

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Депозитная политика коммерческого банка и ее роль в повышении эффективности банковской деятельности (на примере ПАО КБ «Центр-инвест»)

Обучающийся

М.С. Ушакова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

доктор экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: М.С. Ушакова.

Тема работы: «Депозитная политика коммерческого банка и ее роль в повышении эффективности банковской деятельности (на примере ПАО КБ «Центр-инвест»)».

Научный руководитель: доктор экон. наук, профессор Д.Л. Савенков.

Целью исследования является изучение теории и практики депозитной политики банка, разработка мероприятий по ее совершенствованию.

Объект исследования – ПАО КБ «Центр-инвест».

Предметом исследования является депозитная политика банка

В процессе анализа были использованы экономико-статистические методы: табличный, группировок, сравнительный, абсолютных разниц, относительных величин.

Краткие выводы по бакалаврской работе: сегодня продукты банковских вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» далеки от совершенства и присутствует большое количество проблем, которые необходимо решать. ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется разработать и внедрить вклад на срок 1825 дней для клиентов, который будет объединять в себе все недостающие условия.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования результатов для совершенствования деятельности организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников из 34 источников, 1 приложения. Общий объем работы, без приложений, 58 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 4.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка.....	7
1.1 Депозиты: сущность и значение для эффективности деятельности банка	7
1.2 Депозитная политика и принципы ее формирования	17
2 Анализ депозитной политики банка ПАО КБ «Центр-инвест»	24
2.1 Общая характеристика банка	24
2.2 Анализ депозитной политики банка	28
3 Перспективы совершенствования депозитной политики ПАО КБ «Центр- инвест».....	39
3.1 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест	39
3.2 Расчет эффективности предлагаемых мероприятий	45
Заключение	49
Список используемой литературы и используемых источников.....	54
Приложение А Данные из бухгалтерского баланса ПАО КБ «Центр-инвест»	58

Введение

Сегодня особую практическую значимость приобретают вопросы, затрагивающие экономическую природу сбережений, а также проблемы оценки анализа и учета внешних и внутренних факторов, влияющих сберегательный процесс в коммерческих банках.

Часть денежных доходов населения, которую откладывают для оплаты своих потребностей – называют сбережениями. На объем сбережений населения влияет целый ряд факторов социального, психологического и экономического характера. От способа накопления все сбережения можно разделить на организованные и формируемые. В настоящее время в России по мере поступательного развития рыночной экономики доля неорганизованных сбережений населения постоянно снижается, уступая место организованным сбережениям. Важной частью розничного банковского бизнеса является сберегательный бизнес. Особое место занимают банковские вклады.

Основными участниками сберегательного бизнеса являются банки и население, отличающиеся друг от друга по возрасту, уровню доходов и мотивацией сбережений.

Банк – это финансовый институт, аккумулирующий свободные денежные средства и осуществляющий их перераспределение и размещение от своего имени и за свой счет с целью извлечения прибыли.

Банки занимают центральное звено системы рыночных отношений. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые и значимые функции. Устойчивость банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны. Любой банк, в первую очередь, направлен на работу с денежными средствами, которые поступают к нему из разных источников и формируют его активы и пассивы. Другими словами, все это является ресурсами банков. Мобилизуя временно свободные средства физических и юридических лиц,

коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребности экономики страны в дополнительных оборотных средствах, помогают превращению денег в капитал, обеспечивают нужды населения в потребительском кредите.

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.

Целью исследования является изучение теории и практики депозитной политики банка, разработка мероприятий по ее совершенствованию.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка;
- провести анализ депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест»;
- разработать рекомендации по оптимизации депозитной политики банка.

Объект исследования – ПАО КБ «Центр-инвест».

Предметом исследования является депозитная политика банка

В процессе анализа были использованы экономико-статистические методы: табличный, группировок, сравнительный, абсолютных разниц, относительных величин.

Практическая значимость работы заключается в использовании результатов исследования в деятельности ПАО КБ «Центр-инвест» с целью разработки основ формирования, реализации и оценки депозитной политики.

Информационно-эмпирическая база исследования включает в себя законодательные акты Российской Федерации; нормативные документы банка России, Министерства финансов РФ; статистические данные Федеральной службы государственной статистики; отчетные данные ПАО КБ «Центр-инвест»; практические материалы коммерческих банков;

публикации в специализированных экономических изданиях и сети Интернет.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников и приложений.

В первом разделе работы исследованы теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка, ее сущность и место в деятельности коммерческого банка, также определены этапы формирования депозитной политики, рассмотрены различные определения депозита и их классификация.

Во втором разделе проведен анализ депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест», анализ его доходов и расходов, анализ состояния нормативов, подробно исследован депозитный портфель и депозитная политика по элементам.

В третьем разделе разработаны рекомендации по совершенствованию депозитной политики банка.

1 Теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка

1.1 Депозиты: сущность и значение для эффективности деятельности банка

В экономической литературе и изданиях по банковскому делу довольно редко встречается определение понятия «ресурсная база коммерческого банка». Л.В. Комаревцева, Е.А. Гладышева дают следующее определение: «ресурсная база коммерческого банка - это часть денежного рынка, представленная совокупностью выведенных из кругооборота денежных средств хозяйствующих субъектов и денежных доходов населения, которые мобилизуются банком на условиях возникновения обязательств собственности и обязательств долга для дальнейшего размещения среди нуждающихся в дополнительных ресурсах юридических и физических лиц с целью получения прибыли» [29, с. 48]. Следует отметить, что в данном определении речь идет о денежных средствах хозяйствующих субъектов и денежных доходов населения, выведенных из внутреннего кругооборота (внутри хозяйствующего субъекта и домохозяйства).

«В совокупности банковских ресурсов привлеченные средства занимают лидирующее положение. Их доля по разным коммерческим банкам варьируется от 70% и выше. С развитием рыночных связей система аккумулированных ресурсов очень изменилась, причиной чему стало появление новых, не традиционных для прошлой банковской системы способов привлечения временно свободных денежных фондов» [16, с. 18].

«Вклады – самый непредсказуемый финансовый инструмент, поэтому высокая их доля в ресурсной базе может ослабить ликвидность банка. Срочные депозиты считаются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Увеличение доли срочных депозитов в ресурсной базе способствует повышению устойчивости банка, позволяет осуществлять

эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью банка.

Формирование ресурсной базы коммерческих банков происходит под влиянием ряда факторов, определяющие как объем, так и структуру их ресурсов и нередко разнонаправлено влияющие на результаты деятельности кредитной организации» [3]. Р.Т. Балакина приводит следующее условное разделение совокупности факторов:

- «внешние (отражают влияние экономического развития страны и состояния политической стабильности на процесс привлечения ресурсов банками): макроэкономические (темп роста ВВП, уровень жизни населения, инфляция, динамика валютного курса, динамика ввоза/вывоза капитала); политические (политическая стабильность, прозрачность системы управления); правовые (законодательная база, разделение ветвей власти);

- внутренние (отмечаются факторы, обусловленные состоянием всей банковской системы и индивидуальные факторы, на уровне каждого банка): факторы банковской среды (банковское законодательство, система надзора за банками, уровень конкуренции, состояние стабильности, система страхования вкладов, стоимость привлечения ресурсов); факторы каждого банка (финансово-экономические, технологические, организационные)» [8, с. 64].

«Значительная часть ресурсной базы коммерческих банков формируется за счет остатков средств на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц (квазидепозитов), которые привлекаются банками на иных условиях, предназначены для расчетов и не могут в дальнейшем размещаться среди нуждающихся в дополнительных ресурсах юридических и физических лиц с целью получения прибыли» [29, с. 43]. Кредитование в настоящее время не является единственным направлением проведения банками активных операций. Понятие «ресурсная база коммерческого банка» следует рассматривать как широкое, так и в узком значении. В широком смысле ресурсная база коммерческого банка – это совокупность всех привлеченных финансовых ресурсов и собственных

средств банка (это брутто ресурсная база). В этом смысле понятие «ресурсная база коммерческого банка» очень схоже с определением «финансовые ресурсы коммерческого банка» — это «совокупность его собственного капитала и привлеченных на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые могут использоваться им для осуществления активных операций. В узком смысле ресурсная база банка - это совокупность «очищенных» привлеченных ресурсов и собственного капитала банка с учетом создания обязательных, страховых и прочих резервов, которая потенциально может быть направлена для осуществления активных операций - расчетного, инвестиционного или кредитного характера (это нетто - ресурсная база)» [23, с. 58].

«Депозит олицетворяет экономическую взаимосвязь между банком и его клиентом в отношении передачи средств первому во временное пользование. Размер прибыли по депозиту зависит напрямую от его вида, срока и объема. Аккумуляция денег в депозиты оформляется письменным договором» [4].

«Банковский депозит, или банковский вклад, представляет собой денежную сумму, передающуюся кредитному учреждению юридическим или физическим лицом с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в результате проведения операций финансового характера» [23, с. 59].

Банковские депозиты являются основой формирования «ресурсной базы коммерческого банка. Ресурсная база является основой деятельности любой организации, с формирования капитала начинается работа любого предприятия. Ресурсная база кредитной организации образуется на основе собственного капитала банка и «очищенных» привлеченных средств в ходе проведения пассивных операций, в дальнейшем может быть использована для осуществления активных операций - расчетного, инвестиционного или кредитного характера» [8, с. 45].

«На размер процентной ставки влияют условия по банковскому вкладу:

- частичное снятие самой суммы, или процентов;
- сумма первоначального взноса;
- срок вклада;
- возможность пополнения вклада в течение срока;
- возможность частичного востребования вклада без потери процентов» [33];
- валюта вклада.

«Также есть взаимосвязь прибыльности банка от основной деятельности и значения процентных ставок по депозитам. Чем конкурентоспособней банк, чем выше его доход, и стабильней экономика в стране - тем лучшие условия он может предложить для сохранения и преумножения средств населения» [21].

В представленной таблице 1 показана классификация депозитов коммерческих банков.

Таблица 1 – Общая классификация депозитов коммерческих банков

Критерий классификации	Вид депозитов
По видам вкладчика	<ul style="list-style-type: none"> – физические лица; – юридические лица.
По валюте депозитных ресурсов	<ul style="list-style-type: none"> – в национальной валюте; – в иностранной валюте.
По сроку	<ul style="list-style-type: none"> – срочные; – до востребования.
По уплачиваемым процентам	<ul style="list-style-type: none"> – с фиксированной процентной ставкой; – с плавающей процентной ставкой; – беспроцентные.
По способу начисления процентов	<ul style="list-style-type: none"> – с простыми процентами; – со сложными процентами.
По назначению	<ul style="list-style-type: none"> – транзакционные; – сберегательные.
По способам юридического оформления обязательств	<ul style="list-style-type: none"> – оформленные договором; – с выдачей сберегательной книжки; – с выдачей сберегательного сертификата.
По страновой принадлежности контрагента	<ul style="list-style-type: none"> – с нерезидентами; – с резидентами.

Продолжение таблицы 1

Критерий классификации	Вид депозитов
По виду счета	<ul style="list-style-type: none">– расчетный;– текущий;– депозитный;– корреспондентский.

«В международной практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции делятся на депозиты и недепозитные привлеченные средства. Основной объем привлеченных ресурсов составляют банковские вклады, т. е. денежные средства, внесенные клиентами банка для хранения на определенных счетах и используемых ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством [1].

Недепозитными привлеченными средствами принято считать средства, которые кредитная организация получает в виде кредитов, целями которой поддержания своей ликвидности и расширения ресурсной базы» [16, с. 15].

«Наиболее стабильные привлекаемые ресурсы - срочные депозиты, составляющие не менее 50% ресурсной базы, позволяющие осуществлять кредитование на конкретные и более длительные сроки. Такие депозиты имеют высокий процент и ограничения по досрочному изъятию вклада из банка. Банку выгоднее хранить большие суммы как можно дольше [2].

Отличие сберегательных вкладов - возможность использовать дополнительный доход (начисленные проценты по вкладу) немедленно. Однако, данный вид вкладов подвержен самым различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств из данного вида вкладов и потери ликвидности банка» [28, с. 98].

«По назначению депозиты подразделяются на транзакционные (используемые для проведения расчетов) и сберегательные (используемые в целях накопления).

Одним из наиболее важных критериев классификации депозитных операций является срок вклада. По срокам депозиты могут быть либо

текущими (до востребования), либо срочными. В целях анализа устойчивости депозитной базы банка данную классификацию целесообразно детализировать: депозиты до 1 месяца, от 1 до 3-х месяцев и т. д.

Известно, что депозит может возникать двумя путями. В связи с этим по способу возникновения депозиты делятся на первичные (непосредственное внесение средств на счет вкладчиком) и производные (банк создает депозиты сам, выдавая ссуды, выпуская депозитные и сберегательные сертификаты, чеки и т.д.)» [15, с. 20].

«В зависимости от уплачиваемых процентов депозиты могут быть :

- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- беспроцентные (например, отдельные счета до востребования).

В случае начисления процентов могут быть использованы различные схемы их начисления: простые или сложные проценты.

По экономическому содержанию депозиты можно классифицировать следующим образом: срочные – это форма привлечения денежных сбережений, имеющих долгосрочный характер, а также капиталов рантье; до востребования - форма привлечения краткосрочно высвободившихся ресурсов и кассовых резервов предприятий и населения» [19, с. 31].

Депозиты могут быть классифицированы по технике оформления:

- оформленные вкладным свидетельством (сберегательная книжка, депозитный или сберегательный сертификат). Например, по срочным вкладам;
- оформленные чековой книжкой. Например, по вкладам до востребования;
- оформленные только договором банковского вклада.

В случаях если вклад оформляется вкладным свидетельством или чековой книжкой вклад оформляется еще и договором, являющимся основой отношений банка и клиента [3].

«Виды банковских вкладов могут быть выделены по различным критериям. Вклады срочные и до востребования. В зависимости от установленного договором момента возврата вкладов (депозитов) они подразделяются на два вида: вклады до востребования и срочные вклады.

Под вкладом до востребования следует понимать вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом востребования [4].

Под срочным вкладом следует понимать вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом наступления определенных в договоре обстоятельств, в том числе - моментом истечения согласованного в договоре срока» [12, с. 64].

В соответствии с п. 1 ст. 837 ГК РФ договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих закону условиях их возврата. Однако таких вкладов банковская практика не выработала. Поэтому все вклады, которые банк обязан вернуть клиенту не по его первому требованию, традиционно называют срочными.

«Срочные вклады и вклады до востребования различаются правовым режимом, который установлен законодательством.

Можно назвать следующие основные отличия правового режима срочного вклада и вклада до востребования:

- разный порядок возврата. Вклады «до востребования» должны быть возвращены банком по первому требованию вкладчика, а срочные вклады - по истечении срока, установленного договором;
- разная процентная ставка;
- разный порядок одностороннего изменения процентных ставок, предусмотренный ст. 838 ГК РФ и ст. 29 Закона о банках» [14].

Срочные вклады (депозиты) в зависимости от возможности до внесения денежных средств в течение срока вклада подразделяются на пополняемые и не пополняемые [8, с. 52].

По возможности снятия денежных средств без потери процентов до истечения срока вклада вклады подразделяются на:

- расходуемые вклады. По этим вкладам вкладчик имеет право снимать часть денежных средств до истечения срока вклада с сохранением минимальной суммы вклада. При этом минимальная сумма вклада определяется договором;

- не расходуемые вклады. При таком виде вклада до истечения его срока возможно востребование только всей суммы вклада, что приводит к утрате права на начисление и получение процентов по вкладу.

«Номерные вклады являются разновидностью вкладов до востребования. Договор о номерном вкладе заключается в общем порядке с применением процедуры идентификации клиента. Особенностью таких вкладов является специальный порядок распоряжения ими. Приказ банку (ордер) о совершении по вкладу приходных или расходных операций, подписанный вкладчиком, вместо имени содержит только номер его вклада» [12].

По валюте внесения денежных средств во вклад выделяют следующие виды вкладов:

- рублевые вклады;
- валютные вклады. Средства вносятся в одной из иностранных валют, операции с которыми проводит банк;

- мультивалютные вклады. Средства вносятся в двух или более иностранных валютах, формируя корзину валют, предусмотренную условиями вклада в конкретном банке. Вкладчик получает права выбора валюты или валют хранения и выплаты процентов по вкладу, структуры валютной корзины, а так же право изменения структуры валютной корзины в период действия депозитного договора. Данный вид вклада позволяет

диверсифицировать риски, связанные с хранением средств в одной валюте и возможные потери от колебания курсов отдельных валют.

Вклады в драгоценных металлах. В соответствии с п. 1 ст. 844.1 ГК РФ по договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты [14, с. 71].

Вклады юридических и физических лиц могут быть выделены в зависимости от статуса вкладчика. Они также имеют разный правовой режим. Возврат вкладов физических лиц по общему правилу обеспечивается системой страхования вкладов, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Вклады юридических лиц не подлежат страхованию. Вклад физического лица принимается банком на основании публичного договора банковского вклада. Договор банковского вклада юридического лица не является публичным договором. Возврат вклада физического лица может осуществляться любым способом (наличными деньгами через кассу банка или в безналичном порядке путем перечисления на счет вкладчика или третьего лица по указанию вкладчика). Возврат вкладов юридических лиц может быть осуществлен банком только в безналичном порядке. В соответствии с абз. 2 п. 3 ст. 834 ГК РФ юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам, если иное не предусмотрено законом. В соответствии с п. 3 ст. 837 ГК РФ гражданин имеет право на досрочное востребование вклада любого вида из банка по первому требованию (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию). Вкладчики - юридические

лица, по общему правилу не имеют права на досрочное востребование вклада из банка. Из п. 3 ст. 838 ГК РФ, абз. 3 ст. 29 Закона о банках следует, что «за исключением случаев, установленных законом, банки не вправе по срочным вкладам граждан:

- в одностороннем порядке сокращать срок действия договора банковского вклада;
- устанавливать или увеличивать комиссионное вознаграждение;
- уменьшать обусловленные договором банковского вклада проценты;
- изменять обусловленные договором банковского вклада проценты по вкладу, внесение которого удостоверено сберегательным сертификатом (п. 3 ст. 838 ГК РФ)» [12, с. 81].

Право банка на одностороннее изменение условия о процентах, комиссионного вознаграждения и срока действия договора по срочным вкладам юридических лиц, может быть установлено договором.

Исключением является случай, предусмотренный п. 3 ст. 838 ГК РФ, в соответствии с которым по договору банковского вклада, внесение вклада по которому удостоверено депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.

«Банки могут предоставлять льготы при проведении депозитных операций. К примеру, наиболее лояльным или же наиболее ценным для банка клиентам может быть предложен повышенный депозитный процент. Вследствие этого наличие либо отсутствие льгот по депозитным операциям также может служить классификационным критерием» [7].

Таким образом, можно сделать выводы, что «депозиты играют главную роль в формировании ресурсной базы коммерческого банка. Депозиты формируют привлеченные средства коммерческого банка, которые в свою очередь составляют его пассивы. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень

доходности и т.д. Появление огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания привело обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц» [7].

1.2 Депозитная политика и принципы ее формирования

«Депозитная политика представляет собой банковскую деятельность, которая связана с привлечением средств вкладчиков и иных кредиторов, а также с регулированием (определением) соответствующей комбинации источников средств» [9, с. 40].

Для понимания сущности депозитной политики банка необходимо рассмотреть взгляды на понятие «депозитной политики» различных ученых и провести терминологический анализ.

Основываясь на изучении современной учебной и научной экономической литературы, можно сделать вывод, что до настоящего времени не существует единого подхода к определению данного понятия. Точки зрения на понятие «депозитная политика» таких ведущих ученых, как О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Э.Н. Василичена, Л.П. Кроливецкая и ряд других приведены в таблице 2.

Под депозитной политикой коммерческого банка понимается «совокупность принципов, методов и способов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств в депозиты (вклады) на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях обеспечения функционирования и развития банка в условиях экономической нестабильности и влияния экономических санкций» [16, с. 17].

О.И. Лаврушин опирается на то, что представляет депозитную политику, как «политику банка по привлечению денежных средств в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения» [33, с. 118].

Схожее определение и у Г. Н. Белоглазовой, которая говорит о том, что «каждому банку необходимо разработать документ, регламентирующий в коммерческих банках процессы привлечения временно свободных средств организаций и населения на счета в банк в различного рода вклады (депозиты), который, прежде всего, основан на стратегическом плане банка, на анализе структуры, настоящем состоянии и динамике ресурсной базы банка и должен исходить из основных перспектив ее развития» [12, с. 84]. Данное определение более полное и раскрывает сущность понятия депозитной политики, а также чётко указывает на взаимосвязь с политикой размещения привлечённых средств.

Таблица 2 – Понятия «депозитная политика банка»

Автор	Определение понятия депозитной политики
О.И. Лаврушин	«Депозитная политика - это политика банка по привлечению денежных средств в депозиты и действенному управлению процессом привлечения» [14].
Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко	«Депозитная политика - это система мер по управлению пассивами и ликвидностью банка, целью которого является минимизация риска по развитию депозитного портфеля (диверсификация депозитов), процентного риска и риска ликвидности (сбалансированность депозитов и активов банка по суммам, срокам и процентным ставкам)» [2].
Н.П. Белотелова	«Депозитная политика - это основа формирования банковских ресурсов, употребляющихся банком при проведении операций» [4].
Н.В. Калинин	«Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью кредитной политики банка в целом и представляет собой банковскую политику по привлечению средств в депозиты и их действенному управлению» [11].
А.С. Нешиной	«Депозитная политика коммерческого банка - это главный документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения свободных денежных средств, объединений, предприятий и жителей в различного рода депозиты (вклады)» [17].
Т.М. Ханина	«Депозитная политика коммерческого банка - это деятельность банка, которая связана с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением и регулированием надлежащей комбинации источников средств» [32].

Авторы придерживаются единого подхода к депозитной политике банка, как к части банковской политики, которая находится во взаимосвязи с

её элементами, так и со стратегической целью банка.

«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).

Основной выбор, который должен сделать банк, это с каким из видов вкладчиков он будет работать (с высоким, средним или маленьким уровнем достатка), и соответственно разрабатывать свои продукты. Каждая из категорий интересна и поэтому, многие банки стараются предложить свои продукты так, чтобы для каждой категории этот продукт был привлекателен.

Депозитная политика банка разрабатывается в соответствии со стратегическим планом. Её разработка начинается с определением главных целей банка, а потом уже разработкой возможных путей и этапов их достижения» [9, с. 151].

«Основной целью депозитной политики является разработка такого баланса, при котором привлечение денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами создаст условия для положительной разницы между процентными доходами банка и процентными выплатами» [31, с. 120].

«Качество депозитной политики и эффективность пассивных операций зависит как от компетентности руководства коммерческого банка, так и от уровня квалификации персонала банка по совершению депозитных операций. При разработке и реализации депозитной политики современные коммерческие банки обязаны учитывать множество факторов, основными из которых являются:

- основной контингент по депозитам;
- перспективы увеличения собственных средств;
- структура привлекаемых средств;
- предпочтительные виды вкладов и сроки их привлечения;
- соотношение между привлеченными и собственными ресурсами;
- законодательство и нормативно-правовое регулирование;

- тенденции и состояние финансового рынка;
- ключевая ставка ЦБ РФ и др.» [8, с. 201].

«В процессе организации формирования депозитной политики коммерческого банка прослеживается соблюдение следующих принципов:

- соблюдение нормативных и законодательных требований, установленных в России и банке;
- получение в будущем периоде коммерческой прибыли с помощью привлеченных активов;
- обеспечение банком постоянной ликвидности для проведения пассивных и активных операций;
- диверсификация рисков при привлечении депозитов;
- формирование положительного имиджа банка на потребительском рынке, с целью улучшения условий для привлечения депозитов.

Помимо соблюдения принципов, в процессе формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка идет влияние со стороны внешних фундаментальных факторов:

- состояние рыночной конъюнктуры банковской системы;
- состояние экономической конъюнктуры страны и международного рынка;
- состояние финансовых рынков, включая денежный и валютный;
- вектор денежно-кредитной политики со стороны банковского регулятора» [8, с. 101].

Рассмотрим механизм формирования депозитной политики коммерческого банка, который включает в себя четыре этапа. «Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка связан с остальными и является обязательным при формировании оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В процессе разработки механизма депозитной политики банка принимают участие различные структурные подразделения банка. Следует подчеркнуть, что важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество

его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность» [35, с. 54]. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка. В таблице 3 показаны 4 этапа формирования депозитной политики.

Таблица 3 – Этапы формирования депозитной политики

Этапы	Наименование
1 этап	Анализ депозитного рынка
2 этап	Определение целей и задач депозитной политики
3 этап	Разработка мероприятий по привлечению денежных средств
4 этап	Мониторинг сберегательной деятельности банка

«При формировании эффективной депозитной политики банка на начальном этапе целесообразно проведение тщательного исследования депозитного рынка, что достигается путем осуществления анализа внешней среды, диагностики результатов исследования рынка и прогноза депозитной деятельности кредитной организации.

На втором этапе проводится выбор целей деятельности банка в области привлечения средств и разрабатываются соответствующие целям задачи и направления депозитной политики. На данном этапе банк должен определить основные критерии формирования депозитного портфеля.

На третьем этапе реализации депозитной политики проводятся мероприятия, направленные не только на привлечение денежных средств частных инвесторов, но и на определение соответствующей комбинации источников ресурсов с целью поддержания сбалансированности пассивов и активов по срокам и процентным ставкам.

На заключительном четвертом этапе реализации депозитной политики

проводится мониторинг, который подразделяется на внутренний и внешний. Если внутренний мониторинг осуществляется кредитными институтами, то внешний должен выступать прерогативой органов Центрального банка. Данный этап является необходимым, в том числе для оценки качества банковской деятельности на рынке депозитов и управления им» [8, с. 221].

«Процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. На сегодняшний день банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку центрального банка, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада» [9].

«Для создания эффективной депозитной политики, руководству кредитной организации необходимо проводить тщательный анализ таких основных показателей и процессов, как:

- анализ депозитного рынка страны;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением средств;
- минимизация и поддержания необходимого уровня ликвидности» [4].

Анализ показателей и процессов способствует увеличению эффективности реализации депозитной политики коммерческого банка. Сталкиваются со следующими недостатками и проблемами, влияние которых приводит к убыточности бизнеса:

- прямое и косвенное влияние государственных органов на деятельность коммерческих банков;
- влияние национальной экономики и мировых финансовых рынков;
- межбанковская рыночная конкуренция;

- масштабы деятельности и слабая капитальная база российских банков;
- отсутствие заинтересованности ТОП-менеджмента банков в привлечении денежных средств со стороны физических лиц;
- низкий уровень системы риск-менеджмента банковских операций;
- отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики [21, с. 74].

Таким образом, «депозитная политика банка — это часть банковской политики, которая находится во взаимосвязи с её элементами, так и со стратегической целью банка. 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). Основной целью депозитной политики является разработка такого баланса, при котором привлечение денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами создаст условия для положительной разницы между процентными доходами банка и процентными выплатами» [3]. Процесс формирования депозитной политики коммерческого банка состоит из четырех этапов: анализ депозитного рынка, определение целей и задач депозитной политики, разработка мероприятий по привлечению денежных средств, мониторинг сберегательной деятельности банка.

2 Анализ депозитной политики банка ПАО КБ «Центр-инвест»

2.1 Общая характеристика банка

ПАО КБ «Центр-инвест» - крупнейший частный банк на Юге России. Это банк, имеющий более 120 офисов, 1,5 миллиона клиентов и почти 50% доли рынка среди местных банков с сильной рыночной позицией и уникальным опытом работы на локальном рынке.

За 29-ти летний опыт успешной работы банк «Центр-инвест» сформировал экосистему: это акционеры, сотрудники, клиенты и партнёры банка, объединившие усилия для реализации своих программ устойчивого, инновационного и ответственного развития, которая доказала свою жизнестойкость и эффективность в условиях любых трансформаций.

ПАО КБ «Центр-инвест» является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

Руководство текущей деятельностью ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляется единоличным исполнительным органом банка – президентом-председателем правления и коллегиальным исполнительным органом банка – правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка.

Правление ПАО КБ «Центр-инвест» действует на основании Положения о Правлении. Наблюдательный совет ПАО КБ «Центр-инвест» утвердил стратегию развития ПАО КБ «Центр-инвест». В основу стратегии заложен умеренно-оптимистический прогноз развития экономики и банковского рынка, предполагающий постепенное восстановление темпов роста экономики до 2–2,4%, достижение целевого уровня инфляции в 4,5%.

ПАО КБ «Центр-инвест» планирует восстановление динамики кредитования, что позволит обеспечить рост кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» на уровне не менее 10% в год. При этом стратегия

предусматривает опережающий рынок рост кредитования физических лиц и повышение доли розницы в кредитном портфеле.

Ключевыми направлениями бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес;
- работа со средним и малым бизнесом;
- розничный бизнес.

Динамика активов баланса ПАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика активов баланса ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и краткосрочные активы	773,80	5,95	935,80	6,34	1021,70	6,54
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	97,10	0,75	111,10	0,75	125,10	0,80
Торговые финансовые активы	277,20	2,13	298,70	2,02	457,70	2,93
Средства в банках	835,00	6,42	693,10	4,70	619,10	3,96
Кредиты и авансы клиентам	9171,40	70,50	10691,60	72,43	11181,60	71,56
Инвестиционные финансовые активы	321,80	2,47	352,60	2,39	328,00	2,10
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	117,10	0,92	286,80	1,94	328,60	2,10
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	17,20	0,13	22,00	0,15	19,7	0,13
Земля и основные средства	348,20	2,68	402,30	2,73	429,30	2,75
Инвестиционная недвижимость	210,40	1,62	197,20	1,34	198,60	1,27
Нематериальные активы	333,00	2,55	362,50	2,45	378,30	2,42
Отложенный актив по налогу на прибыль	98,70	0,76	119,60	0,81	118,40	0,76
Прочие активы	408,40	3,14	287,30	1,95	418,50	2,68
Всего активов	13009,30	100,00	14760,60	100,00	15624,60	100,00

Исходя из таблицы 4, объем денежных средств и краткосрочных активов в общей структуре баланса ПАО КБ «Центр-инвест» в 2019 г. составляет 5,95%, в 2020 г. – 6,34%, а 2021 г. – 6,54%.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках составляют 0,75% в 2019 г., 0,75% в 2020 г., и 0,8% 2021 г. Торговые финансовые активы в 2019 г. 2,13%, в 2020 г. наблюдается снижение доли до 2,02%, а 2021 г. рост до 2,93%. Средства в банках составляют в 2019 г. 6,42%, в 2020 г. наблюдается снижение доли до 4,7%, а 2021 г. снижение до 3,96%. Кредиты и авансы клиентам составляют в 2019 г. – 70,5%, в 2020 г. – 72,43%, а 2021 г. – 71,56%. Данный показатель свидетельствует о том, что банк активно привлекает денежные средства и эта сфера является наиболее приоритетной у данного банка.

Инвестиционные финансовые активы составляют в 2019 г. – 2,47%, в 2020 г. – 2,39%, а 2021 г. – 2,1%. Земля и основные средства составляли в 2019 г. – 2,68%, в 2020 г. – 2,73%, а 2021 г. – 2,75%.

Отложенный актив по налогу на прибыль составлял в 2019 г. – 0,76%, в 2020 г. – 0,81%, а 2021 г. – 0,76%. Прочие финансовые активы составляют в 2019 г. – 3,14%, в 2020 г. их доля снижается до 1,95%, а 2021 г. удельный вес растет до 2,68%. Банк активно кредитует своих клиентов, и именно эта деятельность является профилирующей в работе данного банка.

Анализ структуры обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» показан в таблице 4.

Средства банков составляли в 2019 г. - 7,03%, в 2020 - 10,77%, а 2021 г. – 8,08%. Средства клиентов выросли 2021 г. по сравнению с 2019 г. Так в 2019 г. они составляли 79,31%, в 2020 г. – 78,59%, а 2021 г. – 80,46%. Прочие заемные средства составляют в 2019 г. – 2,64%, в 2020 г. – 2,49%, а 2021 г. – 2,39%. Прочие активы в 2020 году относительно 2019 значительно сократились, но в 2021 вернулись на прежний уровень. Выпущенные долговые обязательства снизились 2021 г. по сравнению с 2019 г. Так в 2019 г. они составляли 2,8%, в 2020 г. – 1,96%, а 2021 г. – 2,41%. Отложенные

обязательства по налогу на прибыль 2021 г. составило 0,1%, что меньше, чем в 2019 г.

Таблица 5 – Обязательства ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %
Средства банков	810,30	7,03	1425,70	10,77	1133,20	8,08
Средства клиентов	9144,70	79,31	10403,70	78,59	11288,4	80,46
Производные финансовые обязательства	134,00	1,16	140,20	1,06	147,00	1,05
Прочие заемные средства	304,50	2,64	329,70	2,49	335,50	2,39
Выпущенные долговые ценные бумаги	322,70	2,80	259,10	1,96	337,70	2,41
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	30,70	0,27	12,40	0,09	14,40	0,10
Прочие обязательства	582,50	5,05	452,30	3,42	563,20	4,01
Субординированная задолженность	200,20	1,74	214,50	1,62	210,70	1,50
Всего пассивов	11529,60	100,00	13237,60	100,00	14030,1	100,00

Прочие обязательства снизились за 2021 г. по сравнению с 2019 г. Так в 2019 г. они составляли 5,05%, в 2020 г. – 3,42%, а 2021 г. – 4,01%.

Структура пассивов ПАО КБ «Центр-инвест» на 2021 г. представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура пассивов ПАО КБ «Центр-инвест» на 2021 г., %

Депозитные операции относятся к пассивным банковским операциям. «Пассивные операции в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

В течение отчетного периода деятельность банка была преимущественно сфокусирована на обеспечении прибыльности и стабильных финансовых показателей в условиях дальнейшего снижения кредитной активности и повышение конкуренции на ресурсном рынке» [6].

Итак, в данном пункте была рассмотрена общая характеристика ПАО КБ «Центр-инвест». Исходя из анализа структуры обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» следует отметить, что доля депозитов в пассивах банка по сравнению с 2019 годом увеличилась. Тем самым можно сказать, что ПАО КБ «Центр-инвест» ведет эффективную депозитную политику.

2.2 Анализ депозитной политики банка

ПАО КБ «Центр-инвест» - один из банков России, чья деятельность направлена в первую очередь на работу с физическими лицами. Для физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест» предлагает комплексное финансовое обслуживание - клиенты могут управлять своими сбережениями и приумножать их, используя самые передовые технологии работы.

В зависимости от категории вкладчика выделяют следующие виды депозитов:

- для юридических лиц. Сюда относят депозиты не только для организаций, предприятий и предпринимателей, но и межбанковские депозиты;
- для физических лиц [33, с.105].

Исходя из этого рассмотрим структуру депозитов банка на рисунке 2.

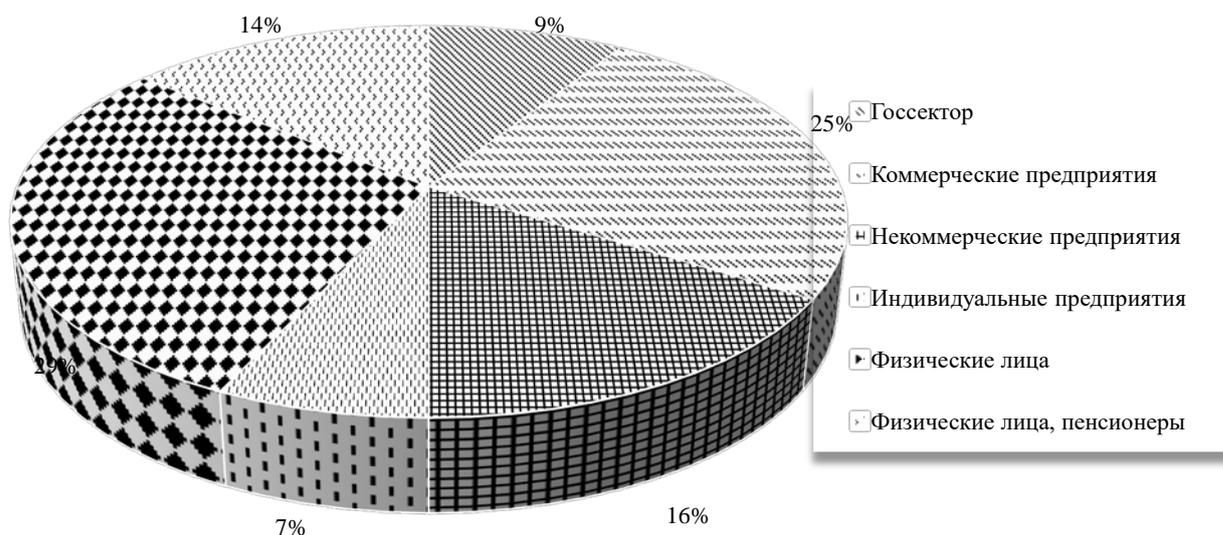


Рисунок 2 – Структура депозитов в ПАО КБ «Центр-инвест» по категориям вкладчиков на 2020г.г.,%

На рисунке 2 видно, что 9% вкладчиков – госсектор, 25% – коммерческие предприятия, 16% – некоммерческие предприятия, 7% – индивидуальные предприниматели, 29% – физические лица, 14% – физические лица пенсионеры.

Итак, большая доля депозитов ПАО КБ «Центр-инвест» приходится на физические лица. В целом, депозиты физических лиц имеют все большее значение в качестве источников ресурсов российских банков. Их доля в структуре пассивов постоянно возрастает.

Структура депозитов представлена также в таблице 6.

Исходя из таблицы 6 объем вкладов физических лиц увеличился и составил на 2021 г. 3635,2 млрд. руб., что на 33,9% больше, чем в 2019 г. Объем депозитов государственных органов власти за анализируемый период также увеличился на 36,1%, с 1048,44 млрд. руб. в 2019 г. до 1427 млрд. руб. в 2021 году.

Таблица 6 – Структура депозитов ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021г.		Динамика			
	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %	млрд. руб.	Уд. вес, %	2021г.-2019г.		2021г.- 2020г.	
							млрд. руб.(+/-)	%	млрд. руб. (+/-)	%
Вклады физических лиц	2715	39,7	3320,0	42,0	3635,0	42,8	920,0	34,0	314,8	9,5
Депозиты государственных органов власти	1048	15,4	1243,4	15,7	1427,0	16,8	378,6	36,0	183,6	15
Депозиты прочих юридических лиц	3072	44,9	3336,7	42,3	3431,0	40,4	358,9	11,7	94,6	2,8
Итого	6836	100	7901	100	8493,5	100	1657,5	24,2	593,0	7,5

С одной стороны, наиболее выгодным для банка является привлечение вкладов физических лиц, как источника кредитного потенциала банка. Так как расторжение нескольких договоров с физическими лицами не приводит к большим потерям, а в случае расторжения договора вклада юридического лица, как правило, происходит отток большой суммы вклада. Банку сложнее привлечь нового клиента, из-за чего нарушается уровень кредитного потенциала (средства в виде вкладов банк использует для кредитования клиентов). С другой стороны, юридические лица в отличие от физических лиц перечисляют на депозитные счета большие суммы – часто они исчисляются десятками и даже сотнями миллионов рублей. Объем депозитов прочих юридических лиц также увеличился на 11,7% и составил на 2021 г. 3431,3 млрд. руб. Государственные и бюджетные учреждения также являются клиентами банка и задействуют в ходе своей деятельности такие продукты, как вклады. Физические лица используют вклады как средства накопления, а юридические лица и государственные и бюджетные учреждения используют вклады, как способ задействования свободных финансовых ресурсов (Приложение А).

Рассмотрим динамику вкладов физических лиц в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г. млрд. руб.	2020 г. млрд. руб.	2021 г. млрд. руб.	Динамика			
				2021г.-2019г.		2021г.-2020г.	
				(+/-)	%	(+/-)	%
Вклады физических лиц	9970,10	10366,10	12039,80	2069,70	20,76	1673,70	16,15
Депозиты государственных и общественных организаций	184,20	180,90	432,60	248,40	134,85	251,70	139,14
Депозиты прочих корпоративных клиентов	3997,40	3955,00	4462,30	464,90	11,63	507,30	12,83
Итого	14151,70	14502,00	16934,70	2783,00	19,67	2432,70	16,77

Исходя из таблицы 7 объем вкладов физических лиц увеличился и составил в 2021 г. 12039,8 млрд. руб., что на 20,76% больше, чем в 2020 г. ПАО КБ «Центр-инвест» наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё больше. Объем депозитов прочих корпоративных клиентов также увеличился в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 11,63%.

Проведем анализ депозитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» на 2021 г.(таблица 8).

ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляет операции по привлечению ресурсов на текущие счета (до востребования), срочные и сберегательные вклады. В целях ускорения привлечения средств в крупных размерах ведут продажу сберегательных и депозитных сертификатов.

В ПАО КБ «Центр-инвест» «все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты (денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в силу действующего порядка осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке);
- другие привлеченные (недепозитные деньги, которые банк получает

в виде займов или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств» [10].

Таблица 8 – Структура депозитов по срокам привлечения в ПАО КБ «Центр-инвест» за 2021 г.

По срокам вложения	Млрд. руб.	%
Депозиты до востребования и до 30 дней	800,08	9,42
Депозиты от 31 дня до 90 дней	2250,78	26,50
Депозиты от 91 дня до 180 дней	1010,73	11,90
Депозиты от 181 дня до 1 года	1248,54	14,70
Депозиты от 1 года 3 лет	2794,36	32,9
Депозиты свыше 3 лет	372,01	4,38
Итого:	8493,50	100,00

Наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств занимают депозиты от 1 года до 3 лет (32,9%) и депозиты от 31 дня до 90 дней (26,5%). Высокими темпами привлекаются вклады населения на срок от 91 дня до 180 дней (11,9%). Наименее привлекательными являются депозиты от 3 лет по причине беспокойства клиентов и недостаточной информированности их о безопасности возврата вложенных средств спустя длительный период времени. Кроме того, депозиты на срок более года имеют незначительную высокую процентную ставку по сравнению с депозитами до 1 года, что недостаточно мотивирует клиентов размещать депозиты на такой срок.

Более наглядно депозиты ПАО КБ «Центр-инвест» по срокам вложения показаны на рисунке 3.

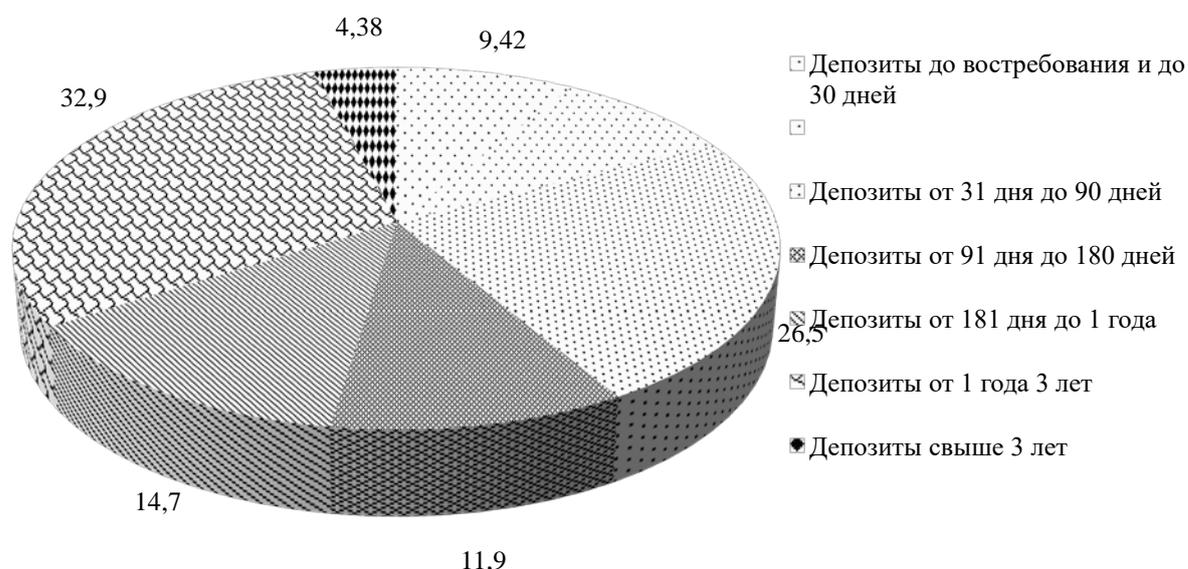


Рисунок 3 – Структура депозитов в ПАО КБ «Центр-инвест» по срокам вложения за 2021 гг. ,%

На рисунке 3 видно, что 32,9% - депозиты от 1 года до 3 лет, 26,5% - депозиты от 31 дня до 90 дней, 11,95% - депозиты от 91 дня до 180 дней. 14,7% - депозиты от 181 дня до 1 года, 4,38% - депозиты свыше 3 лет, 9,42% - депозиты до востребования и до 30 дней.

Структура вкладов в разрезе валют представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика состава вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» в разрезе валют за 2019-2021 гг.

Валюта	2019г.		2020г.		2021г.		Динамика			
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2021г.-2019		2021г.-2020	
							(+/-)	%	(+/-)	%
Рубль	4826	70,60	5786,16	73,24	6489,03	76,40	1662,71	34,45	702,87	12,15
Доллар	1903	27,84	1854,89	23,48	1681,71	19,80	-221,60	-11,64	173,18	-9,34
Евро	106,5	1,56	259,45	3,28	322,75	3,80	216,23	202,99	63,30	24,40
Всего	6836,	100	7900,50	100	8493,50	100	1657,34	24,24	592,99	7,51

Исходя из таблицы 9 наибольший объем вкладов в ПАО КБ «Центр-инвест» представлено в валюте рубль, а наименьший объем представлен в

валюте-евро. Низкий объем вкладов в иностранной валюте обусловлен низкими процентными ставками по сравнению с валютой – рубль.

Клиенты банка мотивированы получать выгоду от вложения средств, поэтому ищут наиболее выгодные продукты и процентные ставки. Для того, чтобы привлечь вклады в различных валютах требуется разработать гибкие условия вкладов в разрезе продуктовой линейки. Оценка качества привлеченных средств ПАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Оценка качества привлеченных средств за 2019-2021 гг.,%

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Динамика на 2021г. / 2019 г.(+/-)
Степень постоянства депозитов (P_d)	318,83	276,91	260,79	-58,04
Показатель устойчивости средств на расчетных (текущих) счетах клиентов (K_y)	94,20	92,40	90,70	-3,50
Показатель доли остатка средств на счетах до востребования ($Dв(ст)$)	338,66	322,57	282,12	-56,54
Уровень летучести ресурсов банка ($У_л$)	20,89	23,67	18,09	-2,80
Средний срок хранения вклада рубль (C_d)	276,94	264,06	256,78	-20,16
Уровень оседания средств, поступивших во вклады ($У_о$)	48,30	42,90	38,80	-9,50
Коэффициент трансформации пассивов по срокам (K_T)	23,79	26,812	28,35	4,56
Показатель эффективности использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений ($Э_{пс}$)	110,87	107,77	146,99	36,12
Показатель рентабельности ПС (по балансовой прибыли) ($K^{ПС}_{БП}$)	2,54	3,37	2,59	0,05
Показатель рентабельности потока денежных средств (ПДС) ($K^{ПДС}_{БП}$)	3,81	5,14	5,51	1,70
Показатель эффективности использования портфеля выпущенных ценных бумаг ($K^{ЦБ}_{БП}$)	46,68	80,11	98,59	51,91

Степень постоянства характеризует степень постоянства депозитов, при этом в 2020 г. его значение составляло 276,91 %, а уже на 2021 год сократился до 260,79 %.

«Показатель устойчивости средств на расчетных счетах показывает, что уровень оседания всех средств клиентов банка на счетах за 2020 г. составил 92,4 %, а на 2021 год снизился до 90,7%.

Показатель доли остатка средств на счетах до востребования за 2020 г. составил 322,57 %, на 2021 год резко снизился и достиг 282,12 %.

Уровень летучести ресурсов банка в 2020 г. составлял 23,67%, а на 2021 г. – 18,09 %., что говорит о достаточно высокой степени стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования. Средний срок хранения вклада за 2020 г. составил 264,06 дня, на 2021 г. он сократился до 256,78 дней» [34].

«Уровень оседания средств, поступивших по вкладам, отражает поступление средств во вклады. За 2020 г. он составлял 42,9 % г., а на 2021 г. 38,8%, что свидетельствует о снижении части средств, привлекаемых на счета клиента, которая является относительно стабильным ресурсом для банка, и, как следствие возможности их использования для проведения активных операций. Коэффициент трансформации пассивов по срокам за 2020 г. составлял – 26,81%, а на 2021 г.- 28,35%.

Показатель эффективности использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений в 2020 г. составлял 107,77 %, а на 2021 г.– 146,99 %., что свидетельствует о наличии возможности в использовании привлеченных средств банка не только в качестве источника кредитных ресурсов, но и как источника для проведения других активных операций банка» [34]. Также это может свидетельствовать о том, что банк использует привлеченные ресурсы для покрытия собственных затрат.

Рассмотрим депозитные продукты ПАО КБ «Центр-инвест» в таблице 11.

Таблица 11 – Депозитные продукты для физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест» в 2021г.

Наименование вклада	Ставка	Срок	Объем, млрд. руб.
Накопительный счет «Копилка»	До 7%	От 3 мес. до 3 лет	490,759
Вклад «История успеха»	До 7,13%	От 3 мес. до 3 лет	763,403
Вклад «Выгодное начало»	До 7,72%	От 3 мес. до 3 лет	617,993
Вклад «Новое время»	До 6,41%	От 3 мес. до 3 лет	581,640
Вклад «Сейф»	До 7%	От 3 мес. до 3 лет	599,816
Вклад «Пенсионный»	До 4,17%	От 3 мес. до 3 лет	236,291
Вклад «Ценность достижения»	До 8%	От 3 мес. до 3 лет	345,349
Итого			3635,250

Средний процент привлечения вкладов – 7,5%.

Рассмотрим депозитные продукты для юридических лиц (таблица 12).

Таблица 12 – Депозитные продукты ПАО КБ «Центр-инвест» для юридических лиц в 2021 г.

Наименование вклада	Характеристика
Депозит «Овернайт»	Валюта – рубли РФ / доллары США; Выплата процентов в конце срока; Срок – 1 рабочий день; Досрочное расторжение – не предусмотрено; Пополнение – не предусмотрено; Частичное снятие – не предусмотрено. Депозит «Срочный» Валюта – рубли РФ / доллары США; Выплата процентов – в конце срока / ежемесячно; Срок – от 2 до 1095 дней; Досрочное расторжение – не предусмотрено; Пополнение – не предусмотрено; Частичное снятие – не предусмотрено.
Депозит «Срочный с возможностью досрочного расторжения»	Валюта – рубли РФ / доллары США. Выплата процентов – в конце срока / ежемесячно. Срок – от 2 до 1095 дней. Досрочное расторжение – возможно, с выплатой процентов по ставке «до востребования». Пополнение – не предусмотрено. Частичное снятие – не предусмотрено.
Депозит «Срочный с возможностью пополнения и частичного снятия»	Валюта – рубли РФ / доллары США. Выплата процентов – в конце срока депозита. Срок – от 61 до 365 дней. Полное досрочное расторжение – не предусмотрено. Пополнение – возможно. Частичное снятие – возможно.

Продолжение таблицы 12

1	2
Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года	Валюта: российские рубли, доллары США Срок: от 2 до 1095 дней Процентная ставка: фиксированная на весь срок депозита Выплата процентов: в конце срока депозита или в день досрочного востребования Проценты при досрочном расторжении: по ставке «до востребования» Пополнение: не предусматривается Частичное снятие: не предусматривается.
Срочный депозит с возможностью досрочного расторжения	Валюта: российские рубли, доллары США Минимальная сумма: в рублях не ограничена, 500 тыс. дол. США Максимальная сумма: 450 млн. руб., 15 млн. долларов США Срок привлечения: 60, 90, 120, 180, 270 или 360 дней Процентные ставки: устанавливаются в зависимости от срока размещения для каждого процентного периода (для депозитов со сроком 60, 90 и 120 дней процентный период устанавливается кратным 30 дням, для депозитов со сроком 180, 270 и 360 дней – кратным 90 дням) Выплата процентов: в конце срока Пополнение или частичное снятие: не предусмотрены
Срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита	Валюта: российские рубли, доллары США Минимальная сумма: 2 млн. руб., 200 тыс. дол. США Максимальная сумма: не ограничена Срок привлечения: от 61 до 365 дней Процентные ставки: устанавливаются в зависимости от суммы и срока размещения Выплата процентов: в конце срока Пополнение: возможно, общая сумма дополнительных взносов с учетом частичного

ПАО КБ «Центр-инвест» принимает вклады от компаний и организаций различной формы собственности. Валюта вклада может быть различной: рубли, евро и доллары США. В целом все депозиты банка для юридических лиц можно разделить на несколько групп: срочные, с возможностью пополнения и частичного снятия, с возможностью досрочного расторжения, с возможностью досрочного востребования

Участие в депозитных программах способно обеспечить корпоративным клиентам неплохую прибыль. При этом постоянные клиенты банка могут рассчитывать на более привлекательные условия открытия вклада. В случае недавнего партнерства банк, как правило, предлагает минимальную процентную ставку.

Итак, следует отметить, что ПАО КБ «Центр-инвест» активно осуществляет привлечение депозитов. Объем привлечённых средств в несколько раз увеличился в 2021 году.

Таким образом, наблюдается положительная динамика объемов вкладов клиентов банка. Кроме того, данная деятельность банка отмечается

широким ассортиментом депозитных продуктов. Удельный вес вкладчиков – частных лиц максимальный, так как наибольший ассортимент депозитных продуктов представлен именно для этой категории клиентов. Кроме того, для данной категории клиентов предложены самые лояльные условия и наибольшие процентные ставки. Но, в ходе исследования были выявлены проблемы в оценке качества привлеченных средств. У ПАО КБ «Центр-инвест» наблюдается рост наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка, а также снижение за анализируемый период части средств, привлекаемых на счета клиентов, которая является относительно стабильным ресурсом для банка. Наблюдается снижение стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования. Средний срок хранения вклада значительно сократился, что говорит о преобладании в структуре банка наиболее краткосрочных ресурсов.

3 Перспективы совершенствования депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест»

3.1 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест»

Эффективная реализация депозитной политики крайне важна для банковских учреждений, поскольку способствует совершенствованию банковской деятельности в процессе привлечения денежных средств и сохранении их конкурентных преимуществ.

Сегодня можно очертить следующий круг проблем, возникающих в процессе привлечения банками депозитных средств: проблема формирования спроса банков на депозитные средства в национальной валюте, неразвитость рынка банковских сертификатов. Формирование спроса со стороны банков на депозиты в национальной денежной единице весьма важно для всей экономики, потому что в условиях постоянного роста объема денежной массы необходимо каким-либо образом ее связывать. Привлечение этих средств на депозит является наиболее оптимальным способом, так как изменяется сама структура денежной массы, уменьшается денежная база, а это означает, что инфляционные процессы при прочих равных условиях должны замедляться» [23].

На наш взгляд, «будущее рынка вкладов за комплексными продуктами, сочетающими в себе возможности совершения одновременно как дебетовых, так и кредитных операций. Простейший пример подобной стратегии — бесплатная кредитная карта за открытие вклада. В ближайшие несколько лет депозит из стандартного средства сбережения должен превратиться в многофункциональный инструмент управления денежными средствами. Комплексные продукты не только повышают спрос на недепозитные услуги банка, но и позволяют в короткие сроки сформировать базу потенциальных потребителей на более широкий спектр банковских продуктов, поэтому

всеми заинтересованными субъектами должна быть усилена работа по повышению нормы сбережений в экономике и формированию в обществе сберегательной культуры» [25].

«На сегодняшний день одним из источников формирования ресурсной базы банка являются депозиты физических лиц. Однако этот источник ресурсов является малонадежным для банков, так как практика показывает, что малейшие признаки ухудшения в экономике, будь то девальвация рубля или рост инфляции, приводит к мгновенному оттоку из банков этих средств. При этом следует понимать, что в условиях действия санкций со стороны западных стран у банковской системы России не остается иных источников для формирования ресурсной базы.

Следовательно, в сложившейся ситуации российским банкам необходимо искать либо альтернативные источники формирования ресурсной базы, что достаточно проблематично ввиду закрытости большинства финансовых рынков, либо предлагать новые или улучшенные банковские продукты своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Исходя из анализа основной ресурсной базой для формирования кредитного потенциала являются вклады физических лиц.

Средства розничных клиентов за октябрь 2021 г. сократились на 0,6% до 13,07 трлн. руб., говорится в отчетности банка по российским стандартам. За месяц отток средств населения из банка составил примерно 79 млрд. руб.

Отток произошел из-за оптимизации стоимости клиентских средств во всех валютах, а также на фоне снижения рыночных ставок, замедления инфляции и смягчения монетарной политики ЦБ» [21].

Рекомендации по развитию депозитной деятельности ПАО КБ «Центр-инвест» представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Рекомендации по развитию депозитной деятельности ПАО КБ «Центр-инвест»

Проблема	Пути решения	Результат
Низкая востребованность вкладов физических лиц на срок от 3 лет.	Вклад на срок 1825 дней с гибкими условиями.	Рост объема долгосрочных вкладов и формирование ресурсной базы
Отток вкладов юридических лиц и дальнейшие трудности в поиске нового клиента по причине недостаточно лояльных условий.	Разработка новых видов вкладов с гибкими условиями. Создание программ по повышению лояльности клиентов.	Увеличение доли депозитов юридических лиц.
		Рост стабильных источников формирования ресурсов банка.
Рост наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка.		Повышение показателя уровня притока вкладов физических лиц.
		Стабилизация ресурсной базы.
		Повышение оседания средств.

Рассмотрим основные проблемы формирования и оценке ресурсной базы в ПАО КБ «Центр-инвест»:

- снижение за анализируемый период части средств, привлекаемых на счета клиентов, которая является относительно стабильным ресурсом для банка, и, как следствие, о снижении возможностей их использования для проведения активных операций;

- снижение возможностей использования средств на счетах депозитов до востребования как источника активных операций;

- снижение степени стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования;

- сокращение среднего срока хранения вклада.

«Совершенствование способов управления ресурсами в коммерческих банках является вопросом высокой актуальности, учитывая тот факт, что за счет грамотно сформированной ресурсной базы банк получает необходимый для осуществления деятельности объем ресурсов» [32].

Как было установлено ранее у ПАО КБ «Центр-инвест» наблюдается рост наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка.

Таким образом, банку следует привлекать долгосрочные депозиты. ПАО КБ «Центр-инвест» необходимо осуществлять постоянный контроль за

состоянием и качеством депозитного портфеля по структуре депозитов, и мониторингом отдельных групп депозитов. И приоритетным направлением выбирать долгосрочные депозиты физических и юридических лиц.

Так ранее был установлен факт снижения показателя уровня притока вкладов физических лиц в 2021 г. который показал отрицательное значение и по сравнению с 2020 г. снизился до 5,862%. Показатель рентабельности привлеченных средств отмечался тенденцией снижения и заслуживает отрицательной оценки. В таком случае положительное влияние на развитие банковских вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» окажет такое мероприятие как разработка программ лояльности в отношении вкладчиков, которые уже являются клиентами данного банка.

«В случае если у заемщика имеются любые банковские продукты, необходимо применять к такому клиенту более выгодную процентную ставку или более лояльные условия, отличные от условий для новых клиентов. Так как, в случае если клиент обратиться за оформлением вкладов в другой банк, банк-конкурент может «переманить» все остальные продукты клиента в свой банк» [28].

Как было отмечено ранее следует разрабатывать и развивать программы банковских вкладов на длительный срок, с более лояльными условиями, чтобы постепенно научить вкладчиков не бояться длительных сроков по депозитам.

Так у ПАО КБ «Центр-инвест» очень низкие процентные ставки по депозитам на срок от 360 дней. А также следует совершенствовать условия продуктов по счетам до востребования.

Итак, следует обобщить, что сегодня продукты банковских вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» далеки от совершенства и присутствует большое количество проблем, которые необходимо решать. ПАО КБ «Центр-инвест» следует понимать, что для жителей РФ депозит – это не только средство сохранить то, что есть, с наименьшими потерями для себя, а также и существенный способ заработка и приумножения капитала. ПАО КБ

«Центр-инвест» рекомендуется разработать и внедрить вклад на срок 1825 дней для клиентов, который будет объединять в себе все недостающие условия.

В таблице 14 представлены разработанные условия вложений по данному продукту.

Таблица 14 – Условия вклада «Вклад в будущее» на срок до 730 дней для физических лиц в зависимости от суммы вклада

Условие вклада	Показатели	
	Процентная ставка	До 3,55 %
Минимальная сумма, руб.	1000	700000
Максимальная сумма	от 10000 до 1000000 и от 1000001 и выше	
Срок	до 730 дней	
Выплата процентов ежемесячно	Предусмотрено	
Получение суммы вложения	В конце срока	
Льготное расторжение	Отсутствует	
Капитализация процентов	Предусмотрена	
Возможность пополнения	Предусмотрена	

Итак, исходя из таблицы 14, вкладчик может разместить вклад на сумму от 1000 руб. под 3,55 годовых или на сумму от 700000 руб. под 3,85% годовых на срок 1825 дней. У клиента есть возможность получать ежемесячный доход, но со второго года, также есть возможность капитализации в конце срока, при этом все вклады автоматически застрахованы.

Вклады от 3 лет используются в основном для накопления необходимой суммы для приобретения крупной покупки (автомобиля, квартиры, мотоцикла и пр.). Поэтому для таких вкладов очень важна функция пополнения вклада, которая позволит ежемесячно (или чаще или реже) вносить дополнительные платежи, которые будут прибавляться к основной сумме вклада и на них будут начисляться проценты.

Также проценты по вкладам зависят от суммы вложения, тем самым мотивирует клиентов вложиться больше.

Стоит отметить, что процент по вкладу можно увеличить на 1%. Данное условие действует только для действующих клиентов банка до самого окончания срока вклада. То есть, чтобы оформить данный вклад, клиенту (если он еще не является клиентом данного банка) необходимо будет закрепить свой зарплатный счет в этом банке, либо оформить дебетовую или кредитную карту данного банка. Такое решение поможет расширить клиентскую базу банка по другим продуктам.

Ранее были представлены проблемы, которые делают вклады ПАО КБ «Центр-инвест» недостаточно конкурентоспособными, в свою очередь внедрение данной программы, позволит сочетать в себе все необходимые условия.

С целью привлечения такого сегмента, как юридические лица, учитывая тот факт, что в портфеле депозитов юридические лица занимают примерно аналогичный удельный вес весу вкладов физических лиц, то следует развивать данный сегмент в портфеле по причине более низких процентных ставок и как следствие большей доходности для банка такого сегмента депозитов. Юридические лица в случае расторжения договора депозита и перехода в другой банк осуществляют отток больших сумм вкладов.

Предложим следующие вклады для юридических лиц (таблица 15).

Таблица 15 – Вклады для юридических лиц

Название депозита	Минимальная начальная сумма	Срок вклада, мес.	Начисление процентов	Пополнение	Максимально возможный процент
Доход (для ИП)	30 000	6	конец срока	+	4,80
Доход (для юридических лиц)	30 000	6	конец срока	+	5,20
Частичный или полный возврат (доллары)	10 000 001	18	конец срока	-	2,31
Частичный или полный возврат (рубли)	300 000 000	3	конец срока	-	7,40

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6
Долларовый пополняемый	1 000 000	18	конец срока	+	2,52
Пополняемый (евро)	1 000 000	18	конец срока	+	0,32
Пополняемый (рублях)	300 000 000	3	конец срока	+	6,89
Пополняемый, частичным возвратом (доллары)	10 000 001	18	конец срока	+	2,20
Пополняемый, частичным возвратом (евро)	10 000 001	18	конец срока	+	0,20
Пополняемый, частичный возврат (рубли)	300 000 000	3	конец срока	+	6,12
Срочный без пополнения (доллары)	10 000 001	36	ежеквартально, ежемесячно, конец срока	-	3,20
Срочный без пополнения (евро)	10 000 001	36	ежеквартально, ежемесячно, конец срока	-	0,70

С целью упрощения условий оформления вкладов необходимо наличие у юридического лица расчетного счета в банке – обязательное условие для заключения договора. Для открытия депозита потребуется написать заявление в отделении банка или заполнить форму онлайн, размещенную на сайте, также можно отправить заявление по электронной почте.

Действующие продукты далеки от совершенства по причине отсутствия в них принципиальных условий, которые показывают клиентам преимущества размещения вкладов в ПАО КБ «Центр-инвест».

3.2 Расчет эффективности предлагаемых мероприятий

Рассчитаем эффективность внедрения данного депозитного продукта в ПАО КБ «Центр-инвест».

Сумма долгосрочных вкладов (свыше 1 года и до 5 лет) в ПАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 44 424,6

млн руб. (или 46,2% от совокупного объема депозитного портфеля). При этом темп роста данных депозитов за 2021 год составил 108,1%. Можно предположить, что в следующем году объем долгосрочных депозитов вырастет аналогично (примерно на 5%) за счет внедрения нового вида депозита.

Прирост депозитного портфеля банка будет обеспечиваться за счет роста вклада «Вклад в будущее» и таким образом составит: 44 424,6 млн руб. $\times 5\% = 2\,221,2$ млн руб.

Соответственно, по привлеченным ресурсам от вклада «Вклад в будущее» банк выплатит за пять лет: $2\,221,2$ млн руб. $\times (1 + 6,9\%)^5 - 2\,221,2$ млн руб. = 1 341,6 млн руб.

Но при этом, ПАО КБ «Центр-инвест» получает в свое распоряжение дополнительные ресурсы в размере 2 221,2 млн руб. сроком на 5 лет.

Данные ресурсы в дальнейшем ПАО КБ «Центр-инвест» будет выдавать своим клиентам в виде кредитов.

За вычетом нормы обязательных резервов (4,75% на 1 января 2022 года) он отдает на кредиты под среднюю ставку 17,9% годовых 2 115,7 млн руб. Банк получает доход за 5 лет в размере: $2\,115,7$ млн руб. $\times 17,9\% \times 5$ лет = 12 472,2 млн руб.

Но с этих денег банку необходимо выплатить процент вкладчикам, в размере 1 341,6 млн руб. и возместить вклады в сумме 2 221,2 млн руб. по итогам 5-летнего периода.

Таким образом, от внедрения указанного вклада банк дополнительно за 5 лет сможет получить доход в размере: 12 472,2 млн руб. – 2 221,2 млн руб. – 1 341,6 млн руб. = 8 909,3 млн руб.

Отметим, что по данному виду вклада предусматривается открытие на имя другого человека, например ребенка чтобы использовать его в долгосрочной перспективе. Права по вкладу будут принадлежать законному представителю, а после наступления возраста 18 лет переходят к лицу, на имя которого открыт вклад.

Преимущества данного вида вклада для клиента:

- минимальные риски, так как ПАО КБ «Центр-инвест», входит в систему страхования и при наступлении страхового случая, вкладчику гарантируется сумма 1 400 000 рублей;
- на протяжении всего срока вложения ставка фиксирована.

Кроме того, для дополнительного стимулирования вкладчиков по данному продукту можно предложить участие в программе, проводимой банком: вкладчик, разместивший, сумму равную 150 000 рублей и более, получает дисконтную карту торгового центра «Мега» на приобретение определенных видов товара с определенным размером процента, который зависит от суммы вклада. Также, в качестве бонуса предлагается увеличить период беспроцентного использования кредитной карты с кэшбэком с 62 дней до 1 года и увеличить кэшбэк по ней до 5%. Это является своего рода поощрением для вкладчика, и вместе с тем способствует привлечению клиентов и повышению уровня их заинтересованности.

Может быть предложен и похожий депозитный продукт, который будет в дальнейшем способствовать какой-либо крупной покупке, либо оплате обучения. Суть данного продукта схожа с предложенным вкладом. Он может быть открыт в пользу иного лица и иметь повышенную ставку, фиксированный срок вложения, можно предусмотреть также и график, в соответствии с которым средства будут вноситься вкладчиком на счет. Это поможет спрогнозировать зачисления денежных средств в банк.

Говоря о привлечении средств физических лиц в целом, можно сказать, что, «несмотря на довольно высокие расходы по ведению этого направления деятельности, они заслуживают внимания, так как являются стабильным источником дохода банка. Поэтому характерной особенностью депозитов для населения должна быть высокая степень диверсификации, что снизит риск неожиданных крупных потерь, а также поддержит имидж банка всегда способного помочь клиенту улучшить свое материальное состояние» [33].

Таким образом, ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется разработать и внедрить вклад на срок 1825 дней для клиентов, который будет объединять в себе все недостающие условия. Вкладчик может разместить вклад на сумму от 1000 руб. под 3,55 годовых или на сумму от 700000 руб. под 3,85% годовых на срок 1825 дней. У клиента есть возможность получать ежемесячный доход, но со второго года, также есть возможность капитализации в конце срока, при этом все вклады автоматически застрахованы. С целью привлечения такого сегмента, как юридические лица, учитывая тот факт, что в портфеле депозитов юридические лица занимают примерно аналогичный удельный вес весу вкладов физических лиц, то следует развивать данный сегмент в портфеле по причине более низких процентных ставок и как следствие большей доходности для банка такого сегмента депозитов. Юридические лица в случае расторжения договора депозита и перехода в другой банк осуществляют отток больших сумм вкладов.

Таким образом, разработанные рекомендации ПАО КБ «Центр-инвест» для физических и юридических лиц позволят сочетать в представленных продуктах условия выгодные для клиентов, что позволит привлечь больше вкладов физических и юридических лиц, что формирует ресурсную базу банка и повышает ее кредитный потенциал.

Заключение

Депозитная политика коммерческого банка формируется с учетом внешних и внутренних факторов, которые направлены на улучшение ее качества. В научных исследованиях как отечественных, так и зарубежных ученых приводится большое количество внутренних факторов, которые необходимо учитывать банку при формировании депозитных ресурсов. Но, отсутствие систематизации указанных факторов в практической деятельности банков создает определенные трудности и приводит к возникновению рисков при проведении депозитных операций. Поэтому, обобщая вышеизложенное, отметим внутренние факторы, влияющие на формирование депозитной политики коммерческого банка. Факторы необходимо разделить на определенные группы, такие как:

- квалификация персонала;
- финансовая устойчивость;
- имидж банка на депозитном рынке;
- качество депозитной политики банка;
- организационная структура банка;
- сбытовая политика депозитных услуг.

Эффективная реализация депозитной политики крайне важна для банковских учреждений, поскольку способствует совершенствованию банковской деятельности в процессе привлечения денежных средств и сохранении их конкурентных преимуществ.

В ходе исследования рассмотрена общая характеристика ПАО КБ «Центр-инвест». Исходя из анализа структуры обязательств ПАО КБ «Центр-инвест» следует отметить, что доля депозитов в пассивах банка по сравнению с 2019 годом увеличилась. Тем самым можно сказать, что ПАО КБ «Центр-инвест» ведет эффективную депозитную политику.

Объем вкладов физических лиц увеличился и составил на 2021 г. 3635,2 млрд. руб., что на 33,9% больше, чем в 2019 г. Объем депозитов

государственных органов власти за анализируемый период также увеличился на 36,1%, с 1048,44 млрд. руб. в 2019 г. до 1427 млрд. руб. С одной стороны, наиболее выгодным для банка является привлечение вкладов физических лиц, как источника кредитного потенциала банка. Так как расторжение нескольких договоров с физическими лицами не приводит к большим потерям, а в случае расторжения договора вклада юридического лица, как правило, происходит отток большой суммы вклада. Банку сложнее привлечь нового клиента, из-за чего нарушается уровень кредитного потенциала (средства в виде вкладов банк использует для кредитования клиентов). С другой стороны, юридические лица в отличие от физических лиц перечисляют на депозитные счета большие суммы – часто они исчисляются десятками и даже сотнями миллионов рублей. Объем депозитов прочих юридических лиц также увеличился на 11,7% и составил на 2021г. 3431,3 млрд. руб. Государственные и бюджетные учреждения также являются клиентами банка и задействуют в ходе своей деятельности такие продукты, как вклады. Физические лица используют вклады как средства накопления, а юридические лица и государственные и бюджетные учреждения используют вклады, как способ задействования свободных финансовых ресурсов.

Наибольший объем вкладов в ПАО КБ «Центр-инвест» представлено в валюте рубль, а наименьший объем представлен в валюте-евро. Низкий объем вкладов в иностранной валюте обусловлен низкими процентными ставками по сравнению с валютой – рубль.

Клиенты банка мотивированы получать выгоду от вложения средств, поэтому ищут наиболее выгодные продукты и процентные ставки. Для того, чтобы привлечь вклады в различных валютах требуется разработать гибкие условия вкладов в разрезе продуктовой линейки.

Итак, следует отметить, что ПАО КБ «Центр-инвест» активно осуществляет привлечение депозитов.

ПАО КБ «Центр-инвест» – один из банков России, чья деятельность направлена в первую очередь на работу с физическими лицами. Для

физических лиц ПАО КБ «Центр-инвест» предлагает комплексное финансовое обслуживание. Клиенты банка могут внести средства во вклады, пользоваться всеми преимуществами депозитной политики ПАО КБ «Центр-инвест».

Средний процент привлечения вкладов – 7,5%. ПАО КБ «Центр-инвест» предлагает широкий ассортимент депозитных продуктов для физических лиц.

Процентные ставки зависят от способа оформления депозита (в отделении или онлайн), а также срока вложения денег.

Плюсы: высокий доход, возможность пополнения с карты любого банка, ежемесячная выплата или капитализация %. Минусы: нет возможности частичного снятия/пополнения, пролонгация отсутствует.

ПАО КБ «Центр-инвест» принимает также вклады от компаний и организаций различной формы собственности. Валюта вклада может быть различной: рубли, евро и доллары США. В целом все депозиты банка для юридических лиц можно разделить на несколько групп: срочные, с возможностью пополнения и частичного снятия, с возможностью досрочного расторжения, с возможностью досрочного востребования

Участие в депозитных программах способно обеспечить корпоративным клиентам неплохую прибыль. При этом постоянные клиенты банка могут рассчитывать на более привлекательные условия открытия вклада. В случае недавнего партнерства банк, как правило, предлагает минимальную процентную ставку.

Таким образом, наблюдается положительная динамика объемов вкладов клиентов банка. Кроме того, данная деятельность банка отмечается широким ассортиментом депозитных продуктов.

Удельный вес вкладчиков – частных лиц максимальный, так как наибольший ассортимент депозитных продуктов представлен именно для этой категории клиентов. Кроме того, для данной категории клиентов предложены самые лояльные условия и наибольшие процентные ставки. Но,

в ходе исследования были выявлены проблемы в оценке качества привлеченных средств. У ПАО КБ «Центр-инвест» наблюдается рост наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка, а также снижение за анализируемый период части средств, привлекаемых на счета клиентов, которая является относительно стабильным ресурсом для банка. Наблюдается снижение стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования. Средний срок хранения вклада значительно сократился, что говорит о преобладании в структуре банка наиболее краткосрочных ресурсов.

Были рассмотрены основные проблемы формирования и оценке ресурсной базы в ПАО КБ «Центр-инвест».

Как было установлено ранее у ПАО КБ «Центр-инвест» наблюдается рост наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка.

Таким образом, банку следует привлекать долгосрочные депозиты. ПАО КБ «Центр-инвест» необходимо осуществлять постоянный контроль за состоянием и качеством депозитного портфеля по структуре депозитов, и мониторингом отдельных групп депозитов. И приоритетным направлением выбирать долгосрочные депозиты физических и юридических лиц.

У ПАО КБ «Центр-инвест» очень низкие процентные ставки по депозитам на срок от 360 дней. А также следует совершенствовать условия продуктов по счетам до востребования.

Итак, следует обобщить, что сегодня продукты банковских вкладов ПАО КБ «Центр-инвест» далеки от совершенства и присутствует большое количество проблем, которые необходимо решать. ПАО КБ «Центр-инвест» следует понимать, что для жителей РФ депозит – это не только средство сохранить то, что есть, с наименьшими потерями для себя, а также и существенный способ заработка и приумножения капитала.

ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется разработать и внедрить вклад на срок 1825 дней для клиентов, который будет объединять в себе все недостающие условия. Вкладчик может разместить вклад на сумму от 1000

руб. под 3,55 годовых или на сумму от 700000 руб. под 3,85% годовых на срок 1825 дней. У клиента есть возможность получать ежемесячный доход, но со второго года, также есть возможность капитализации в конце срока, при этом все вклады автоматически застрахованы. Стоит отметить, что процент по вкладу можно увеличить на 1%. Данное условие действует только для действующих клиентов банка до самого окончания срока вклада. То есть, чтобы оформить данный вклад, клиенту (если он еще не является клиентом данного банка) необходимо будет закрепить свой зарплатный счет в этом банке, либо оформить дебетовую или кредитную карту данного банка. Такое решение поможет расширить клиентскую базу банка по другим продуктам. С целью привлечения такого сегмента, как юридические лица, учитывая тот факт, что в портфеле депозитов юридические лица занимают примерно аналогичный удельный вес весу вкладов физических лиц, то следует развивать данный сегмент в портфеле по причине более низких процентных ставок и как следствие большей доходности для банка такого сегмента депозитов. Юридические лица в случае расторжения договора депозита и перехода в другой банк осуществляют отток больших сумм вкладов. С целью упрощения условий оформления вкладов необходимо наличие у юридического лица расчетного счета в банке – обязательное условие для заключения договора. Для открытия депозита потребуется написать заявление в отделении банка или заполнить форму онлайн, размещенную на сайте, также можно отправить заявление по электронной почте. Действующие продукты далеки от совершенства по причине отсутствия в них принципиальных условий, которые показывают клиентам преимущества размещения вкладов в банке. Таким образом, разработанные рекомендации ПАО КБ «Центр-инвест» для физических и юридических лиц позволят сочетать в представленных продуктах условия выгодные для клиентов, что позволит привлечь больше вкладов физических и юридических лиц, что формирует ресурсную базу банка и повышает ее кредитный потенциал.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Афанасьева М.А., Ильиных Ю.М. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // ПУФ. - 2018. - N 3 (23) - URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka-v-sovremennyh-usloviyah-1>
2. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2018. – 400 с.
3. Банковское дело: управление и технологии : учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд. – Москва : Юнити-Дана, 2018. – 664 с.
4. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 380 с.
5. Бородуля В.Ю. Инновационные технологии в банковском секторе:// Социально-экономические проблемы в современной России. – 2018. – С. 44-52.
6. Зайцев С.А. Система безналичных расчетов и платежная система - единство и различие: // Экономика. Налоги. Право. 2018. N 3. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-beznalichnyh-raschetov-i-platezhnaya-sistema-edinstvo-i-razlichie>
7. Зернова Л.Е., Политыко М.Д. Терминологический анализ понятия «Кредитная политика банка» // Сборник материалов Всероссийской конференция молодых исследователей. Москва: 2018. – С. 154-156.
8. Зернова Л.Е., Талибов И. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка // Сборник статей Международной научно - практической конференции. 2019. – С. 59-61.
9. Зутиков А. В., Трифонов Д. А. Преимущества и недостатки банковских карт как инструмента кредитования и расчетов: // Экономика и

бизнес: теория и практика. 2020. N 6-1. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-i-nedostatki-bankovskih-kart-kak-instrumenta-kreditovaniya-i-raschetov>

10. Информационные технологии в финансово-банковской сфере : / Вдовин В.М., Суркова Л.Е. - М.: Дашков и К, 2019. - 304 с.

11. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 304 с.

12. Климова Е.Ю. Развитие безналичного обращения и платежной инфраструктуры в Российской Федерации : // Вестник ГУУ. –2019. –N 5. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-beznalichnogo-obrascheniya-i-platezhnoy-infrastruktury-v-rossiyskoy-federatsii>

13. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Влияние имплементации открытого банкинга на развитие реального сектора финтех : // Экономика. Налоги. Право. –2019. –N 6. –С. 105-108.

14. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева и др. – Москва: КноРус, –2018. – 800 с.

15. Менеджмент риска информационной безопасности : Учебное пособие / Веселов Г.Е., Абрамов Е.С., Шилов А.К. - Таганрог: Южный федеральный университет, 2018. – 107 с.

16. Морозова Ю.В. Современные карточные продукты и их технологии в практике российских банков: // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. –2020. –N 1 (75). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-kartochnye-produkty-i-ih-tehnologii-v-praktike-rossiyskih-bankov>

17. Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. – 7-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 576 с.

18. Петрова Е. О., Замяткин Д. А. Сущность банковских карт как одного из элементов национальной платежной системы: // Молодой ученый.

– 2020. – N 25. – С. 221-223. – Режим доступа:
<https://moluch.ru/archive/263/60936/>

19. Письмо банка России от 29.07.2009 N 93-Т «О работе с банками, устанавливающими процентные ставки по депозитам физических лиц на уровне выше рыночных». - URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 23.09.2022).

20. Письмо банка России от 28.10.2009 N 133-Т «О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные» . - URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 23.09.2022).

21. Письмо банка России от 08.04.2005 N 59-Т «О направлении информации о банках, устанавливающих повышенные процентные ставки по вкладам физических лиц». - URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 22.09.2022).

22. Повышение доступности платежных услуг за счет развития систем идентификации пользователей: монография/ под ред. С.В. Криворучко. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 157 с.

23. Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: Учебное пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - 2-е изд., стер. - М: Издательство «Флинта», 2018. – 262 с.

24. Суродеев Ю.В. Национальная платежная система в финансовой системе Российской Федерации: // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. N 8 (36). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-v-finansovoy-sisteme-rossiyskoj-federatsii>

25. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 22.09.2022).

26. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 22.09.2022).

27. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.

28. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: Учебное пособие для магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская, А. А. Ситник. - М.: Норма : ИНФРА-М, 2019. – 176 с.

29. Финансовое моделирование в фирме : учебник : [16+] / Д. Эрнст, Й. Хэкер, М. А. Федотова [и др.] ; под общ. ред. С. Ю. Богатырева ; пер. с нем. А. А. Новоселовой, А. М. Ахметовой ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2020. – 295 с.

30. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити, 2020. – 448 с.

31. Фомина, Л. М. Депозитные операции коммерческого банка ПАО Сбербанк России: бакалаврская работа / Л. М. Фомина ; Красноярский филиал Академии труда и социальных отношений. – Красноярск : 2018. – 81 с.

32. Ханина Т. М. Особенности формирования депозитной политики отечественных коммерческих банков в современных условиях /Т. М. Ханина / Решение проблем развития предприятий: роль научных исследований. Материалы VIII Международной научно- практической конференции. 3 марта 2016 г.: Сборник научных трудов. – Краснодар, 2018. – 168 с.

33. Чернопяттов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопяттов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с.

34. Центральный банк России. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 23.09.2022).

Приложение А

Данные из бухгалтерского баланса ПАО КБ «Центр-инвест»

Таблица А.1 - Данные из бухгалтерского баланса ПАО КБ «Центр-инвест»

Актив	2021	2020	2019
Денежные средства и краткосрочные активы	1021,70	935,80	773,80
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	125,10	111,10	97,10
Торговые финансовые активы	457,70	298,70	277,20
Средства в банках	619,10	693,10	835,00
Кредиты и авансы клиентам	11181,60	10691,60	9171,40
Инвестиционные финансовые активы	328,00	352,60	321,80
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	328,60	286,80	117,10
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	19,7	22,00	17,20
Земля и основные средства	429,30	402,30	348,20
Инвестиционная недвижимость	198,60	197,20	210,40
Нематериальные активы	378,30	362,50	333,00
Отложенный актив по налогу на прибыль	118,40	119,60	98,70
Прочие активы	418,50	287,30	408,40
Всего активов	15624,60	14760,60	13009,30
Пассив	2021	2020	2019
Средства банков	1133,20	1425,70	810,30
Средства клиентов	11288,4	10403,70	9144,70
Производные финансовые обязательства	147,00	140,20	134,00
Прочие заемные средства	335,50	329,70	304,50
Выпущенные долговые ценные бумаги	337,70	259,10	322,70
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14,40	12,40	30,70
Прочие обязательства	563,20	452,30	582,50
Субординированная задолженность	210,70	214,50	200,20
Всего пассивов	14030,1	13237,60	11529,60