

Проанализировав теоретическую основу банков депозитного типа, необходимо обратиться к опыту их функционированию в зарубежных странах.

1.2 Зарубежный опыт функционирования банков депозитного типа

Банки депозитного типа на зарубежной арене играют не маловажную роль. В каждой стране строение кредитных систем имеет свои особенности, происходит своеобразное разделение финансовых учреждений на депозитные и не депозитные [51].

В США депозитные учреждения привлекают ресурсы с помощью приема денежных средств в форме открытия соответствующих счетов. Не депозитные учреждения могут использовать и другие формы привлечения сбережений, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Разделение финансовых учреждений США на депозитные и не депозитные [51].

Для США основными учреждениями выполняющими депозитные функции, являются коммерческие банки. Банки депозитного типа занимают ведущее место на финансовых рынках США. Речь непосредственно идет о тех банках, источниками ресурсов которых выступают в большинстве депозитные вклады (срочные и до востребования). Коммерческие банки осуществляют краткосрочное финансирование торговли, платежный оборот, а также операции с чеками и кредитными картами. Кроме того, данные банки имеют право выполнять операции с ценными бумагами, однако есть некоторые ограничения, данные операции они могут выполнять только по поручениям клиентов и за их счет. Таким образом, происходит размытие границ отдельных видов финансовых институтов, а также увеличивается тенденция к увеличению долгосрочных

кредитов.

Банковская система Германии применяет принцип универсализации. В соответствии с данным принципом, финансовые институты имеют равные права в отношении совершения финансовых операций. С течением времени примерно 95 % всех банков с 78 % депозитов относились к категории универсальных [24].

В настоящее время, современные банки депозитного типа Германии основной задачей выделяют – достижение прибыли, однако коммерческие банки своей целью обозначают поощрение своих членов. Кредитные учреждения общественно-правового характера приобретают широкую филиальную сеть, как за рубежом, так и внутри страны.

Банки общественно-правового характера включают в себя 594 сберкассы и 13 земельных участков. Сберкассы специализировались преимущественно на кредитовании под обеспечение долга реальных ценностей и привлечении сбережений населения. На данном этапе сберегательные банки в своем большинстве имеют универсальный характер. Совместно с земельными банками сберкассы образуют единую систему по операциям безналичного расчета. Сберкассы представляют собой учреждения общественного права, гарантами которых являются отдельные общины, города и районы. Земельные банки являются центральными организациями сберегательных касс данного региона, они управляют их оборотными средствами и осуществляют некоторые операции.

Существует также группа кооперативных банков в которую входит 2246 кредитных товариществ и 4 кооперативных ЦБ. Характерной особенностью для них выступает постепенное превращение из своеобразных касс взаимопомощи в интересах своих членов в универсальные банки и их укрупнение посредством слияния.

В Великобритании банковская система является наиболее развитой и старейшей системой мира. Банковская система имеет два уровня, на верхнем уровне находится древнейший центральный банк – Банк Англии, на нижнем – специализированные банки и коммерческие (депозитные).

Банк Англии – был основан специальным актом парламента в 1694 г. Основная цель Центрального банка Великобритании – предоставление королю займа для ведения войны с Францией в качестве акционерной компании. В соответствии с Актом баланс Банка Англии разделялся на две части – эмиссионный и банковский. Эмиссионный департамент связан только с выпуском банкнот и монет в обращение и их обеспечением. Чистая прибыль данного департамента перечисляется в Национальный фонд займов. Предназначение банковского департамента заключается в осуществлении деятельности Банка Англии по другим направлениям.

В 30-х годах XIX в. в Великобритании появляются первые депозитные (клиринговые) банки. К данным банкам относят банки, ограничивающие круг своих операций депозитными заимствованиями (пассивные сделки), краткосрочными операциями по предоставлению ломбардных кредитов (под залог ценных бумаг), учету векселей, а также отчасти предоставлению непокрытых контокоррентных кредитов [21].

Деятельность депозитных банков приводила к концентрации денежного капитала. С 1858 г. по 1890 г. число депозитных банков сократилось с 400 до 104. Из 40 оставшихся к 1918 г. подавляющую часть банковского оборота осуществляли лишь 12 [26].

Подробнее банковскую систему Великобритании можно представить на рисунке 3.



Рисунок 3 – Структура банковской системы Великобритании [26].

Разграничение банковской системы на коммерческие и специализированные банки выразилось в выделении клиринговых банков и учетных домов. Данное разграничение снижало предпринимательский риск. Клиринговыми назывались шесть ведущих депозитных банков, являвшихся членами Лондонской клиринговой (расчетной) палаты. Либерализация правил торговли ценными бумагами, усиление конкуренции в сфере традиционных операций позволили клиринговым банкам расширить круг банковских и около финансовых услуг. Организационно клиринговые банки обрастали специализированными дочерними компаниями, превращаясь в кредитно-финансовые конгломераты [26].

Особенность банковской структуры Великобритании состоит в том, что происходит разделение финансовых институтов на две группы: банковский сектор и небанковские финансовые учреждения (таблица 2).

Таблица 2 – Финансовые институты Великобритании [26].

Банковский сектор	Небанковские финансовые учреждения
Банк Англии	Строительные общества
Торговые банки	Страховые компании
Коммерческие банки	Пенсионные фонды
Учетные дома	Кредитные союзы
Иностранные и консорциальные банки	Инвестиционные компании

Современные банки депозитного типа создают новые требования и обязательства, которые непосредственно становятся товаром на денежном рынке, действуют в обширной сфере финансовых услуг, а не в более узкой как это было прежде. Данный вид банков – это особая категория предприятий, которые непосредственно известны как посредники. Они привлекают капитал и сбережения, а также другие средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности, предоставляет денежные средства во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале [12].

Таким образом, проанализировав зарубежный опыт банковских систем и, в частности, историю формирования банков депозитного типа важно отметить, что в каждой стране банковская система своеобразна и имеет определенные особенности, которые необходимо учитывать.

1.3 Факторы, влияющие на развитие современных банков депозитного типа

В настоящее время на банковскую систему оказывают воздействие различные факторы, некоторые препятствуют развитию банков, другие же выступают вспомогательными.

Факторы, обеспечивающие развитие и стабильное функционирование банков депозитного типа, представлены на рисунке 4.

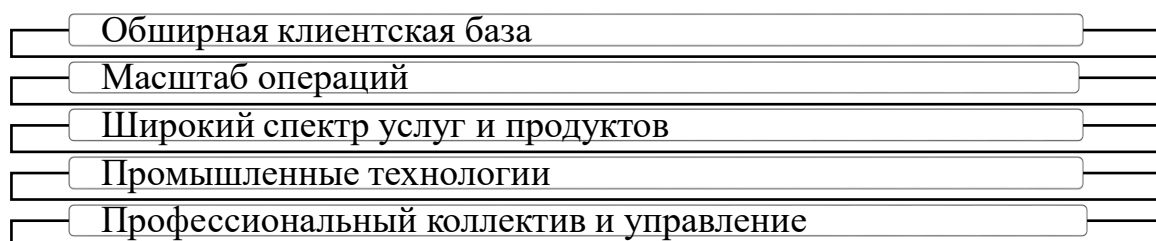


Рисунок 4 – Факторы, способствующие развитию и стабильному функционированию банков депозитного типа [15].

1) Обширная клиентская база. Для благополучного развития современных банков депозитного типа нужно работать с клиентами во всех сегментах

экономики, начиная от розничной торговли и заканчивая крупнейшими холдинговыми компаниями. Данный фактор воздействует на стабильный доход банка посредством обслуживания клиентских карт, увеличения объема денежного оборота и повышения уровня объема остатков на счетах.

2) Масштаб операций. При расширении масштаба осуществляемых операций, банк получает значительные преимущества как с точки зрения масштаба своего бизнеса, так и с позиции размера и качества физической инфраструктуры.

3) Широкий спектр услуг и продуктов. Современные банки депозитного типа могут обеспечить клиента комплексным обслуживанием, а именно эффективным для физических и юридических лиц одновременно. Современные банки имеют возможность представлять свои услуги и продукты в комплексе за счет наличия в продуктовой линейке полного спектра операций для всех групп клиентов.

4) Промышленные технологии. На сегодняшний день многими современными банками, в том числе и банками депозитного типа происходит формирование промышленной системы управления рисками, объединение операционной функции и упорядочивание ИТ-процессов и систем. Таким образом создается мощный фундамент для дальнейшего эффективного продвижения и развития.

5) Профессиональный коллектив и управление. На сегодняшний день постоянное повышение квалификации сотрудников и приобретение уникального опыта трансформации является важным фактором успеха. Повышение клиентоориентированности происходит в том случае если значительное внимание уделяется разработке и тиражированию современных управленческих технологий: например, построению функций по работе с персоналом и повышению эффективности управления текущей деятельностью [46].

Однако не все факторы воздействуют на работу банков депозитного типа благоприятным образом, на сегодняшний день присутствует ряд проблемных областей, без преодоления которых невозможно говорить о полной реализации потенциала развития банков депозитного типа. Проблемные факторы во многом присущи также и всей банковской системе в целом, они выступают «обратной стороной медали» для факторов, способствующих развитию и стабильному функционированию банков депозитного типа. В современных условиях различные экономисты выделяют следующие проблемные факторы для банков депозитного типа, представленные на рисунке 5.

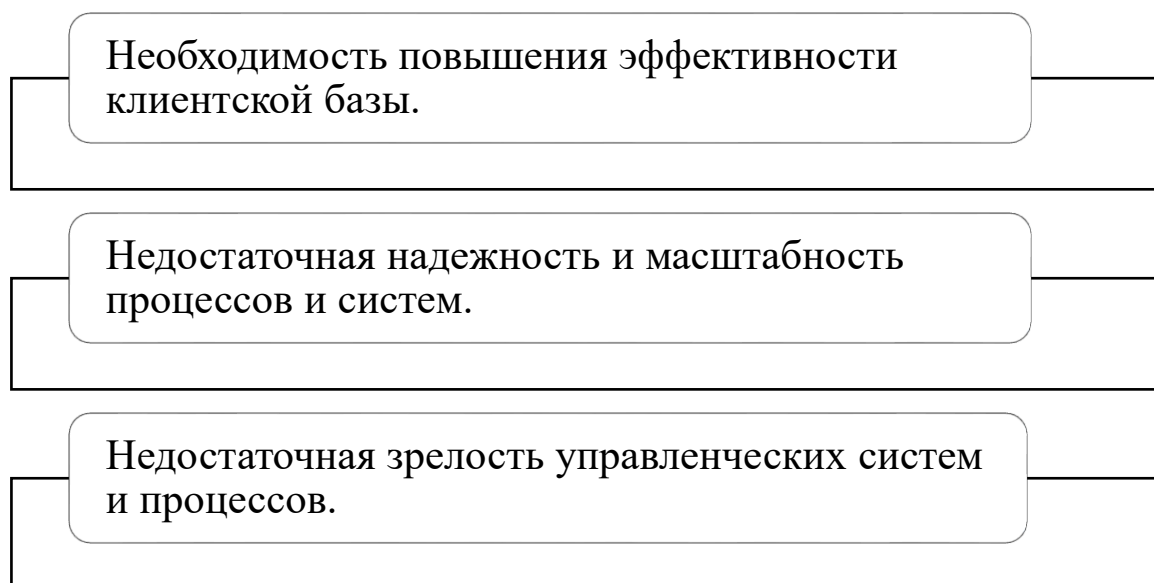


Рисунок 5 – Проблемные факторы, оказывающие воздействие на функционирование банков депозитного типа [29].

1) Необходимость повышения эффективности клиентской базы. Данный проблемный фактор связан в первую очередь с системами сбора и хранения информации о клиентах, требующие совершенствования, необходимость внедрения современных инструментов для анализа и обработки информации о клиентах и развитие компетенций использования данной информации для формирования наиболее подходящего адресного предложения тому или иному клиенту.

2) Недостаточная надежность и масштабность процессов и систем. Сложная и в недостаточной степени надежная и масштабируемая ИТ-архитектура может стать причиной для периодических сбоев в обслуживании клиентов банка, что может повлечь за собой репутационные риски, снизит уровень доверия клиентов к определенным онлайн операциям банка. Существует потенциал для сокращения сроков между разработкой продукта и выводом его на рынок, тем самым банки могут своевременно реагировать на быстро меняющиеся потребности клиентов.

3) Недостаточная зрелость управленческих систем и процессов. Управление банковской группой больших масштабов требует зрелой и профессионально компетентной системы управления, а также налаженных механизмов максимально эффективного получения взаимоусиливающего эффекта от слаженной совместной работы всех направлений банка. Необходимо развивать системы управленческой отчетности, управление проекторной деятельностью, системы управления процессами, ресурсного планирования и распределения капитала. Проведение дальнейшей модернизации системы управления и развития корпоративной культуры необходимо для успешного функционирования как банковской системы в целом, так и банков депозитного типа в частности.

Факторы, влияющие на развитие современных банков депозитного типа

можно также классифицировать на внутренние и внешние:

1) Внешние факторы представляют собой условия, оказывающие влияние на величину чистой прибыли банка, и не находящиеся в непосредственной связи с управленческими решениями его руководства. Как правило управление банка не имеет возможности каким-либо образом воздействовать на влияние данных факторов на финансовый результат банка в силу государственного регулирования и давления со стороны конкурентов. К внешним факторам, оказывающим воздействие деятельность банков депозитного типа, относятся:

- уровень процентных ставок на рынке клиентских депозитов;
- межбанковское кредитование;
- ставка рефинансирования ЦБ;
- курсы валют;
- уровень налогового бремени.

1) Внутренние факторы представляют собой совокупность факторов, которые формируются коммерческими банками и зависят напрямую от их деятельности. К ним относятся:

- уровень затрат на оплату труда сотрудников банка;
- административно-хозяйственные расходы;
- расходы на рекламу и продвижение банка.

В современных условиях наличие различных факторов, оказывающих влияние на деятельность современных банков, конкуренция между кредитными организациями, ужесточение нормативных требований Центрального Банка свидетельствует о необходимости проведения качественной оценки эффективности деятельности [3].

На сегодняшний день банкам необходимо четко выделять факторы, определяющие возможность повышения конкурентной эффективности банка. Основные внутренние факторы конкурентоспособности банка можно условно разделить на три группы:

- 1) процессы деятельности коммерческого банка, к которым относятся кредитная и инвестиционная деятельность и другие, в зависимости от специализации или универсальности банковской системы;
- 2) конкурентоспособность банковских услуг;
- 3) кадровый потенциал банка.

Исходя из обозначенных нами различных классификаций факторов оказывающих влияющие на развитие современных банков депозитного типа, особое внимание на наш взгляд необходимо уделять уровню обеспечения современных банков в целом и банков депозитного типа в частности информацией о развитии основных параметров рынка, уровню обеспечения клиентов информацией относительно деятельности современного банка на определенном рынке и самое главное создать эффективную систему внутреннего управления в банке.

1.4 Критерии оценки деятельности современных банков депозитного типа

В настоящее время банковская система выступает одной из самых важных и неотъемлемых структур экономики. Она сложна и многообразна, а также подразделяется на два уровня. Исторически развитие банковского дела и товарного производства шло параллельными путями и в тоже время имело тесную связь. Важно отметить, что современные банки депозитного типа, выступают посредниками в перераспределении капитала, что имеет положительное воздействие, повышая общую эффективность производства.

Банки депозитного типа относятся к особенной категории деловых компаний, получивших название денежных посредников.

В первую очередь роль посредников в экономике государства проявляется в том, что они принимают вклады, привлекая средства вкладчиков разным экономическим агентам – то есть выдает ссуды [8].

В современной рыночной экономике, банки депозитного типа играют важную роль, однако их значение разнонаправленно:

- через банки осуществляется управление платежами;
- происходит аккумуляция денежных средств;
- существенное влияние оказывается также и на регулирование количества денег в обращении.

Так как современные банки депозитного типа реализуют свою деятельность в сфере обмена, их роль сводится:

1) К рационализации и упорядочению оборота денежных средств. Банки основывались на базе развития капитала, обращения товаров и денег, обладают очень важными свойствами рационализации и упорядочения денежного оборота. Планомерный переход от расчетов примитивной формы к расчетам, организованных на базе инновационных электронных сетей, что позволяет расширять хозяйственные связи между производителями товаров и ускорять время обращения денежных средств.

2) К концентрации свободных ресурсов и капиталов, необходимых для поддержания, ускорения и непрерывности производства. Денежные средства, которые аккумулируют банки и в последствии перераспределяют их, позволяют поддерживать непрерывное обращение продуктов и производить ускорение процесса в целом.

Наиболее значимыми критериями для оценки роль депозитных банков можно обозначить следующие:

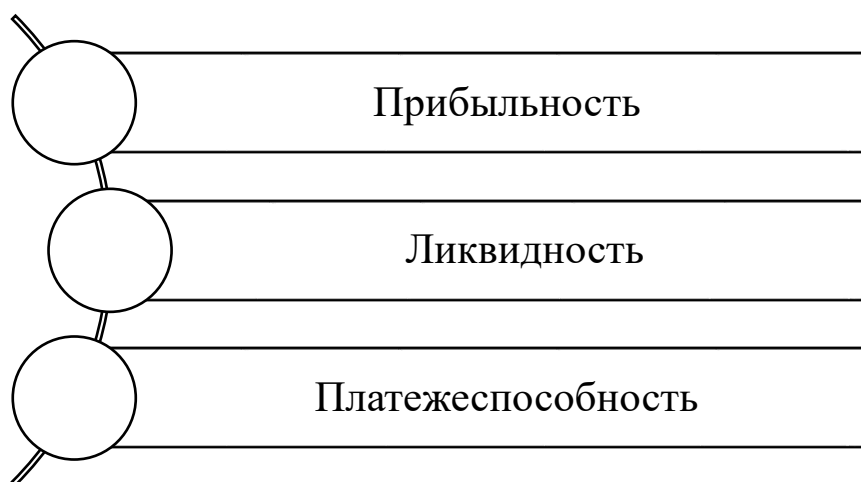


Рисунок 6 – Критерии для оценки роли депозитных банков [18].

1) высокую доходность (прибыльность), создающую возможность для выплаты дивидендов акционерам банков, создания страховых резервов, увеличения капитала и т.д.;

2) ликвидность – возможность быстрого превращения активов банка в платежное средство для своевременного погашения обязательств;

3) платежеспособность, т.е. способность в сжатые сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам перед кредиторами и вкладчиками.

Роль современных банков депозитного типа как регуляторов денежного оборота, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность пред обществом. У общества не должно быть ставить под сомнение устойчивость банковской системы, а партнеры, инвесторы вкладчики, должны иметь полную уверенность в надежности любого современного банка [47].

Необходимо также использовать такой критерий оценки, как надежность. Надежным банк считается в том случае если деятельность данного банка приводит к реализации деятельности конкретно взятого субъекта. Для оценки надежности того или иного банка, необходимо разобраться каким именно образом будет оцениваться данный банк. Любой банк при осуществлении своей деятельности сотрудничает с различными субъектами экономики и соответственно имеет обязательства перед каждым из них. У каждого из субъектов, обсуживающихся банком, существует ряд критериев для оценки его надежности.

Для клиентов коммерческих банков и в особенности банков депозитного типа, самым главным критерием надежности выступает то факт, что банк своевременно, в полном объеме и без потерь вернет денежные средства. Кроме этого, любой клиент обращает внимание на историю банка, отзывы о нем, размеры и местоположение банка, а также его филиальные сети и участие государства в управлении банка депозитного типа.

Для акционеров депозитный банк является надежным в том случае, если он является доходным местом вложения их капиталов, приносящим прибыль равнозначную или даже большую, чем вложения капиталов в другие сектора

экономики. При этом акционеры оценивают прибыль банка, объем свободных денежных средств и ликвидность активов банка, анализируют финансовую отчетность.

Для сотрудников банка надежность заключается в постоянной занятости, стабильности заработной платы, перспективе карьерного роста и социальной защиты со стороны работодателя.

Для инвесторов и банков-партнеров критериями надежности банка являются информация о собственниках банка, присутствие иностранного капитала или государственного участия, отсутствие больших кредитных долгов, политика банка, ликвидность активов их динамика и другое.

Наиболее важный критерий для оценки и в тоже время реальный в расчетах – критерий финансовой устойчивости коммерческого банка.

К критериям оценки финансовой устойчивости относятся следующие:

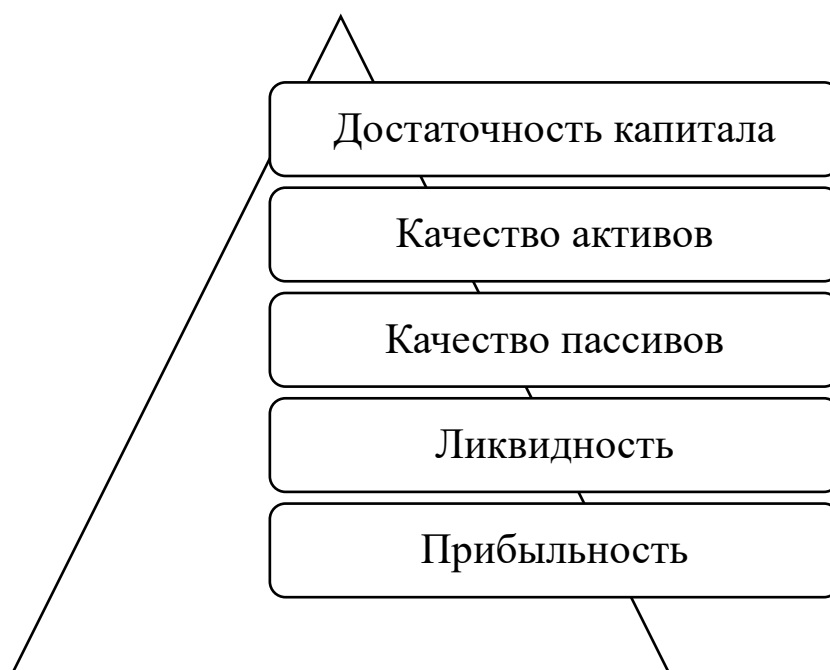


Рисунок 7 – Критериям оценки финансовой устойчивости [18].

Основным условием обеспечения устойчивости современного банка депозитного типа выступает достаточность собственного капитала коммерческого банка или адекватность капитала размеру и характеру осуществляемых операций. При оценке роли важно видеть и его общественное назначение. Как общественный институт банк непосредственно должен выбирать из широкого спектра потребностей такие которые при активной поддержке позволяют получить максимум дохода и повысить рентабельность как самого банка, так и компании – заемщика. Банки выполняют различные функции, вступая тем самым в сложные взаимоотношения с разными субъектами экономики. Именно в данных взаимоотношениях и проявляется роль современных коммерческих банков депозитного типа в экономике [29].

Однако финансовая устойчивость банка далеко выступающая как отдельная экономическая категория зависит не только от величины и доходности

собственного капитала, но и от других характеристик. Так, немаловажную роль в поддержании устойчивости ресурсной базы играет качество активов и ресурсной базы.

Привлеченные средства банка, занимающие преобладающую долю ресурсов, служат непосредственно для удовлетворения потребностей клиентов и партнеров банка. Качество активов традиционно характеризуется стабильностью ресурсной базой, стоимостью привлечения, чувствительностью к изменениям процентных ставок и зависимостью от внешних источников финансирования, таких как межбанковский рынок краткосрочных капиталов.

Структура привлеченных средств характеризует устойчивость ресурсной базы банка, позволяет предусмотреть потребность в ликвидных средствах для погашения обязательств. На основании структуры источников определяется портфель активов, как по срокам, так и по степени риска. Качество и величина привлеченных ресурсов характеризует способность банка заинтересовать вкладчиков, которые доверяют ему собственные средства.

Для оценки банков депозитного типа целесообразно выделить критерии оценки пассивов:

1) Срочность. Наиболее устойчивым с точки зрения срочности будет являться банк, имеющий устойчивую ресурсную базу с долгосрочной перспективой.

2) Стабильность. Чем стабильнее привлеченные пассивы, тем устойчивее основа для развития активных операций банка, и чем ниже процентные ставки по привлекаемым ресурсам, тем больше шансов у банка получить в дальнейшем прибыль. Если у банка имеются достаточно дешевые стабильные пассивы, то они выступают необходимым условием ликвидности банка, а доверие кредиторов и вкладчиков своеобразным капиталом, благодаря которому банк даже в сложных условиях не лишится своей ресурсной базы.

3) Платность. Чем выше величина платы банка за привлеченные ресурсы, тем более стабильным являются данные ресурсы и тем устойчивее коммерческий банк.

4) Степень концентрации. Большая концентрация привлекаемых банком средств на одного клиента может привести к тому, что в случае возникновения потребности в снятии средств данным клиентом банк окажется не в состоянии реализовать свои активы или привлечь дополнительные средства на погашение обязательств, что окажет негативное влияние на финансовую устойчивость.

При проведении анализа пассивов банка применяются различные показатели, и, в частности, показатели эффективности использования привлеченных средств, эффективности использования обязательств банка, соотношение обязательств банка и суммы рискованных активов, клиентской базы, ее диверсификации и стабильности [12].

Исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, что современные банки депозитного типа аккумулируют свободные финансовые ресурсы физических и юридических лиц, чтобы осуществлять свою деятельность эффективно, получать прибыль повышать клиентоориентированность. При этом именно собственные

средства банки используют для дальнейшей деятельности либо на инвестирование, либо на кредитование. Привлечение ресурсов для депозитного банка остается главной и базовой задачей его деятельности, благодаря которой он может эффективно развиваться. Способность современного банка депозитного типа привлекать большое количество депозитов и разрабатывать новые услуги для клиентов – говорит о его надежности и стабильности.

2 Современные банки депозитного типа: практический аспект

2.1 Анализ уровня развития и особенностей функционирования банков депозитного типа за рубежом

В первой главе мы раскрыли теоретический аспект функционирования банков депозитного типа за рубежом, далее мы перейдем к анализу развития и особенностей функционирования зарубежных банков депозитного типа со стороны практики.

При анализе банков депозитного типа необходимо учитывать характерные различия в той или иной банковской системе. К примеру, в Великобритании большая часть операций депозитных банков сосредоточена в 6 лондонских клиринговых банках. Доминируют четыре: «Нэшнл Вестминстер», «Барклейз», «Мидлэнд» и «Ллойде» («большая четверка»). Эти банки входят в число крупнейших банков мира, как показано в таблице 3.

Таблица 3 – Крупнейшие банки Великобритании, их активы в евро и долларах [44].

Место в рейтинге	Банк	Головной офис	Активы (€)	Активы (\$)	Количество сотрудников
1	HSBC Bank	Лондон	662 710	1 267 777	257 600
2	Royal Bank of Scotland	Эдинбург	583 467	1 124 108	108 700
3	Barclays Bank	Лондон	522 089	1 005 857	100000
4	HBOS	Эдинбург	442 881	853 255	99100
5	Lloyds Banking Group	Лондон	279 843	539 146	95100
6	Midland Bank	Лондон	73 543	141 688	90900

По данным таблицы 3 можно заметить, что депозитные банки «большой четверки» имеют достаточно большой запас активов, как в долларах, так и в евро. Можно говорить об высокой степени надежности данных банков, так как такой запас активов дает гарантию, что в случае форс-мажора у кредитного учреждения будет достаточно средств для того, чтобы выполнить принятые обязательства.

Депозитные банки Великобритании, кроме головных офисов имеют развитую филиальную сеть. Они предоставляют большое количество рабочих мест для жителей Англии, количество сотрудников с каждым годом возрастает. Депозитные банки Англии характерны большой степенью доверия населения, что опосредованно подтверждает высокую надежность британских банков депозитного типа.

Кроме «большой четвёрки» в Англии существуют и другие системообразующие банки. Нельзя обойти вниманием крупнейший британский

банк HSBC. В рейтинге Forbes Global 2000 самых крупных компаний мира в 2019 г. он находится на 17-м месте. Розничная сеть этого финансового конгломерата охватывает 67 государств мира и в ней обслуживаются примерно 39 млн клиентов.

Современные депозитные банки Великобритании выполняют практически все виды банковских операций. Основной вид их пассивных операций – прием вкладов, или депозитов: до востребования, срочных, сберегательных.

Рассмотрим статистику депозитов населения в депозитных банках Великобритании (рисунок 8).

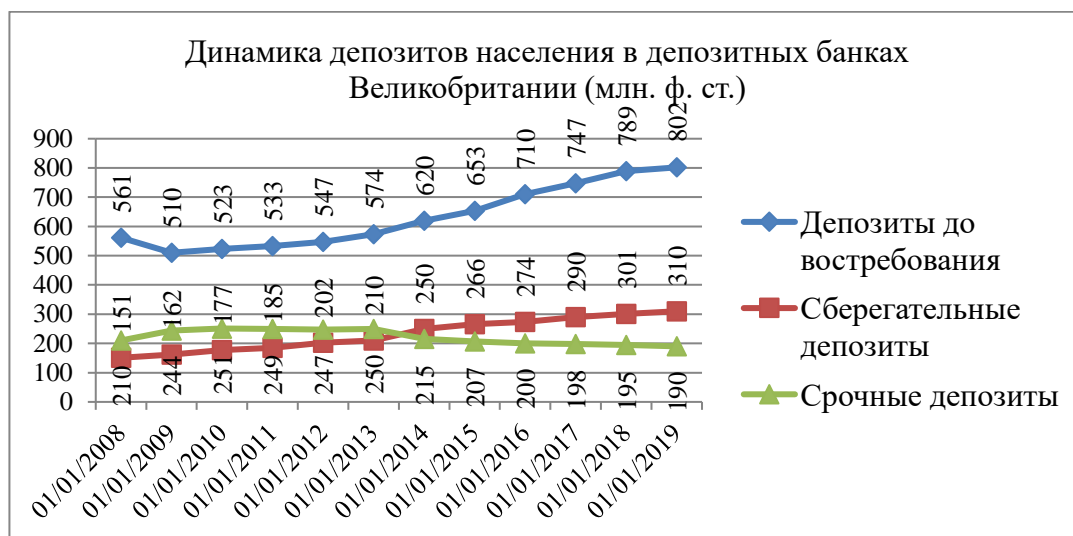


Рисунок 8 – Динамика депозитов населения в депозитных банках Великобритании (млн. ф. ст.) [44].

Анализ данных рисунка 8, по остаткам на депозитных счетах физических лиц в депозитных банках страны показывает, что за период с начала 2009 г. до середины 2012 г. объем остатков на счетах до востребования и срочных практически стагнировал, небольшой рост демонстрировали сберегательные депозиты. Начиная со второй половины 2012 г. объем средств физических лиц, размещенных на срочных депозитных счетах, начал снижаться, при этом остатки на депозитных счетах до востребования растут высокими темпами, положительная динамика остатков на сберегательных депозитных счетах осталась практически неизменной на всем анализируемом периоде.

Экономические, социальные и демографические процессы, а также развитие технологий проведения потребительских платежей сказались на соотношении долей средств населения на депозитных счетах до востребования, сберегательных и срочных в зарубежных странах.

Можно сделать вывод, что при снижении темпов экономического роста, уровня инфляции и соответственно ставок по депозитам в банках, а также вследствие увеличения доли населения, не имеющего сбережений, в структуре пассивов депозитных кредитных организаций, сформированных за счет средств населения, сокращается доля срочных депозитов и стабильно растут доли депозитов до востребования и сберегательных. При этом депозитные банки

стимулируют население поддерживать и увеличивать остатки на таких счетах, предлагая более высокие процентные ставки и различные бонусы.

Рассмотрим, особенности функционирования депозитных банков в другой зарубежной стране – Франции. Наиболее значительной категорией кредитных учреждений Франции так же являются депозитные банки. Их деятельность заключается в приеме бессрочных вкладов для предоставления краткосрочных кредитов.

Однако они могут расширить сферу своей деятельности:

- приобретая капиталы в виде вкладов или займов;
- предоставляя займы на более длительный срок;
- принимая участие в капитале других предприятий;
- организуя эмиссию и размещение ценных бумаг;
- осуществляя управление имуществом за счет клиентуры.

Стратегия банка состоит в том, чтобы как можно дешевле приобрести капитал, продать капитал и услуги по наиболее высоким ставкам, снизить риск потерь, выбирая надежных клиентов, осваивая разнообразные операции и рынки ссудного капитала.

В деятельности депозитного банка во Франции можно выделить 5 основных функций:

- 1) формирование ресурсов;
- 2) управление собственными активами;
- 3) управление платежными средствами;
- 4) межбанковские операции;
- 5) оказание финансовых и прочих услуг.

Среди частных депозитных банков крупнейшими являются Парижско-Нидерландский банк, «Коммерческий кредит Франции», «Промышленный и коммерческий кредит», «Банк Парижского Союза».

В первую очередь для анализа функционирования банков депозитного типа, нам необходимо обратить внимание на соотношение затрат и доходов – это соотношение, измеряющее операционные показатели банков.



Рисунок 9 – Рейтинг банков Франции по соотношению затрат и доходов [44].

Исходя из данных, представленных на рисунке 9, можно сделать вывод о том, что наиболее эффективным банком является Crédit Agricole – 61,3 %, на

втором месте расположилась Groupe CM 11 с разницей в 0,40 %. Банк с наименьшей эффективностью занял 8 место – La Banque Postale – 82,4 %.

Если рассматривать статистику привлеченных средств населения депозитными банками Франции, то можно отметить, что Во Франции происходят аналогичные процессы как и в Великобритании, при этом в стране действует государственная сберегательная система, которая помимо налоговых льгот, как в Великобритании и других странах, предусматривает государственное регулирование сберегательных депозитов для различных групп населения, процентная ставка по которым изменяется в зависимости от уровня инфляции в стране. Тем не менее, в силу экономических, социальных и демографических процессов доля депозитов до востребования в пассивах депозитных банков Франции существенно выросла (рисунок 10).

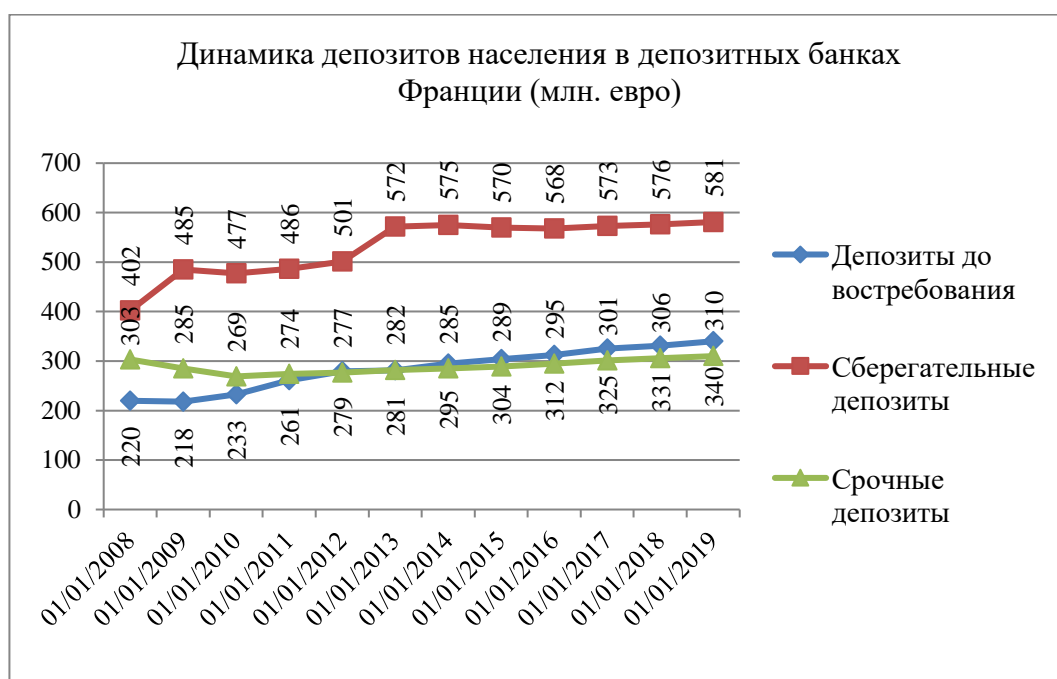


Рисунок 10 – Динамика депозитов населения в депозитных банках Франции (млн. евро) [44].

В отличие от Великобритании остатки на срочных депозитных счетах в банках Франции незначительно выросли из-за отнесения к ним счетов, предназначенных для жилищных сбережений. Благодаря государственной сберегательной политике основную долю в общем объеме депозитов населения занимают сберегательные, но с середины 2013 г. положительная динамика по ним отсутствует, при этом остатки на депозитных счетах до востребования растут самыми высокими темпами. В результате доли остатков на сберегательных депозитных счетах и депозитных счетах до востребования выросли (в большей степени) за счет уменьшения доли срочных депозитов.

В Соединенных Штатах Америки коммерческие банки играют роль базового элемента всей кредитно-финансовой системы страны.

Основные черты деятельности американских депозитных банков, в

настоящее время следующие:

- деятельность коммерческого банка фиксируется в балансовом отчете;
- банковская система основана на частичных резервах. Коммерческие банки должны держать обязательные резервы в ФРС в виде кассовой наличности;
- банки теряют резервы и текущие счета, когда на них выписываются чеки;
- коммерческие банки создают деньги (текущие счета или банковские деньги), когда они предоставляют ссуды. Создание чековых вкладов с помощью банковского кредитования является важнейшим источником денег;
- способность отдельного коммерческого банка создавать деньги через кредитование зависит от размера его избыточных резервов [17].

Депозитные банки в США по юридическому статусу подразделяются на: национальные и штатные. Первые функционируют согласно федеральным законам и в обязательном порядке входят в Федеральную резервную систему в качестве банков-членов; последние функционируют в соответствии с законами отдельных штатов и по желанию входят либо не входят в ФРС.

Приведем список крупнейших депозитных банков США по совокупным активам за 2019 г. (таблица 4).

Таблица 4 – Крупнейшие банки Соединенных Штатов 2019 г. [41].

Место	Банк	Головной офис	Всего активов, млрд. \$
1	J.P.Morgan Chase & Co	Нью-Йорк, штат Нью-Йорк	2.609.79
2	Bank of America	Шарлотт, штат Северная Каролина	2.328.48
3	Citigroup Inc	Нью-Йорк, штат Нью-Йорк	1.922.10
4	Wells Fargo & Co	Сан-Франциско, штат Калифорния	1.915.39
5	Goldman Sachs Group	Нью-Йорк, штат Нью-Йорк	973.535
6	Morgan Stanley	Нью-Йорк, штат Нью-Йорк	859.525
7	U.S. Bancorp	Миннеаполис, штат Миннесота	460.119
8	TD Group US Holding	Уилмингтон, штат Делавэр	380.907
9	PNC Financial Services	Питтсбург, Пенсильвания	379.161
10	Bank of New York Mell	Нью-Йорк, штат Нью-Йорк	373.597

Отметим, что JPMorgan Chase – крупнейший банк в США с активами в 2,6 трлн. долл. США и 252000 сотрудников. Это также самый крупный банк страны по депозитам. Банк Америки является вторым по величине финансовым учреждением в США с активами в 2,33 трлн. долл. США и 208000 сотрудников на 31 марта 2019 г. Банк обслуживает более 46 миллионов клиентов розничной торговли и малого бизнеса через 4435 филиалов и 16011 банкоматов по всей стране. В 2019-2021 г. планируется открыть более 500 новых финансовых

центров [39].

Рассмотрим динамику привлеченных депозитов депозитными банками США за последние годы (рисунок 11).

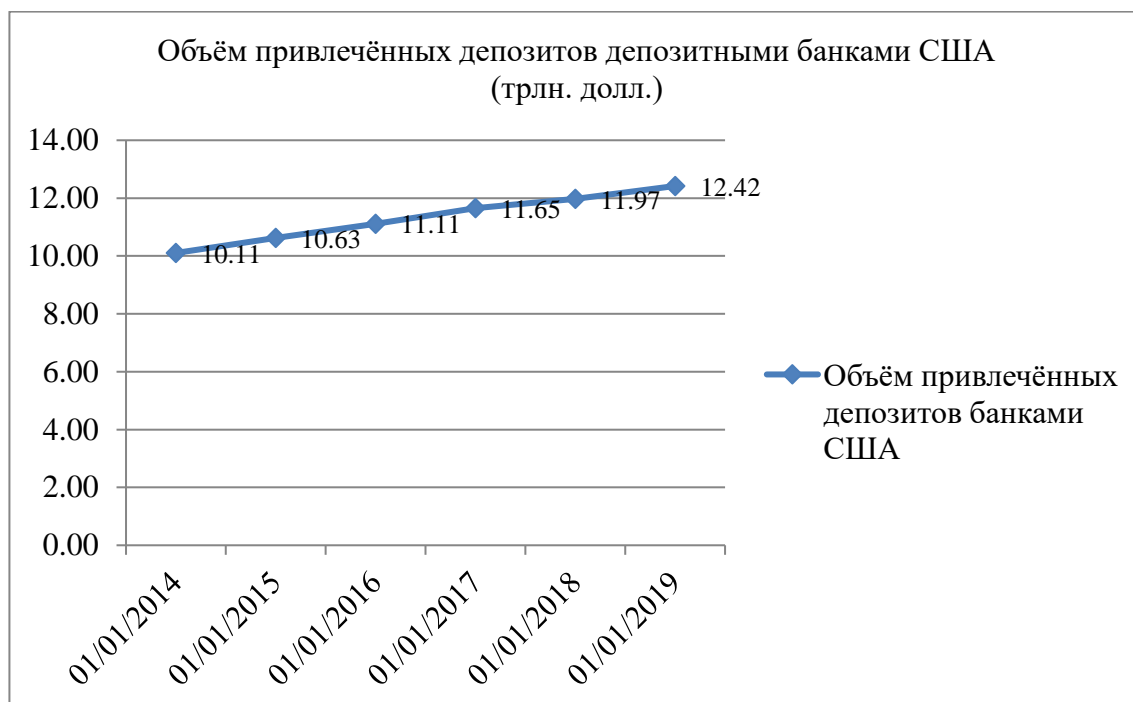


Рисунок 11 – Объём привлечённых депозитов депозитными банками США в 2014-2019 г., трлн. долл. [41].

По данным рисунка 11 отметим, что депозитные банки в рассматриваемый период наращивают ресурсную базу, все больше привлекая депозиты населения.

В ресурсах коммерческих банков США собственные капиталы занимают небольшую часть – до 7,4 %; львиная доля приходится на депозиты, среди которых 44 % – это депозиты до востребования и 56 % – срочные депозиты.

Активные операции депозитных банков США состоят в подавляющей части из ссуд. Меньшее место занимают инвестиции, причем они в большей мере состоят из вложений в государственные ценные бумаги, в основном в федеральные [17].

Таким образом можно заметить, что в зарубежных странах банки депозитного типа имеют достаточно высокий уровень развития. Они обеспечивают не только бесперебойное функционирование банковской системы, но и выступают надежными сберегательными институтами, с каждым годом все больше и больше привлекая к себе рабочей силы и доверия населения.

2.2 Анализ уровня развития и особенностей функционирования сберегательных учреждений в СССР

Прототипом банков депозитного типа в нашей стране в свое время являлись сберегательные учреждения. Наибольшее распространение они получили в период СССР именно поэтому целесообразно проанализировать динамику их развития и особенности функционирования именно в этот период.

Прежде всего основной задачей сберегательных учреждений в СССР являлось аккумулирование свободных средств населения с целью использования их для индустриального строительства.

Со временем сберегательные учреждения стали выполнять и другие функции, прежде всего в их обязанность входило выполнение некоторых видов банковских операций: открытие счетов, покупка и продажа облигаций госзаймов, денежные переводы между держателями сберкнижек, оформление аккредитивов.

Проведём анализ уровня развития сберегательных учреждений в СССР, рассмотрим динамику развития сберегательных учреждений за период 1923-1927 г.

Таблица 5 – Динамика развития сберегательных учреждений в СССР (1923-1927 г.) [13].

	На 1 октября				
	1923	1924	1925	1926	1927
Количество сберегательных учреждений	357	4544	7362	11982	14428
Количество счетов вкладчиков (тыс.)	57	522	786	1238	2067
Сумма вкладов (млн.р.)	1,2	6,9	21,3	65,5	126,5

Из таблицы 5 видно, что сберегательные учреждения в этот период достигли больших успехов. Количество сберегательных учреждений возросло в 40 раз, счетов вкладчиков – в 36 раз, сумма вкладов – в 105 раз. Особенно значительный разрыв наблюдается между 1923 и 1924 г., прежде всего это объясняется введением новой экономической политики и постепенной ее реализации.

По данным издания Банка России социальный состав вкладчиков на 1 октября 1927 г. показывает, что наибольший процент – 46,6 % приходится на долю совслужащих, 21,4 % – на долю рабочих, 2,9 % – на лица свободных профессий, 2,1 % – на др. [40].

Динамика развития сберегательных учреждений в довоенный период представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика развития сберегательных учреждений в СССР (1928-1941 г.) [13].

	На 1 октября					На 1 января		
	1928	1929	1930	1932	1933	1939	1940	1941
Количество сберегательных учреждений, в том числе:	16438	20364	28054	58217	56108	26362	37317	41598
в городе	6919	8787	11710	17407	17319	6911	8180	10342
на селе	9519	11577	16344	40810	38789	19451	28137	31256
Количество счетов вкладчиков (тыс), в том числе:	3532	7172	12324	22490	23903	15547	16801	17346
в городе	2563	4678	7927	12928	13003	10580	11422	11588
на селе	960	2494	4397	9562	10900	4967	5379	5758
Сумма вкладов (млн. р.), в том числе:	213,2	315,8	501,9	729,3	974,3	6061,4	7056,9	7253,7
в городе	183,5	260,8	401,5	553,5	732,3	5085,2	5778,8	5762,4
на селе	29,7	55,0	100,4	175,8	242,0	976,2	1278,1	1491,0

Проанализировав таблицу 6, можно отметить, что за рассматриваемый период численность сберегательных учреждений увеличилась в 2,5 раза, количество вкладчиков – в 4,9 раза, сумма вкладов возросла в 34 раза. Также можно отметить, что кроме городских сберегательных учреждений появляются сберегательные учреждения на селе, причем они набирают обороты даже большими темпами.

Однако в 1939 г. мы можем наблюдать резкое уменьшение сберегательных учреждений по сравнению с 1933 г., это связано в первую очередь с изменением функционала сберегательных учреждений: они были освобождены от ведения операций по выдаче заработной платы, продаже трамвайных билетов, приему наличных средств по оплате коммунальных платежей (1936).

После введения в 1939 г. срочного вклада с повышенной процентной ставкой сберегательные учреждения вышли на новый виток своего развития значительное увеличение количества сберегательных учреждений происходило не только в городской местности, но и в сельской.

В период с 1939-1941 гг. происходило не только увеличение количества сберегательных учреждений, но количество счетов вкладчиков, так как в данный период особое внимание уделялось культуре обслуживания вкладчиков, проводилась реорганизация сберегательных учреждений, модернизации технического оснащения. Также происходило значительное увеличение суммы вкладов за 1939-1941 гг. В годы войны 1941-1945 гг. динамика развития сберегательных учреждений показывает отрицательную динамику, что можно объяснить недостатком средств у населения.

Сберегательные учреждения в послевоенные время характеризовались чрезвычайно быстрым ростом операций, так что по основным параметрам

восстановление довоенного уровня произошло в 1946-1947 гг. Базовой операцией сберегательных учреждений также оставалась – прием вкладов.

Развитие сберегательных учреждений в послевоенный период представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика развития сберегательных учреждений в СССР в послевоенный период [37].

	На 1 января								
	1946	1947	1949	1950	1952	1953	1954	1955	1956
Количество счетов вкладчиков (тыс.)	5020	5897	9372	11620	17521	20738	26950	29430	32799
Сумма вкладов (млн.р.)	9000,8	12207,5	12874,8	15460,8	21924,0	26445,3	38648,9	48353,4	53664,2
Количество сберегательных учреждений	30181	32097	35471	38240	41787	42919	44052	45356	47724

Проанализировав таблицу 7, мы видим, что сумма вкладов возросла за этот период почти в 6 раз, количество сберегательных учреждений увеличилось в 1,6 раза, количество вкладчиков – в 6,5 раза.

За анализируемый нами период происходило планомерное развитие сберегательных учреждений, постепенно увеличивалось их количество как в городах, так и в сельской местности. Наблюдается увеличение количества счетов вкладчиков и соответственно суммы самих вкладов. Банковская система СССР процветала, что положительно сказывалось и на развитии сберегательных учреждений.

Динамику развития сберегательных учреждений в СССР за 1959-1984 гг. характеризуют данные таблицы 8.

Таблица 8 – Динамика развития сберегательных учреждений в СССР (1959-1984 г.) [31].

	На 1 января					
	1959	1960	1970	1975	1980	1984
Количество сберегательных учреждений	54,2	66,5	78,3	79,9	79,9	78,9
Количество счетов вкладчиков (млн.р.)	47	52,2	80,1	106,6	142,1	164,0
Сумма вкладов (млн.р.)	87	10,9	46,6	91,0	156,5	202,1

Данные таблицы 8 показывают, что за этот период число сберегательных учреждений увеличилось на 18 %, численность вкладов – в 3,1 раза, сумма вкладов возросла в 18,5 раза.

На начало 1980 г. вклады населения в сберегательные учреждения превысили 142 млн. р., то есть в сберкассы поступило 50 % прироста денежных доходов населения, а ежегодного увеличения вкладов достаточно для обеспечения примерно 80 % прироста краткосрочных вложений банка.



Рисунок 12 – Динамика развития сберегательных учреждений в СССР [18].

Таким образом исходя из рисунка 12, анализ развития сберегательных учреждений в советский период показывает, что быстрыми темпами развивалась инфраструктура, росла численность вкладчиков и сумма вкладов. Количество сберегательных учреждений выросло и к концу советского периода составляло около 80 тыс. Сумма по вкладам за рассматриваемый период изначально была не велика, однако к концу периода достигло значения в 202,1 млн. р. Таким образом мы можем отметить, что в СССР наблюдался достаточно высокий уровень развития сберегательных учреждений особенно к концу периода.

В период перестройки в 1987 г. была проведена реорганизация банковской системы. В стране с начала 1988 г. начала действовать новая система банков. Сберегательные учреждения как таковые перестали существовать, таким образом закончилась их эпоха в нашей стране. Появились новые универсальные банки способные выполнять практически любые операции, разрешенные коммерческим банкам.

В условиях формирования рыночной экономики и конкуренции между различными финансово кредитными институтами сберегатели имеют широкую свободу выбора между различными возможностями вложений их средств.

Таблица 9 – Структура денежных сбережений населения после проведения реорганизации банковской системы [36].

	На 1 июня 1990 г.		На 1 сентября 1991 г.	
	Млрд. р.	В % к итогу	Млрд. р.	В % к итогу
Всего, в том числе:	513,9	100	814,8	100
Во вкладах в учреждениях банков	354,1	68,9	589,0	72,2
В облигациях государственных займов	20,0	3,9	32,0	3,9
В сертификатах	3,5	0,7	7,4	0,9
В полисах по страхованию жизни	24,5	4,8	36,9	4,5
В наличных деньгах	111,8	21,7	149,5	18,2

Данные таблицы 9 показывают, что в данный период сложились три основных элемента сберегательной системы: сбережения в виде вкладов на банковских счетах, в страховых полисах и сбережения в ценных бумагах.

При этом активнее всего население использовало «вклады в учреждения банков» – 72,2 %, также достаточно большой процент денежных средств хранился в виде наличных денег – 18,2 %, вложения населения денежных средств в облигации, сертификаты и полисы по страхованию жизни занимает в структуре сбережений менее 10 %.

На тот период важнейшую роль играли сбережения в виде вкладов на банковских счетах, причем исторически преобладают вклады граждан в Сберегательном банке. Однако следует учитывать следующие обстоятельства.

Во-первых, при переходе к рыночным отношениям в соответствии с новым банковским законодательством сберегательные вклады населения могут приниматься всеми банками. Вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений и могут использовать для этих целей вклады в одном или нескольких банках. Банки сами определяют условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов.

Во-вторых, значительная часть вкладов в Сберегательном банке представляет собой вклады до востребования. Сберегательный банк постепенно утрачивает исторически сложившуюся роль монополиста на рынке сбережений в виде банковских вкладов.

Таким образом, важно отметить, что за период существования сберегательных учреждений происходило их постепенное развитие, увеличивалось количество как в городах, так и в сельской местности. Также происходило увеличение счетов вкладчиков и соответственно суммы самих вкладов. Однако после реорганизации банковской системы, смены правительства и становление рыночной экономики в нашей стране их функционирование прекратилось.

В следующем пункте мы проанализируем современные банки на депозитном рынке.

2.3 Сравнительный анализ современных банков на депозитном рынке

На сегодняшний день рынок банковских депозитов в России активно развивается. Прежде всего данный факт характеризуется ростом вкладов населения в банках.

За минувшие годы объем привлеченных коммерческими банками денежных средств населения вырос более чем в 2 раза (рисунок 13) [40].

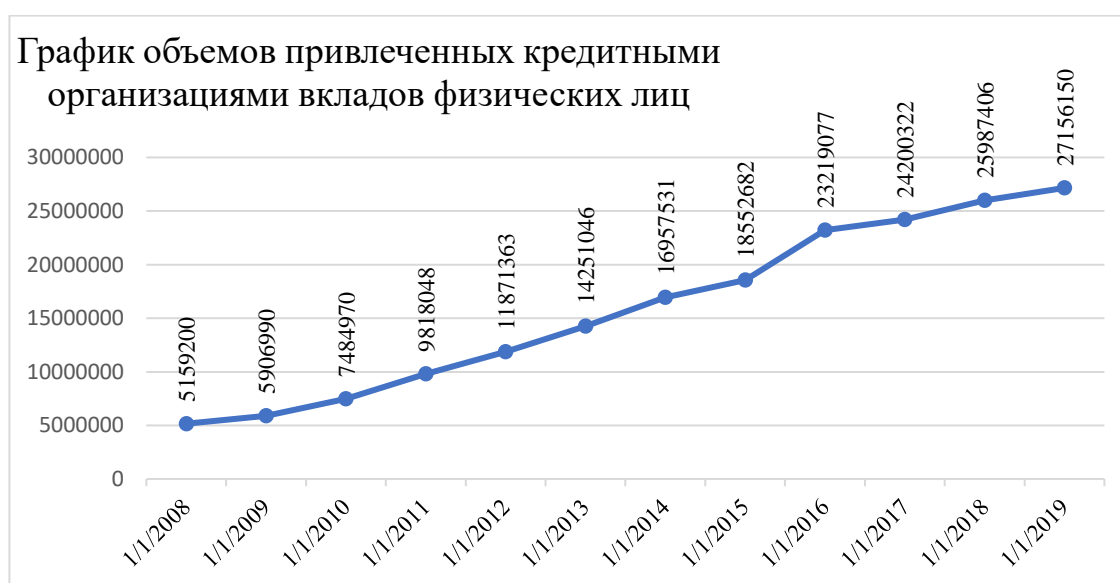


Рисунок – 13 График объемов привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц за период (январь) с 01.01.2008 г. по 01.01.2019 г. [40].

Согласно рисунку 13, за 2019 г. в сравнении с 2014 г. увеличение составило 40,7 %. По прогнозам Банка России данное направление по рынку вкладов сохранится. При этом данный вид прогноза предусматривает замедление темпов роста экономики и доходов населения, а кроме того, уменьшение процентных ставок по вкладам, при одновременном воздействии капитализации высоких процентов предыдущих периодов [34].

За 2017 г. объем депозитов населения увеличился на 7,4 %, против 4,2 % по итогам 2016 г. [40]. В абсолютных величинах портфель депозитов физ. лиц вырос на 1787,1 млрд. р. за 2017 г., а за 2016 г. на 981,2 млрд. р. В общем объеме привлеченных банками средств вклады населения составляют наибольший процент – 51,7 %. Это составляет приличную сумму в ресурсах банков, которая делает необходимым проведение ими эффективной депозитной политики, обеспечивающей не только привлечение вкладов, но и их сохранение. Данная ситуация объясняется прежде всего значительным ростом доверия со стороны

населения к банкам и расширением линейки депозитных продуктов, предлагаемых клиентам.

На сегодняшний день преимущество прежде всего отдаётся крупным российским банкам. Наилучший результат по итогам 2019 г. продемонстрировали крупные банки из ТОП 50. В частности, среди пятидесяти крупнейших банков положительной динамикой деятельности характеризовались 78 % кредитных организаций. Тогда как среди банков, занявших с 51 по 100-е место в рейтинге, 68 % банков продемонстрировали в третьем квартале положительную динамику депозитов.

Рассмотрим рейтинг российских банков по объему депозитов населения на 1 января 2019 г. (таблица 10).

Таблица 10 – Рейтинг российских банков по объему депозитов населения на 1 января 2020 г. [32].

Место на 1 января 2020 г.	Название банка	Расположение головного офиса	Объем вкладов на 1.1.20 г., млрд. р.	Прирост вкладов в 2019 г.	Изменение вкладов в 2019 г., млрд. р.
1	ПАО Сбербанк (лиц. 1481)	Москва (ЦФО)	12839.1	7.2 %	862.5
2	Банк ВТБ (ПАО) (лиц. 1000)	Санкт-Петербург (СЗФО)	3830.0	52.8 %	3220.9
3	АО «АЛЬФА-БАНК» (лиц. 1326)	Москва (ЦФО)	1067.2	32.1 %	259.3
4	АО «Россельхозбанк» (лиц. 3349)	Москва (ЦФО)	1022.7	21.2 %	179.0
5	Банк ГПБ (АО) (лиц. 354)	Москва (ЦФО)	949.2	17.9 %	144.4
6	АО «Райффайзенбанк» (лиц. 3292)	Москва (ЦФО)	455.9	19.0 %	72.9
7	ПАО Банк «ФК Открытие» (лиц. 2209)	Москва (ЦФО)	448.5	8.5 %	35.0
8	ПАО «Совкомбанк» (лиц. 963)	Костромская область (ЦФО)	391.5	35.9 %	103.5
9	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (лиц. 1978)	Москва (ЦФО)	366.8	29.3 %	83.0
10	ПАО «Почта Банк» (лиц. 650)	Москва (ЦФО)	307.6	85.5 %	141.8

По таблице 10 можно отметить, что первым по объёму вкладов на 01.01.2020 г. был и остается Сбербанк – 12839.1 млрд. р., на втором месте ВТБ – 3830.0 млрд, р, при этом мы можем наблюдать высокий прирост вкладов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. На третьем месте Альфа-Банк – 1067,2 млрд. р., прирост за последний год составил 32,1 %. Последний кто замыкает рейтинг Почта Банк – 30,6 млрд. р, данный банк показал за последний год самый лучший результат, прирост вкладов в 2019 г. составил 85,5 % [38].

В целом по банкам ТОП 10 наблюдается положительная динамика и за 2020 г. мы видим значительный прирост вкладов почти у всех банков.

Наибольшая доля в объеме размещения депозитных средств приходится в первую очередь на федеральные банки. Прежде всего это связано с действиями Банка России по очищению банковской системы, он интенсивно отзывает лицензии, у тех банков, которые подвергают опасности интересы кредиторов и вкладчиков. На банковской арене остаются компетентные банки, имеющие устойчивое финансовое положение, высокий уровень платежеспособности и наибольший уровень доверия у населения.

Для того чтобы определить соответствуют ли современные банки РФ, банкам депозитного типа за рубежом, нам необходимо оценить их деятельность по пяти основным критериям, выявленных нами в теоретической части работы, таким как:

- 1) прибыльность;
- 2) ликвидность;
- 3) финансовая устойчивость;
- 4) отношение кредитов к депозитам;
- 5) качество и величина привлеченных средств.

Для анализа рассмотрим самый крупный банк РФ – федеральный банк ПАО Сбербанк.

Чтобы проанализировать Сбербанк по критерию прибыльности. Рассмотрим основные показатели отчета о прибылях и убытках ПАО Сбербанк, млрд. р.

Таблица 11 – Основные показатели отчета о прибылях и убытках ПАО Сбербанк, млрд. р. [40].

Показатели	Период				
	2015	2016	2017	2018	2019
Операционные доходы до резервов	954,6	1 355,1	1526,5	1711,5	1863,3
Прибыль до налогообложения	331,2	667,5	903,1	1046,2	1138,7
Чистая прибыль	222,9	541,9	715,6	831,2	914,8

По данным таблицы 11 можно отметить, что наблюдается высокий уровень прибыльность банка, так как за период с 2015 г. по 2019 г. чистая прибыль ПАО Сбербанк увеличилась более чем на 100 %. Увеличение прибыли может свидетельствовать о положительной динамике прибыльности организации и ее состоятельности для выплаты дивидендов акционерам банка, увеличения капитала и др. Показатели выявлены на основе приложения А.

Вторым показателем является ликвидность. Прежде всего под ликвидностью мы понимаем возможность быстрого перевода активов банка в платежные средства с целью погашения долговых обязательств.

На 1 января 2019 г. ПАО Сбербанк поддерживает объем резервов на достаточном уровне для реагирования в случае ухудшения ситуации с ликвидностью (таблица 12).

Таблица 12 – Показатели ликвидности ПАО Сбербанк [40].

Показатель ликвидности	Значение на 01.01.2020 г.	Допустимое значение, установленное ЦБ РФ
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	162,59	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	229,99	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	57,14	$\leq 120\%$

Проанализировав таблицу 12 можно отметить, что ПАО Сбербанк вполне успешно справляется с предъявленными нормативными требованиями Банка России. В ходе оценки было выяснено, что все показатели не превышают допустимого уровня, в том числе в 2020 г. норматив Н2 = 163 % при допустимом уровне значения не менее 15 %. Показатель Н3 в 2020 г. составил 230 % при допустимом уровне не менее 50 %, норматив Н4 = 57,14 % при допустимом значении менее 120 %. Стоит отметить, что среди представленных нормативов самое большое значение имеет норматив текущей ликвидности. Нормативы ликвидности ПАО Сбербанк в разы превосходят их допустимые значения.

Следующим критерием выступающим важным условием обеспечения финансовой устойчивости современного банка является достаточность собственного капитала банка или адекватность капитала размеру и характеру осуществляемых операций.

Проанализируем показатели финансовой устойчивости ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2020 г., данные представлены в таблице.

Таблица 13 – Показатели финансовой устойчивости ПАО Сбербанк [40].

Показатель финансовой устойчивости	Значение на 01.01.2020 г.	Допустимое значение, установленное ЦБ РФ
Норматив достаточности собственных средств (1.0)	14,73	$\geq 8\%$
Норматив достаточности базового капитала банка (1.1)	10,87	$\geq 4,5\%$
Норматив достаточности основного капитала банка (1.2)	10,87	$\geq 6\%$

Из таблицы 13 мы можем отметить, что норматив достаточности собственных средств (1.0) = 14,73 %, что почти в два раза больше, чем допустимое значение. Норматив достаточности базового капитала банка и норматив достаточности основного капитала в значениях аналогичны и равны 10,87 %, что превышает допустимое значение в несколько раз. Таким образом мы видим, что ПАО Сбербанк полностью выполняет нормативные лимиты финансовой устойчивости предписанные ЦБ РФ.

Далее проанализируем следующий критерий – соотношение активов ПАО Сбербанка к депозитам и отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам, данные представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Качественные показатели соотношения активов ПАО Сбербанк к депозитам [40].

Показатели	Период				
	2015	2016	2017	2018	2019
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	1,50	1,45	1,21	1,57	1,68
Кредиты/Депозиты	107,21	114,10	94,59	92,92	93,31

Проанализировав таблицу 14 можно отметить, в первую очередь стоит отметить, что показатель отношения кредитов к депозитам в банке не должен превышать 100 %, однако в 2015 и 2016 г. в ПАО Сбербанк данный показатель превышал допустимое значение. Данный факт спровоцировал повышение ставок по кредитам и депозитам, прежде всего для того, чтобы банку больше привлекать ресурсов, чем выдавать кредитов. Что касается резерва под обесценения кредитного портфеля к неработающим активам в 2019 г. он составил 1,68. За исследуемый нами период мы можем наблюдать нестабильную динамику данного показателя, самый низкий уровень пришелся на 2017 г. – 1,21, однако в дальнейшем показатель вновь набрал темп и уже в 2018 г. превысил показатель 2015 г.

Таким образом, мы можем отметить снижение показателя отношения кредитов к депозитам и к 2019 г. он составлял 93,31 %, что вновь позволило ПАО Сбербанку снизить ставки по кредитам и депозитам.

Последний анализируемый нами показатель, это показатель качества размещения привлеченных средств. Показатели качества и величины привлеченных средств представлены на рисунке 14.

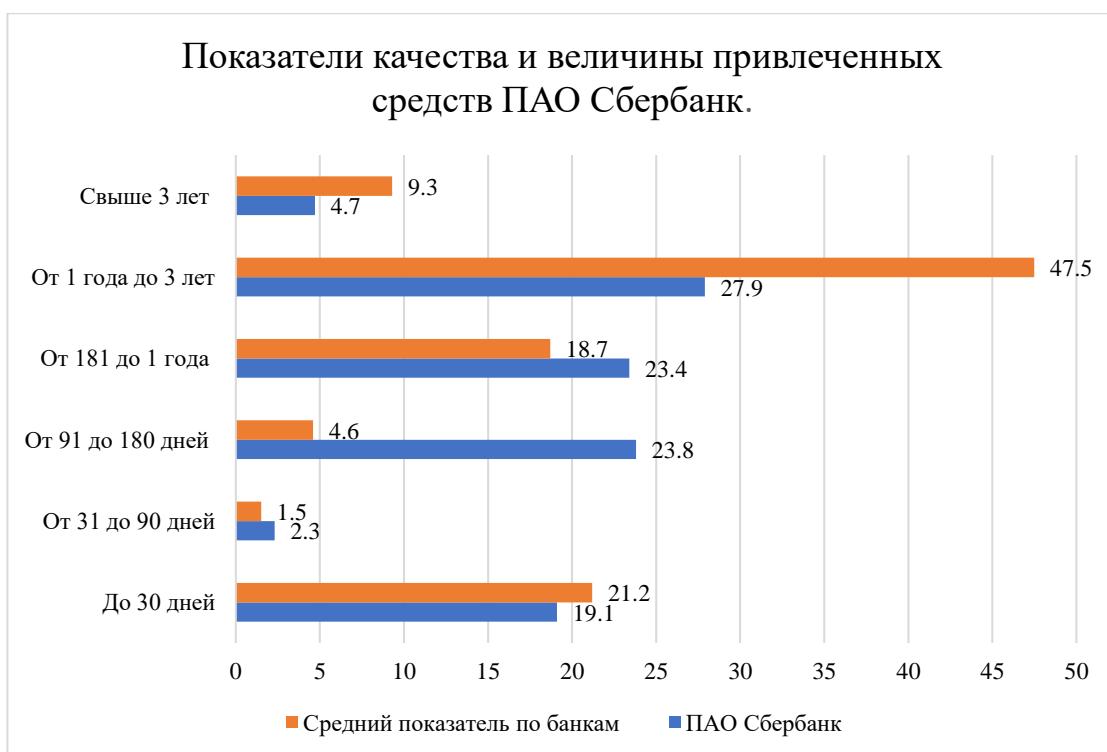


Рисунок 14 – Показатели качества и величины привлеченных средств ПАО Сбербанк, на 01.01.2020 г. [34].

Из рисунка 14 видно, что доля вкладов ПАО Сбербанк превышает средний показатель по банкам по размещенным депозитам сроком от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и от 181 дней до 1 года. Также важно отметить, что показатель по доле вкладов сроком от 91 до 180 дней превышает средний показатель по банкам в 5 раз. При этом следует отметить, что по доле длительных вкладов показатель ПАО Сбербанка ниже среднего по Российским банкам, что может свидетельствовать о наличии недостаточно привлекательных условий для населения в сравнении с другими банками. Именно показатель качества и величины привлеченных ресурсов характеризуют способность банка повысить свою репутацию и заинтересовать вкладчиков, то можно сделать вывод о том, что ПАО Сбербанку необходимо повысить привлекательность размещения долгосрочных вкладов.

Проанализировав главный федеральный Российский банк, можно сделать вывод о том, что ПАО Сбербанк полностью соответствует понятию успешного, надежного современного банка.

Проведем сравнительный анализ современных российских банков и банков депозитного типа, активно реализующих свою деятельность за рубежом.

Таблица 15 – Сравнение банковской системы РФ с зарубежными странами [33].

Название страны	Вид экономической деятельности	Виды банков	Орган регулирования	Защита вкладов
Великобритания	Рыночный	- ЦБ - Государственный банк - Сберегательные и инвестиционные банки - Коммерческие банки - Торговые и оптовые банки	- ЦБ	Свыше 85000 йен
Российская Федерация	Рыночный	- ЦБ - Коммерческие банки	- ЦБ	Свыше 1,4 млн. р.
США	Рыночный	- Национальные банки - Сберегательные банки - Локальные банки отдельных штатов и кредитные объединения	- ФРС - Федеральное правительство	Свыше 250000 долл.

Если сравнивать Российскую банковскую систему с другими странами, можно сказать, что банковская система России достаточно слаба по сравнению с банковскими системами США и Великобритании. Российской банковской системе необходимо взять некоторые принципы функционирования у зарубежных стран, чтобы стать более успешными.

Для более углубленного анализа современного депозитного рынка, нам необходимо взять показатели экономических систем в зарубежных странах и сравнить их с Российскими показателями (таблица 16).

Таблица 16 – Показатели экономических систем по итогам 2019 года [33].

Показатели	Европа	Великобритания	США	РФ
1	2	3	4	5
Количество кредитных учреждений	6863	493	6682	444
Количество банков	5593	473	6112	405
Количество банков с иностранным участием	876	157	344	73
Совокупные активы банковского сектора (триллионов евро)	32,86	11,78	16,55	4,03
Рентабельность капитала (%)	3,17	3,94	8,32	5,00
Совокупные депозиты (триллионов евро)	18,01	5,06	9,54	1,59
Совокупные кредиты (триллионов евро)	18,34	5,43	7,44	0,76

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5
Банковские депозиты на душу населения (евро)	51,09	60,68	31,05	4,79
Банковские кредиты на душу населения (евро)	52,98	61,01	21,46	6,41
Количество банковских служащих (млн)	4,5	0,70	8,74	0,59

Проанализировав таблицу 16 показателей по количеству кредитных учреждений, мы можем отметить тенденцию сокращения банковского сектора. Данный факт объясняется позицией Банка России по отзыву лицензий у финансовых институтов, с недостаточным уровнем финансовой устойчивости на современном депозитном рынке. Средний объем депозитов на душу населения и совокупные активы банков в России в 15 раз ниже этих же значений в других странах. При рассмотрении 100 наиболее крупных банков России, среднее значение сотрудников банка из расчета на одно банковское учреждение превышает в 6 раз этот же показатель в других странах. Также можно отметить, что по сравнению с другими странами в России реже используют банковские услуги.

Проанализировав современный депозитный рынок как в России, так и за рубежом, акцентировав внимание на крупнейшем федеральном банке ПАО Сбербанк и проведя анализ его финансовой устойчивости мы пришли к следующему выводу. Россия по различным количественным и качественным показателям развития медленно, но, верно, приближается к показателям других стран.

В данной главе мы проанализировали современные банки депозитного типа с практической точки зрения, остановились на динамике развития банков, функционирующих за рубежом, проанализировали существование и активное развитие сберегательных учреждений в нашей стране, а также провели сравнительный анализ современных банков на депозитном рынке. В следующей главе работы мы выявим проблемы и перспективы развития банков депозитного типа в нашей стране. Рассмотрим условия для создания Российских банков депозитного типа и выделим меры по их модернизации.

3 Проблемы и перспективы развития современных банков депозитного типа

3.1 Условия создания оптимальной среды для развития банков депозитного типа

В настоящее время в нашей стране требуется создание оптимальной среды для возрождения банков депозитного типа. Данные банки необходимы для активного привлечения сбережений населения. Совершенствование деятельности коммерческих банков, действующих в настоящее время в нашей стране, грамотно построенная депозитная политика позволит достичь оптимальной среды для появления современных банков депозитного типа зарубежного образца. Однако для осуществления столь не простой задачи требуется дополнительное изучение ряда вопросов, среди них – разработка и реализация сберегательной политики [28].

Разработка и реализация сберегательной политики прежде всего обоснована ее взаимосвязью с депозитной политикой коммерческого банка. С одной стороны, основные направления депозитной политики являются элементами формирования сберегательной деятельности банка. С другой стороны, назвать депозитную политику составным элементом сберегательной деятельности банка нельзя, депозитная политика банка – это более широкое понятие, включающее кроме стратегии и тактики привлечения ресурсов на возвратной основе, также организацию и управление депозитным процессом.

Так как, сбережения населения являются основополагающим источником для рынка банковских ресурсов, необходим поиск новых направлений в деятельности коммерческих банков по привлечению сбережений населения. Большую роль здесь играет сберегательная политика современного коммерческого банка, которая представляет собой стратегию банка по привлечению сбережений населения на возвратной основе.

Сберегательная политика банка, для привлечения вкладов населения, предполагает активную продуманную и экономически обоснованную работу в следующих направлениях: политика в области продукта, ценовая политика банка по депозитам, политика в области сбыта банковских продуктов.

Так как сберегательная политика современных банков осуществляется на макро и микроуровне, мониторинг необходимо проводить с двух позиций:

- позиций оценки эффективности реализуемой банком сберегательной политики;

- с позиций оценки деятельности коммерческого банка, Банком России в отношении соблюдения им обязательных нормативов деятельности, сохранения ликвидности, правильности оформления и учета операций по привлечению сбережений, соблюдение законодательства РФ, эффективности деятельности банка на рынке сбережений.

Так же рассмотрим проблемы и пути решения сберегательной политики

банков в современных условиях, которые представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Проблемы и пути решения реализации сберегательной политики российских коммерческих банков в современных условиях [11].

Проблема	Пути решения
Обеспечение сохранности вкладов	Повышение финансовой устойчивости и ликвидности деятельности банка
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов; активизация депозитной политики; анализ среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке
Конкуренция в банковской сфере	Повышение привлекательности вкладов, применение новых технологий; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа банка; грамотная рекламная политика
Нестабильность в банковской сфере во время кризиса и посткризисный период	Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; сегментирование депозитного портфеля
Недостатки в организации депозитного процесса, отсутствие научно обоснованной концепции проведения депозитной политики	Создание структурного подразделения, привлечения квалифицированных специалистов и обучение сотрудников

Современное состояние рынка депозитов указывает на необходимость формирования новых приоритетных направлений сберегательной политики российских коммерческих банков.

К таким приоритетам относятся:

- повышение финансовой устойчивости и ликвидности деятельности банка;
- анализ среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке, повышение привлекательности вкладов, применение новых технологий;
- повышение качества обслуживания и др. [11].

Однако стоит отметить, для формирования оптимальной среды для развития банков депозитного типа зарубежного образца и эффективной реализации сберегательной политики, необходимо обеспечить создание устойчивой депозитной базы.

Изучение сформировавшейся практики деятельности российских банков по привлечению вкладов населения дает возможность сделать вывод, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

Таблица 18 – Субъективные и объективные проблемы формирования депозитной базы [30].

Субъективные проблемы	Объективные проблемы
Масштабы деятельности и слабая капитальная база российских коммерческих банков;	Прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов;
Отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;	Влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;
Недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента	Межбанковская конкуренция;
Отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики;	Состояние денежного и финансового рынка России;
Недостатки в организации депозитного процесса: отсутствие соответствующего подразделения в банке;	-
Низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка;	-
Ограниченный спектр предлагаемых депозитных услуг и т.д.	-

В сфере правового обеспечения возникновения банков депозитного типа необходимо в первую очередь создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами [20].

В сфере банковского регулирования и надзора важнейшими направлениями являются:

- определение режима банковского надзора и применение при необходимости мер надзорного реагирования исходя прежде всего из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления рисками;

- обеспечение функционирования системы раннего реагирования и применения комплексной оценки деятельности кредитных организаций, включающей оценку качества управления и внутреннего контроля.

В целях совершенствования депозитной базы и развития сберегательной политики современного банка необходимо выполнение определенных условий:

- каждому коммерческому банку необходимо выработать собственную депозитную политику, которая будет учитывать специфику его деятельности и критерии оптимизации в будущем развитии депозитной политики;

– необходимо расширить круг депозитных счетов до востребования юридических и физических лиц, это не только позволит удовлетворять потребности клиентов в условиях незначительных финансовых накоплений, но и повысит заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;

– повысить организацию депозитных операций путем использования различных видов счетов для различных категорий вкладчиков и повышения качества обслуживания;

– обеспечить индивидуальный подход к клиенту посредством предоставления льгот.

Таким образом, мы можем судить о том, что оптимальная среда для возникновения современных банков депозитного типа зарубежного образца на данный момент не создана, изначально в нашей стране необходимо стабилизировать депозитную базу современных коммерческих банков, а также развивать сберегательную политику, разрабатывать депозитную политику с учетом опыта зарубежных стран и повышать доверие населения к уже имеющимся коммерческим банкам.

3.2 Меры по модернизации современных банков депозитного типа

Непосредственно для создания новых банков депозитного типа в нашей стране необходимо выполнить меры по модернизации уже имеющихся коммерческих банков.

Для создания современных банков депозитного типа и дальнейшего поддержания депозитной базы необходимо:

При формировании оптимальной депозитной базы следует учитывать качественные и количественные стороны, т.е. способствовать улучшению организации депозитных операций и системы стимулирования привлечения денежных средств, чтобы повысить устойчивость современного банка [54].

С точки зрения качественных изменений современных банков и расширения своего потенциала современным банкам необходимо активизировать свою депозитную политику. Этого можно достичь несколькими способами, в том числе с помощью расширения перечня вкладов. Так, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент – выше. Примером целевого вклада могут стать так называемые «новогодние вклады», «рождественские вклады», т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года [32].

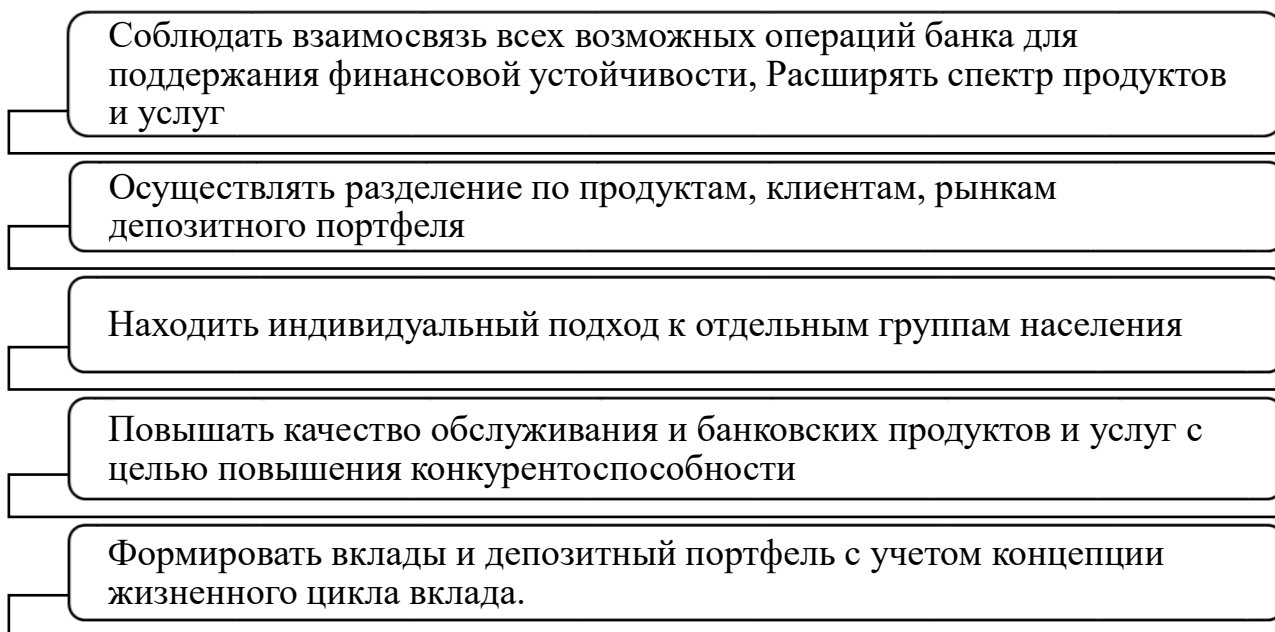


Рисунок 15 – Меры по модернизации депозитной базы [32].

Для клиентов с разным уровнем дохода было бы благоприятно, если банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой. Для наибольшей заинтересованности клиентов неплохо предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход. Однако в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада.

Повышение эффективности современных банков и формирование на их базе банков депозитного типа в Российской Федерации включает также следующие аспекты:

1) привлечение большего числа вкладчиков (физических и юридических лиц) за счет предложения более выгодных условий вложения денежных средств на депозитные счета в коммерческие банки Российской Федерации;

2) внедрение новых технологий обслуживания клиентов банков (физических и юридических лиц), которое сделает вложения денежных средств на депозитные счета в коммерческие банки для клиентов коммерческих банков (юридических и физических лиц) более удобным, доступным и быстрым;

3) привлечение в депозитные банки перспективных вкладчиков (физических и юридических лиц) за счет проведения рекламных мероприятий и улучшения обслуживания клиентов коммерческих банков (физических и юридических лиц), которые осуществляют вложения денежных средств на депозитные счета;

4) повышение уровня доверия к депозитным банкам со стороны

юридических и физических лиц с целью увеличения количества вкладчиков в коммерческих банках Российской Федерации;

5) снижение уровня риска банкротства депозитных банков за счет повышения эффективности деятельности коммерческих банков на рынке банковских услуг;

6) упростить процедуру оформления депозитных операций и процедуру получения процентов по депозитам для юридических и физических лиц в депозитных банках;

7) предоставления более высокой процентной ставки по депозитным операциям коммерческого банка по сравнению с процентными ставками коммерческих банков – конкурентов с целью привлечения новых вкладчиков (юридических и физических лиц) и удовлетворение потребностей существующих вкладчиков (юридических и физических лиц);

8) предоставление существующим вкладчикам депозитных банков (юридическим и физическим лицам) премий и дополнительных льгот за сохранение «верности» данному коммерческому банку;

9) расширение спектра операций, которые могут осуществляться по платежным карточкам;

10) изучение коммерческим банком потенциальных объемов сбережений физических лиц, изучение степени воздействия на них различных макроэкономических и микроэкономических факторов и выявление эластичности депозитов [41].

Одним из главных инструментов привлечения вкладчиков (юридических и физических лиц) в депозитные банки за рубежом является регулирование процентной ставки по депозитам. В России для осуществления мер по модернизации и преобразования современных коммерческих банков, в банки зарубежного образца, также необходимо использовать инструменты совершенствования депозитной базы:

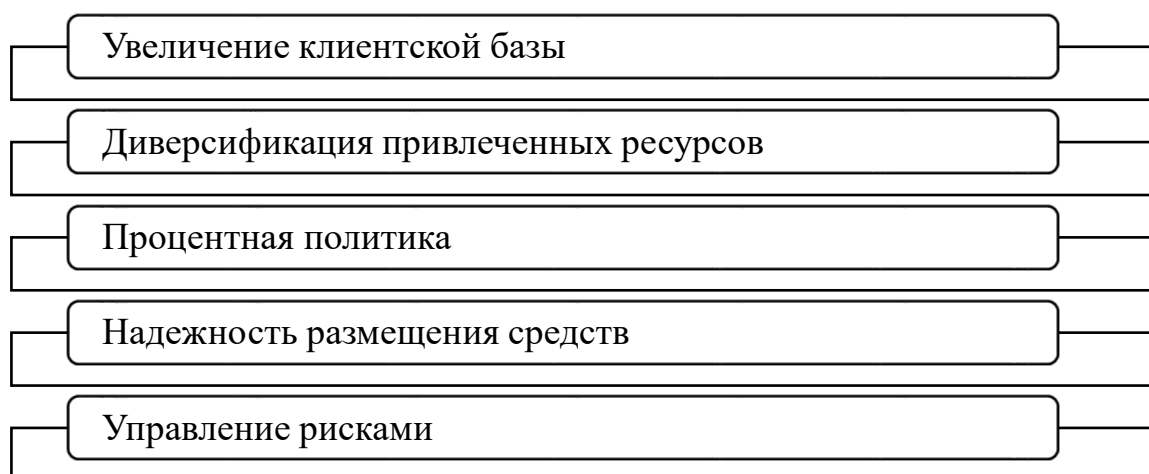


Рисунок 16 – Инструменты совершенствования депозитной базы [48].

С целью повышения эффективности деятельности современных банков и возможности создания на их базе банков депозитного типа, необходимо

усовершенствовать процентную политику банков, которая предусматривает выполнение следующих мероприятий:

- повышение процентной ставки по депозитам в национальной валюте Российской Федерации (рублей) в депозитных банках с целью покрытия уровня инфляции и укрепления курса национальной валюты Российской Федерации;

- обоснование процентных ставок по депозитам в банках и связывание их с процентными ставками по активным операциям коммерческих банков.

Повышение эффективности деятельности современных банков возможно при создании коммерческим банком таких условий привлечения депозитных ресурсов, при которых физическим лицам станет более выгодно вкладывать депозиты в коммерческие банки в национальной валюте Российской Федерации (рубле). Это, в свою очередь, возможно при контроле со стороны Центрального банка Российской Федерации инфляционных процессов в стране и проведение мероприятий по укреплению курса национальной валюты Российской Федерации (рубля).

Привлечение современными банками Российской Федерации депозитов в национальной валюте Российской Федерации (рубле) позволит снизить долларизацию экономики Российской Федерации, так как привлеченные коммерческими банками депозиты в национальной валюте будут трансформироваться в кредиты национальной валюте юридическим и физическим лицам.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что депозитные банки очень важны для банковской системы Российской Федерации. В России возможно существование и активное развитие банков депозитного типа, однако необходимо предпринять не мало усилий для создания оптимальной среды для их возникновения, необходимо развивать сберегательную политику и совершенствовать депозитную базу. Банки депозитного типа необходимы для активного привлечения сбережений населения, являющихся основополагающим источником для рынка банковских ресурсов.

Заключение

На сегодняшний день банки депозитного типа являются одним из основных звеньев современной рыночной экономики. Основная роль банков депозитного типа, заключается в сохранности денежных средств, принимающих вклады на умеренные проценты и отдающие за более высокие.

Современные банки депозитного типа создают новые требования и обязательства, которые непосредственно становятся товаром на денежном рынке, действуют в обширной сфере финансовых услуг, а не в более узкой как это было прежде. Данный вид банков – это особая категория предприятий, которые непосредственно известны как посредники. Они привлекают капитал и сбережения, а также другие средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности, предоставляет денежные средства во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

Банки депозитного типа аккумулируют свободные финансовые ресурсы физических и юридических лиц, чтобы осуществлять свою деятельность эффективно, получать прибыль повышать клиентоориентированность. При этом именно собственные средства банки используют для дальнейшей деятельности либо на инвестирование, либо на кредитование. Привлечение ресурсов для депозитного банка остается главной и базовой задачей его деятельности, благодаря которой он может эффективно развиваться. Способность современного банка депозитного типа привлекать большое количество депозитов и разрабатывать новые услуги для клиентов – говорит о его надежности и стабильности.

Развитие современного банка депозитного типа невозможно реализовать без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, при этом учитывая особенности деятельности самого банка и его клиентов.

Изучив теоретический материал, нами были выделены основные критерии оценки современных банков депозитного типа, такие как: ликвидность, платёжеспособность и высокая доходность.

При изучении практического аспекта функционирования банков депозитного типа в зарубежных странах мы выявили достаточно высокий уровень развития. Банки депозитного типа обеспечивают не только бесперебойное функционирование банковской системы, но и выступают надежными сберегательными институтами, с каждым годом все больше и больше привлекая к себе рабочей силы и доверия населения.

По результатам исследования современных российских банков на депозитном рынке было выявлено, что по итогам последних лет показывают прибыльную деятельность банковской системы, рост депозитной базы и улучшение качества кредитного портфеля.

Оптимальная среда для возникновения современных банков депозитного типа зарубежного образца на данный момент не создана, изначально в нашей стране необходимо стабилизировать депозитную базу современных коммерческих банков, а также развивать сберегательную политику, разрабатывать депозитную политику с учетом опыта зарубежных стран и повышать доверие населения к уже имеющимся коммерческим банкам.

Для создания современных банков депозитного типа и дальнейшего поддержания депозитной базы необходимо придерживаться следующих мер по модернизации:

- соблюдать взаимосвязь всех возможных операций банка для поддержания финансовой устойчивости, стабильности и надежности банка;
- расширять спектр продуктов и услуг;
- осуществлять разделение по продуктам, клиентам, рынкам депозитного портфеля;
- находить индивидуальный подход к отдельным группам населения;
- повышать качество обслуживания и банковских продуктов и услуг с целью повышения конкурентоспособности;
- формировать вклады и депозитный портфель с учетом концепции жизненного цикла вклада.

Депозитные банки очень важны для банковской системы Российской Федерации. В России возможно существование и активное развитие банков депозитного типа, однако необходимо предпринять не мало усилий для создания оптимальной среды для их возникновения, необходимо развивать сберегательную политику и совершенствовать депозитную базу.

Проведя анализ современных банков депозитного типа, определив условия создания оптимальной среды и мер по модернизации, можно отметить, что цель исследования достигнута, а предложенные мероприятия позволят современным банкам в нашей стране создать необходимые условия для благоприятного развития банков депозитного типа.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) [Электронный ресурс] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – Москва : ГАРАНТ-СЕРВИС, 2008. – Режим доступа: <https://home.garant.ru//document/10164072/paragraph/521837163>. – 6.02.2020.
2. Российская Федерация. Законы. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 27.12.2019) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разраб. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва : Консультант Плюс, 2013. – Режим доступа : <https://mvd.consultant.ru/documents/50398>. – 8.02.2020.
3. Абдрахманова, С. Е. Формирование депозитной политики коммерческого банка [Электронный ресурс] / С. Е. Абдрахманова., Г. В. Панина // В сборнике: Современная экономика и общество глазами молодых исследователей Сборник статей участников Международной научно-практической конференции V Уральского вернисажа науки и бизнеса. В 3-х томах. Под общей редакцией Е. П. Велихова, 2018. – С. 15-18. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 5.02.2020.
4. Алентьева, Н. В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях [Электронный ресурс] / Н. В. Алентьева // Вестник аграрной науки. – 2019. – № 1. – С. 85-90. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 2.02.2020.
5. Аминова, Ф. И. О необходимости проведения эффективной депозитной политики коммерческими банками в современных условиях [Электронный ресурс] / Ф. И. Аминова // В сборнике: Развитие финансовых отношений в период становления цифровой экономики Материалы II Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией А. Ю. Румянцевой, 2019. – С. 162-164. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 2.02.2020.
6. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник [Электронный ресурс] / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 652 с. – Режим доступа : <https://dvs.rsl.ru>. – 5.02.2020.
7. Бувеч, С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности : учеб. пособие / С. Ю. Бувеч, О. Г. Королев. – М. : КНОРУС, 2005. – 160 с. – ISBN: 5-85971-153-0.
8. Бычков, А. О депозитных продуктах. Возврат упущенной выгоды / А. О. Бычков // Финансовая газета. – 2017. – № 18 – С. 25-26.
9. Васильева, А. С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков / А. С. Васильева, Т. Р. Высоцкая // Международный научно-исследовательский журнал. – 2017. – № 7 – С. 6-9.
10. Герасименко, Р. А. Депозитная политика банков и факторы, влияющие

на её формирование / Р. А. Герасименко, Е. И. Хорошева, В. В. Герасименко // Финансы, учет, банки. – 2011. – № 1. – С. 141-150.

11. Горбенко, М. М. Депозитная политика современных коммерческих банков / М. М. Горбенко // Проблемы экономики и менеджмента. – 2013. – № 5. – С. 85-90.

12. Дж. Синки, мл. Управление финансами в коммерческих банках. пер. с англ. 4-го переработанного изд. / под ред. Р. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. – М. : Catallaxy, 1994. – 820 с. – ISBN: 5-86366-045-7.

13. Еремеева Г. Ф. Развитие сберегательного дела в СССР : учеб. пособие. – М. : КРОНУС, 1958. – 60, 80, 82, 93-95 с. – ISBN: 5-85431-148-5.

14. Жилан, О. Д. Формирование и оценка депозитной политики коммерческого банка [Электронный ресурс] : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / О. Д. Жилан. – Иркутск, 2006. – 240 с. – Режим доступа : <https://dvs.rsl.ru>. – 5.02.2020.

15. Журавлева, А. В. Депозитная политика коммерческого банка: особенности современной реализации [Электронный ресурс] / А. В. Журавлева, К. М. Евсеев // В сборнике: Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело» Отв. ред. Я. Ю. Радюкова, 2019. – С. 152-163. – Режим доступа : <https://dvs.rsl.ru>. – 2.02.2020.

16. Зиниша, О. С. Влияние Центрального банка Российской Федерации на депозитную политику коммерческих банков [Электронный ресурс] / О. С. Зиниша, К. Н. Альшанова, Р. А. Закарьяев // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – С. 228-232. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 7.02.2020.

17. Зиновьева, Н. М. Виды банковских депозитов и их особенности / Н. М. Зиновьева // Территория науки. – 2016. – № 5. – С. 35-41.

18. Илюнина Д. А. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка [Электронный ресурс] / Д. А. Илюнина, О. В. Луняков // Финансы и кредит. – 2017. – № 8. – С. 1894-1910. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 7.02.2020.

19. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. – 2017. – № 66. – С. 2-92.

20. Исаков Н. Г. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы / Н. Г. Исаков // Концепт. – 2018. – № 7. – С. 116-125.

21. Ковалева В. В. Финансы : учебник / под ред. проф. В. В. Ковалева. – М. : ПБОЮЛ, 2015. – 565-567 с. – ISBN: 5-85941-146-6.

22. Константинов, И. В. Роль сберегательного банка России в экономике российской Федерации / И. В. Константинов, А. В. Лихтер // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2016. – № 9. – С. 70-78.

23. Котляров, К. О. Формирование депозитной политики коммерческим банком [Электронный ресурс] / К. О. Котляров // Экономика и бизнес : теория и практика. – 2019. – С. 170-173. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 2.02.2020.

24. Криницина, Я. А. Депозитные операции коммерческих банков [Электронный ресурс] / Я. А. Криницина // В сборнике: Конкурентоспособность

территорий Материалы XXI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 8-ми частях. Ответственные за выпуск Я. П. Силин, Е. Б. Дворядкина, 2018. – С. 21-23. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 2.02.2020.

25. Кураков, Л. П. Экономика и право : словарь-справочник / Л. П. Кураков. – М. : Вуз и школа, 2004. – 135 с. – ISBN: 5-87231-136-1.

26. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Экспресс курс : учеб. пособие / О. И. Лаврушин [и др.] // под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КРОНУС, 2014. – 348 с. – ISBN: 978-5-406-01514-8.

27. Лапаев, А. С. Развитие сберегательного дела в России / А. С. Лапаев // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2010. – № 5. – С. 72-80.

28. Левская, И. В. Проблемы и перспективы формирования депозитной политики коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] / И. В. Левская // В сборнике: Актуальные вопросы регионального развития Сборник научных трудов. Ответственный за выпуск Я. В. Ганич. Петропавловск-Камчатский, 2016. – С. 55-58. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 2.02.2020.

29. Моисеев, С. Р. Аналитический отчет : Эффективность коммерческих банков / С. Р. Моисеев, Д. А. Круглов, М. М. Кузьмин, Г. Д. Лепехин, Н. А. Смирнова. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2007. – 20 с. – ISBN: 5-84851-256-8.

30. Мокина, Л. С. Депозитные операции коммерческих банков как важный элемент формирования ресурсной базы : тенденции развития и пути совершенствования / Л. С. Мокина // Вестник Уральского финансово-юридического института. – 2017. – № 4. – С. 60-65.

31. Народное хозяйство СССР за 60 лет: Юбилейный статистический ежегодник / Центральное статистическое управление при Совете Министров СССР. – М. : Статистика, 1977. – 712 с. – ISBN 978-5-534-06090-4.

32. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс] : Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). – Москва, 1997-2020. – Режим доступа : www.raexpert.ru. – 2.02.2020.

33. Никулина, О. В. Анализ конкурентоспособности коммерческих банков в России и США / О. В. Никулина, В. В. Задирака // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2017. – № 12. – С. 25-33.

34. Обзор банковского сектора РФ [Электронный ресурс]. // Официальный сайт Центрального Банка России. – Режим доступа : <http://www.crb.ru/analytics/?Pitld=bnksyst>. – 10.03.2020.

35. Ольхова, Р. Г. Банковское дело : управление в современном банке : учеб. пособие / Р. Г. Ольхова. – М. : КНОРУС, 2018. – 304 с. – ISBN: 8-83411-346-5.

36. Организация сберегательного дела : учеб. для вузов по спец. «Финансы и кредит» / Р. В. Корнеева, А. А. Девина, Г. С. Панова, И. Б. Шемякин // под ред. Р. В. Корнеевой. – Москва : Финансы и статистика, 1992. – 205 с. – ISBN 5-279-00812-5

37. Петров Ю. А. Сберегательное дело в России : учеб. пособие / Ю. А. Петров, С. В. Калмыков. – М. : К.И.Т., 1995. – 26, 44, 45, 59, 60, 73, 67, 209 с. – ISBN 978-5-7598-1091-9
38. Рейтинг вкладов по объему депозитов населения на 1 января 2020 г. [Электронный ресурс]. // РИА рейтинг. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru/banks/20180208/630082027.html>. – 25.02.2020.
39. Розинский, И. А. Иностраные банки в европейских странах / И. А. Розинский // Современная Европа. – 2015. – № 3. – С. 41-48.
40. Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. – 20.02.2020.
41. Ситник, А. А. Банковская система США / А. А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 10. – С. 66-76.
42. Смирнова О. В. Депозитная политика коммерческого банка и пути ее совершенствования [Электронный ресурс] / О. В. Смирнова, П. М. Бабванунгу, Е. С. Дергачева // В сборнике: Сборник научных трудов студентов кафедры «Финансы и банковское дело» Ответственный редактор Я. Ю. Радюкова ; Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина. Тамбов, 2017. – С. 91-95. – Режим доступа : <https://dvs.rsl.ru>. – 20.02.2020.
43. Сорокина, И. А. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка / Сорокина, И. А. // Отечественные методики оценки надежности банков. – 2018. – № 3. – С. 60-74.
44. Статистическая база Всемирного банка [Электронный ресурс]. // Всемирный банк. – режим доступа : <http://data.worldbank.org/topic/financialsector>. – 02.03.2020.
45. Тавасиев, А. М. Основы банковского дела : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – М. : Маркет ДС, 2016. – 568 с. – ISBN 978-5-534-06090-4.
46. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков, – М. : ИНФРА-М, 2016. – 654 с. – ISBN: 978-5-16-003693-9.
47. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции : учебник / В. М. Усоскин. – М. : ИПЦ, 2016. – 430 с. – ISBN: 978-5-9710-1251-1.
48. Ханина, Т. М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] / Т. М. Ханина // Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. – 2016. – № 8. – С. 15. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 07.03.2020.
49. Шульков, С. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка : дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук / С. А. Шульков. – Саратов : Изд-во Саратовского социально-экономического университета, 2001. – 163 с. – Режим доступа : <https://dvs.rsl.ru>. – 08.03.2020.
50. Якимова, Т. О. Оптимизация деятельности банка посредством депозитных операций [Электронный ресурс] / Т. О. Якимова, Т. И. Ломаченко, Т. А. Кокодей // В сборнике: Современные проблемы экономики, финансов,

бухгалтерского учета и бизнеса Материалы I Всероссийской молодёжной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных. Электронный ресурс. – 2018. – С. 119-123. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 25.03.2020.

51. Rakhimov A. M. IMPORTANT OF BANK DEPOSIT POLICY IN EXPANDING OF THE DEPOSIT BASE OF COMMERCIAL BANKS / A. M. Rakhimov // *Economy and Business*. – 2019. – № 6. – С. 170-173. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 25.03.2020.

52. Dubyna M. V., FUNCTIONING PECULIARITIES OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN THE USA. / M. V. Dubyna // *Economy and Business*. – 2019. – № 2. – Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – 09.03.2020.

53. Griбанov A. V. Innovation as the Main Factor for Sustainable Development of a Commercial Bank / A. V. Griбанov, V. V. Mitrokhin, M. V. Vilkova // *European Research Studies Journal*. – 2017. – Vol. XX. – Issue 4. – Part A. – PP. 408-416.

54. Zakirova, O. V. Improving the Deposit policy of a commercial Bank / O. V. Zakirova, A. V. Roskvas // *Current issues of national economy development: materials of the V International scientific and practical conference*. – Conf. – 2016. – PP. 352-361.

Приложение А (обязательное)

Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк

Таблица А.1 – Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Процентные доходы	2 279 600 000	2 399 000 000	2 131 400 000	2 188 300 000	2 396 000 000
Процентные расходы	-1 253 200 000	-986 900 000	-727 500 000	-718 200 000	-895 000 000
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-38 400 000	-49 300 000	-55 100 000	-73 600 000	-85 500 000
Чистые процентные доходы	988 000 000	1 362 800 000	1 348 800 000	1 396 500 000	1 415 500 000
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	-475 200 000	-342 400 000	-263 800 000	-162 400 000	-92 600 000
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов	512 800 000	1 020 400 000	1 085 000 000	1 234 100 000	1 322 900 000
Комиссионные доходы	384 100 000	436 300 000	479 000 000	598 500 000	688 900 000
Комиссионные расходы	-65 100 000	-87 200 000	-101 900 000	-153 200 000	-191 000 000
Чистые доходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	9 200 000	15 000 000	17 000 000	66 300 000	9 900 000
Прочие операционные доходы	22 400 000	34 200 000	20 600 000	12 500 000	7 700 000
Операционные доходы	954 600 000	1 355 100 000	1 526 500 000	1 711 000 000	1 863 300 000
Расходы на содержание персонала и административные расходы	-623 400 000	-677 600 000	-623 400 000	-664 800 000	-724 600 000
Прибыль до налогообложения	331 200 000	677 500 000	903 100 000	1 046 200 000	1 138 700 000
Расход по налогу на прибыль	-108 300 000	-135 600 000	-187 500 000	-215 000 000	-223 900 000
Прибыль за год	222 900 000	541 900 000	715 600 000	831 200 000	914 800 000