

# **Тезисы к обоснованию темы выпускной квалификационной работы на тему: «Формирование депозитной политики коммерческих банков»**

## **1. Актуальность темы исследования**

Актуальность выбора данной темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют значимую долю ресурсов коммерческих банков, которые затем размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

В фондировании российских банков особую роль играет депозитная политика, что вызвано преобладанием в структуре ресурсной базы кредитных организаций депозитных источников. Изменение условий привлечения средств в экономике со значительной волатильностью обуславливает целесообразность постоянного совершенствования методологических основ в части формирования депозитных ресурсов.

Депозитная политика формирует не только большую часть ресурсов банка, но и его кредитный потенциал, и эффективность финансовой деятельности. Поэтому любые инновации в этой области возможны только при устойчивой стабильности финансовой сферы, в любых других экономических условиях коммерческие банки будут стремиться к удержанию ликвидности путем совершенствования подходов к наиболее разработанным и привлекательным клиентским сегментам.

Формирование ресурсной базы на протяжении многих лет остается одной из проблем, с которой сталкиваются коммерческие банки.

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке различных ресурсов и, в частности, депозитных. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов. Они составляют от 80 до 90% банковских ресурсов, а основная часть привлеченных ресурсов большинства коммерческих банков - это депозиты.

Депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций. Являясь составной частью пассивов банка, привлеченные средства играют определяющую роль по отношению к активам, т.к. пассивные операции определяют объем и масштабы доходности операций и позволяют привлекать в банки денежные средства уже находящиеся в обороте. Осознание этого вопроса создало конкуренцию на рынке депозитных услуг.

Интерес к депозитам не пропадает, несмотря и на большую популярность кредитов. Сегодня банки, осуществляя привлечение сбережений вкладов населения и средств юридических лиц, способны предложить около 20 разнообразных банковских продуктов. Причём эти банковские продукты ориентированы на различные социальные и возрастные группы граждан - работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, и рассчитаны как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнем дохода.

Привлекательность банковских вкладов очевидна: деньги хранятся в обезличенном виде и нет необходимости создавать тайники для защиты от грабителей; банковские вклады обеспечивают рост накоплений, что важно как с позиций защиты их от инфляции, так и с точки зрения возможности использования для поддержания уровня жизни. Однако извечно существует проблема опасности потерять денежные накопления в случае банкротства банка. Именно эта опасность отпугивает людей хранить свои накопления в форме банковских вкладов.

## **2. Степень изученности проблемы исследования**

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

В трудах Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой депозитные операции трактуются как операции банков по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады / депозиты на определенный срок или до востребования. Именно этот подход формирует базу для понимания сущности депозитной политики (ДП).

Г.С. Панова утверждает, что депозитная политика коммерческого банка - это банковская политика по привлечению средств в депозиты и эффективное управление ими.

На взгляд Е. А. Звонова понятие «депозитная политика» раскрывается с двух сторон:

- как деятельность банка, связанную с привлечением средств вкладчиков и других субъектов, а также с определением соответствующей комбинации данных источников;
- как действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного поиска и привлечения средств.

О.И. Лаврушин определяет несколько типов стратегии банка в области депозитной политики согласно занимаемой доли на рынке, а именно стратегия лидера, конкурента, специалиста и догоняющего.

Обобщая трактовки понятия депозитной политики банка в трудах Исаева С. А., Лямина Л. В. , Новиковой Н. А., следует отметить, что большинство авторов представляют депозитную

политику банков как стратегию и тактику по привлечению ресурсов и предлагают следующие элементы депозитной политики банка: стратегия депозитного процесса; организация привлечения ресурсной базы; контроль за реализацией представленных элементов.

Обобщая вышеизложенное, следует сделать вывод, что, рассмотренные положения свидетельствуют о достаточной теоретической разработанности вопросов сущности депозитной политики, а также об определении ее ключевой роли не только в привлечении ресурсов банка, но и эффективности его кредитной политики.

### **3. Цель исследования**

Цель исследования выражается в оценке состояния и перспектив развития депозитных операций в коммерческом банке.

### **4. Задачи исследования**

Цель исследования обусловила постановку следующих задач:

- определить сущность и формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами;
- раскрыть понятие и принципы осуществления депозитных операций в коммерческих банках;
- охарактеризовать источники привлечения денежных средств и система защиты банковских депозитов;
- оценить эффективность процентной и депозитной политики коммерческих банков;
- проанализировать качество депозитного портфеля коммерческого банка;
- предложить направления совершенствования депозитной политики и депозитных операций банка с целью привлечения вкладов населения;
- рассмотреть перспективы дальнейшего внедрения платежных карт как перспективного направления развития банковских продуктов на рынке вкладов граждан.

### **5. Объект исследования**

Объектом исследования является система управления операциями депозитными операциями банка.

### **6. Предмет исследования**

Предметом исследования являются депозитные операции банка.

### **7. Научная новизна исследования**

Научная новизна состоит в теоретическом обосновании сущности депозитной политики, а также об определении ее ключевой роли не только в привлечении ресурсов банка, но и эффективности его кредитной политики. Именно оптимальное сочетание политики банка в области активных и пассивных операций обеспечит не только необходимый объем ликвидности для кредитной организации, но и позволит максимально повысить рентабельность деятельности банка при принимаемом уровне рисков. При этом стратегия реализации разработанной депозитной политики будет максимально эффективной при гибкости к внешним условиям. Поэтому любые инновации в этой области возможны только при устойчивой стабильности финансовой сферы, в любых других экономических условиях коммерческим банкам следует стремиться к удержанию ликвидности путем совершенствования подходов к наиболее разработанным и привлекательным клиентским сегментам. Именно это позволит сделать политику по привлечению ресурсов максимально сбалансированной. В работе обобщена существующая научная база в области разработки депозитной политики, представлены факторы, воздействующие на эффективность ее реализации.

## **8. Практическое значение результатов исследования**

Практическая значимость нацелена на разработку рациональной депозитной политики, учитывающей экономические и социальные факторы, в том числе за счет расширения линейки депозитных продуктов, внедрения новые формы депозитов для индивидуальных предпринимателей, что продиктовано необходимостью удержания позиций банка в конкурентной среде; необходима корректировка условий депозитов для клиентов, открывающих вклады непосредственно в офисах банка и через электронные ресурсы, что обосновывается требованиями современных условий развития рынка депозитов в целях удержания клиента, так как прослеживается динамика оттока клиентов в банки хоть и не с высоким рейтингом, но с более высоким процентом по вкладу; в-третьих, прослеживается дальнейшая геймификация в операциях по банковским дебетовым картам, уход от прямолинейного cashback, который связан со все большим интересом к повышению лояльности клиентов, что в определенной степени может рассматриваться банком в качестве достаточно стабильного пассива.