

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РФ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение

высшего образования

**«СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет экономики и процессов управления  
Кафедра финансов, кредита и мировой экономики

**«Допущена к защите»**

Протокол № 11 от 11 июня  
2019 г.

Заведующий кафедрой:  
К.э.н., доцент

Синявская Е.Е.

Регистрационны  
й № \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ июня  
регистрации 2019г.

Подпись \_\_\_\_\_

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Финансы и кредит»

**ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Выполнена:**

студенткой группы 15-ФиК  
Клдиашвили Мариной  
Александровной

**Научный руководитель:**

Синявская Елена  
Евгеньевна,  
К.э.н., доцент

Сочи  
2019

**УТВЕРЖДАЮ**  
Зав. кафедрой  
финансов, кредита и мировая экономики

Синявская Е.Е.  
« 2 » апреля 2019 г.

## **ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

**Студентки** Клдиашвили Марины Александровны  
**Руководитель** Синявская Елена Евгеньевна  
**Тема ВКР** «Особенности депозитной политики  
коммерческого банка в современных условиях»

### **I. Исходные данные для написания бакалаврской работы**

ВКР выполнена на основе следующих исходных данных:

1. Статистические материалы Центрального Банка России
2. Отчетность ПАО Сбербанк России
3. Нормативно-правовая база банковской деятельности

### **II. Целевое назначение ВКР.**

ВКР работа имеет целью

- в теоретической части: изучить теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка
- в практической части: проанализировать депозитную политику коммерческих банков и депозитный портфель ПАО «Сбербанк России», определить направления совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

### **III. Перечень вопросов, подлежащих разработке:**

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование депозитных операций;
- проанализировать депозитную политику коммерческих банков;
- провести анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»;
- определить направления совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

### **IV. План работы и сроки выполнения**

<b>Этап</b>	<b>Нормативный срок</b>
1 глава	апрель

2 глава	май
ВКР в целом	03 июня
Срок сдачи законченной работы секретарю ГЭК	21 июня

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_ Е.Е.

Синявская

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_ М.А.

Клдиашвили

«2» апреля 2019 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА...7</b>	
1.1 Депозитные операции банка и их классификация.....7	7
1.2 Сущность депозитной политики коммерческого банка...13	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.....	22
<b>2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....27</b>	
2.1 Анализ современного рынка депозитов.....27	27
2.2 Влияние процентной политики Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков.....47	47
2.3 Анализ депозитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».....55	55
2.4 Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».....76	76
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>89</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>91</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>98</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

Основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую актуальность.

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка.

Привлекаемые кредитными организациями ресурсы разнообразны по своему составу. Основным источником банковских ресурсов являются средства, привлеченные от банковских клиентов в виде депозитов.

Коммерческий банк привлекает средства предприятий и организаций различных форм собственности, государственных и муниципальных учреждений, прочих юридических лиц, граждан, индивидуальных предпринимателей, а также и других банков в форме вкладов (депозитов), открывая своим клиентам

соответствующие счета. При этом право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с лицензией.

Для российской банковской системы на современном этапе характерным является переход на качественно новый этап развития, обусловленный возрастающей конкуренцией кредитных организаций и необходимостью сохранения или усиления рыночных позиций, что затрагивает все без исключения сферы деятельности банков. Количественное увеличение объемов осуществляемых операций и рост конкуренции требуют от кредитных организаций повышения качества управления депозитными операциями и пересмотра подходов, положенных в основу формирования депозитной политики.

Чистая прибыль банковского сектора РФ за 2018 год составила 1,34 триллиона рублей, превысив результат 2017 года в 1,7 раза. Вклады населения в банках РФ в январе сократились на 2,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 27,7 триллиона рублей. Данный отток связан с падением доходов населения на фоне девальвации рубля, тарифной политикой крупных банков, которые привлекали вклады по не очень привлекательным ставкам, дедолларизации экономики.

Депозитная политика сегодня призвана максимально заинтересовать потенциальных вкладчиков в хранении средств на банковских счетах, что является основой дальнейшей эффективной деятельности коммерческого банка. С этой целью банки предлагают разнообразные виды депозитов. От качества ресурсной базы банка, являющейся результатом депозитной политики, зависит и конечный результат деятельности самого

банка - прибыль или убыток. Все вышеизложенное обусловило актуальность избранной темы.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является депозитная политика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

В качестве теоретической и методологической базы исследования в работе использовались труды следующих авторов: О.В. Кабанова, Ю. М. Складорова, В.И. Ермоленко, Е.Ф. Жуков, Т. Л. Мягкова и другие.

В квалификационной работе использован эмпирический метод научного анализа (наблюдение, сравнение, восприятие, сбор информации, анализ и синтез).

Информационной базой квалификационной работы являются совокупность специальной и научной литературы, законов и нормативных документов, справочной и периодической литературы, интернет-источников.

Цель квалификационной работы - выявление особенностей депозитной политики коммерческого банка в современных условиях.

В соответствии с данной целью поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование депозитных операций;
- проанализировать депозитную политику коммерческих банков;
- провести анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»;
- определить направления совершенствования

депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

Результаты работы были представлены на XI Международной студенческой научно-практической конференции «Студенческие научные исследования в сфере туризма и спортивного менеджмента» 14-16 мая 2019 года в СГУ, г. Сочи.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1 Депозитные операции банка и их классификация**

Депозитными операциями считаются банковские операции, операции других кредитных учреждений, связанные с привлечением денежных средств во вклады или размещением имеющихся в их распоряжении средств во вклады в иных банках или кредитно-финансовых институтах.

Депозиты - это один из основных источников формирования финансовых ресурсов коммерческого банка.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов (вкладов) и открывать им соответствующие счета. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, получившие соответствующую лицензию. [31, с.30-31]

Депозиты могут классифицироваться по различным признакам, но основными являются:

- категория вкладчика;
- форма изъятия средств.

Классификация депозитных операций представлена на рисунке 1.

Далее рассмотрим классификацию депозитов по форме изъятия, которая делится на 3 вида:

Итак, депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента.

Депозиты до востребования в своей основе нестабильны,

что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается.

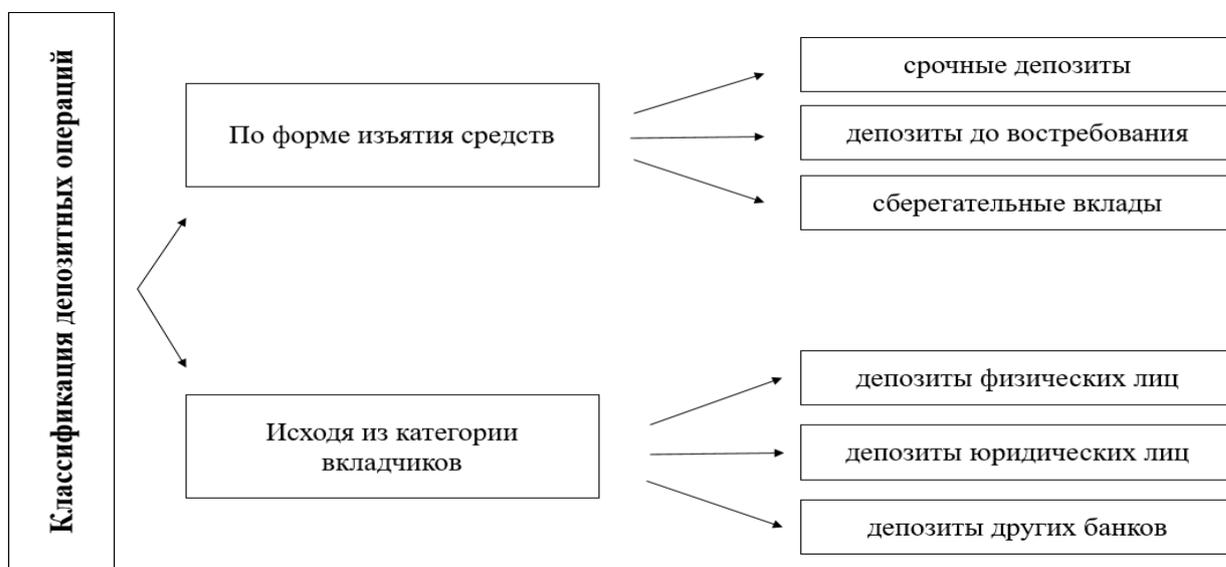


Рисунок 1 - Классификация депозитных операций

В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания. По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года. [44, с.98-106]

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

словами, преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Основными недостатками депозитов до востребования для их владельцев является отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент), а для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

К депозитам до востребования относятся корреспондентские счета банков, открытые в РКЦ или у банков корреспондентов с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга. Корреспондентский счет, открытый данным банком у другого банка, называется счетом «ностро», корреспондентский счет, открытый данным банком для другого банка, называется счетом «лоро».

К депозитам до востребования следует отнести такие специфические счета, как контокоррент и овердрафт.

Контокоррент – это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На контокорренте отражаются: с одной стороны – ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, а с другой – средства, поступающие на счет в виде выручки, переводов, возврата ссуд и пр.

Овердрафт — это форма кратковременного кредита в рамках определенного банковского лимита, которая дает возможность держателю карты производить расчеты даже в том случае, если у него недостаточно средств на текущем счету. [14, с. 145-153]

Далее рассмотрим срочные депозиты, которые являются стабильными и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени. Срочные депозиты

- это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

- ✓ до 30 дней;
- ✓ 31-90 дней;
- ✓ 91 -180 дней;
- ✓ 181 день — 1 года;
- ✓ 1-3 года;
- ✓ свыше 3 лет.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка - возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Собственно, срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком

условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью. [21, с.67-71]

Разновидностью срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Правила выпуска и оформления сертификатов установлены в «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. Банком России 03.07.2018 N 645-П) и являются едиными для всех коммерческих банков на территории России.

Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат. [1]

Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель. Сберегательные сертификаты включаются в систему обязательного страхования вкладов физических лиц. Держателями депозитных сертификатов могут быть только юридические лица. Депозитные сертификаты не включаются в систему обязательного страхования вкладов физических лиц. [5,7]

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Денежные расчеты по купле - продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации, а в иностранной не допускается. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения (когда владелец сертификата получает право востребования вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачивается сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

Кредитная организация начисляет проценты по сберегательным (депозитным) сертификатам на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении. [4]

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные вклады. Основное их отличие от депозитов состоит в невозможности совершения платежей с таких счетов. Сберегательные вклады изначально делаются с целью накопления или сохранения денежных сбережений. В отечественной банковской практике при отсутствии такого понятия, как переуступка права требования по депозиту другому лицу (за исключением депозитных сертификатов), под сберегательными вкладами понимаются прежде всего операции с населением. Исторически сложившуюся на данный вид деятельности монополию со стороны Сбербанка удалось преодолеть с возникновением новых коммерческих банков, взявших на вооружение опыт Сберегательного банка и существенно разнообразивших условия обслуживания клиентуры. [30, с.51-56]

Одним из способов увеличения объема привлекаемых ресурсов является разнообразие вкладов для различных слоев населения в зависимости от социального уровня, а также суммы и срока хранения вклада. При этом банки должны учитывать требования и возможности различных категорий вкладчиков — от пенсионеров и студентов до бизнесменов и людей среднего достатка. Для достижения этой цели кредитные организации предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, студенческие и т.д., по которым банки предлагают льготные повышенные проценты. Немаловажными факторами в процессе привлечения депозитов являются скорость и простота оформления вклада (заключение договора, открытие счета). Договоры банковских вкладов могут быть как стандартной формы, так и индивидуальными в зависимости от категории клиента, суммы и срока вносимого депозита.

Усиливающаяся в банковской среде конкуренция заставляет кредитные организации прибегать в процессе борьбы за вкладчика и к таким методам, как предоставление полного комплекса услуг, связанных с обслуживанием счета конкретного клиента. При этом предлагается проведение дополнительных операций, таких, как оформление пластиковых карт, продажа дорожных чеков, конвертация по льготному курсу, ускоренные переводы денежных средств клиента, осуществление коммунальных платежей и т.д. Развитие широкого комплекса банковских услуг значительно повышает привлекательность кредитной организации в глазах имеющих и потенциальных вкладчиков и способствует расширению ресурсной базы коммерческого банка. [19]

## **1.2 Сущность депозитной политики коммерческого банка**

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств организаций и населения на счетах в банках в различного рода депозиты (вклады), является «Депозитная политика банка». Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив развития и на базе таких документов, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, таких как «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка». [46, с. 605]

Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью банковской политики и представляет собой совокупность последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности. Также под депозитной политикой понимают совокупность методов и способов её (политики) осуществления, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка. [10, с. 30]

Таким образом, главная цель депозитной политики коммерческого банка - это привлечение оптимального объёма денежных ресурсов, необходимого для осуществления деятельности банка.

Депозитная политика должна, прежде всего, отвечать

следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Под экономической целесообразностью здесь понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос, разумеется, должен рассматриваться в общем, контексте активно-пассивного управления.

При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе – резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и явные выгоды.

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при неременном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Необходимо рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах - временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц). [15, с. 163-164]

Реализацию депозитной политики можно рассматривать в широком и узком смысле. В широком смысле - это деятельность коммерческого банка, связанная с привлечением средств

вкладчиков и других кредиторов, а также с определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных. [33, с. 77-78]

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков. В основе формирования депозитной политики лежат как общие, так и специфические принципы.

Принципы, на которых базируется депозитная политика коммерческого банка, можно условно разделить на общие и специфические. Классификация принципов представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Принципы		Характеристика
Общие принципы	Принцип научной обоснованности	Должен базироваться на новейших достижениях науки, с учётом действия экономических законов в пределах конкретного банка с использованием научно обоснованных методик.
	Принцип целостности системы	Депозитная политика выступает как подсистема финансовой политики банка.
	Принцип комплексного подхода	Разработка теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка.
	Принцип оптимальности и эффективности	Разработка эффективных тактических направлений и методов для конкретного этапа развития банка.

Принципы		Характеристика
	Принцип единства элементов	Все элементы депозитной политики рассматриваются в тесной взаимосвязи.
Специфические принципы	Принцип обеспечения оптимального уровня расходов	Характеризует ценовую политику банка. В частности, умение руководства банка быстро и правильно реагировать на изменяющиеся рыночные условия в целях регулирования прибыльности и снижения ожидаемых расходов.
	Принцип безопасности операций банка	Отражает систему защиты интересов клиентов (сохранение банковской тайны), а также означает поддержание оперативной ликвидности банка.
	Принцип обеспечения надёжности	Качество и количество привлечённых ресурсов банка отображает его стабильность и надёжность

Источник: составлено автором [29, с. 1142-1146]

Помимо вышеуказанных принципов, необходимо выделить субъекты и объекты депозитной политики.

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

Схематично депозитная политика коммерческого банка представлена на рисунке 2.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных.

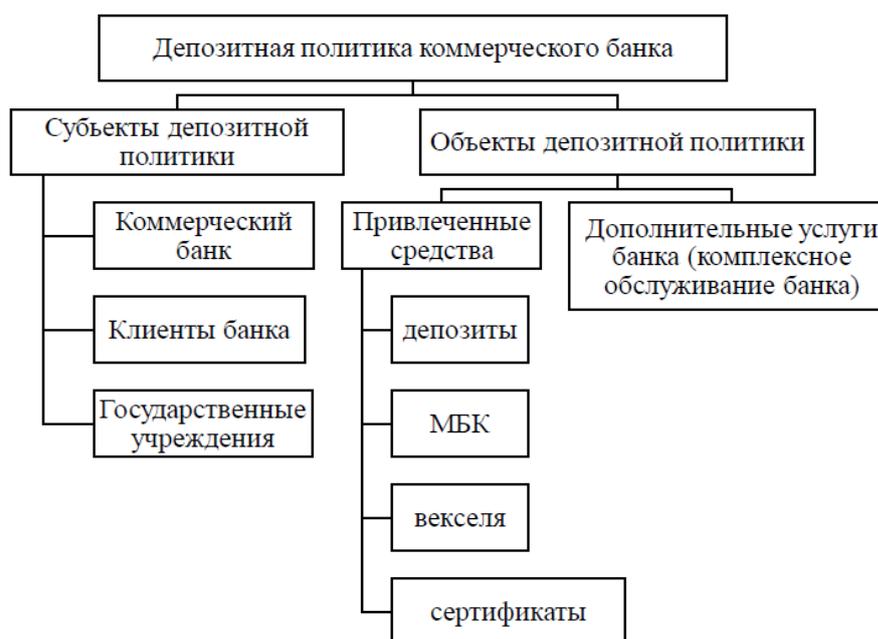


Рисунок 2 - Субъекты и объекты депозитной политики

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести: получение займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг.

Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются

средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время в основном предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т.е. по сути дела распределяются, на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов. При этом только 10% централизованных кредитов продаются банкам на конкурсной основе. Каждый банк может приобрести не более 25% кредитов, выставленных на аукцион. Но межбанковский кредит является основным источником заемных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств.

В настоящее время наиболее распространенной формой централизованных кредитов являются ломбардные кредиты, т.е. кредитование коммерческих банков под залог ценных бумаг, перечень которых занесен в ломбардные списки. Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами. Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет меньшие средства держать в оперативных резервах банков для поддержания их ликвидности. [13, с. 290-300]

Разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной взаимосвязи друг с другом занимается целый ряд структурных подразделений банка (казначейство, финансовое

управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг), а также органы управления банка: управление банка и комитет по управлению активами и пассивами. Так, управление банка определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает принципиальные решения по вопросам формирования портфеля депозитов, анализирует структуру и динамику ресурсов, их сопряженность по срокам и суммам с активами банка с целью выработки в необходимых случаях решений по корректировке депозитной политики банка; осуществляет текущий контроль за реализацией депозитной политики отдельными структурными подразделениями банка. Финансовое управление банка совместно с казначейством определяет общую потребность банка в депозитных средствах (на год, в том числе с разбивкой по кварталам), устанавливает размеры процентных ставок по каждому типу ресурсов (депозиты (вклады), векселя, МБК); определяет объемы резервирования привлеченных средств в Банке России; контролирует соблюдение банком нормативов риска по привлеченным средствам, установленных Банком России, и т.д.

Непосредственно привлечением депозитов в различных формах занимаются специальные отделы банка: отдел вкладов граждан, отдел ценных бумаг (выпуск собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов), кредитный отдел или отдел активов и пассивов (депозиты юридических лиц) и другие отделы в соответствии с внутренней организационной

структурой каждого банка.

Для осуществления практической деятельности по привлечению средств банки разрабатывают Положения по депозитным (вкладным) операциям (отдельно по вкладам физических лиц и по депозитам юридических лиц), в которых оговариваются:

- правила и условия приема депозитов (вкладов);
- правовой статус субъектов договорных отношений;
- порядок заключения договора банковского вклада;
- его содержание;
- способы приема и выдачи вклада (депозита);
- перечень документации, необходимой для открытия и пользования вкладом (депозитом), и требования, предъявляемые к ним;
- права вкладчиков и обязанность банка;
- способы начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам).

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, так как величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Уровень процентных ставок по вкладам (депозитам) устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно с ориентацией на ключевую ставку Банка России и состояние денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики.

Прежде всего, уровень процентной ставки по вкладным (деPOSITным) операциям банков зависит от типа вкладов (деPOSITов). Как правило, по депозитам до востребования, отличающимся нестабильностью остатка большой мобильностью и подвижностью, устанавливаются минимальные процентные ставки.

При установлении размера процентной ставки по срочным вкладам (деPOSITам) определяющим фактором является срок, на который размещаются средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента. Не менее важным фактором является сумма вклада, и, следовательно, чем больше сумма вклада и дольше срок его хранения, тем выше по нему процентная ставка. Существенным моментом является и частота выплаты дохода по вкладам (деPOSITам). Ставка процента по вкладу находится в обратной зависимости от частоты выплаты дохода, т.е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки по вкладу (деPOSITу).

Выплата процентов по вкладу (деPOSITу) может производиться:

- один раз в месяц;
- один раз в квартал;
- по окончании срока действия договора.

В целях стимулирования привлечения на срочные счета в банк средств клиентов в условиях вкладов (деPOSITов) может предусматриваться капитализация процентов. Она возможна, если банком при расчете дохода используется техника сложных процентов.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета

используется фактический остаток вклада, и, исходя из предусмотренной договором ставки процента, с установленной периодичностью происходят расчет и выплата дохода по вкладу. Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода. [15, с. 212-218]

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, в частности они осуществляют:

- разработку различных программ по привлечению средств населения;
- предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания; подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
- проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
- использование "тихой" целевой рекламы (по почте, телефону);
- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
- программа "Бонусный процент";

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для

обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств, в случае своего банкротства, банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов (рисунок 3).

Процесс страхования вкладов:



Процесс страхового возмещения:



Рисунок 3 - Механизм работы системы страхования вкладов

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро. Работа кредитных организаций по привлечению средств кредиторов в свой оборот связана с определенными рисками, которые они должны учитывать в своей деятельности и уметь управлять ими во избежание негативных последствий для ликвидности и

устойчивости. [6; 21, с. 339-347; 8, с. 24-33].

### **1.3 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций**

Сложность и важность взаимоотношений по депозитам между банками и физическими и юридическими лицами определяют необходимость их регулирования. В настоящее время основными документами, регулируемыми вклады (депозиты) в РФ являются:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности"

3. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"

4. "Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (утв. Банком России 03.07.2018 N 645-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.11.2018 N 52830)

1) Вкладные (депозитные) операции кредитных организаций и их отношения с вкладчиками при данных операциях в Гражданском кодексе Российской Федерации регулируются статьями 834 - 844 (глава 44), 845 - 860 (глава 45), 395 и 809. Депозитные договоры должны соответствовать требованиям статьи 426.

В соответствии с этими статьями: юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах)

денежные средства другим лицам; право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом;

Гражданский кодекс Часть II Глава 44 устанавливает формы договоров Банка по привлечению банковских вкладов (депозитов), виды вкладов, порядок начисления процентов на вклад и их выплаты, обеспечение возврата вклада и использования Сберегательного (депозитного) сертификата.

Договор банковского вклада должен быть заключен в простой письменной форме и будут считаться соблюденными при внесении вклада клиента на счет. В рамках банковского договора по вкладу Банк выплачивает клиенту проценты по ставке, указанной в договоре. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если списание со счета вкладчика по другим основаниям, до дня списания включительно. [2]

2) В данном законе «О банках и банковской деятельности» устанавливаются нормы, регулирующие банковскую деятельность. В соответствии с законом вкладчиками Банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, которые могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход и совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Статья 28 Закона «О банках и банковской деятельности» позволяет привлекать кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты

через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Статья 29 закона «О банках и банковской деятельности» запрещают банкам в одностороннем порядке сокращать срок действия договора банковского вклада (депозита), уменьшать процентную ставку, увеличивать или в принципе создавать комиссию по операциям, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (в данном случае п. 2 ст. 838) предусмотрено, что Банк вправе изменить процентную ставку, выплачиваемую по вкладам до востребования, если иное не оговорено в договоре.

Отношения между кредитными организациями и клиентами оформляются договором, в соответствии со статьей 30 закона о банках. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Эта статья также дает право клиентам открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с их

согласия, если иное не установлено федеральным законом. В соответствии со ст. 36, вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором. Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. [7]

3) ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить

вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада. В соответствии с Федеральным законом, все российские банки, работающие с вкладами населения, обязаны войти в систему страхования вкладов. Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования. В соответствии со ст.11, возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом. [6]

4) Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат. Владелец сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель. Владелец депозитного сертификата может быть только юридическое лицо. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации, выпуск в иностранной валюте не допускается. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

### **2.1 Анализ современного рынка депозитов**

Современные условия развития банковской среды позволяют выделить одну из важнейших составляющих успешного и прогрессивного функционирования коммерческого банка – проведение эффективной депозитной политики.

Формирование депозитной базы происходит под влиянием ряда определенных факторов, которые должны быть обязательно учтены коммерческими банками при формировании собственной депозитной политики. Среди них можно выделить факторы макроэкономические, то есть, воздействующие на все банки (уровень доходов населения, экономическая и политическая ситуация в стране) и микроэкономические, влияющие на работу конкретного банка (система страхования вкладов, межбанковская конкуренция, нормативное регулирование банковской деятельности Банком России).

Наиболее значимым макрофактором является экономическая ситуация в стране. Так, по данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % (в 2017 году рост ВВП составлял 1,6 %) [32]

Однако, структура роста в 2018 году оказалась весьма необычной. Рост ВВП ускорился несмотря на то, что темпы роста частного потребления и инвестиций замедлились. Основным драйвером роста стало ускорение роста экспорта (с 5% до 6.3% в реальном выражении) и существенное замедление

роста импорта (с 17.4% в 2017 году до 3.8% в 2018 году в реальном выражении). Таким образом, рост экономики в 2018 году происходил на фоне ослабления внутреннего спроса и за счет существенного сокращения спроса на импорт.

Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и нефтегазового. Среди компонентов нефтегазового экспорта рост в реальном выражении наблюдался по продукции металлургии, продовольствию, химическим товарам, продукции деревообработки. Одновременно на фоне ослабления рубля произошло существенное замедление роста импорта.

Уровень инфляции в годовом исчислении за 2018 год составил 4,27%. Ключевыми инфляционными факторами были ослабление курса рубля (среднегодовой курс доллара в 2018 году равнялся 62,8 рубля против 58,3 рубля в 2017-м), ожидаемое повышение НДС до 20% и изменение баланса спроса и предложения на некоторых рынках. Для ограничения инфляционных рисков Банк России дважды повышал ключевую ставку на 0,25 процентных пункта. К концу года ее значение составило 7,75%. [25]

Согласно данным Росстата, реальные доходы россиян в 2018 году снизились на 0,2%. Причинами снижения реальных доходов населения в 2018 году стало падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, а также рост платежей по ипотечным кредитам, которые сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной

сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

Наилучшим образом ситуацию в стране и на рынке банковских депозитов отражает такое понятие, как индекс потребительского доверия. Индикатор потребительского доверия вычисляется в процентах как отношение количества положительных или отрицательных ответов потребителей на их общее количество и отражающий уровень оптимизма населения в отношении экономического и социального развития страны в целом. На рисунке 4 представлена наглядная модель потребительских настроений в период с 2016 по 2018 гг.

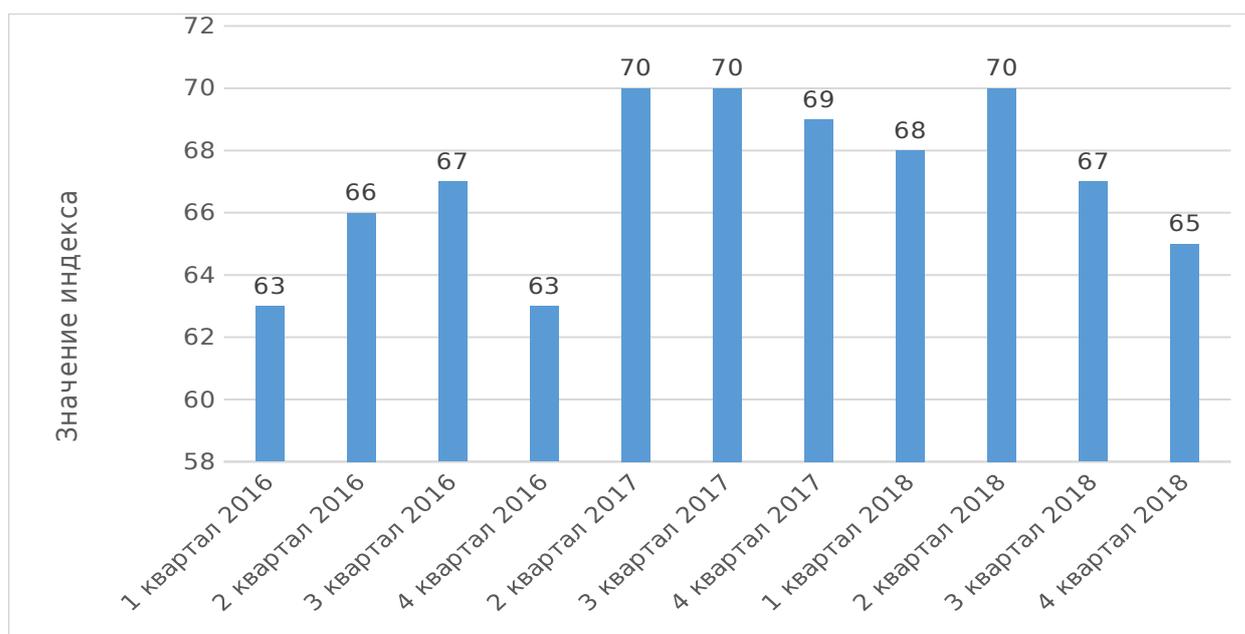


Рисунок 4 - Динамика индекса потребительского доверия в 2016–2018 гг.

Источник: составлено автором [24]

Как видно из рисунка 4, в четвертом квартале 2018 года индекс потребительского доверия россиян упал с 67 до 65 пунктов. Это второе падение индекса подряд - в июле-сентябре он упал на три пункта. Снижение реальных доходов, неуверенность в перспективах на рынке труда, волатильность

рубля в августе и сентябре - все эти факторы обусловили отрицательную динамику индекса. В последний раз индекс был на таком низком уровне в первом и четвертом кварталах 2016 года - тогда он опустился до 63 пунктов. Во 2 квартале более высокие значения индекса, скорее всего, были обусловлены внешним позитивным информационным фоном, связанным с чемпионатом мира по футболу 2018. В III квартале он снизился.

Главной целью каждого банка является постоянное увеличение клиентской базы, путем расширения продажи банковских услуг и как следствие - получение значительно большей прибыли. На сегодняшний день, когда Россия повышает требования к ведению банковской деятельности, коммерческим банкам становится все труднее удерживать лидирующие позиции. Межбанковская конкуренция - это динамичный процесс, с помощью которого банки стараются обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских услуг, гарантируя благоприятную обстановку для их совершенствования. Именно наличие конкуренции вызывает расширение спектра предоставляемых услуг, регулирование цены на них до приемлемого уровня, так же стимулирует к переходу на более эффективные способы предоставления банковских услуг.

Возможности банков в привлечении средств строго регламентированы со стороны ЦБ РФ. Право привлечения денежных средств во вклады имеют только кредитные организации, получившие лицензию Банка России. В связи с ужесточением банковского надзора количество таких банков за последнее время снижается. В таблице 2 можно проследить

динамику изменения общего количества действующих кредитных организаций РФ в разрезе ФО за последние 3 года.

Таблица 2 - Динамика общего количества действующих кредитных организаций РФ в разрезе Федеральных округов

Количество действующих банков	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Изменение (01.01.2019/01.01.2017)
Центральный ФО	358	319	272	-86
Северо-Западный ФО	49	43	41	-8
Южный ФО	38	35	25	-13
Северо-Кавказский ФО	17	17	12	-5
Приволжский ФО	77	71	67	-10
Уральский ФО	29	26	23	-6
Сибирский ФО	37	32	28	-9
Дальневосточный ФО	18	18	16	-2
Всего в РФ	623	561	484	-139

И

сточник: составлено автором [40]

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Так, в начале 2017 года действовало 623 кредитных организаций, что на 62 больше, чем в начале 2018. А в начале 2019 года количество банков сократилось на 77 единиц по сравнению с началом 2018 года и составило 484. Общее количество банков в РФ с 01.01.2017 по 01.01.2019гг. уменьшилось на 139. Основной причиной данного сокращения является отзыв лицензий. Это происходит связи из-за того, что кредитные организации не выполняли своих обязательств перед вкладчиками. Так, например, 23.01.2017 г. в связи с неисполнением федерального законодательства, регулирующего банковскую деятельность, а также неисполнением нормативных актов Банка России и появлением

реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, была отозвана лицензия у ПАО «Акционерный коммерческий банк «Новация». [26]

Это, в свою очередь, послужило возникновению риска банкротства банка, а также риска неисполнения обязательств перед вкладчиками. Но данный банк входил в список участников системы страхования вкладов, согласно которой вкладчикам банка, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», выплачивается страховое возмещение в размере 100 % остатка средств, но не более 1,4 млн рублей, приходящихся на одного вкладчика. Стоит отметить, что действие данного закона увеличило доверие потенциальных клиентов банков.

Общий объем накоплений российских граждан на 01.01.2019 г. достиг 33,6 трлн. рублей (таблица 3).

Таблица 3 - Объем и состав денежных накоплений населения

Месяц	Всего накоплений, млрд.рублей	В том числе					
		остатки вкладов		остатки наличных денег		ценные бумаги	
		млрд. рублей	в % к общему объёму накоплений	млрд. рублей	в % к общему объёму накоплений	млрд. рублей	в % к общему объёму накоплений
<b>2018г.</b>							
Январь	30 788,5	20 640,8	67,0	5 349,5	17,4	4 798,2	15,6
Февраль	30 140,6	20 176,6	66,9	5 109,0	17,0	4 855,0	16,1

Месяц	Всего накоплений, млрд.рублей	В том числе					
		остатки вкладов		остатки наличных денег		ценные бумаги	
		млрд.рублей	в % к общему объёму накоплений	млрд.рублей	в % к общему объёму накоплений	млрд.рублей	в % к общему объёму накоплений
Март	30 669,6	20 566,3	67,0	5 206,4	17,0	4 896,9	16,0
Апрель	31 041,4	20 779,3	67,0	5 315,4	17,1	4 946,7	15,9
Май	31 640,7	21 225,6	67,1	5 436,8	17,2	4 978,3	15,7
Июнь	31 769,3	21 227,2	66,8	5 537,1	17,4	5 005,0	15,8
Июль	32 230,2	21 445,4	66,6	5 778,0	17,9	5 006,8	15,5
Август	32 382,7	21 524,7	66,5	5 849,0	18,0	5 009,0	15,5
Сентябрь	32 387,4	21 437,3	66,2	5 939,1	18,3	5 011,0	15,5
Октябрь	32 318,5	21 257,5	65,8	6 048,1	18,7	5 012,9	15,5
Ноябрь	32 357,4	21 406,1	66,2	5 936,4	18,3	5 014,9	15,5
Декабрь	32 314,6	21 365,7	66,1	5 932,2	18,4	5 016,7	15,5
<b>2019г.</b>							
Январь	33 683,1	22 348,4	66,3	6 315,2	18,8	5 019,5	14,9
Февраль	32 884,3	21 792,9	66,3	6 070,5	18,4	5 020,9	15,3

Источник: составлено автором [32]

Таким образом, из таблицы можно отметить, что традиционно большую часть денег, по данным ЦБ на 01.01.2019 год, граждане предпочли хранить на банковских вкладах — 22,3 трлн. рублей. В наличных россияне держат только 6,3 трлн. рублей, а в ценных бумагах — 5 трлн. рублей. В итоге, можно сказать, что за период с 01.01.18 по 01.01.19 гг. общий объём накоплений вырос на 2 894,6 млрд. рублей.

Вклады населения за указанный период увеличились на 1 707,6 млрд. рублей. При этом доля в общем объеме накоплений в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом замедлилась с 67% до 66,3%, т.е. на 0,7%. Это было вызвано снижением ставок по вкладам. Кроме того, население переходило от сберегательной модели поведения к потребительской и реализовывало отложенный в кризисные 2014–2016 годы спрос на крупные покупки. Помимо этого, из таблицы видно, что за период с 01.01.18 по 01.01.19 гг. наличных денег население стало держать больше – их размер увеличился на 965,7 млрд. рублей, а доля в общем объеме накоплений увеличилась с 17,4% до 18,8%, т.е. на 1,4%. Вложения в ценные бумаги увеличились за указанный период на 221,3 млрд. рублей, а доля их сократилась с 15,6% до 14,9%, т.е. на 0,7%, в результате увеличения ключевой ставки и санкций США в августе 2018 года.

На формирование накоплений населения оказывают влияния среднедушевые доходы населения (таблица 4).

Таблица 4 - Среднедушевые денежные доходы населения по РФ

Год	Доходы, рублей/месяц	Среднедушевые денежные доходы в % к предыдущему периоду
2010	18 958,4	112,6
2011	20 780,0	109,6
2012	23 221,1	111
2013	25 928,2	111,7
2014	27 766,6	107,1
2015	30 466,6	110,6
2016	30 747,0	100,9

2017	31 421,6	102,2
------	----------	-------

Источник: составлено автором [43]

Итак, среднедушевые доходы населения РФ за 2010–2017 гг. увеличились с 18 958,4 рублей до 31 421,6 рублей. Из таблицы видно, что до 2015 года наблюдалась положительная динамика. Самый худший рост был в 2016 году – 100,9%, в результате мирового экономического кризиса и спада в экономике РФ.

Говоря о накоплениях, необходимо рассмотреть рейтинг банков по объему депозитов на 01.01.2019 года представлен в таблице 5.

По данным на 01.01.2019 г. первое место в рейтинге банков России по общему объему вкладов физических лиц уверенно занимает ПАО «Сбербанк России», на второй строчке расположился банк ВТБ. Такой резкий скачок у ПАО «ВТБ» объясняется тем, что с 1 января 2018 года к нему присоединился «ВТБ24». Первая восьмёрка крупнейших банков находится в плюсе, кроме saniруемого «Бинбанка», где объем вкладов сократился на 112 млрд рублей (с 496 до 384 млрд. рублей).

Таблица 5 - Топ-10 коммерческих банков по объему депозитов физических лиц в России на 01.01.2019 года

Место	Название банка	Объем вкладов на 01.01.19, млрд. руб.	Объем вкладов на 01.01.18, млрд. руб.	Изменение вкладов, млрд. руб.	Изменение, %
1	ПАО "Сбербанк России"	13 495,10	13 420,30	74,80	0,56
2	Банк ВТБ (ПАО)	3 829,63	609,03	3 220,59	528,80
3	АО "АЛЬФА-БАНК"	1 067,17	807,84	259,33	32,10
4	АО "Россельхозбанк"	1 020,31	842,16	178,15	21,15
5	Банк ГПБ (АО)	949,19	804,82	144,37	17,94
6	АО "Райффайзенбанк"	455,85	382,94	72,91	19,04
7	ПАО Банк "ФК Открытие"	448,41	413,39	35,01	8,47
8	ПАО "Совкомбанк"	391,23	287,93	103,30	35,88
9	ПАО "Бинбанк"	383,84	495,84	-112,00	-22,59
10	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	366,82	283,79	83,03	29,26

Источник: составлено автором [18]

В 2018 году произошло замедление динамики депозитов физических лиц, которое произошло по следующим причинам:

1) реальные располагаемые доходы в 2018 году снизились на фоне роста потребительских расходов;

2) процентные ставки по депозитам большую часть года были очень низкими, что не привлекало вкладчиков;

3) санкции и обсуждение их возможных последствий вызвали летом небольшую панику вкладчиков (особенно валютных), что негативно сказалось на динамике.

Зато произошёл прирост депозитов юридических лиц, в результате увеличения экспортной выручки на фоне высоких цен на нефть.

Рассмотрим структуру и динамику депозитов, привлеченных российскими банками в 2016-2018 годах в таблице 6.

Таблица 6 - Структура и динамика депозитов, привлеченных российскими банками в 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млрд.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %	2017/2016	2018/2017
Средства клиентов всего, из них:	50 113 510	100,0	53 117 285	100,0	60 207 366	100,0	106,0%	113,3%
в рублях	34 120 946	68,1	38 921 970	73,3	44 099 966	73,2	114,1%	113,3%
в иностранной валюте и драгоценных металлах	15 992 564	31,9	14 195 315	26,7	16 107 400	26,8	88,8%	113,5%
Вклады (депозит) физических лиц, из них:	24 303 424	48,5	26 092 571	49,1	28 577 803	47,5	107,4%	109,5%
в рублях	18 471 993	36,9	20 640 786	38,9	22 348 371	37,1	111,7%	108,3%
в иностранной валюте и драгоценных металлах	5 831 431	11,6	5 451 785	10,26	6 229 432	10,35	93,5%	114,3%
депозиты юридических лиц	11 563 962	23,1	13 665 009	25,7	17 672 719	29,4	118,2%	129,3%
в рублях	6 966 724	13,9	8 936 127	16,8	12 106 779	20,1	128,3%	135,5%
в иностранной валюте и драгоценных металлах	4 597 238	9,2	4 728 882	8,9	5 565 940	9,2	102,9%	117,7%

Источник: составлено автором [41]

Из таблицы 6 следует, что средства клиентов, размещенные в российских банках в 2017 году, увеличились на 6%, а в 2018 году увеличились на 13,3% и составили 60 207 366 млн. руб., что на 7 090 081 млн. рублей больше, чем в 2017 году.

При этом средства, привлеченные в рублях в 2017 году, увеличились на 14,1%, в 2018 году – на 13,3% и составили 44 099 966 млн. руб. Средства, привлеченные банками в

иностранной валюте и драгоценных металлах в 2017 году, сократились на 11,2%, а в 2018 году увеличились на 13,5% и составили в эквиваленте 16 107 400 млн. руб. (рисунок 5).

Из вышеуказанного рисунка 5 видно, что средства, привлеченные в рублях в рассматриваемом периоде, имели устойчивую тенденцию роста, а их доля в общем объеме увеличилась с 68,1% в 2016 году до 73,2% в 2018 году.



Рисунок 5 - Динамика средств, привлеченных российскими банками в 2016-2018 годах

Источник: составлено автором [41]

Средства в иностранной валюте и драгоценных металлах за период с 2016 по 2018 гг. увеличились, а доля в общем объеме сократилась с 31,9% до 26,8%.

Анализируя динамику вкладов физических лиц, можно отметить, что в 2017 году объем вкладов увеличился на 7,4% по сравнению с 2016 г., в 2018 году - на 9,5% по сравнению с 2017 г. до 28 577 803 млн. руб., но их доля в 2018 году уменьшилась по сравнению с 2017 годом. При этом вклады физических лиц в рублях в 2017 году увеличились на 11,7% по сравнению с 2016 г., а в 2018 году - на 8,3% по сравнению с 2017 и составили 22

348 371 млн. руб. Вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2017 году сократились на 6,5%, в 2018 году увеличились на 14,3% и составили в эквиваленте 6 229 432 млн. руб. (рисунок 6).

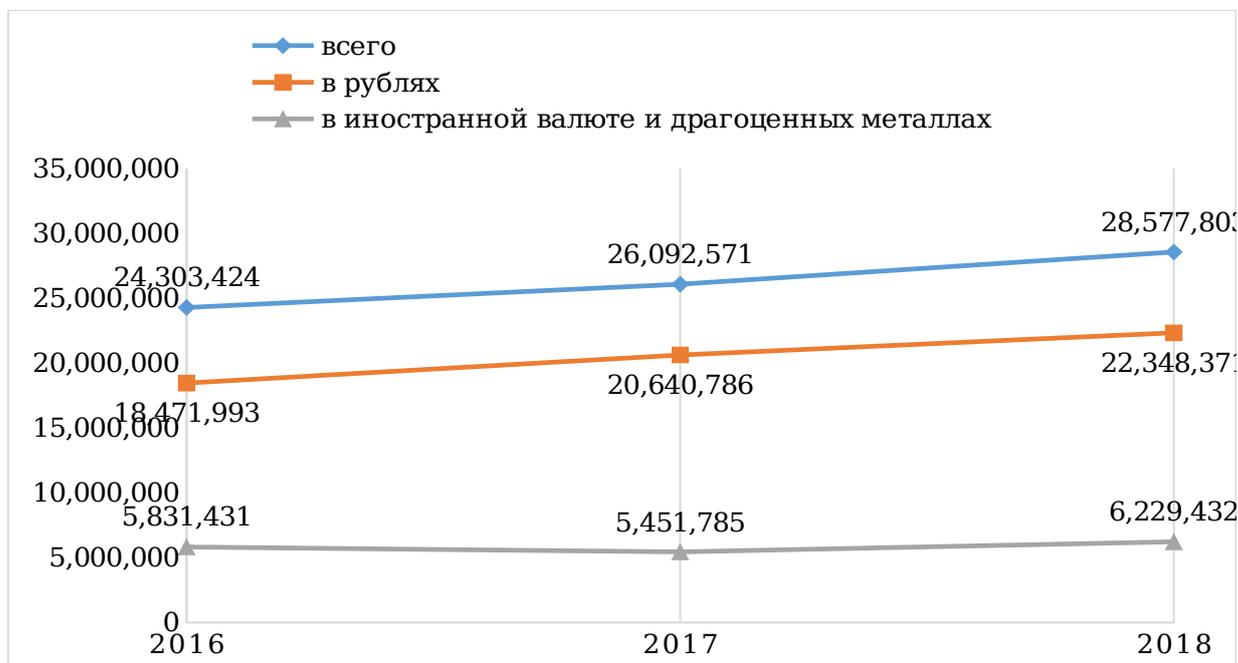


Рисунок 6 - Динамика вкладов физических лиц в российских банках в 2016-2018 годах

Источник: составлено автором [41]

Объем вкладов физических лиц, привлеченных коммерческими банками в 2018 году, имел положительный прирост по сравнению с 2017 годом, однако темпы роста замедлились в связи со снижением процентных ставок по вкладам. При этом к концу года ситуация значительно улучшилась, ставки по депозитам физических лиц возросли и объем привлеченных средств населения увеличился.

Вклады юридических лиц в 2017 году увеличились на 18,2%, а в 2018 году - на 29,3% и составили 17 672 719 млн. руб. Вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2017 году увеличились на 2,9%, а в 2018 году увеличились на

17,7% и составили в эквиваленте 5 565 940 млн. руб. Вклады в рублях в 2017 году увеличились на 28,3%, а в 2018 году на 35,5% и составили 12 106 779 млн. руб. (рисунок 7).



Рисунок 7 - Динамика депозитов юридических лиц в российских банках в 2016-2018 годах

Источник: составлено автором [41]

Рассмотрим структуру средств, привлеченных российскими банками в 2016-2018 годах на рисунке 8.



**Рисунок 8 - Структура средств, привлеченных российскими банками в 2016-2018 годах**

Источник: составлено автором [41]

По рисунку видно, что доля вкладов физических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2018 г. увеличилась по сравнению с 2017 г., а с 2016 по 2018 гг. сократилась с 11,64% до 10,35%. Доля вкладов физических лиц в рублях в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшилась, а с 2016 по 2018 гг. увеличилась с 36,86% до 37,12%. Также в течение периода с 2016-2018 гг. наблюдалось увеличение доли средств юридических лиц в рублях с 13,90% до 20,11%. Доля депозитов юридических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах увеличилась за период 2016-2018 гг. с 9,17% до 9,24%.

Рассмотрим динамику банковских вкладов физических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют (таблица 7).

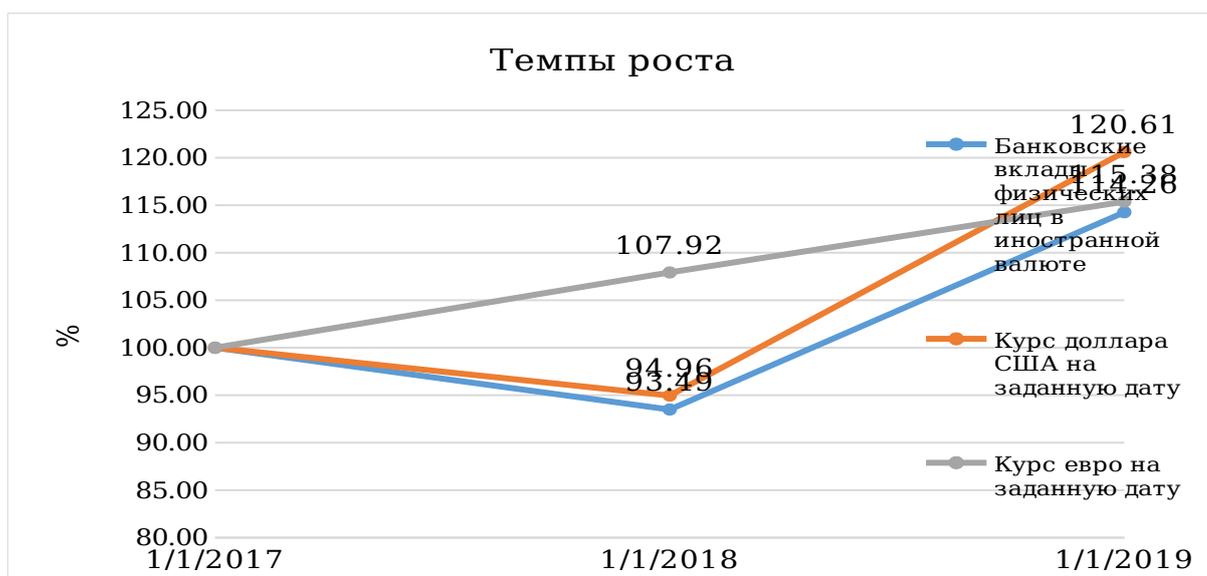
Таблица 7 - Динамика банковских вкладов физических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют

Дата	Банковские вклады физических лиц в иностранной валюте		Курс доллара США на заданную дату		Курс евро на заданную дату	
	млн.руб.	рост,%	млн.руб.	рост,%	млн.руб.	рост,%
01.01.2017	5 831 431	-	60,6569	-	63,8111	-
01.01.2018	5 451 785	93,49	57,6002	94,96	68,8668	107,92
01.01.2019	6 229 432	114,26	69,4706	120,61	79,4605	115,38

Источник: составлено автором [41, 11]

Из таблицы следует, что на начало 2018 года произошло снижение курса доллара США на 5,04% и увеличение евро – на 7,92%, что вызвало сокращение валютных вкладов населения на 6,51%.

В начале 2019 года произошло увеличение курсов доллара США и евро соответственно на 20,61% и 15,38%, что привело к увеличению валютных вкладов физических лиц – на 14,26% (рисунок 9).



**Рисунок 9 - Динамика банковских вкладов физических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют**  
 Источник: составлено автором [41, 11]

Рассмотрим динамику депозитов юридических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют (таблица 8).

Из таблицы следует, что на начало 2018 года произошло снижение курса доллара США на 5,04% и увеличение евро - на 7,92%, что вызвало увеличение валютных депозитов юридических лиц на 2,86%.

**Таблица 8 - Динамика депозитов юридических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют**

Дата	Депозиты юридических лиц в иностранной валюте		Курс доллара США на заданную дату		Курс евро на заданную дату	
	млн.руб.	рост,%	млн.руб.	рост,%	млн.руб.	рост,%
01.01.2017	4 597 238	-	60,6569	-	63,8111	-
01.01.2018	4 728 882	102,86	57,6002	94,96	68,8668	107,92
01.01.2019	5 565 940	117,70	69,4706	120,61	79,4605	115,38

Источник: составлено автором [41, 11]

В начале 2019 года произошло увеличение курсов доллара США и евро соответственно на 20,61% и 15,38%, что привело к увеличению валютных депозитов юридических лиц - на 17,70% (рисунок 10).

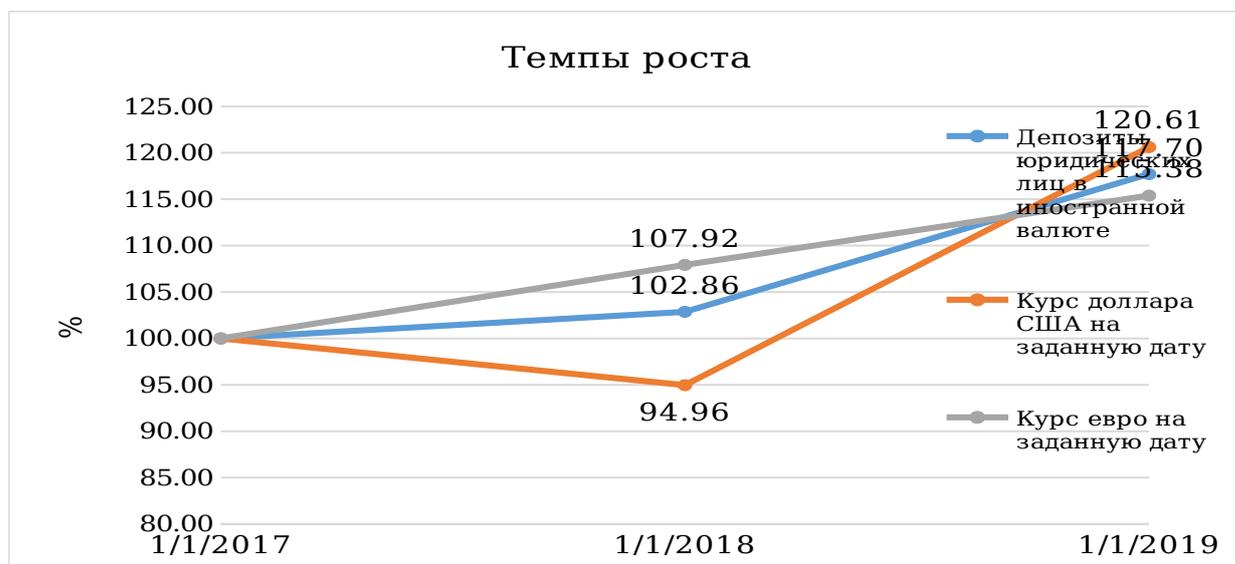


Рисунок 10 - Динамика депозитов юридических лиц в иностранной валюте и официального курса иностранных валют  
 Источник: составлено автором [41, 11]

Далее рассмотрим структуру вкладов физических лиц в 2018 г. по срокам привлечения в рублях на рисунке 11.

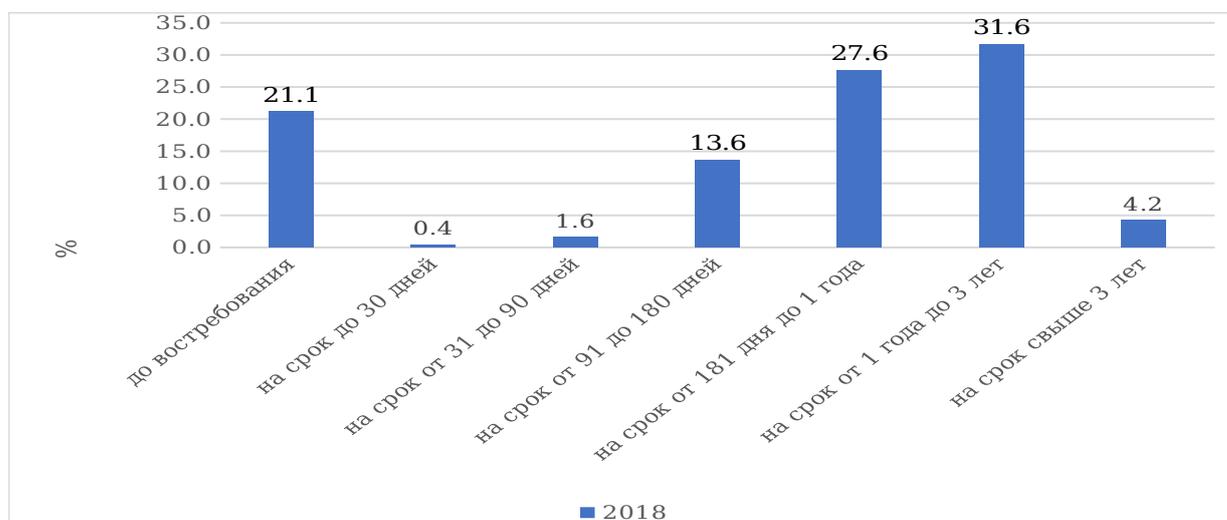


Рисунок 11 - Структура вкладов физических лиц по срокам  
привлечения  
в рублях, %

Источник: составлено автором [35]

Из рисунка 11 следует, что в 2018 г. рублевые вклады среди физических лиц больше всего пользуются спросом сроком от 1 года до 3 лет - 31,6%, немногим отстают вклады сроком от 181 дня до 1 года - 27,6% и вклады до востребования - 21,1%. Наименьшей процент среди вкладов физических лиц по срокам привлечения занимают вклады до 30 дней - 0,4%. В 2018 г. вклады в иностранной валюте среди физических лиц больше всего пользуются спросом сроком от 1 года до 3 лет - 41,7%, далее идут вклады сроком от 181 дня до 1 года - 23,1% и вклады до востребования - 22,7%. Вклады сроком до 30 дней занимают наименьший процент среди вкладов физических лиц по срокам привлечения - 0,2% (рисунок 12).

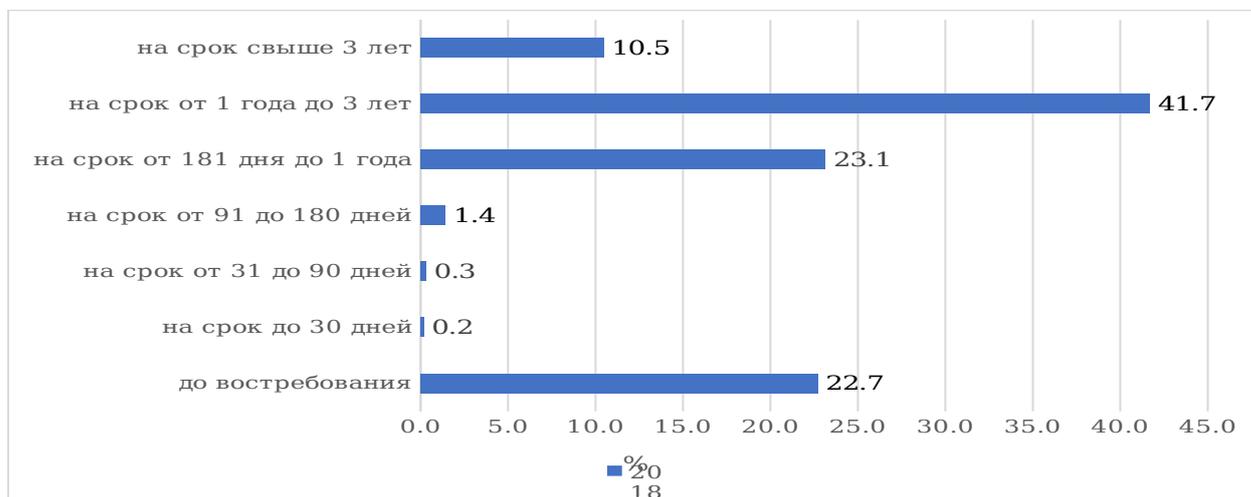


Рисунок 12 - Структура вкладов физических лиц по срокам  
привлечения  
в иностранной валюте, %

Источник: составлено автором [35]

Также необходимо рассмотреть структуру вкладов юридических лиц в 2018 году по срокам привлечения в рублях на рисунке 13.

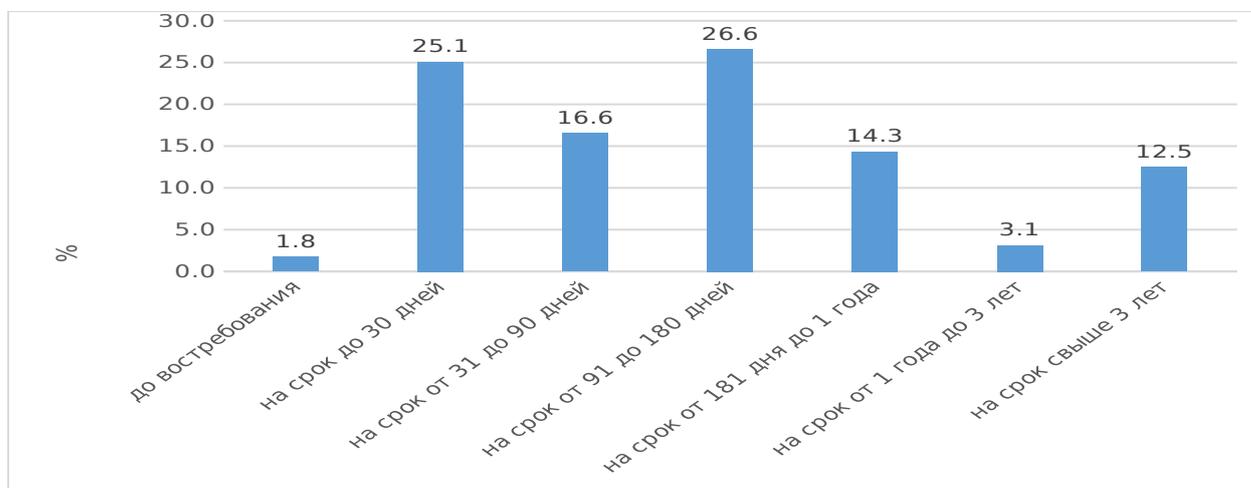
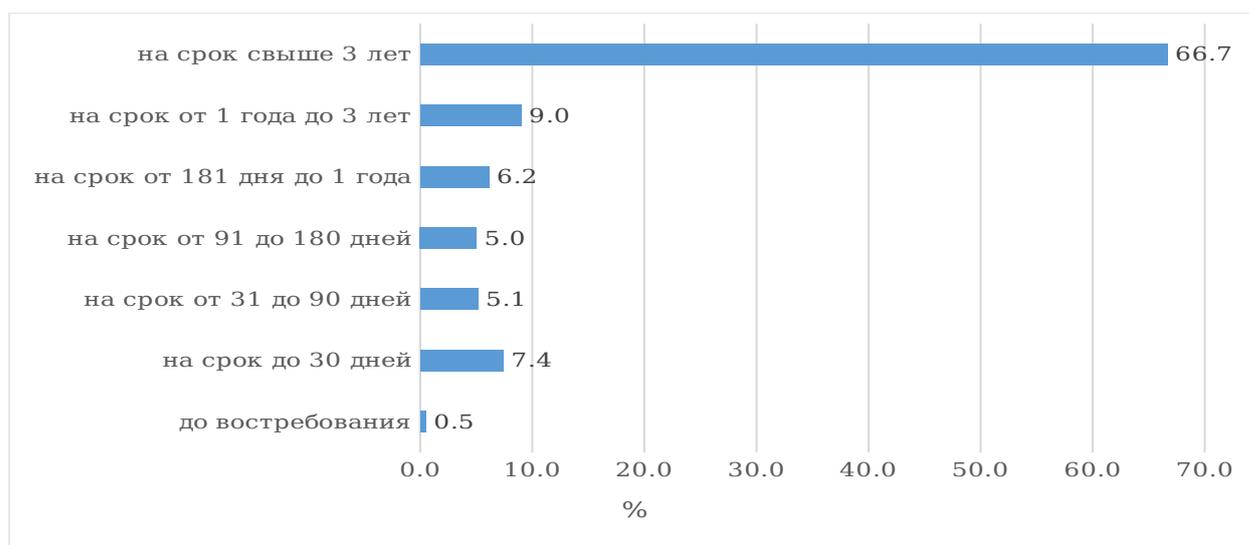


Рисунок 13 - Структура вкладов юридических лиц по срокам привлечения в рублях, %

Источник: составлено автором [35]

Из рисунка 13 следует, что в 2018 г. среди юридических лиц, больше всего пользуются спросом рублевые вклады сроком от 91 до 180 дней - 26,6%, следом идут вклады сроком до 30 дней - 25,1%. Наименьший процент среди вкладов юридических лиц по срокам привлечения занимают вклады до востребования - 1,8%.

Больше всего в 2018 г. среди юридических лиц используются вклады в иностранной валюте сроком свыше 3 лет - 66,7%, наименьший процент среди вкладов физических лиц по срокам привлечения занимают вклады до востребования - 0,5% (рисунок 14).



**Рисунок 14 - Структура вкладов юридических лиц по срокам  
привлечения  
в иностранной валюте, %**

Источник: составлено автором [35]

Процентная политика представляет собой важнейшую составляющую, проводимую банком, которая имеет место быть и которую необходимо учитывать при формировании депозитной политики. Это связано с тем, что именно депозитный процент является тем самым эффективным инструментом, от которого зависит приток ресурсов. В условиях рыночной экономики банки имеют возможность самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, опираясь при этом на размер ключевой ставки Банка РФ.

Уплата банком процентов по депозитам - это основная часть операционных расходов. В связи с этим банк, с одной стороны, не стремится к высокому размеру процентной ставки, а с другой - вынужден поддерживать такой размер процентной ставки по депозитам, который бы являлся привлекательным для клиентов. Рассмотрим, перечень самых надежных банков

РФ по городу Сочи, предлагающие наиболее доходные вклады в рублях в 2018 году в таблице 9.

Таблица 9 - Рейтинг банков, предлагающих наиболее доходные вклады в рублях

Банк	Ставка, %	Минимальная сумма, рубли	Срок вклада для максимальной процентной ставки
СБЕРБАНК	5,75	400 000	1-3 года
ВТБ	7,43	30 000	380 дней
Россельхозбанк	8,5	3 000	1460 дней
Альфа-Банк	7,31	50 000	18 мес.
Газпромбанк	7,5	300 000	1097 дней
Банк Открытие	7,63	1 250 000	367 дней
Райффайзенбанк	6,31	50 000	366 дней
Совкомбанк	7,8	50 000	365 дней
Почта Банк	7,25	100 000	546 дней

Источник: составлено автором [17]

В данном рейтинге самую высокую ставку по вкладам предлагает Россельхозбанк – 8,5% при сумме от 3000 рублей со сроком до 1460 дней. Самая минимальная ставка в Сбербанке – 5,75 при сумме от 400000 рублей со сроком от 1-3 лет.

Наиболее выгодные вклады в долларах США в самых надежных банках России, часть которых имеются в г. Сочи, представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Вклады в долларах США в самых надежных банках

Банк	Ставка, %	Минимальная сумма, \$	Срок вклада для максимальной процентной ставки
СБЕРБАНК	1,85	20 000	1-3 года

Банк	Ставка, %	Минимальная сумма, \$	Срок вклада для максимальной процентной ставки
ВТБ	2,1	500	1830 дней
Россельхозбанк	3,05	25 000	1460 дней
Альфа-Банк	2,3	10 000	3 года
Газпромбанк	3	500	1097 дней
Банк Открытие	2,76	1 000	367 дней
Райффайзенбанк	0,01	5 000	366 дней
Совкомбанк	3,3	25 000	1095 дней

Источник: составлено автором [17]

Из таблицы следует, что максимальную ставку по вкладам в долларах предлагает Совкомбанк - 3,3 % при сумме от 25000\$ со сроком до 1095 дней. Минимальной ставкой в данном рейтинге является 0,01% при сумме 25000\$ со сроком до 1095 дней, её предлагает Райффайзенбанк.

Наиболее выгодные вклады в евро в самых надежных банках России, часть которых имеются в г. Сочи представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Вклады в евро в самых надежных банках

Банк	Ставка, %	Минимальная сумма, €	Срок вклада для максимальной процентной ставки
ВТБ	0,25	500	1830 дней
Россельхозбанк	0,45	50	1460 дней
Альфа-Банк	0,01	500	3 года
Газпромбанк	0,4	10 000	1097 дней
Банк Открытие	0,3	1 000	730 дней
Совкомбанк	1,4	200 000	1095 дней

Источник: составлено автором [17]

В данном рейтинге самую высокую ставку по вкладам в евро предлагает Совкомбанк – 1,4% при сумме от 200000 евро со сроком до 1095 дней. Самая минимальная ставка в Альфа-Банке – 0,01% при сумме от 500 евро со сроком до 3 лет.

Немаловажным фактором, воздействующим на депозитную политику, являются нормативные документы. Центральный банк РФ на основании Конституции, Гражданского кодекса, а также Федеральных законов РФ разрабатывает нормативные акты – положения, инструкции, указания в соответствии с которыми должна работать каждая кредитная организация. С течением времени нормативные акты претерпевают изменения, что в свою очередь вынуждает банки учитывать данный фактор и корректировать свою деятельность, в том числе и в части депозитной политики.

Так, например, с 01 июня 2018 года вступили в силу правки, внесенные в статьи 837 и 844 ГК РФ, которые кардинально изменяют правила выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов. Сберегательные сертификаты должны выпускаться и обращаться только среди физлиц и индивидуальных предпринимателей, депозитные – только среди юридических лиц. С июня 2018 года эти ценные бумаги будут выпускаться только именованными (а ранее выпускались и на предъявителя).

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что осуществление депозитной политики является одним из важных направлений привлечения новых вкладчиков в банковское учреждение в Российской Федерации и управление существующим депозитным портфелем банковского учреждения. Проведенный анализ показал, что

общее количество банков в РФ с 01.01.2017 по 01.01.2019 гг. уменьшилось на 139 единиц в результате отзыва лицензий в связи с невыполнением кредитными организациями своих обязательств перед вкладчиками. Помимо этого, также произошло уменьшение индекса потребительского доверия россиян, который упал с 70 во 2 квартале 2018 г. до 65 пунктов в 4 квартале 2018 г. Данное падение было связано со снижением реальных доходов, неуверенностью в перспективах на рынке труда, волатильностью рубля в августе и сентябре. Средства клиентов, размещенные в российских банках с 2016 по 2018 гг., показали рост на 10,1 трлн. рублей. Также было выявлено, что в начале 2019 года произошло увеличение курсов доллара США и евро соответственно на 20,61% и 15,38%, что привело к увеличению валютных вкладов физических лиц - на 14,26% и депозитов юридических лиц - на 17,70%. Самым востребованным вкладом в рублях в 2018 году среди физических лиц является вклад сроком от 1 года до 3 лет - 31,6%, а в иностранной валюте сроком от 1 года до 3 лет - 41,7%. У юридических лиц наибольшим спросом пользуются вклады в рублях сроком от 91 до 180 дней - 26,6%, а в иностранной валюте сроком свыше 3 лет - 66,7%.

Реализация депозитной политики повышает эффективность деятельности банковских учреждений в Российской Федерации на рынке предоставляемых банковских услуг. При этом каждый банк разрабатывает собственную депозитную политику, опираясь на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

## **2.2 Влияние процентной политики Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков**

Весьма актуальным во все времена является вопрос сохранения и приумножения денежных средств. Лидирующее место по безопасности сбережения денежных средств для россиян являются банковские депозиты. Однако важным моментом тут является то, что средняя ставка по ним постоянно меняется. В течение последних нескольких лет динамика ставок являлась разнонаправленной: некоторые банки периодически увеличивали их, другие – не регулярно, но снижали. Существуют несколько связанных факторов, которые влияют на особенности формирования процентных ставок по депозитам. К таковым относятся:

- снижение темпов роста по депозитам физических лиц;
- высокая конкуренция между банками за вкладчиков;
- повышение уровня инфляции и девальвация рубля;
- изменения в законодательстве (до 31.12.2015 года действовали льготные условия: был принят закон, освобождающий от обложения налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) проценты по рублевым вкладам граждан по ставке до 18,25% годовых, а также увеличилась сумма страхового возмещения по вкладам с 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб.);
- варьирование ключевой ставки ЦБ РФ (рисунок 15).

Итак, рассмотрим, что представляет собой ключевая ставка. Ключевая ставка – это процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора [27]. Говоря другими словами, это размер процентной ставки, под которую ЦБ РФ еженедельно кредитует частные банки и в тоже время готов взять на хранение

денежные средства у них. Ключевая ставка является главным инструментом денежно-кредитной политики, от которой напрямую зависит размер процентных ставок по депозитам.

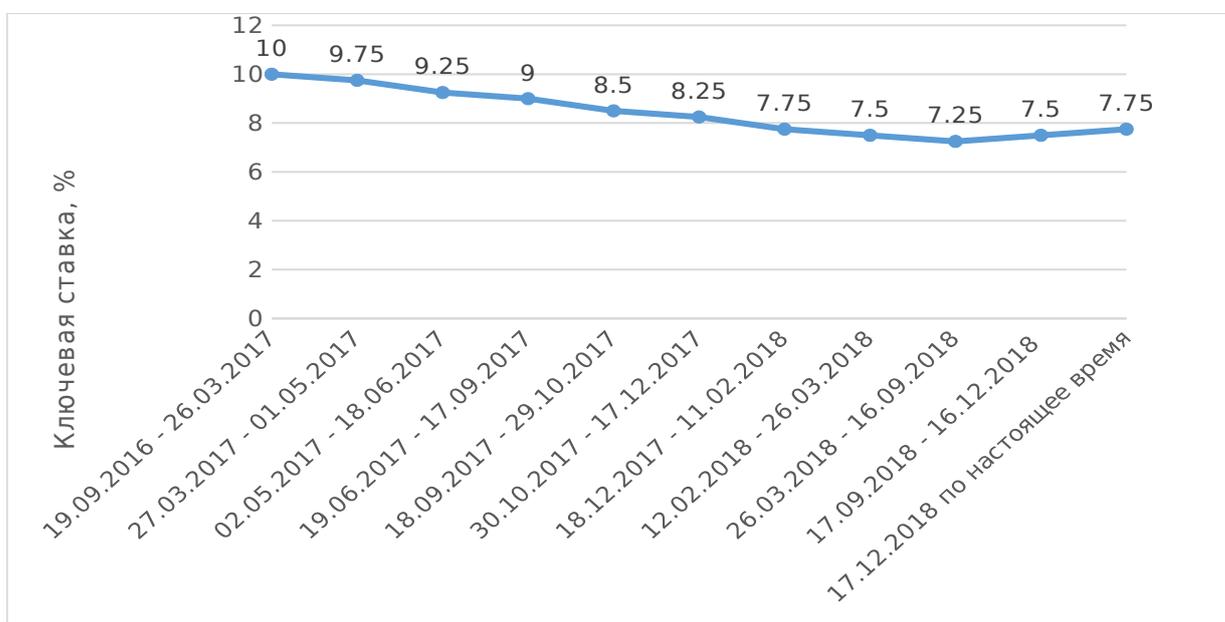


Рисунок 15 – Динамика ключевой ставки за период 2017 - 2019 гг.

Источник: составлено автором [27]

Из вышеуказанного рисунка видно, что за период с 2017 г. по 2019 г. ключевая ставка менялась 11 раз. Так, на начало 2017 года ключевая ставка Банком России была сохранена на уровне 10%, затем началось её методичное понижение. Так, с 27.03.2017 года ключевая ставка снизилась до уровня 9,75%, с 02.05.2017 г. до 9,25%, с 19.06.2017 г. до уровня 9%, с 18.09.2017 г. до 8,50%, а с 30.10.2017 года снизилась до 8,25%. На конец 2017 года ключевая ставка составила 7,75%. Снижение ключевой ставки ЦБ России было призвано оживить экономику и создать условия для увеличения инвестиционной активности. Помимо этого, при принятии решения о постепенном снижении ключевой ставки Банк России также учитывал уровень инфляции, который по итогам 2017 года

достиг рекордно низкого уровня – 2,5%. Данное снижение было вызвано высоким урожаем и укреплением рубля.

2018 год начался с сохранением ключевой ставки на уровне 7,75%, далее продолжилось её снижение в результате того, что инфляция продолжает оставаться на низком уровне. Так, с 12.02.2018 г. ставка снизилась до уровня 7,5%, с 26.03.2018 года до 7,25%. 14 сентября 2018 года Центральный банк России принимает решение об увеличении уровня ключевой ставки на 0,25% и устанавливает её на уровне 7,5%. В сентябре, после обнародования новостей, рубль начал заметно укрепляться и к доллару, и к евро. В целом во второй половине сентября российская валюта смогла отыграть существенную часть потерь, связанных с санкциями. В ЦБ считают, что сдержать колебания курса позволила приостановка покупок валюты, а также решение регулятора по ключевой ставке. [42]

Из рисунка 1 видно, что с 17.12.18 года произошло увеличение ключевой ставки до уровня 7,75% и до сих пор остается неизменной. Повышение ставки в декабре «носит упреждающий характер» и направлено на ограничение рисков от роста инфляции в краткосрочной перспективе, вызванного в том числе ростом цен и предстоящего повышения налога на добавленную стоимость до 20 процентов. [23]

С 1 февраля 2019 года Банк России принял решение приступить к проведению отложенных в 2018 году покупок иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации механизма бюджетного правила. [47]

8 февраля по итогам первого в 2019 году заседания совета директоров Центробанк сохранил ключевую ставку на уровне

7,75% годовых. Решение сохранить ставку связано с тем, что внешний фон остаётся относительно спокойным, рубль — стабильным, в январе инфляция в России осталась в пределах ожидаемых значений, а вклад повышения НДС в темпы роста потребительских цен оказался умеренным. Таким образом, инфляционные риски относительно слабы для того, чтобы стать очередным поводом к повышению ключевой ставки. [34]

На заседании Совета директоров Банка России, состоявшемся 22 марта 2019 года принято решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75%. Таким образом, величина этого показателя по состоянию на указанную дату остается неизменной уже во второй раз, поскольку 8 февраля было принято аналогичное решение. Поясняя свою позицию, Банк России отмечает, что годовая инфляция в феврале-марте этого года складывается ниже его ожиданий, в связи с чем он снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 года с 5-5,5% до 4,7-5,2%, но предполагает ее возвращение к 4% в первой половине следующего года. Также он обращает внимание, что вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в значительной мере реализовался. Его вклад в годовую инфляцию составил около 0,6–0,7 процентного пункта. [12]

В условиях кризиса, депозитные отношения имеют убывающую тенденцию, так как депозиты населения – это довольно дорогостоящий ресурс в сложившейся экономической ситуации. Вследствие этого банки, в первую очередь, снижают ставки по депозитам физических лиц. Для прогноза развития ситуации на депозитном рынке выделим следующее:

1. В процессе анализа изучена динамика изменения ключевой ставки ЦБ ( $x$ ) и процентных ставок по вкладам физических лиц ( $y$ ).

На рисунке 16 показана графическая взаимосвязь показателей ключевой ставки ЦБ и процентных ставок по вкладам физических лиц. С увеличением ключевой ставки (x), увеличивается значение процентных ставок по вкладам физических лиц (y) (для данного анализа были выбраны средние ставки сроком свыше года). Таким образом, можно допустить, что между x и y существует достаточно явно выраженная и прямая зависимость.

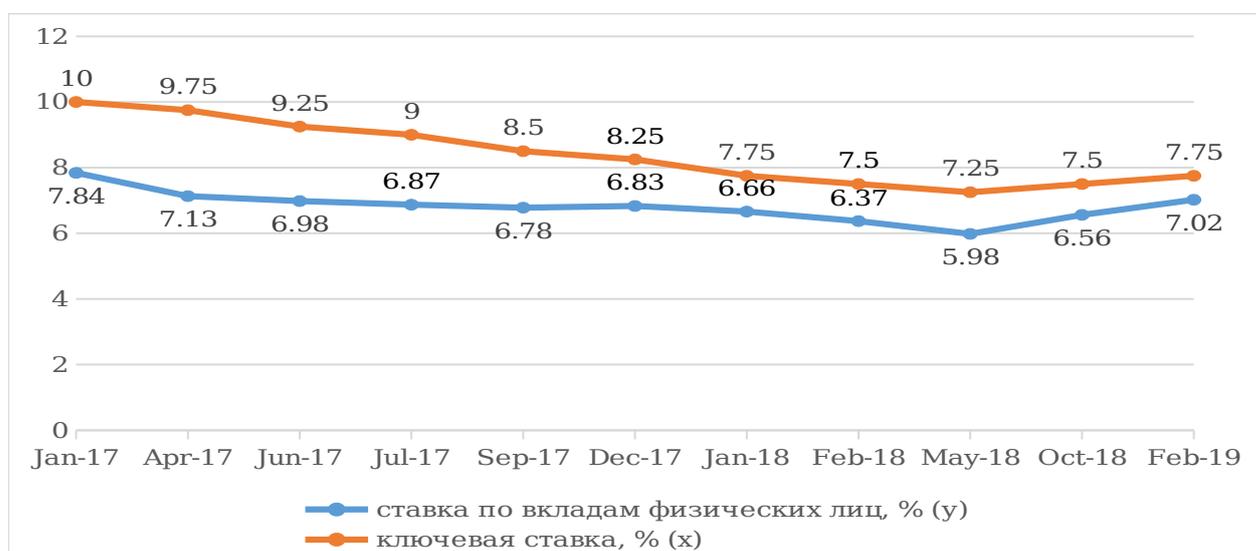


Рисунок 16 – Графическая взаимосвязь показателей ключевой ставки и ставок по вкладам физических лиц на уровне РФ, %

Источник: составлено автором [27, 36]

4. В основе выявленной зависимости лежит прямолинейная связь, выраженная линейным уравнением регрессии:

$$y_x = a_0 + a_1 x \quad (1)$$

где  $y_x$  – теоретические расчётные значения результативного признака (процентные ставки по вкладам), полученные по уравнению регрессии;

$a_0, a_1$  – коэффициенты (параметры) уравнения регрессии;

x – ключевая ставка ЦБ.

Опираясь на значения ключевых ставок и процентных ставок по депозитам физических лиц регрессионная модель зависимости между ними может быть описана в виде уравнения регрессии:

$$y_x = 3,3872 + 0,4082x \quad (2)$$

Для оценки тесноты связи используется линейный коэффициент парной корреляции

$$r_{xy} = \frac{\overline{xy} - \bar{x}\bar{y}}{\sqrt{\overline{x^2} - \bar{x}^2} \sqrt{\overline{y^2} - \bar{y}^2}} = 0,84,$$

который указывает на то, что между изучаемыми признаками существует высокая связь. Коэффициент детерминации

$$R^2 = (r_{xy})^2 = 0,70$$

показывает, что изменение доли процентных ставок по вкладам физических лиц на 70 % зависит от ключевой ставки ЦБ РФ. Этот вывод справедлив только для данной совокупности показателей при конкретных изучаемых условиях.

3. Проанализировав влияние ключевой ставки ЦБ РФ на проценты по депозитам физических лиц, спрогнозируем ее изменение на краткосрочный период (рисунок 17).

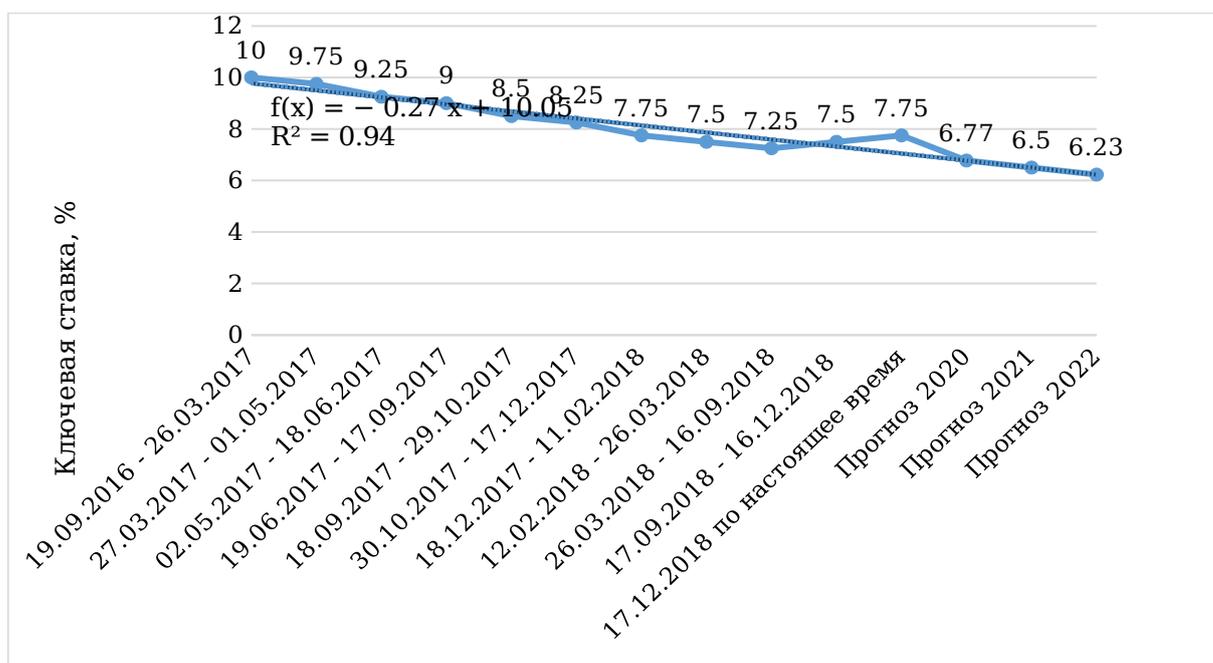
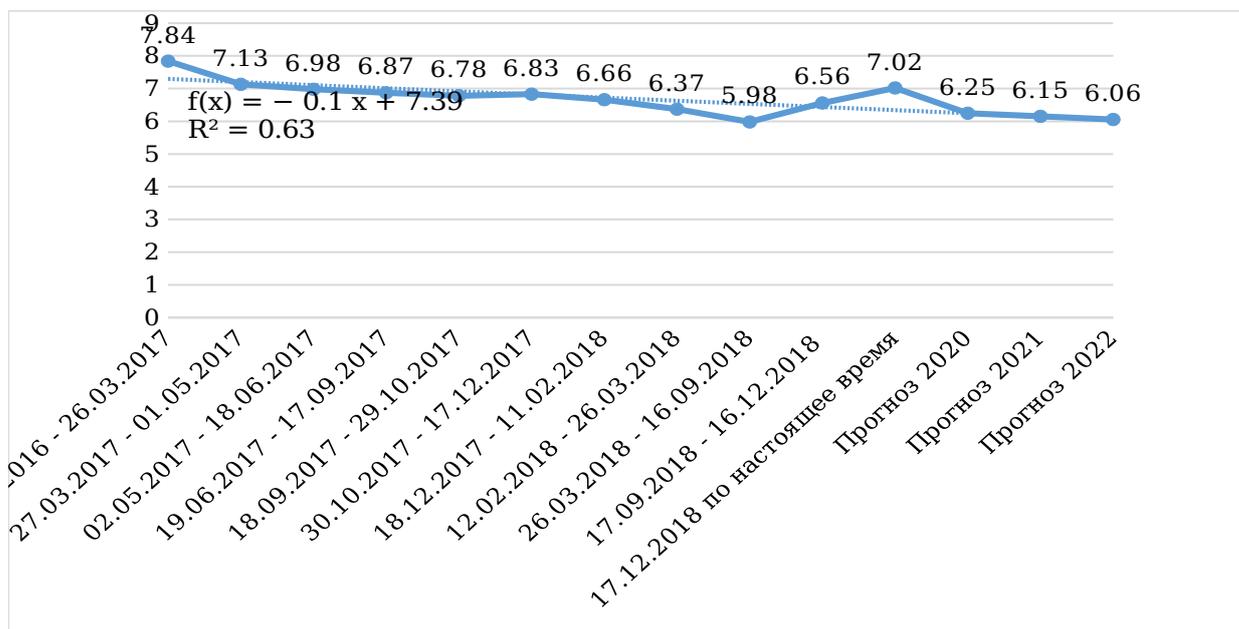


Рисунок 17 – Прогноз ключевой ставки ЦБ, % (x)

Источник: составлено автором

Таким образом, исходя из данного уравнения, можно спрогнозировать ключевую ставку. Так, на 2020 год ключевая ставка будет составлять 6,77%, на 2021- 6,50%, на 2022 – 6,23%.

Далее, составим прогноз процентных ставок по вкладам физических лиц (рисунок 18).



## Рисунок 18 – Прогнозные значения процентных ставок по вкладам физических лиц

Источник: составлено автором

Регулирование процентных ставок – является весьма трудоемким процессом, к которому всегда нужно подходить грамотно и внимательно. Теперь рассмотрим основные факторы, влияющие на этот процесс.

1. Макроэкономическая ситуация. С улучшением экономики спрос на кредитные ресурсы увеличивается, это дает толчок к росту процентных ставок по вкладам. В то время, экономика входит в состояние рецессии, спрос на деньги снижает потребительское кредитование, снижается производство. В результате банки обязаны уменьшать процентные ставки по вкладам граждан.

Основными показателями при установлении ставок являются: ключевая ставка, стабильность национальной валюты и уровень инфляции. Чем ниже ключевая ставка, процент по депозитам и уровень инфляция, тем стабильнее рубль и по более низкой процентной ставке банки имеют возможность пополнять свои ресурсы. Дестабилизация ситуации непременно влечет за собой повышение процентных ставок по депозитам.

2. Ликвидность и предложение денежных средств в государстве. Недостаток денежных средств неизбежно провоцирует подорожание кредитных ресурсов и, тем самым, ведёт к повышению процентных ставок по депозитам.

3. Государственное регулирование. Несмотря на то, что Центральный банк и государство не оказывают непосредственного прямого законодательного воздействия на

размер ставок по депозитам, это влияние может быть косвенным. Регулирующие органы также могут применять и внеэкономические меры воздействия на процентные ставки по вкладам, в частности к таковым относятся: организация проверок кредитных организаций, которые слишком много платят по депозитам.

4. Процентные ставки по вкладам существенно зависят от общего состояния финансового сектора и ликвидности банковской системы в целом. В каждом банке формируются свои правила кредитования, которые индивидуальны и зачастую отличаются друг от друга. В связи с этим может произойти такая ситуация, при которой в какой-то момент времени финансовая система испытывает недостаток денежных средств, которые вернуться позже при погашении кредитов. В этой ситуации происходит повышение процентных ставок.

5. Микроэкономические факторы. Кроме общих для экономики государства и финансового сектора факторов на размер процентных ставок по депозитам влияет в том числе и финансовое положение каждого банка в отдельности. Ставка по вкладам может напрямую зависеть от спроса на ресурсы со стороны клиентов, а также от возможности банка наращивать свой кредитный портфель. Кроме того, на уровень процентных ставок также влияет ликвидность, то есть пропорции сроков привлечения денежных средств и времени, на которое они размещаются в банке.

Таким образом, учитывая вышеизложенное, изменение размера процентных ставок по вкладам обусловлено большим количеством как внутренних, так и внешних факторов.

## **2.3 Анализ депозитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»**

Депозитный портфель, как микроэкономический фактор, является основным показателем, который оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность депозитной политики коммерческого банка.

Целью депозитной политики является не только привлечение средств физических и юридических лиц, но и формирование депозитного портфеля.

Итак, приступим к рассмотрению анализа депозитного портфеля на примере ПАО «Сбербанк России». Для этого необходимо изучить депозитный портфель по видам вкладчиков, затем рассмотреть депозитный портфель по видам валют, структуру выпущенных долговых ценных бумаг и в заключении изучить показатели нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России».

Итак, для начала разберём депозитный портфель по видам клиентов в таблице 12.

Таблица 12 - Депозитный портфель ПАО «Сбербанк России» по видам вкладчиков

Наименование показателя	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Средства физических лиц	12 449,6	64,7	13 420,3	65,4	13 495,1	61,4
Средства корпоративных клиентов	6 235,2	32,4	6 393,9	31,2	7 402,2	33,7
Средства банков	561,9	2,9	693,3	3,4	1 096,8	5,0
Итого	19 246,7	100,0	20 507,5	100,0	21 994,1	100,0

Источник: составлено автором [28]

Из указанной выше таблицы можно выделить, что средства физических лиц за период с 01.01.2017 г. по 01.01.2019 г. составляли наибольший удельный вес в составе депозитного портфеля: по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 64,7%, к 01.01.2018 г. он увеличился и составил 65,4%, однако к 01.01.2019 г. он уменьшился и составил 61,4%. Удельный вес в составе депозитного портфеля такого показателя как средства корпоративных клиентов по состоянию на 01.01.2017 г. составил 32,4%, к 01.01.2018 г. он уменьшился и составил 31,2%, однако к 01.01.2019 г. он увеличился и составил 33,7%. Удельный вес в составе депозитного портфеля такого показателя как средства банков по состоянию на 01.01.2017 г. составил 2,9%, к 01.01.2018 г. он увеличился и составил 3,4%, к 01.01.2019 г. он также увеличился и составил 5%.

Далее, рассмотрим более наглядно динамику средств корпоративных клиентов, физических лиц и средств банков на начало 2017-2019гг. на рисунке 19.



Рисунок 19 - Динамика средств физических, юридических лиц и средства банков ПАО «Сбербанк России»

Источник: составлено автором [28]

На данном рисунке видно, что средства физических лиц за период с 01.01.2017 г. увеличились на 1,05 трлн. рублей и по состоянию на 01.01.2019 г. составили 13,5 трлн. рублей. Средства корпоративных клиентов за период с 01.01.2017 г. увеличились на 1,2 трлн. рублей и по состоянию на 01.01.2019 г. составили 7,4 трлн. рублей. Средства банков за период с 01.01.2017 г. увеличились на 534,9 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2019 г. составили 1,1 трлн. рублей.

Как видно из рисунка 19 средства физических лиц являются основными источниками формирования депозитного портфеля Сбербанка. Поэтому является важным рассмотреть виды вкладов, которые предлагает ПАО «Сбербанк России», привлекая денежные средства физических лиц. Для этого обратимся к Приложению А. [38]

Итак, перейдем к более подробному рассмотрению депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России». Для начала проведём анализ депозитного портфеля,

указанной группы вкладчиков по видам привлечения в таблице 13.

Таблица 13 - Состав и структура депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» по видам привлечения

Средства физических лиц	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Текущие счета/счета до востребования	2 478,9	19,9	3 052,2	22,7	3 368,1	25,0
Срочные вклады	9 970,1	80,1	10 366,1	77,2	10 126,9	75,0
Сделки прямого репо	0,6	0,0	2,0	0,0	0,1	0,0
Итого средств физических лиц	12 449,6	100,0	13 420,3	100,0	13 495,1	100,0

И

источник: составлено автором [28]

Из вышеуказанной таблицы следует, что срочные вклады в структуре депозитного портфеля за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. занимают большую часть, т.е. в среднем 77%. Так на 01.01.2019 г. их сумма снизилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 239,2 млрд. рублей. Далее следуют текущие счета или счета до востребования, удельный вес которых за указанный период занимают в среднем 23%. На 01.01.2019 г. их сумма увеличилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 315,9 млрд. рублей. Из таблицы 13 видно, что сделки прямого репо не пользуются популярностью и составляли в среднем 0,01%. Так, на 01.01.2019 г. их сумма уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 1,9 млрд. рублей. Сбербанк начал активно использовать операции репо с Федеральным казначейством. Особенно острой ситуация была в декабре и начале января,

когда банку пришлось привлекать эти довольно дорогие средства.

Теперь проанализируем состав и динамику вкладов физических лиц по срокам привлечения в таблице 14.

Таблица 14 - Состав и динамика вкладов физических лиц ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения

Категория вклада	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
До востребования и менее 1 месяца	3 399,1	27,3	2 998,1	22,3	1 861,5	13,8
От 1 до 6 месяцев	2 452,8	19,7	4 671,2	34,8	4 384,5	32,5
От 6 до 12 месяцев	1 143,3	9,2	1 655,1	12,3	2 831,8	21,0
От 1 года до 3 лет	4 908,2	39,4	1 334,7	9,9	1 289,3	9,6
Более 3 лет	546,2	4,4	2 761,2	20,6	3 128,0	23,2
Итого	12 449,6	100,0	13 420,3	100,0	13 495,1	100,0

Ис

точник: составлено автором [28]

Данная таблица показывает, что вклад до востребования и менее 1 месяца с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. уменьшился на 1,5 трлн. рублей или на 13,5%, вклад от 1 до 6 месяцев повысился за указанный период на 1,9 трлн. рублей или на 12,8%, вклад от 6 до 12 месяцев также повысился на 1,7 трлн. рублей или на 3,1%, вклад от 1 года до 3 лет уменьшился на 3,6 трлн. рублей или на 30% и вклад сроком более 3 лет увеличился за указанный период на 2,6 трлн. рублей или на 18,8%.

Теперь рассмотрим наглядно структуру вкладов

физических лиц ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019 г. на рисунке 20.

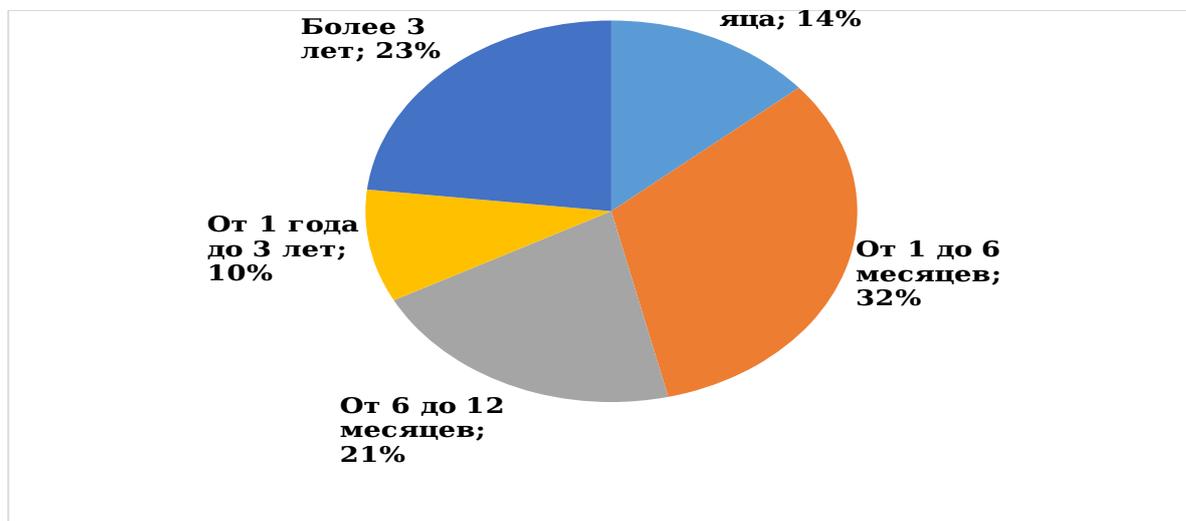


Рисунок 20 - Структура вкладов физических лиц ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019 г.

Источник: составлено автором [28]

Итак, из рисунка следует, что вклад от 1 до 6 месяцев на 01.01.2019 г. является наиболее распространённым среди физических лиц, т.е. удельный вес его составляет 32,5% или 4,4 трлн. рублей. Далее идёт вклад более 3 лет, который составляет 23,2% или 3,1 трлн. рублей, вклад от 6 до 12 месяцев - составляет 21% или 2,8 трлн. рублей, вклад до востребования и менее 1 месяца составляет 13,8% или 1,8 трлн. рублей и наименьший удельный вес в структуре вкладов физических лиц по срокам привлечения на 01.01.2019 г. составляет вклад от 1 г. до 3 лет, т.е. 9,6% или 1,3 трлн. рублей.

Следовательно, депозитный портфель физических лиц ПАО «Сбербанк России» за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. состоял в основном из срочных вкладов - в среднем 77% или 10 трлн. рублей. Помимо этого, вклад от 1 до 6 месяцев за указанный период является наиболее

распространённым среди физических лиц по срокам привлечения, т.е. удельный вес его составляет в среднем 29% или 3,8 трлн. рублей.

Далее перейдем к анализу депозитного портфеля корпоративных клиентов. Прежде всего, отобразим состав и структуру депозитного портфеля указанной группы вкладчиков по видам привлечения в таблице 15.

Из таблицы следует, что срочные вклады в структуре депозитного портфеля за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. занимают большую часть, т.е. в среднем 67%. Так, на 01.01.2019 г. их сумма увеличилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 507 млрд. рублей.

Таблица 15 - Состав и структура депозитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам привлечения

Средства корпоративных клиентов	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Текущие счета/счета до востребования	1 834,5	31,1	2 023,3	33,5	2 225,9	33,3
Срочные вклады	3 997,4	67,7	3 955,0	65,6	4 462,3	66,7
Сделки прямого репо	71,3	1,2	53,2	0,9	1,1	0,02
Итого средств корпоративных клиентов	5 903,2	100,0	6 031,5	100,0	6 689,3	100,0

Ис

точник: составлено автором [28]

Затем следуют текущие счета или счета до востребования, удельный вес которых за указанный период занимает в среднем 33%. На 01.01.2019 г. их сумма увеличилась по сравнению с

01.01.2018 г. на 202,6 млрд. рублей. Из таблицы 15 видно, что сделки прямого репо являются непопулярными среди корпоративных клиентов и занимает очень малую долю - в среднем 0,7%. Так, на 01.01.2019 г. их сумма уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 52,1 млрд. рублей.

Теперь проанализируем состав и динамику депозитов корпоративных клиентов по срокам привлечения в таблице 16.

Таблица 16 - Состав и динамика депозитов корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения

Категория вклада	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.р уб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.ру б.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.ру б.	Удельный вес, %
До востребования и менее 1 месяца	1 428,1	22,9	1 757,5	27,5	1 683,1	22,7
От 1 до 6 месяцев	392,8	6,3	850,4	13,3	805,1	10,9
От 6 до 12 месяцев	223,3	3,6	416,3	6,5	371,1	5,0
От 1 года до 3 лет	3 913,9	62,8	611,0	9,6	1 158,1	15,6
Более 3 лет	277,1	4,4	2 758,7	43,1	3 384,8	45,7
Итого	6 235,2	100,0	6 393,9	100,0	7 402,2	100,0

Источник: составлено автором [28]

Таблица 16 показывает, что вклад до востребования и менее 1 месяца с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. увеличился на 255 млрд. рублей, однако удельный вес уменьшился на 0,2%; вклад от 1 до 6 месяцев увеличился за указанный период на 412,3 млрд. рублей, удельный же вес увеличился на 4,6%; вклад от 6 до 12 месяцев также увеличился на 147,8 млрд. рублей, удельный же вес увеличился на 1,4%; вклад от 1 года

до 3 лет уменьшился на 2,7 трлн. рублей, удельный же вес уменьшился на 47,2%; вклад сроком более 3 лет увеличился за указанный период на 3,1 трлн. рублей, удельный же вес увеличился на 41,3%.

Далее рассмотрим наглядно структуру депозитов корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019 г. на рисунке 21. Из рисунка видно, что вклад более 3 лет на 01.01.2019 г. является наиболее распространённым среди корпоративных клиентов, т.е. удельный вес его составляет 45,7% или 3,4 трлн. рублей. Далее идёт вклад до востребования и менее 1 месяца, который составляет 22,7% или 1,7 трлн. рублей, вклад от 1 года до 3 лет - составляет 15,6% или 1,6 трлн. рублей, вклад от 1 до 6 месяцев - составляет 10,9% или 805,1 млрд. рублей и наименьший удельный вес в структуре депозитов корпоративных клиентов по срокам привлечения на 01.01.2019 г. составляет вклад от 6 до 12 месяцев, т.е. 5% или 371,1 млрд. рублей.

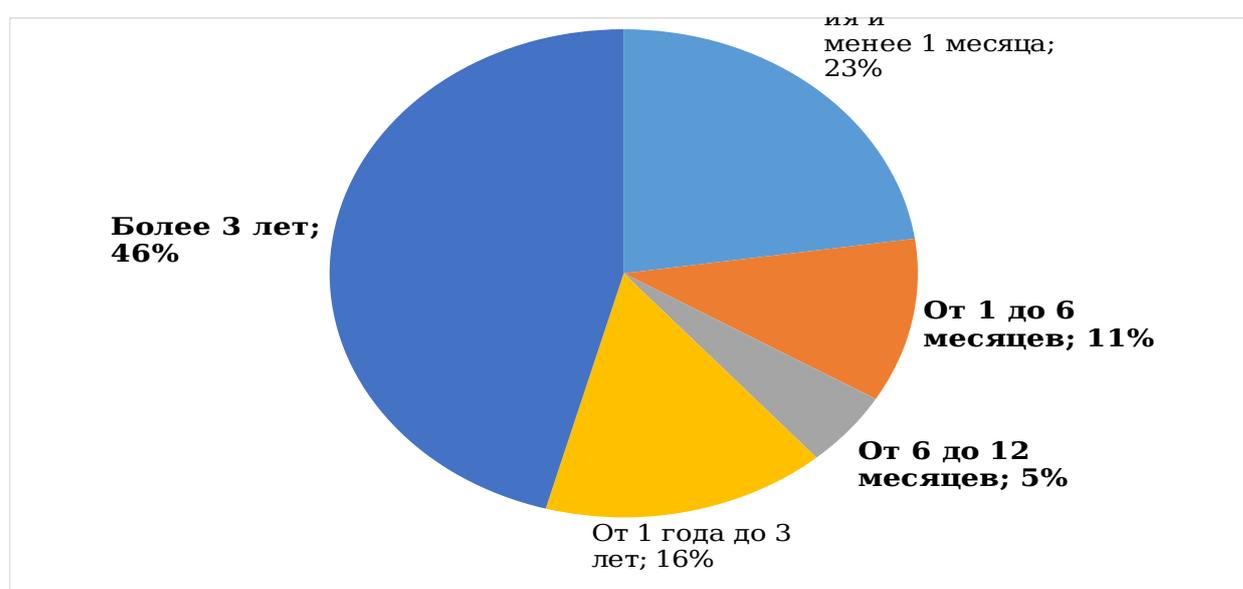


Рисунок 21 - Структура депозитов корпоративных клиентов

ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019  
г.

Источник: составлено автором [28]

Из вышеуказанного следует, что депозитный портфель корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. состоит в основном из срочных вкладов – в среднем 67% или 4 трлн. рублей. Кроме этого, вклад более 3 лет за указанный период является наиболее распространённым среди корпоративных клиентов по срокам привлечения и составил в среднем 2,1 трлн. рублей, т.е. удельный вес его составил в среднем 31%.

Кроме анализа физических лиц и корпоративных клиентов, необходимо рассмотреть следующую категорию клиентов по привлечению средств в банк – это средства банков. Состав и структура средств банков – клиентов по видам привлечения показана в таблице 17.

Из вышеуказанной таблице следует, что срочные депозиты в структуре депозитного портфеля за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. занимают большую часть, т.е. в среднем 62%. Так на 01.01.2019 г. их сумма снизилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 28,1 млрд. рублей. Далее следуют корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков, которые за указанный период занимают в среднем 22%. На 01.01.2019 г. их сумма уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 11,1 млрд. рублей и составила 95,9 млрд. рублей.

Таблица 17 - Состав и структура средств банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам привлечения

Средства банков	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Срочные депозиты банков	342,0	60,9	391,9	56,5	363,8	68,1
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	179,8	32,0	107,0	15,4	95,9	18,0
Договоры прямого репо с банками	40,1	7,1	194,4	28,0	74,5	13,9
Итого средств банков	561,9	100,0	693,3	100,0	534,2	100,0

Источник: составлено автором [28]

Из таблицы 17 видно, что договоры прямого репо с банками занимают в среднем за указанный период - 16%. Так, на 01.01.2019 г. их сумма уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 120 млрд. рублей и составила 74,5 млрд. рублей.

Теперь проанализируем состав и динамику привлечённых средств банков - клиентов по срокам привлечения в таблице 18.

Данная таблица показывает, что вклад до востребования и менее 1 месяца с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. увеличился на 354 млрд. рублей, удельный же вес увеличился на 3,6%; вклад от 1 до 6 месяцев повысился за указанный период на 185 млрд. рублей, удельный же вес увеличился на 9,7%; вклад от 6 до 12 месяцев также повысился на 9 млрд. рублей, но удельный вес уменьшился на 0,1%; вклад от 1 года до 3 лет увеличился на 7,4 трлн. рублей, однако удельный вес уменьшился на 8,1%; вклад сроком более 3 лет уменьшился за указанный период на 20 трлн. рублей, удельный же вес уменьшился на 5,1%.

Таблица 18 - Состав и структура привлечённых средств банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения

Категория вклада	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
До востребования и менее 1 месяца	330,3	58,8	455,4	65,7	684,2	62,4
От 1 до 6 месяцев	82,1	14,6	76,5	11,0	266,9	24,3
От 6 до 12 месяцев	10,6	1,9	47,4	6,8	19,6	1,8
От 1 года до 3 лет	101,2	18,0	93,6	13,5	108,6	9,9
Более 3 лет	37,7	6,7	20,4	2,9	17,5	1,6
Итого	561,9	100,0	693,3	100,0	1 096,8	100,0

И  
 источник: составлено автором [28]

Теперь рассмотрим наглядно структуру депозитного портфеля банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019 г. на рисунке 22.

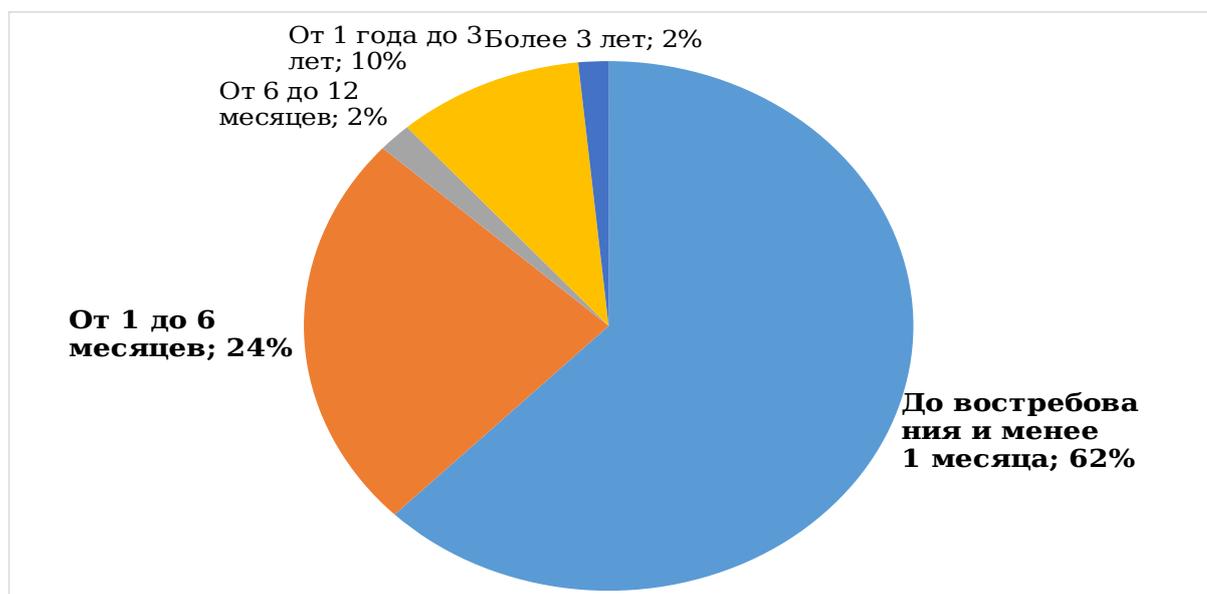


Рисунок 22 - Структура депозитного портфеля банков -

клиентов

ПАО «Сбербанк России» по срокам привлечения на 01.01.2019  
г.

Источник: составлено автором [28]

Итак, из рисунка следует, что вклад до востребования и менее 1 месяца на 01.01.2019 г. является наиболее распространённым среди банков - клиентов, т.е. удельный вес его составлял 62,4% или 684,2 млрд. рублей.

Далее идёт вклад от 1 до 6 месяцев, который составлял 24,3% или 277 млрд. рублей, вклад от 1 г. до 3 лет - составлял 9,9% или 108,6 млрд. рублей, вклад от 6 до 12 месяцев составлял 1,8% или 19,6 млрд. рублей и наименьший удельный вес в структуре депозитного портфеля банков - клиентов по срокам привлечения на 01.01.2019 г. составлял вклад более 3 лет, т.е. 1,6% или 17,5 млрд. рублей.

Таким образом, депозитный портфель банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. состоит в основном из срочных вкладов со средней суммой 366 млрд. рублей, удельный вес которых составил в среднем 62%.

Помимо этого, вклад до востребования и менее 1 месяца за указанный период является наиболее распространённым среди банков - клиентов по срокам привлечения, его средняя сумма составила за указанный период 684,2 млрд. рублей, а удельный вес его составлял в среднем 62,3%.

Перейдём к рассмотрению состава, динамики и структуры депозитного портфеля всех категорий вкладчиков по видам валют.

Итак, для начала изучим состав и динамику депозитного

портфеля физических лиц по видам валют в таблице 19.

Из таблицы 19 следует, что за период с 01.01.2017г. – 01.01.2019г. депозитный портфель физических лиц по видам валют вырос на 1,04 трлн. рублей.

Так, в частности, темп роста депозитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. составил 107,8%, а на 01.01.2019 г. по отношению к 01.01.2018 г. темп роста депозитного портфеля физических лиц по видам валют составил 100,6%.

Из таблицы следует выделить следующие виды валют, темп роста которых по состоянию на 01.01.19 г. увеличился по сравнению с 01.01.2018 г. А именно: рубли (за указанный период темп роста составил 110,6%, т.е. сумма увеличилась на 1,01 трлн. рублей или 10,6%) и прочие валюты – 119,5%, т.е. сумма увеличилась на 55,8 млрд. рублей или 19,5%.

Таблица 19 - Состав и динамика депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России»

Валюта	01.01.2017	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2017 г.)	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2018 г.)
Рубли	8 672,0	9 571,8	110,4	10 587,1	110,6
Доллары США	1 924,5	1 950,4	101,3	1 853,2	95,0
Евро	1 231,0	1 180,5	95,9	713,3	60,4
Турецкая лира	359,9	431,9	120,0	0,0	0,0
Прочие валюты	262,2	285,7	109,0	341,5	119,5
Итого	12 449,6	13 420,3	107,8	13 495,1	100,6

Источник: составлено автором [28]

Кроме этого, также следует выделить виды валют, темп роста которых по состоянию на 01.01.19 г. уменьшился по сравнению с 01.01.2018 г. А именно: доллары США (за

указанный период темп роста составил 95%, т.е. сумма уменьшилась на 97,2 млрд. рублей или 5%), евро – 60,4%, т.е. сумма уменьшилась на 467,2 млрд. рублей или 39,6%.

Темп роста турецкой лиры составил 0%, т.к. в мае 2018 года Группа заключила обязывающее соглашение о продаже DenizBank в Турции.

Далее рассмотрим структуру депозитного портфеля физических лиц по видам валют в таблице 20.

Из вышеуказанной таблице можно сказать, что наибольшую долю в структуре депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» по видам валют занимают рубли, а также другие валюты, которые занимают незначительную долю депозитного портфеля физических лиц.

Таблица 20 - Состав и структура депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России»

Валюта	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Рубли	8 672,0	69,7	9 571,8	71,3	10 587,1	78,5
Доллары США	1 924,5	15,5	1 950,4	14,5	1 853,2	13,7
Евро	1 231,0	9,9	1 180,5	8,8	713,3	5,3
Турецкая лира	359,9	2,9	431,9	3,2	0,0	0,0
Прочие валюты	262,2	2,1	285,7	2,1	341,5	2,5
Итого	12 449,6	100,0	13 420,3	100,0	13 495,1	100,0

Ис

точник: составлено автором [28]

Для наглядности отобразим данные таблицы на рисунке 23.

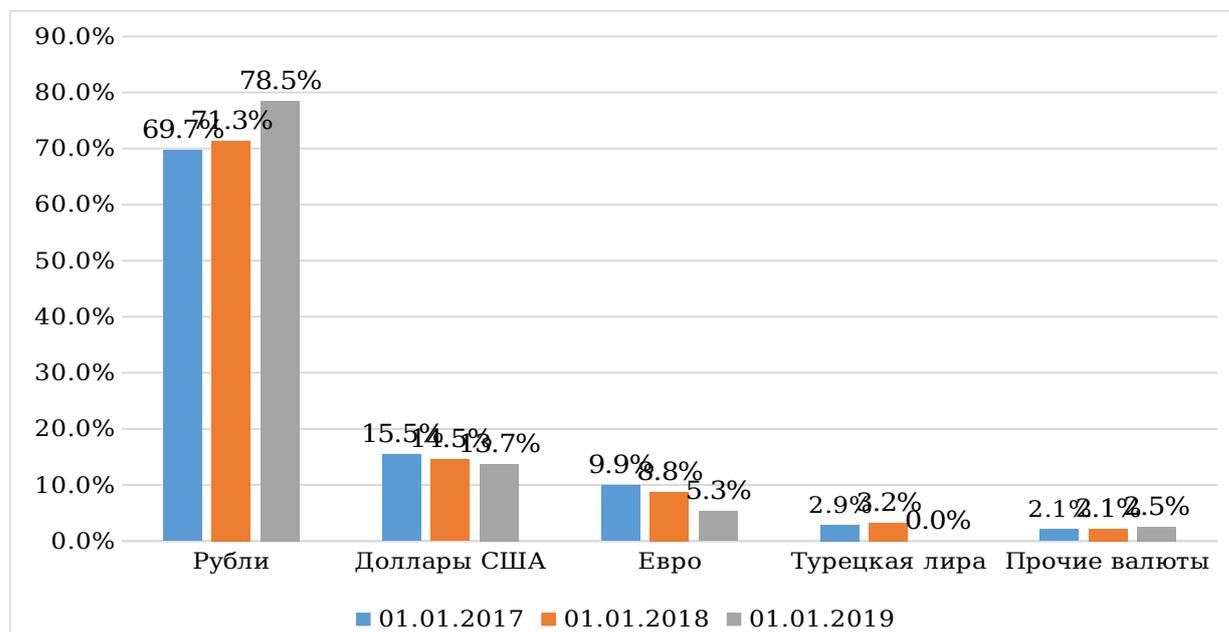


Рисунок 23 - Структура депозитного портфеля физических лиц  
ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Источник: составлено автором [28]

Анализируя рисунок 23, можно сказать, что с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. рубль находится на первом месте среди всех видов валют, за указанный период его доля увеличилась с 69,7% до 78,5%, т.е. на 8,8% или на 1915,1 млрд. рублей. Далее второе место занимают доллары - доля, которых за этот же период уменьшилась с 15,5% до 13,7%, т.е. на 1,7% или на 71,3 млрд. рублей. Затем следуют евро, доля которого с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. уменьшилась с 9,9% до 5,3%, т.е. на 4,6% или на 517,7 млрд. рублей, доля турецкой валюты уменьшилась за указанный период с 2,9% до 0% и прочие валюты - доля которых увеличилась с 2,1% до 2,5%, т.е. на 0,4% или на 79,3 млрд. рублей.

Изучим депозитный портфель корпоративных клиентов по

видам валют в таблице 21. За период с 01.01.2017г. – 01.01.2019г. депозитный портфель корпоративных лиц по видам валют вырос на 1,2 трлн. рублей. Так, в частности, темп роста депозитного портфеля корпоративных лиц по состоянию на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. составил 102,5%, а на 01.01.2019 г. по отношению к 01.01.2018 г. темп роста депозитного портфеля корпоративных лиц по видам валют составил 115,8%.

Таблица 21 - Состав и динамика депозитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Валюта	01.01.2017	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2017 г.)	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2018 г.)
Рубли	2 676,6	2 901,0	108,4	3 762,3	129,7
Доллары США	2 488,1	2 459,5	98,9	2 719,1	110,6
Евро	535,0	498,6	93,2	591,1	118,6
Турецкая лира	312,4	257,8	82,5	0,0	0,0
Прочие валюты	223,1	277,0	124,2	329,7	119,0
Итого	6 235,2	6 393,9	102,5	7 402,2	115,8

Источник: составлено автором [28]

Так на 01.01.19 г. по сравнению с 01.01.2018 г. темп роста по видам валют составил: рубли - 129,7%, т.е. сумма увеличилась на 861,3 млрд. рублей или 29,7%), доллары - 110,6%, т.е. сумма увеличилась на 259,6 млрд. рублей или 10,6%, евро - 118,6%, т.е. сумма увеличилась на 92,5 млрд. рублей или 18,6%, затем турецкая лира - 0% и прочие валюты -

119%, т.е. сумма увеличилась на 52,7 млрд. рублей или 19%.

Далее рассмотрим структуру депозитного портфеля корпоративных лиц по видам валют в таблице 22.

Таблица 22 - Состав и структура депозитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Валюта	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.ру б.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.ру б.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.ру б.	Удельный вес, %
Рубли	2 676,6	42,9	2 901,0	45,4	3 762,3	50,8
Доллары США	2 488,1	39,9	2 459,5	38,5	2 719,1	36,7
Евро	535,0	8,6	498,6	7,8	591,1	8,0
Турецкая лира	312,4	5,0	257,8	4,0	0,0	0,0
Прочие валюты	223,1	3,6	277,0	4,3	329,7	4,45
Итого	6 235,2	100,0	6 393,9	100,0	7 402,2	100,0

Источник: составлено автором [28]

Из вышеуказанной таблицы, следует сказать, что наибольшую долю в структуре депозитного портфеля корпоративных лиц ПАО «Сбербанк России» по видам валют занимают рубли, затем идут доллары, а также другие валюты, которые занимают незначительную долю депозитного портфеля корпоративных лиц. Для наглядности отобразим данные таблицы на рисунке 24.

Анализируя рисунок 24, можно сказать, что с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. рубль находится на первом месте среди всех видов валют, за указанный период его доля увеличилась с 42,9% до 50,8%, т.е. на 7,9% или на 1 085,7 млрд. рублей. Далее

второе место занимают доллары – доля, которых за этот же период уменьшилась с 39,9% до 36,7%, т.е. на 3,2% или на 231 млрд. рублей.

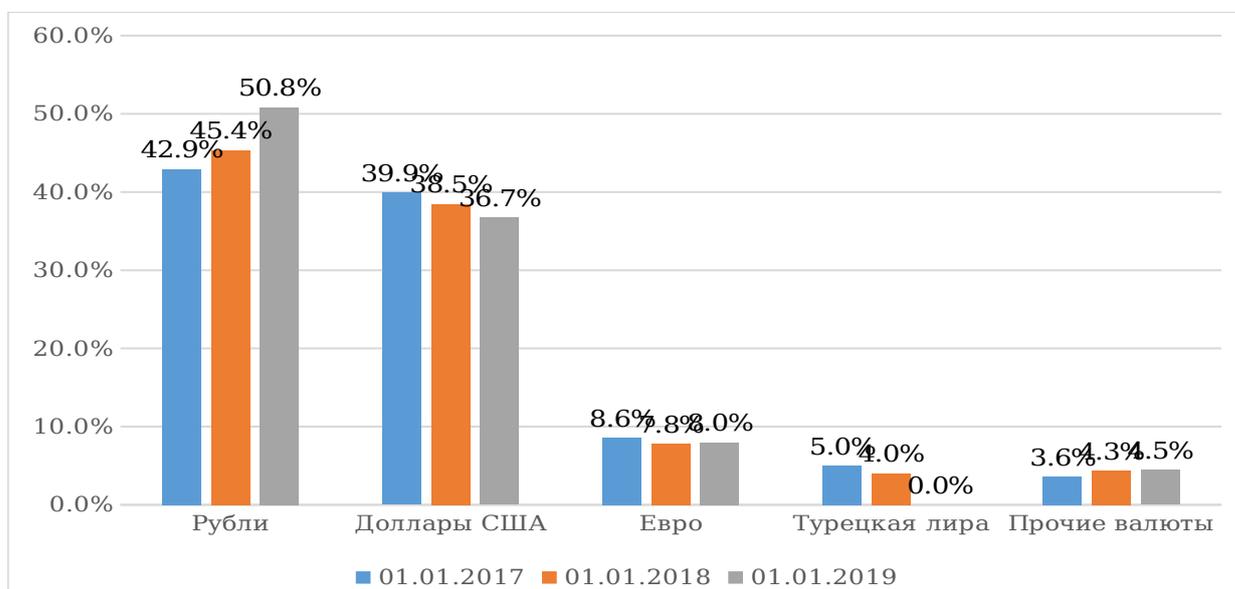


Рисунок 24 - Структура депозитного портфеля корпоративных лиц

#### ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Источник: составлено автором [28]

Затем следуют евро, доля которого с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. уменьшилась с 8,6% до 8%, т.е. на 0,6% или на 56,1 млрд. рублей, доля турецкой валюты уменьшилась за указанный период с 5% до 0% и прочие валюты – доля которых увеличилась с 3,6% до 4,5%, т.е. на 0,9% или на 106,6 млрд. рублей.

Состав и динамику депозитного портфеля банков – клиентов по видам валют можно увидеть в таблице 23.

Из таблицы 23 следует, что за период с 01.01.2017г. – 01.01.2019г. депозитный портфель банков – клиентов по видам

валют вырос на 534,9 млрд. рублей.

Так, в частности, темп роста депозитного портфеля банков - клиентов по состоянию на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. составил 123,4%, а на 01.01.2019 г. по отношению к 01.01.2018 г. темп роста депозитного портфеля банков - клиентов по видам валют составил 158,2%.

Также следует, что по состоянию на 01.01.19 г. по сравнению с 01.01.2018 г. темп роста рубля увеличился и составил 228,5%, т.е. сумма увеличилась на 507,8 млрд. рублей или 128,5%.

Таблица 23 - Состав и динамика депозитного портфеля банков – клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Валюта	01.01.2017	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2017 г.)	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, % (к 2018 г.)
Рубли	230,0	395,2	171,8	903,0	228,5
Доллары США	108,8	111,3	102,3	61,2	55,0
Евро	165,6	142,7	86,2	104,5	73,2
Турецкая лира	25,5	4,0	15,7	0,0	0,0
Прочие валюты	32,0	40,1	125,3	28,1	70,1
Итого	561,9	693,3	123,4	1 096,8	158,2

точник: составлено автором [28]

Кроме этого, следует выделить виды валют, темп роста которых по состоянию на 01.01.19 г. уменьшился по сравнению с 01.01.2018 г. А именно: доллары США (за указанный период темп роста составил 55%, т.е. сумма уменьшилась на 50,1 млрд. рублей или 45%), евро – 73,2%, т.е. сумма уменьшилась на 38,2 млрд. рублей или 26,8%, турецкая лира составила 0% и затем

идут прочие валюты – 70,1%, т.е. сумма уменьшилась 12 млрд. рублей или 29,9%.

Теперь изучим состав и структуру депозитного портфеля банков - клиентов по видам валют. Из таблицы 24 следует сказать, что наибольшую долю в структуре депозитного портфеля банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют занимают рубли, а также другие валюты, которые занимают незначительную долю депозитного портфеля банков - клиентов.

Таблица 24 - Состав и структура депозитного портфеля банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Валюта	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.р.уб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Рубли	230,0	40,9	395,2	57,0	903,0	82,3
Доллары США	108,8	19,4	111,3	16,1	61,2	5,6
Евро	165,6	29,5	142,7	20,6	104,5	9,5
Турецкая лира	25,5	4,5	4,0	0,6	0,0	0,0
Прочие валюты	32,0	5,7	40,1	5,8	28,1	2,6
Итого	561,9	100,0	693,3	100,0	1 096,8	100,0

Источник: составлено автором [28]

Для наглядности отобразим данные таблицы на рисунке 25.

Анализируя рисунок 25, можно сказать, что с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. рубль находится на первом месте среди всех видов валют, за указанный период его доля увеличилась с 40,9% до 82,3%, т.е. на 41,4% или на 673 млрд. рублей. Далее

второе место занимают евро – доля, которого за этот же период уменьшилась с 29,5% до 9,5%, т.е. на 19,9% или на 61,1 млрд. рублей.

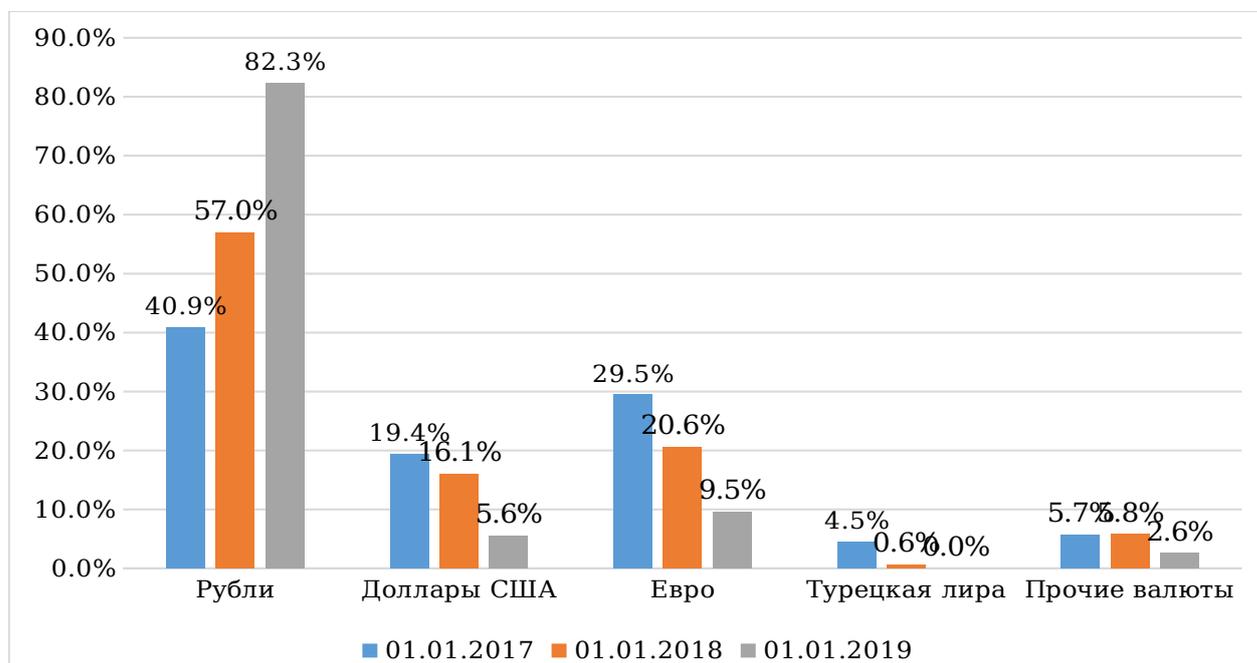


Рисунок 25 - Структура депозитного портфеля банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» по видам валют

Источник: составлено автором [28]

Затем следуют доллары, доля которых с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. уменьшилась с 19,4% до 5,6%, т.е. на 13,8% или на 47,6 млрд. рублей, прочие валюты – доля которых уменьшилась с 5,7% до 2,6%, т.е. на 3,1% или на 3,9 млрд. рублей и доля турецкой валюты, которая уменьшилась за указанный период с 4,5% до 0%.

Необходимым является выделение сберегательных и депозитных сертификатов, являющиеся неэмиссионными долговыми ценными бумагами. Состав и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице 25.

Таблица 25 - Состав и структура долговых ценных бумаг, выпущенных ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %	Сумма, млрд.руб.	Удельный вес, %
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	302,5	32,4	343,6	40,7
Сберегательные сертификаты	374,9	40,1	150,4	17,8
Векселя	103,4	11,1	97,6	11,6
Облигации	153,1	16,4	252,0	29,9
Депозитные сертификаты	0,7	0,1	0,0	0,0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	934,6	100,0	843,6	100,0

И

Источник: составлено автором [28]

Из таблицы видно, что объем выпущенных долговых ценных бумаг сократился на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 годом на 91 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых обязательств в 2018 г. снизился на 9,7%. В наибольшей степени данное уменьшение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. На данное снижение повлияло сокращение сберегательных сертификатов, которые уменьшились на 224,5 млрд. рублей, а их удельный вес уменьшился на 22,3%. Данное снижение способствовало тому, что с 1 июня 2018 г. Сбербанк прекратил продажу и приём на хранение сберегательных сертификатов на предъявителя. [41]

Сокращение сертификатов было компенсировано существенным ростом по облигациям, объём которых увеличился на 98,9 млрд. рублей, а их удельный вес увеличился на 13,5%. Увеличение произошло вследствие больших объемов привлечения Сбербанком в 2018 г. финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций. Сбербанк является эмитентом биржевых облигаций, выпуск которых обеспечивает дополнительное финансирование деятельности банка. Из таблицы видно, что на 01.01.2019 г.

сумма нот участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка в структуре долговых ценных бумаг повысилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 41,1 млрд. рублей, а их удельный вес увеличился на 8,3%. Сумма векселей в структуре долговых ценных бумаг за указанный период уменьшилась на 5,8 млрд. рублей, но их удельный вес увеличился на 0,5%. Удельный вес депозитных сертификатов на 01.01.2019 г. составил 0%, тогда как по состоянию на 01.01.2018 г. он составлял 0,1 %. Это произошло из-за того, что с 01.02.2016 г. Сбербанк приостановил привлечение денежных средств клиентов в именные депозитные сертификаты. [19]

Из вышеуказанной таблицы 25 видно, что на 01.01.2019 г. наибольшую долю в структуре долговых ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» занимают ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка – 40,7% или 343,5 млрд. рублей, затем идут облигации – 29,9% или 252 млрд. рублей, сберегательные сертификаты – 17,8% или 150,4 млрд. рублей и депозитные – 0%.

Итак, перейдём к рассмотрению показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России» в таблице 26.

Ликвидность - способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами. Из таблицы видно, что ПАО «Сбербанк России» находится в пределах, установленных норм ликвидности.

H2 - норматив мгновенной ликвидности, который ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. За период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. данный норматив уменьшился на 31%.

Таблица 26 - Показатели нормативов ликвидности ПАО

## «Сбербанк России»

Наименование показателя	Предельные значения, установленные ЦБ РФ	Предельные значения, установленные Сбербанком	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	$\geq 15\%$	$> 20\%$	217%	161%	186%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	$\geq 50\%$	$> 55\%$	302%	264%	233%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	$\leq 120\%$	$\leq 115\%$	55%	58%	64%

Источник: составлено автором [28]

Н3 - норматив текущей ликвидности, который ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 календарных дней. За указанный период данный показатель уменьшился на 69%. Таким образом, исходя из таблицы можно сказать, что нормативы Н2 и Н3 соблюдаются, что свидетельствует о достаточном запасе средств.

Н4 - норматив долгосрочной ликвидности, который регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Из таблицы следует, что за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019г. указанный норматив повысился на 9%. Следовательно, Сбербанк успешно реализует свою финансовую политику, в том числе и депозитную, которая позволяет ему поддерживать ликвидность на высоком уровне. [9]

Итак, анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» показал, что в его структуре наиболее распространённым является вклады в российских рублях. Помимо этого, большую часть в структуре депозитного

портфеля по видам вкладчиков за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019 г. занимают средства физических лиц в сумме 13,5 трлн. рублей. Также, привлечение средств происходит за счёт вложения средств в срочные вклады всеми категориями вкладчиков. Помимо этого, снизился объем выпущенных долговых обязательств в 2018 году на 91 млрд. рублей. Соблюдаются нормативы ликвидности в ПАО «Сбербанк России», которые показывают его платёжеспособность.

## **2.4 Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»**

Каждый банк разрабатывает собственные направления, главной целью которых является совершенствование депозитной политики. Итак, рассмотрим на примере ПАО «Сбербанк России» с какими он проблемами сталкивается и что можно предложить для модернизации в лучшую сторону его депозитной политики.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» бесспорно является ведущим банком российской банковской системы. По своему положению на рынке, по количеству активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в разы опережает своих ближайших конкурентов. Однако, стоит выделить ряд проблемных мест в разработке депозитной политики банка:

Формирование ресурсной базы представляет собой одну из главных проблем, стоящую перед банком, которая оказывает непосредственное влияние на его ликвидность и платёжеспособность. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, размеры его доходов напрямую зависят

от количества ресурсов, приобретённых банком на рынке различных ресурсов и, в частности, депозитных. Следовательно, появляется конкурентная борьба, соперничество между банками за привлечение ресурсов. Формирование ресурсной базы, включающая в себя как приток новых клиентов, так и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, представляет из себя наиболее важную составляющую гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Для эффективного управления пассивами необходимо ведение грамотной депозитной политики, которая основана на поддержании необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности притока денежных ресурсов из различных источников и поддержание сбалансированности с активами по объемам, срокам и процентным ставкам.

На современном этапе развития как никогда становится актуальной проблема склонности населения к накоплению, доля которого снизилась в 2018 году на фоне снижения ставок по вкладам, а также на накопление влияет уровень доходов населения, также актуальной проблемой становится частое изменение ключевой ставки БР, при принятии которой он учитывает уровень инфляции. Поэтому, для того, чтобы банковская система была стабильной, следует проводить эффективную и грамотную политику банком для обеспечения эффективного функционирования и недопущению банкротству. Это сделает банк более надежным, стабильным и финансово устойчивым.

Помимо вышесказанного одной из проблем можно считать также недостаточный уровень безопасности средств клиентов, находящихся на банковских картах. Популярность банковских

карт неоспорима. Их число растёт с каждым годом. Но именно этот банковский продукт в большей степени подвержен мошенническим атакам. Используя различные средства (Интернет, SMS - сообщения, электронная почта, телефонные звонки и др.), мошенники могут изъять средства со счёта клиентов банка и зачислить их на другой счёт. Несмотря на то, что специальные службы банка препятствуют проведению сомнительных операций, мошеннические атаки всё равно не исчезнут.

Недостаточно квалифицированная работа некоторых сотрудников банка со своими клиентами также является одной из проблем ПАО «Сбербанк России». Несмотря на то, что банк проводит политику, которая почти полностью направлена на клиента, бывают случаи недопонимания между сотрудниками и клиентами. В свою очередь, это влечёт за собой нелестные отзывы клиентов, потерю доверия к банку, происходит отток клиентов в другие банки.

Рассмотрим проблемы и предложения по совершенствованию депозитной политики ПАО «Сбербанк России» в таблице 27.

Таблица 27 - Проблемы и предложения по совершенствованию депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

Проблема	Предложения
формирование ресурсной базы	привлечение новых клиентов и активизация депозитной политики
нестабильность банковской системы	проведение эффективной и грамотной политики банком для обеспечения эффективного функционирования и препятствия банкротству.
недостаточность перечня	расширение перечня существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с

Проблема	Предложения
существующих вкладов	разным уровнем доходов
недостаточность получения информации по депозитам вне банка	создать службу телемаркетинга и рекламную рассылку по почте, которая позволит наладить постоянный контакт по телефону с потенциальными клиентами, а также позволит разгрузить персонал в офисах

Источник: составлено автором

Рассмотрим более подробно данную таблицу. Одним из наиболее важных направлений деятельности ПАО «Сбербанк России» по расширению его ресурсного потенциала непременно должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля, которое будет иметь место быть в связи с проведением грамотной депозитной политики, нацеленной, в частности, на расширение новых вкладов для клиентов, внедрение новых видов услуг для их комфорта.

При предоставлении новых услуг необходимо учитывать интересы и цели клиентов, осуществлять расширение перечня уже имеющихся на сегодняшний день вкладов, ориентируясь на различные слои населения с различным уровнем дохода: студенты заинтересованы в накоплении денежных средств, а пенсионеры – в увеличении своих сбережений. Вкладчик всегда ищет варианты вложения, которые являются наиболее выгодными для него. Но понятие «идеальный депозит» – разное с позиции кредитной организации и с позиции клиента.

Для банка удобен и выгоден депозит без добавления и без частичного снятия средств; с выплатой процентов по окончании срока; с потерей процентной ставки при досрочном закрытии. В реальности же банку приходится удовлетворять и интересы вкладчиков, в результате критерии идеального

вклада изменяются. Вкладчики мечтают о максимальной ставке с возможностью свободного частичного снятия и пополнения средств, с минимальными потерями при досрочном закрытии.

Для укрепления ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» необходимо осуществить мероприятия по сведению к минимуму негативного влияния на финансовое состояние банка внезапного возврата населением средств по срочным вкладам.

Возможность открытия в ПАО «Сбербанк России» безотзывных депозитов, условно безотзывных депозитов (с правовой возможностью применения к вкладчику санкций в виде штрафа за досрочный возврат средств) или вкладов с предварительным информированием банка вкладчиком в виде уведомления о возврате средств окажет положительное влияние на стабильность банка за счет увеличения его ликвидности. Для банка защита от досрочного возврата депозитов будет выгодна, в частности, в связи с тем, что с помощью этого нововведения банк сможет в наиболее полной мере использовать вклады граждан для расширения среднесрочного и долгосрочного кредитования, которое безусловно важно для развития экономики в целом. Для компенсации населению отсутствия невозможности досрочно изъять из банка свои вложения, ПАО «Сбербанк России» следует разработать предложения для вкладов срок возврата которых ограничен, более высокий процент, чем по традиционным вкладам.

Внедрение безотзывных вкладов, несомненно, положительно повлияет на деятельность ПАО «Сбербанк России» и на весь рынок депозитов в целом. С одной стороны, у банков

появится возможность наиболее точно прогнозировать объемы ресурсной базы и тем самым осуществлять более взвешенную процентную политику. Данные вклады, имея более высокую процентную ставку, позволят дать клиентам возможность получить от вклада максимальный доход. Однако при этом в линейке банков обязательно должны оставаться вклады с возможностью досрочного расторжения для тех клиентов, которые не желают лишать себя возможности использовать средства в любое время.

Для того, чтобы обеспечить интерес вкладчиков к таким видам вложений, такие вклады помимо повышенной процентной ставки, должны иметь более высокий лимит возмещения в рамках системы страхования вкладов по сравнению с обычными вкладами. От того насколько большими будут эти суммы и будет зависеть спрос на безотзывные вклады.

В целях поддержания стабильного положения и активного роста развития на рынке депозитных услуг в Сбербанке России также была внедрена система страхования вкладов. Эта система выгодна банку и его клиентам. Клиентам система страхования депозитов очень интересна с точки зрения сохранения их вложений при возможном банкротстве банка, что обеспечит данному банку реальные преимущества по сравнению с другими банками, где такой системы нет. Данная система позволит банку иметь возможность дополнительного поступления временно свободных средств населения и юридических лиц во вклады, так как вкладчики будут уверены, что его вклад защищён в кризисных ситуациях. Приток средств также поспособствует расширению банком своей базы для кредитования реального сектора экономики.

Со временем, с ужесточением конкуренции и изменением условий, в которых функционирует банк, необходимо совершенствовать существующие и предлагать новые банковские продукты, которые бы отражали интересы вкладчиков, с учетом предложений конкурентов.

Усилия банка по расширению каналов удаленного обслуживания, в том числе постоянное совершенствование систем интернет и мобильного банкинга, сыграли важную роль в процессе привлечения средств на счета.

Следует отметить, что ПАО «Сбербанк России» ориентирует свою депозитную политику на различных вкладчиков, начиная от владельцев больших денежных средств и заканчивая малоимущими гражданами. Как правило, владельцы крупных денежных сумм предпочитают инвестировать их в производство, так как рентабельность некоторых видов производства намного выше самого высокого банковского процента по вкладам. Исходя из этого, основными вкладчиками банка являются граждане, имеющие невысокие доходы. Пенсионеры, несмотря на небольшой уровень своих пенсий, наиболее склонны к накоплению и поэтому занимают достойное место среди вкладчиков. Несмотря на то, что Сбербанк очень хорошо развивает свои каналы удаленного обслуживания в области интернета, территориально каналы еще не так сильны. Не все сельские районы или отдаленные города имеют филиалы, например, в сёлах, где проживает большое количество пенсионеров.

Не все пенсионеры могут поехать в город, чтобы вложить свои деньги в подходящий им вклад. Банку неплохо было бы выделить человека – выездного менеджера, который ездил бы в такие поселки и занимался на дому обслуживанием людей,

которые не могут сами приехать. Выездной менеджер нужен не только в отдаленных местностях, но и в городах. Несмотря на то, что во всех офисах Сбербанка есть специальные дорожки для людей с ограниченными возможностями, которые ездят на колясках, а если их нет, то всегда есть кнопка вызова на улице. Но было бы не плохо, если к таким людям на дом выезжал бы выездной менеджер. Такая услуга не только бы удовлетворила людей с ограниченными возможностями, но и увеличило бы еще больше приток вложений и доверие к банку.

ПАО «Сбербанк России» необходимо делать всё, для того чтобы установить долгосрочные партнерские отношения со своими клиентами. В этой связи для осуществления этой цели банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, создание и разработку новых направлений банковского бизнеса, осуществлять маркетинговые исследования, внедрять и предлагать полный ассортимент банковских продуктов и услуг.

С целью привлечения в число своих клиентов молодое поколение, Сбербанку следует обновить перечень вкладов, дополнив его новыми видами депозитов, направленными на эту группу населения, например, предложив вклад «Студенческий», который имел бы свои определенные условия и ограничения, например, оформление только при предъявлении студенческого билета, с минимальной суммой первоначального взноса в 100 рублей; с минимальной процентной ставкой и ограниченным сроком от 1 месяца до 6 месяцев.

С целью обеспечения спроса вкладчиков на данный вид депозита, необходимо ввести некоторые стимулы, которые были бы привлекательными для потенциальных вкладчиков

среди молодого поколения. Такими стимулами, например, может являться скидка при приобретении билета на железнодорожный транспорт, при посещении каких-либо магазинов или туристических организаций, но при условии оплаты услуг средствами, которые находятся на этом вкладе и хранившимся не менее одного полного срока хранения.

Для того чтобы увеличить число постоянных клиентов, ПАО «Сбербанк России» логично было бы создать новый вклад, для молодых пар «Молодая семья». У многих современных пар общий бюджет. Например, когда молодые люди решили вести совместный бюджет они открывают вклад, его можно пополнять, можно снимать, но только до определенной суммы, при этом процентная ставка будет не большая. Что бы банку тоже было выгодно, можно вести дополнительные преимущества, чем дольше не снимают деньги с вклада, тем больше процент. При этом было бы не плохо если к Сбербанку Онлайн был привязан этот вклад, чтобы и парень, и девушка смогли руководить этим вкладом в любой момент.

Также было бы неплохо проводить тематические вклады. Данные вклады были бы на не большой срок, только для определенных сегментов население. Например, на 8 март, вклад только для женщин, к 23 февраля, вклад только для мужчин и так далее. А также проводить индивидуальные предложения, например, для многодетных матерей.

С целью увеличения темпов прироста вкладов населения ПАО «Сбербанк России» необходимо рассмотреть мероприятия по осуществлению планирования вовлечения средств населения в инвестиционный процесс, которые предусматривают конкретные программы их привлечения с использованием разнообразных видов вкладов: целевых (на

отдых, обучение), премиальных, пенсионных, инвестиционных, накопительных для несовершеннолетних, накопительных с автоматическим перечислением части заработной платы и других.

Проведение грамотной депозитной политики представляет собой помимо совершенствования действующей системы вкладов, но и разработку специальной системы экономических стимулов. С одной стороны, основной целью этих стимулов должна являться заинтересованность предприятий, организаций и населения в хранении своих текущих доходов и накопления на тех или иных депозитных счетах, а с другой, побудить банки развивать различные виды вкладов, внедрять новые, более прогрессивные формы депозитных счетов. Одним из наиболее важных стимулов для вкладчика безусловно является уровень процента по депозитам.

Рекомендуется предоставить населению возможность размещать денежные средства в значительно большее число вкладов. На сегодняшний день имеющихся видов вкладов, которые предлагает банк, явно недостаточно для того, чтобы повысить заинтересованность людей и удовлетворить их спрос. Вместе с тем стоит отметить, что другие же банки из дальнего и ближнего зарубежья имеют по несколько десятков видов вкладов.

Коммерческим банкам в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов следует постоянно обращать пристальное внимание как на количественное, так и на качественное улучшение своих депозитов. Совершенствование видов банковских услуг будет направлено на создание на базе отделений универсальных центров продаж банковских продуктов.

Следует также отметить, что условия по продуктам практически во всех банках являются одними и теми же, поэтому одним из основных критериев при выборе банка является его клиентоориентированная политика. Поэтому, главное в процессе - это грамотный подход к клиенту, которому важно иметь понимание того, что в банке он получает не только обслуживание, но и осуществляет решение всех своих финансовых потребностей максимально комфортно и выгодно. Лишь осознав эффективность взаимодействия с банком, клиент начинает быть лояльным.

В целом политика ПАО «Сбербанк России» учитывает потребности юридических лиц, всех социальных и возрастных групп граждан – работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, а также рассчитана как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнями дохода.

В соответствии со стратегией развития ПАО «Сбербанк России» до 2020 года главной задачей бизнеса является построение глубоких доверительных отношений с клиентами, для этого ПАО «Сбербанк России» должен стремиться:

- стать незаметной, но неотъемлемой частью жизни клиента;
- быть надежным и проверенным финансовым советником, и партнером своих клиентов и помогать им принимать самые главные для них финансовые решения;
- быть вместе с клиентами на всех этапах их жизни – при первом опыте использования финансовых услуг, при покупке первой машины, при получении кредита на образование, приобретении жилья, в момент, когда потребуются инвестиции в достойную старость и будущее детей;

– стремиться к установлению такого уровня своих клиентов, чтобы они обращались в банк для удовлетворения всех своих финансовых потребностей. У клиентов не должно возникать сомнений в выборе банка, поскольку Сбербанк является их надежным партнером.

Таким образом, для достижения этих целей Сбербанка России должен развивать возможности по формированию для своих клиентов индивидуальных, персонализированных предложений, адаптированных именно под их ситуацию и потребности. Эти предложения должны состоять из комбинаций продуктов и услуг, которые будут намного выгоднее для клиента, чем, если бы они приобретались по отдельности. [45]

Увеличение экспортной выручки на фоне высоких цен на нефть способствовали привлечению средств юридических лиц в ПАО «Сбербанк России». Что касается привлечения средств юридических лиц, то в этом отношении политика банка достаточно рациональна, но в то же время следует отметить, что конкурентный недостаток Сбербанка на сегодняшний день - это низкая скорость прохождения платежей в ряде регионов, недостаточное качество обслуживания клиентов, недостаточное разнообразие ассортимента банковских продуктов. Улучшение взаимодействия подразделений Сбербанка России и расширение ассортимента продуктового ряда, дадут возможность привлечь средства юридических лиц.

Кроме того, необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк России» внедряет клиентоцентричную модель бизнеса, которая включает в себя ряд составляющих. В частности, - это доступность сервиса в любом канале, полная финансовая безопасность клиента, осуществление решения проблемы

клиента в момент обращения, презумпция его правоты. Ключевой принцип модели – «я отношусь к клиенту так, как хотел бы, чтобы относились ко мне».

В ПАО «Сбербанк России» действуют утверждённые «Золотые правила» работы с клиентами для всех каналов и сегментов обслуживания. На их основе сформированы памятки для работников, основной целью которых является регулирование их действий в нестандартных ситуациях, а также обязательный обучающий курс «Сервис для всех» для каждого нового сотрудника, взаимодействующего с клиентами.

ПАО «Сбербанк России» признан лауреатом премии «Права потребителей и качество обслуживания – 2015» как самый клиентоориентированный банк Российской Федерации.

Также ПАО «Сбербанк России» применяет и инновационные разработки – в частности, он организовал запуск в одном из своих столичных офисов технологию, при помощи которой происходит распознавание настроения человека. Если эта технология действительно позволит определять, с какими эмоциями человек приходит в банк, а с какими выходит из него, то работники, от которых клиент ушел удовлетворенным, будут дополнительно поощряться.

Что касается клиентоцентричной модели банка, то одним из основных ее принципов является доступность банковских услуг в любом канале обслуживания, чтобы потенциальные вкладчики и просто клиенты могли получать большинство услуг через интернет. Например, не так давно банк внедрил возможность заказа кредитной карты через «Сбербанк-Онлайн» всего в один клик. [37]

Помимо этого, банк ввёл систему обратной связи PULSE, которая совмещена с социальными сетями. Отличительной

особенностью данной системы является геопривязка к каждому отделению. Специалисты банка способны отслеживать в системе сообщения клиентов, которые они оставляют на страницах социальных сетей в момент посещения Сбербанка (при наличии геометки). Пока система работает с ВКонтакте, Foursquare, Instagram, Flamp, но банк планирует интегрировать в нее Facebook и другие социальные сети.

Еще один проект Сбербанка, который был успешно апробирован в школах Поволжья, связан с финансовой безопасностью, - это проект «Ладочки». Суть данного проекта в том, что ребенок в школьной столовой производит оплату обедов, поднося ладонь к сканеру. С его лицевого счета происходит списание денежных средств, а родители сразу получают об этом SMS-сообщение. Стоит отметить, что преимущество данной технологии помимо того, что эти деньги практически невозможно украсть, является также скорость обслуживания. По отзывам учителей, обслуживание в школьных столовых стало гораздо быстрее, а очереди - на порядок меньше.

Банк внедряет эту технологию и в других регионах. Еще одно новшество, которое адресовано молодому поколению - Детская карта. У родителей имеется возможность открыть дополнительную карту на имя ребенка от 7 лет и предоставить ему доступ к деньгам своей карты. Таким образом, это хорошая замена карманным деньгам и безопасное средство оплаты.

Одним из безусловных приоритетов ПАО «Сбербанк России» является развитие удаленных каналов обслуживания. Клиенты будут иметь возможность пользоваться сервисами, которые можно предоставить дистанционно, без посещения банковских отделений, для этого достаточно открыть ноутбук,

взять в руки мобильный телефон или другое электронное устройство и выполнить нужную операцию в два клика.

Еще одна амбициозная задача банка – решить проблему клиента в момент обращения, причем в выбранном им канале обслуживания. Однако, для этого еще предстоит проделать большой объем работы. В связи с тем, что банк является достаточно большим, а многие его системы находятся в процессе модернизации, о полной мультиканальности Сбербанка России говорить пока рано. Однако банк намерен обеспечить такую возможность. Также планируется предоставлять клиенту подробную, доступную и прозрачную информацию не только об операциях, но и обо всех элементах взаимоотношений с банком. Другими словами, все данные, доступные в CRM-системе для сотрудников банка, планируется сделать открытыми и для клиента.

Следует отметить тот факт, что каждое конкурентное преимущество банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы, а также выгодно отличаться от предложений конкурентов. Посетив офис ПАО «Сбербанк России», перед клиентом встаёт проблема выбора вида вклада, многим клиентам для принятия такого решения требуется некоторое время, однако запомнить или переписать условия и процентные ставки по всем видам вкладов для осуществления этого выпора потом невозможно, поэтому, было бы не плохо, если бы в отделениях Сбербанка всегда были рекламные листы с указанием наименований всех видов вкладов и краткие условия по ним, основные отличительные черты. Они должны быть небольшого размера, чтобы клиент мог с лёгкостью забрать их домой для принятия решения дома. Также такой

способ рекламы поспособствует привлечению новых клиентов, так как рекламный листок может быть показан соседям, родственникам и на работе.

Для ускорения и облегчения клиентам получения необходимой информации о депозитах в ПАО «Сбербанк России» целесообразно внедрить службу телемаркетинга, основное предназначение которой будет рекламирование банковских вкладов по телефону, которое будет оказываться без осуществления платы за данную услугу. В наше время многие люди не всегда могут ответить на телефонный звонок в рабочее время, а после работы мало кто согласится слушать рекламу о депозитах по телефону, поэтому у клиента всегда должен быть выбор. Например, подписаться на рекламу, которая будет приходить только на электронную почту клиента. Затем клиент может открыть почту и прочитать информацию в любое свободное время.

Служба клиентского сервиса по телефону будет вести определенную индивидуальную работу с клиентами, которые заинтересованы в получении более подробной информации, и с клиентами, которых не заинтересовали стандартные условия обслуживания. В этом случае, специалисты службы телемаркетинга зададут наводящие вопросы: например, какими средствами он располагает, на какой срок хочет осуществить вклад, на какую прибыль рассчитывает и другие. А затем уже порекомендуют тот вклад, который наиболее подходит под желаемые условия клиента. Если клиент захочет оставить информацию о себе в базе данных информационной системы, то через определенный промежуток времени ему вышлют по почте или по смс помимо справочной информации о новых банковских продуктах и услугах, также бланки

необходимых документов. Таким образом, телемаркетинг и реклама по почте позволит разгрузить персонал в офисах и поспособствует привлечению новых клиентов в ПАО «Сбербанк России».

В заключение необходимо отметить, что каждый банк формирует свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая конкурентные преимущества других банков и инфляционные процессы, имеющие место быть в экономике.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основе проведённого анализа в выпускной квалификационной работе сделаны следующие выводы.

Депозитная политика коммерческого банка - это важнейшая составляющая его финансовой политики. Депозитная политика направлена на формирование ресурсной базы банка, за счёт привлечения временно свободных средств клиентов во вклады для поддержания оптимального уровня рентабельности банка. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов (вкладов) и открывать им соответствующие счета. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которые получили соответствующую лицензию.

Проведенный анализ депозитной политики коммерческих банков показал, что общее количество банков в РФ с 01.01.2017 по 01.01.2019гг. уменьшилось на 139 единиц в результате отзыва лицензий в связи с невыполнением кредитными организациями своих обязательств перед вкладчиками. Средства клиентов, размещенные в российских банках с 2016 по 2018 гг., показали рост на 10,1 трлн. рублей. Кроме этого, было выявлено, что самым востребованным вкладом в рублях в 2018 году среди физических лиц является вклад сроком от 1 года до 3 лет - 31,6%, а в иностранной валюте сроком от 1 года до 3 лет - 41,7%. У юридических лиц наибольшим спросом пользуются вклады в рублях сроком от 91 до 180 дней - 26,6%, а в иностранной валюте сроком свыше 3 лет - 66,7%.

Выявили, что между ключевой ставкой и ставками по вкладам физических лиц существует прямая и весьма высокая

связь.

Проведённый анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» показал, что в его структуре наиболее распространённым является вклады в российских рублях. Помимо этого, большую часть в структуре депозитного портфеля по видам вкладчиков за период с 01.01.2017г. по 01.01.2019 г. занимают средства физических лиц в сумме 13,5 трлн. рублей. Также был сделан вывод, что соблюдаются нормативы ликвидности в ПАО «Сбербанк России», которые показывают его платёжеспособность.

Также в работе были выявлены такие проблемы, как формирование ресурсной базы, которое оказывает прямое влияние на ликвидность и платёжеспособность коммерческого банка, проблема нестабильности банковской системы, проблема недостаточности перечня существующих вкладов, а также недостаточности получения информации по депозитам вне банка.

По результатам рассмотрения депозитной деятельности ПАО «Сбербанк России» можно выделить ключевые направления совершенствования депозитной политики банка, которых он должен придерживаться с учетом соблюдения интересов всех участников и определенных критериев оптимизации депозитной политики. Такими направлениями являются:

- 1) привлечение новых клиентов и активизацией депозитной политики;
- 2) проведение эффективной и грамотной политики банком для обеспечения эффективного функционирования и препятствия банкротству;
- 3) расширение перечня существующих вкладов,

ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;

4) создание службы телемаркетинга и рекламной рассылки по электронной почте, которая позволит наладить постоянный контакт по телефону с потенциальными клиентами, а также позволит разгрузить персонал в офисах.

В заключение необходимо отметить, что каждый банк формирует свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая конкурентные преимущества других банков и инфляционные процессы, имеющие место быть в экономике.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/e90b9cf079f865aae1369c88de5e27f7d8760717/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/e90b9cf079f865aae1369c88de5e27f7d8760717/) (Дата обращения 10.02.2019)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/c4ec6fea4c2bd839c31960dcf2f26debdc6273dc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/c4ec6fea4c2bd839c31960dcf2f26debdc6273dc/) (Дата обращения 23.02.2019)
3. Информационное письмо Банка России от 28.03.2018 N ИН-01-20/16 "О порядке проведения Банком России депозитных операций" (вместе с "Условиями проведения Банком России депозитных операций") [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_294486/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294486/) (Дата обращения 18.02.2019)
4. "Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (утв. Банком России 03.07.2018 N 645-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.11.2018 N 52830) [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_313187/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_313187/) (Дата обращения 11.02.2019)
5. Проект Федерального закона N 1006906-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (ред., подготовленная ГД ФС РФ ко II чтению 03.04.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&n=170929&base=PRJ&from=170929-0-diff&rnd=B962249CD62ADD688C63EAC65575CDDE#03655362671617417> (Дата обращения 10.02.2019)

6. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (Дата обращения 23.02.2019)

7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения 10.02.2019)

8. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 243 с.

9. Анализ риска ликвидности СБЕРБАНК РОССИИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbankrossii-1481&BankMenu=likvidnost> (Дата обращения: 21.04.2019)

10. Артемьева С.С., Крылова А. А. Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов / Артемьева С.С., Крылова А. А. // Контентус. - 2015. - №6. - С. 28-34.

11. База данных по курсам валют/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/currency\\_base/](https://www.cbr.ru/currency_base/) (Дата обращения: 14.04.2019)
12. Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/keypr/> (Дата обращения: 14.04.2019)
13. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат).
14. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.] ред. Ю. М. Складорова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html>, по паролю - Загл. С экрана.
15. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 502 с.
16. Валовой внутренний продукт годовые данные/ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/vvp-god/tab3.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/vvp-god/tab3.htm) (Дата обращения: 12.04.2019)
17. Вклады в Сочи [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://topbanki.ru/deposit/> (Дата обращения: 14.04.2019)
18. Вклады физических лиц в банках РФ на 1 января 2019 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

<https://realnoevremya.ru/attachments/1065> (Дата обращения: 13.04.2019)

19. Депозитные операции [Электронный ресурс]: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/depozitnye-operacii.html> (Дата обращения 01.04.2019)

20. Депозитные сертификаты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/legal/assets/certificate> (Дата обращения: 20.04.2019)

21. Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html>, по паролю - Загл. С экрана.

22. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с.

23. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров 14 декабря 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2305> (Дата обращения: 14.04.2019)

24. Индекс потребительского доверия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nielsen.com/ru/ru/insights/news/2019/v-dvuh-shagah-ot-istoricheskogo-minimuma-potrebitelskoe-doverie-rossiyan->

snizhaetsya-tri-kvartala-podryad.html(Дата обращения: 12.04.2019)

25. Инфляция в России. Итоги 2018 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bujet.ru/article/369887.php> (Дата обращения: 12.04.2019)

26. Как банкротили национальный банк Республики Адыгея, и кто за это ответит [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://newkuban.ru/novosti/kak-bankrotili-natsionalnyu-bank-re/> (Дата обращения: 13.04.2019)

27. Ключевая ставка, установленная Банком России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12453/886577905315979b26c9032d79cb911cc8fa7e69/#dst100163](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12453/886577905315979b26c9032d79cb911cc8fa7e69/#dst100163) (Дата обращения: 14.04.2019)

28. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2018 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/\\_sberbank\\_ifrs-ye2018-rus\\_.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/_sberbank_ifrs-ye2018-rus_.pdf) (Дата обращения: 21.04.2019)

29. Костикова В.И. Теоретические основы депозитной политики коммерческих банков / Костикова В.И.// Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 4-2 (69-2). - С. 1142-1146. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: (Дата обращения: 14.02.2019) , по паролю - Загл. С экрана.

30. Мягкова, Т. Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>, по паролю - Загл. С экрана.

31. О. В. Кабанова. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>, по паролю - Загл. С экрана.
32. Объем и состав денежных накоплений населения/ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/doc3-1-2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/doc3-1-2.htm) (Дата обращения: 13.04.2019)
33. Основы банковского дела: Учебник / Стародубцева Е.Б., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
34. Оценка рисков: Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 7,75% годовых [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://russian.rt.com/business/article/600652-cb-stavka-yanvar> (Дата обращения: 14.04.2019)
35. Показатели деятельности кредитных организаций/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub) (Дата обращения: 14.04.2019)
36. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int\\_rat/](https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/) (Дата обращения: 14.04.2019)
37. Сбербанк представил клиентоцентричную модель своего

- бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[https://k1news.ru/news/society/sberbank-predstavil-klientotsentrichnuyu-modelsvoego-biznesa/?sphrase\\_id=33394444](https://k1news.ru/news/society/sberbank-predstavil-klientotsentrichnuyu-modelsvoego-biznesa/?sphrase_id=33394444)  
(Дата обращения: 23.04.2019)
38. Сберегательные вклады [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew>  
(Дата обращения: 15.04.2019)
39. Сберегательные сертификаты Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/securities/certificates> (Дата обращения: 21.04.2019)
40. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_system\\_new/cr\\_inst\\_branch\\_010117/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010117/)(Дата обращения: 13.04.2019)
41. Сведения о размещенных и привлеченных средствах/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/> (Дата обращения: 13.04.2019)
42. Сдержанный характер: как рубль отреагировал на второе в 2018 году повышение ключевой ставки Центробанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://russian.rt.com/business/article/583214-rubl-tsentrobank-stavka> (Дата обращения: 14.04.2019)
43. Среднедушевые денежные доходы населения по Российской Федерации/ Официальный сайт Федеральной

- службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/urov\\_11kv.doc](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_11kv.doc) (Дата обращения: 13.04.2019)
44. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 288 с.
45. Стратегия развития Сбербанка 2020 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\\_2020](https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2020) (Дата обращения: 23.04.2019)
46. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник для магистров / Под. ред. Тавасиева А.М., Мехрякова В.Д., Лариной О.И. - М.: ЮРАЙТ, 2016. - 735 с.
47. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/press/PR/?file=25012019\\_090000reliz.htm](https://www.cbr.ru/press/PR/?file=25012019_090000reliz.htm) (Дата обращения: 14.04.2019)

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение А - Виды депозитов ПАО «Сбербанк России»

Вклад	Валюта	Ставка	Минимальная сумма	Срок	Характеристика
Подари жизнь	Российский рубль	5,65%	10000	до 1 года	1) выплата процентов: ежеквартально; 2) без капитализации; 3) без пополнения; 4) без частичного снятия;
	Доллар США	-	-	-	-
Сохраняй Онлайн	Российский рубль	4.2% до 5.75%	1000	от 1 мес. до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) без пополнения; 4) без частичного снятия;
	Доллар США	0.15% до 1.85%	100		
Сохраняй	Российский рубль	от 4.05% до 5.6%	1000	от 1 месяца до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) без пополнения; 4) без частичного снятия;
	Доллар США	0.01% до 1.55%	100		
Сохраняй Онлайн (пенсионный)	Российский рубль	от 4.5% до 5.75%	1000	от 1 месяца до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) без пополнения; 4) без частичного снятия; Открывается при наличии пенсионного удостоверения.
	Доллар США	от 0.3% до 1.85%	100		
Сохраняй (пенсионный)	Российский рубль	от 4.35% до 5.6%	1000	от 1 месяца до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) без пополнения; 4) без частичного снятия; Открывается при наличии пенсионного удостоверения.
	Доллар США	от 0.2% до 1.55%	100		

Вклад	Валюта	Ставка	Минимальная сумма	Срок	Характеристика
Пополняй Онлайн	Российский рубль	4.75% до 5.3%	1000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) без частичного снятия;
	Доллар США	0.35% до 1.45%	100		
Пополняй	Российский рубль	4.6% до 5.15%	1000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) без частичного снятия;
	Доллар США	0.01% до 1.15%	100		
Пополняй Онлайн (пенсионный)	Российский рубль	от 5.05% до 5.3%	1000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) без частичного снятия; Открывается при наличии пенсионного удостоверения.
	Доллар США	от 0.5% до 1.45%	100		
Пополняй (пенсионный)	Российский рубль	от 4.9% до 5.15%	1000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) без частичного снятия; Открывается при наличии пенсионного удостоверения.
	Доллар США	от 0.2% до 1.15%	100		
Пополняй на имя ребенка	Российский рубль	4.6% до 5.15%	1000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) без частичного снятия; Вклад открывается на имя несовершеннолетнего ребенка С 14 лет ребенок получает
	Доллар США	0.05% до 1.3%	100		

Вклад	Валюта	Ставка	Минимальная сумма	Срок	Характеристика
					частичный доступ: может самостоятельно пополнять вклад и снимать причисленные проценты В 18 лет ребенок может полноправно распоряжаться
Управл яй Онлайн	Российский рубль	от 4.15% до 5%	30000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) частичное снятие;
	Доллар США	от 0.25% до 1.35%	1000		
Управл яй	Российский рубль	от 4% до 4.85%	30000	от 3 месяцев до 3 лет	1) выплата процентов: ежемесячно; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) частичное снятие;
	Доллар США	от 0.01% до 1.05%	1000		
Пенсионный Плюс	Российский рубль	3,5%	1	до 3 лет	1) выплата процентов: ежеквартально; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) частичное снятие; Вклад предназначен для клиентов, получающих пенсию от Пенсионного фонда РФ, министерств и ведомств,
	Доллар США	-	-	-	

Вклад	Валюта	Ставка	Минимальная сумма	Срок	Характеристика
					осуществляющих пенсионное обеспечение и от
Социальный	Российский рубль	4,75%	1	до 3 лет	1) выплата процентов;
	Доллар США	-	-	-	ежеквартально; 2) капитализация; 3) пополнение; 4) частичное снятие; Открывается на имя ребенка-сироты его законным представителем;

Министерство науки и высшего образования Российской  
Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Сочинский государственный университет»

Факультет экономики и процессов управления  
Кафедра финансов, кредита и мировой экономики

**СПРАВКА**  
**о проверке работы на наличие неправомерных**  
**заимствований**  
**(«Антиплагиат»)**

В соответствии с Положением «О подготовке и защите выпускной квалификационной работы в ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет» в системе «Антиплагиат» была проведена проверка текста ВКР Клдиашвили М.А. «Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях».

В соответствии с проведенным анализом итоговая оценка оригинальности текста составляет 73,95 процентов.

Распечатка результатов проверки прилагается.

Проверку выполнил

В.А. Янюшкин \_\_\_\_\_

«27» мая 2019 г.

# ПРОТОКОЛ АНТИПЛАГИАТА



## Отчет о проверке на заимствования №1



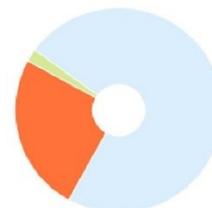
**Автор:** Янюшкин Виктор Александрович [vitek7@rambler.ru](mailto:vitek7@rambler.ru) / ID: 68  
**Проверяющий:** Янюшкин Виктор Александрович ([vitek7@rambler.ru](mailto:vitek7@rambler.ru) / ID: 68)  
**Организация:** Сочинский государственный университет  
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- <http://sutr.antiplagiat.ru>

### ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 1126  
Начало загрузки: 27.05.2019 12:15:28  
Длительность загрузки: 00:02:07  
Имя исходного файла: КлдишвилиМА\_15-Фик\_2гл\_закл  
Размер текста: 696 кБ  
Символов в тексте: 90922  
Слов в тексте: 11430  
Число предложений: 763

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
Начало проверки: 27.05.2019 12:17:37  
Длительность проверки: 00:00:12  
Комментарии: не указано  
Модули поиска: Сводная коллекция ЭБС, Цитирование, Модуль поиска Интернет, Модуль поиска перефразирований Интернет, Модуль поиска общеупотребительных выражений, Модуль поиска "СГУ", Кольцо вузов



ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
24,51%	1,54%	73,95%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.  
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	4,57%	7,47%	Борисова ОВ_ДЕПОЗИТНАЯ ...	не указано	29 Янв 2019	Кольцо вузов	38	62
[02]	3,63%	4,72%	ДД-08-v2.1.docx	не указано	13 Мар 2019	Кольцо вузов	44	53
[03]	1,7%	4,02%	ДД-08-v2.6_(2).docx	не указано	19 Мар 2019	Кольцо вузов	15	41
[04]	1,62%	3,29%	Kursoyaya_Bd_Alyosha_Ek1502	не указано	22 Янв 2018	Кольцо вузов	18	25
[05]	1,6%	2,98%	не указано	<a href="http://referat.kulichki.net">http://referat.kulichki.net</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	28	46
[06]	0,05%	2,6%	Особенности формирования...	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	14 Июнь 2014	Модуль поиска Интернет	2	39
[07]	2,55%	2,55%	Депозитная деятельность б...	<a href="http://diplomba.ru">http://diplomba.ru</a>	01 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	3	3
[08]	0%	1,77%	1380Antiplagiat.zip/DSLH200...	не указано	26 Авг 2015	Кольцо вузов	1	17
[09]	1,67%	1,67%	скачать	<a href="http://bib.convdocs.org">http://bib.convdocs.org</a>	29 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	4	4
[10]	0%	1,6%	840Antiplagiat.zip/DSLH2009-...	не указано	27 Авг 2015	Кольцо вузов	0	16
[11]	0,14%	1,51%	Совершенствование органи...	не указано	18 Мая 2016	Кольцо вузов	2	16
[12]	0%	1,51%	Совершенствование органи...	не указано	25 Мая 2016	Кольцо вузов	0	16
[13]	0,19%	1,48%	Депозитная политика банка...	не указано	15 Мая 2013	Кольцо вузов	2	14
[14]	0,05%	1,35%	МеркушкинаАлинаГеннадь...	не указано	30 Янв 2019	Кольцо вузов	2	17
[15]	0,11%	1,34%	Депозитная деятельность б...	<a href="http://diplomba.ru">http://diplomba.ru</a>	18 Ноя 2017	Модуль поиска Интернет	4	20
[16]	1,34%	1,34%	Стратегия развития Сберба...	<a href="http://sberbank.ru">http://sberbank.ru</a>	05 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	2	2
[17]	0%	1,27%	225486	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	11

[18]	0,01%	1,27%	№1 (4/6)	<a href="http://vestnik.rgatu.ru">http://vestnik.rgatu.ru</a>	17 Окт 2014	Модуль поиска Интернет	3	15
[19]	1,14%	1,22%	Экономика, 3(13), 2017	<a href="https://mgpu.ru">https://mgpu.ru</a>	25 Ноя 2017	Модуль поиска Интернет	16	16
[20]	0%	1,09%	108207	<a href="http://e.lanbook.com">http://e.lanbook.com</a>	10 Мар 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	7
[21]	1,03%	1,03%	«Депозит-2012»  02. 02. 201...	<a href="http://refdb.ru">http://refdb.ru</a>	07 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	3	3
[22]	0,47%	1,03%	Управление депозитными и...	<a href="http://elib2.altstu.ru">http://elib2.altstu.ru</a>	08 Сен 2017	Модуль поиска Интернет	10	19
[23]	0,01%	0,92%	Стратегия развития Сберба...	<a href="http://sberbank.ru">http://sberbank.ru</a>	21 Июн 2014	Модуль поиска Интернет	1	11
[24]	0,13%	0,81%	220006	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	18 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	1	3
[25]	0%	0,77%	139444	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	15 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	8
[26]	0%	0,76%	Проект Основных направле...	<a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a>	27 Ноя 2017	Модуль поиска Интернет	0	2
[27]	0%	0,71%	Депозитные операции комм...	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	21 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	9
[28]	0,55%	0,55%	Сбербанк представил клиен...	<a href="http://dela.ru">http://dela.ru</a>	22 Дек 2017	Модуль поиска Интернет	7	7
[29]	0,48%	0,48%	ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕН...	<a href="http://sci-article.ru">http://sci-article.ru</a>	19 Авг 2017	Модуль поиска Интернет	2	2
[30]	0%	0,45%	Загрузить	<a href="http://volsu.ru">http://volsu.ru</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	0	2
[31]	0,41%	0,41%	Финансовые результаты - PDF	<a href="http://docplayer.ru">http://docplayer.ru</a>	27 Окт 2018	Модуль поиска Интернет	5	5
[32]	0,2%	0,4%	Депозитная политика банка...	<a href="http://rosdiplom.ru">http://rosdiplom.ru</a>	28 Сен 2012	Модуль поиска Интернет	3	5
[33]	0%	0,4%	214336	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	18 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	5
[34]	0%	0,36%	Система потребительского ...	<a href="http://diplomba.ru">http://diplomba.ru</a>	08 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	0	1
[35]	0,05%	0,3%	Проблемы учёта финансов. ...	<a href="http://bibliorossica.com">http://bibliorossica.com</a>	26 Мая 2016	Сводная коллекция ЭБС	1	4
[36]	0,26%	0,29%	1010 Выпускные квалифика...	<a href="http://docme.ru">http://docme.ru</a>	08 Мая 2017	Модуль поиска Интернет	5	6
[37]	0%	0,29%	не указано	<a href="http://dspace.susu.ru">http://dspace.susu.ru</a>	08 Ноя 2018	Модуль поиска Интернет	1	6
[38]	0%	0,28%	228025	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	3
[39]	0%	0,26%	не указано	<a href="http://dspace.susu.ru">http://dspace.susu.ru</a>	08 Ноя 2018	Модуль поиска Интернет	0	5
[40]	0,25%	0,25%	Форекс клуб » курс валют ниж...	<a href="http://vseforex.ru">http://vseforex.ru</a>	28 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	1	1
[41]	0%	0,21%	Дипломная работа: Соверш...	<a href="http://bestreferat.ru">http://bestreferat.ru</a>	08 Июн 2012	Модуль поиска Интернет	0	2
[42]	0,2%	0,2%	Сбережения как фактор пов...	<a href="http://economy-lib.com">http://economy-lib.com</a>	30 Янв 2017	Модуль поиска перефразирований Интернет	1	1
[43]	0,12%	0,2%	Финансы и кредит = Finance ...	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	20 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	1	2
[44]	0%	0,12%	Проблемы управления в сл...	<a href="https://book.ru">https://book.ru</a>	03 Июл 2017	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[45]	0%	0,11%	225106	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[46]	0%	0,09%	Проблемы современной эко...	<a href="http://aes.kz">http://aes.kz</a>	11 Мар 2018	Модуль поиска Интернет	0	2
[47]	0%	0,08%	Отчет о развитии банковско...	<a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a>	14 Июн 2012	Модуль поиска Интернет	0	1
[48]	0%	0,08%	Развитие прогнозирования ...	<a href="http://ordsrearu.дискуссионный">http://ordsrearu.дискуссионный</a>	06 Ноя 2018	Модуль поиска Интернет	0	1
[49]	0%	0,08%	225485	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[50]	0%	0,08%	221253	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	18 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[51]	0%	0,08%	ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ. Уч...	не указано	07 Мар 2017	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[52]	0%	0,07%	214332	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	18 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[53]	0,03%	0%	не указано	не указано	раньше 2011	Цитирование	1	1
[54]	1,51%	0%	не указано	не указано	раньше 2011	Модуль поиска общепотребительных выражений	26	62

<https://sutr.antiplagiat.ru/report/print/1126?short=true&c=0>

## Анализ ВКР бакалавра на соответствие требованиям методических указаний

выпускная квалификационная работа бакалавра (бакалаврской работы)  
студентки ФГБОУ ВО «СГУ» кафедры финансов, кредита и мировой экономики группы 15-Фик

Клдиашвили Марины Александровны

Тема ВКР: «Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях»

№ п/п	Объект	Параметры	Соответствие Да - «+» Нет - «-»
1	Наименование темы работы	В соответствии с приказом	
2	Размер шрифта	14 пунктов	
3	Название шрифта	Times New Roman	
4	Междустрочный интервал	Полуторный	
5	Абзац	1,25 см (5 знаков)	
6	Поля	Левое - 3 см, верхнее и нижнее - 2 см, правое - 1 см, «От края: до верхнего колонтитула» — 0, «до нижнего колонтитула» — 1,6 см	
7	Общий объем без приложений	40- 60 страниц машинописного текста	
8	Объем введения	1-2 стр. машинописного текста	
9	Объем основной части	36-58 стр. машинописного текста	
10	Объем заключения	1-2 стр. машинописного текста	
11	Нумерация страниц	Номер страницы ставится в центре нижней части листа, без точки. Применяется сквозная нумерация страниц по всей работе, титульный лист, задание на ВКР и содержание включается в общую нумерацию страниц, при этом номера на этих страницах не ставят	
12	Последовательность приведения структурных частей работы	1. ТИТУЛЬНЫЙ ЛИСТ	
		2. ЗАДАНИЕ НА БАКАЛАВРСКУЮ РАБОТУ	
		3. СОДЕРЖАНИЕ	
		4. ВВЕДЕНИЕ	
		5. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ	
		6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	
		7. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	
		8. ПРИЛОЖЕНИЕ	
		9. СПРАВКА АНТИПЛАГИАТА	
		10. ПРОТОКОЛ АНТИПЛАГИАТА	
		11. ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ	
13	Оформление структурных частей работы	Каждый структурный элемент и раздел основной части буквами (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СПИСОК	

№ п/п	Объект	Параметры	Соответствие Да - «+» Нет - «-»
		<p>ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ, ПРИЛОЖЕНИЯ) печатать с нового листа. Заголовки структурных элементов ВКР и разделы (главы) основной части ВКР выделяются жирным шрифтом TimesNewRoman, размер 14 и пишутся, как правило, прописными буквами без точки и без подчеркивания, с абзацным выступом 1,25 пт, выравнивание по левому краю. После заголовка раздела оставляется одна пустая строка.</p> <p>Заголовки второго и третьего уровня (параграф, пункт, подпункты) печатаются шрифтом TimesNewRoman, строчными жирными буквами и строчным жирным курсивом, соответственно.</p>	
14	Структура основной части	2 главы, соразмерные по объему	
15	Состав списка использованных источников	Не менее 40 использованных источников и литературы, (законодательство - обязательно!!!).	
16	Наличие приложений	Обязательно образцы документов заполненные	
17	Оформление содержания (оглавления)	Содержание (оглавление включает в себя заголовки всех разделов, глав, параграфов, приложений с указанием страниц начала каждой части)	
18	Наличие электронной версии (папка с файлами)	<p>Папка с наименованием <i>Фамилия и инициалы обучающегося (Иванов ИИ - 15-Фик)</i> должны находиться файлы с электронными копиями работ с наименованиями. Электронные копии каждой ВКР передаются в следующем составе:</p> <p>1. Файлы полной, машиночитаемой электронной версии работы в формате <b>PDF</b> и <b>Word</b>, содержащие изображения титульного листа с реквизитами работы, цветными подписями, датами; название файла <b>«ФамилияИО_15Фик(14-3Фик)_название работы (первые 3 слова).docx»</b> название файла <b>«ФамилияИО_15Фик(14-3Фик)_название работы (первые 3 слова).pdf»</b></p> <p>2. Файл второй главы и заключения, <b>в формате Word</b>); название файла <b>«ФамилияИО_15Фик(14-Фик)_2гл+закл.docx»</b></p> <p>3. Файл справки о проверке работы на наличие неправомерных заимствований в системе Антиплагиат (Приложение 8 к</p>	

№ п/ п	Объект	Параметры	Соответствие Да - «+» Нет - «-»
		Положению о государственной итоговой аттестации); 4. Отчет о проверке работы в базе данных «SUTR.ANTIPLAGIAT.RU» одним файлом отчет на 2 главу и заключение- формат <b>файла PDF</b> - название файла: «Фамилия <b>ИО_15Фик(14-Фик)-2гл_Антиплагиат</b> »	

Руководитель

Синявская Е.Е.

Секретарь ГЭК

Янюшкин В.А.

С результатами нормоконтроля ознакомлен:  
Студентка

Клдиашвили М.А.

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно.

Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«\_\_\_» июня 2019 г.

\_\_\_\_\_  
М.А. Клдиашвили