**СОДЕРЖАНИЕ:**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение |  3 |
| * 1. Сущность депозитной политики коммерческого банка
 |  4 |
| * 1. Виды депозитов, применяемых в коммерческих банках
 |  6 |
| * 1. Показатели эффективности депозитной политики коммерческого банка
 | 10 |
| * 1. Организационная характеристика деятельности банка ПАО ВТБ24
 | 15 |
| * 1. Анализ депозитной политики ПАО ВТБ 24
 | 18 |
| Заключение | 24 |
| Список литературы | 25 |

**Введение**

Современные условия развития банковской системы России обусловливают переход на качественно новый этап развития банковского сектора, что вызвано ростом конкуренции среди кредитных учреждений, а так же необходимостью сохранения и усиления рыночных позиций.

Проведение депозитных операций имеет большое значение для обеспечения нормального функционирования коммерческих банков. Значение депозитных операций состоит в формировании большей части финансовых ресурсов банка для дальнейшего размещения (кредитования), то есть осуществления активных операций. Депозитные операции осуществляют все коммерческие банки. В условиях жесткой конкуренции между банками за каждого вкладчика целесообразным для банка является разработка эффективной депозитной политики.

Целью научно-исследовательской работы является исследование основ депозитной политики.

Исходя из поставленной цели в работе решены следующие задачи:

1 – изучение сущности депозитной политики коммерческого банка;

2 – выявление существующих видов депозитов, применяемых в коммерческих банках;

3 – исследование системы показателей эффективности депозитной политики коммерческого банка;

4 – исследование депозитной политики ПАО ВТБ 24;

Объектом научно-исследовательской работы выступает коммерческий банк ВТБ 24.

Предметом научно-исследовательской работы является депозитная политика коммерческого банка, влияние основ ее формирования на финансовый результат его деятельности.

1. **Сущность депозитной политики коммерческого банка**

Современные условия развития банковского сектора в целях достижения значительных финансовых результатов требуют от каждого из субъектов данной сферы разработки определенной депозитной политики.

Наиболее полно среди нормативно-правовых источников депозит как банковский вклад характеризует Гражданский кодекс РФ.

В соответствии со статьей 834 ГК РФ, по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Статья 837 ГК РФ содержит данные о видах вкладов, как возможных условиях выдачи вклада: договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).[[1]](#footnote-1)

Основной нормативно-правовой источник, регулирующий банковскую сферу и содержащий основные понятия - Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» в статье 36 приводит следующее определение вклада - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.[[2]](#footnote-2)

Для определения депозитной политики рассмотрим различные трактовки данного понятия в отечественной литературе.

Автор Кузнецова В. И. в своей работе «Финансы. Денежное обращение. Кредит» дает следующее определение депозитной политики: «система определенных операций коммерческого банка, нацеленных на формирование установленного объема финансовых ресурсов». [[3]](#footnote-3)

В работе «Банковский розничный бизнес» Сплошнов С. В. Приводит основные принципы депозитной политика банка, которые направлены на рост сберегательной активности населения, а именно:

1 - обеспечение взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями с населением и операциями по предоставлению кредитов по суммам и срокам вкладов и кредитных вложений;

2 - минимизация процентных рисков банка и вкладчиков;

3 - согласованность и обоснованность ценовых предложений по депозитным продуктам и ожидаемой доходности по долговым продуктам (облигации) и инвестиционным продуктам (паи);

4 - конкурентоспособность депозитных продуктов, мобильность организационных структур банка, ответственных за актуальность продуктовых предложений, их соответствие конъюнктуре рынка, разработку продуктовых модификаций, инновации в сберегательных продуктах;

5 - учет предпочтений различных социальных групп в банковских сберегательных продуктах, ориентированность продуктов как на массового потребителя, так и (с учетом возможности модификаций) на индивидуальные потребности каждого клиента;

6 - предложение диверсификации депозитных продуктов (в разрезе клиентов, видов депозитов, сроков, инструментов привлечения средств). [[4]](#footnote-4)

Чижик В. П. в своей работе «Финансовые рынки и институты» под депозитной политикой понимает совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на создание депозитов различных форм и условий регулирования. [[5]](#footnote-5)

К перечню объектов депозитной политики коммерческого банка следует отнести привлеченные средства банка, а так же дополнительные услуги банка, то есть комплексная система обслуживания депозита.

Субъект депозитной политики подразумевает под собой клиентов коммерческого банка, государственные учреждения, регулирующие данную деятельность, а так же непосредственно коммерческие банки.

**2. Виды депозитов, применяемых в коммерческих банках**

Банк осуществляет реализацию депозитных продуктов, утверждённых установленным порядком и входящих в утверждаемый правлением банка перечень банковских продуктов и услуг.

Продуктовый ряд депозитных продуктов формируется исходя из необходимости обеспечения:

- наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в предлагаемых банком различных инструментах размещения свободных средств;

- стабильности состава продуктового ряда банка по основным депозитным продуктам;

- возможностей гибкого реагирования на изменения рыночных условий, конкурентной среды и текущих потребностей банка.

Формирование и актуализация продуктового ряда депозитных продуктов банка осуществляются на основе учёта следующих основных требований:

- соответствия продукта требованиям рынка, расширения продуктового ряда с учётом рыночных потребностей клиентов, основанного на результатах постоянного мониторинга рынка банковских продуктов и услуг;

- обеспечения дифференцированного подхода к различным группам клиентов, достигаемого за счёт сочетания широкого продуктового спектра депозитных продуктов банка и максимально достижимой для каждого конкретного продукта вариабельности условий предоставления по срокам и ценовым параметрам;

- простоты и удобства реализации депозитных продуктов, включая этапы продвижения (маркетинг) продукта на рынке, предложение продукта потребителям, продажу продукта, сопровождение (поддержку) продукта после его продажи.[[6]](#footnote-6)

Основные виды депозитов, применяемых в коммерческих банках, представлены на рисунке 1.

Депозиты

Специальные депозиты

Депозиты до востребования

в зависимости от валюты

в зависимости от срока вложения

в зависимости от вклада

Депозиты в национальной валюте

Депозиты физических лиц

Депозиты юридических лиц

Депозиты в иностранной валюте

Срочные депозиты

Рисунок 1.– Классификация депозитов коммерческих банков[[7]](#footnote-7)

В зависимости от категорий владельцев, банковские депозиты подразделяются на депозиты для юридических лиц и вклады физических лиц. Основное отличие состоит в правовом режиме.

В системе коммерческих банков России доля вкладов физических лиц составляет 28% совокупной величины пассивов банковского сектора. И стоит отметить, определенную тенденцию к росту в данном соотношении.

По форме назначения  критическая сроков возврата  реализация депозиты принято  ресурсную подразделять на три  процентов группы:

- депозиты  количество до востребования, по которым  депозитам договор заключается  операций на условиях их выдачи  уровня по первому требованию. Преимуществом  рентабельность таких депозитов  анализе для их владельцев  режима является высокая  достаточности ликвидность данных  наименее депозитов (взнос  третьем и изъятие средств  несколько могут осуществляться  оценка в любое время без  критериев каких либо  стабильности ограничений), основным  банка недостатком – начисление  исполнением процентов на остаток  остаток средств на счете  среднего в минимальном размере;

- срочные  депозитам депозиты, по которым  рентабельность договор заключается  анализе на условиях возврата  банка депозита по истечении  уровень определенного срока. В  анализ зависимости от периода  анализ размещения различают  датами депозиты на следующие  этим сроки: один  аспектов месяц, три  процент месяца, от трех  поступления до шести месяцев,  операций от шести месяцев  уровня до одного года  прочих и свыше одного  процедур года.

Видом срочного депозита является депозит с предварительным уведомлением об изъятии средств. Срок данного уведомления так же содержится в договоре и может изменяться в границах от 5 дней до нескольких месяцев исходя из первоначального срока депозита и его суммы.

- специальные депозиты - договор по данному виду депозитов содержит специальные условия возврата. Другими словами, вкладчику денежные средства возвращаются при определенных условиях. К таким депозитам относят целевые, накопительные, страховые и другие вклады.

В зависимости от вида депозита, проценты по нему можно получать с разной периодичностью:

- по окончании срока действия депозитного договора;

- ежеквартально, ежемесячно;

- авансом.

 Депозит с выплатой процентов в конце срока наиболее удобен для банка.

Ведь процентами, которые уже, по сути, поступают вкладчику каждый день, каждый месяц, банк может распоряжаться по своему усмотрению.

Для осуществления депозитных операций председатель правления банка на основании основных направлений, принятых советом банка и рассмотренных на кредитном комитете, приказом или распоряжением устанавливает:

- форму депозитов:

1) депозиты до востребования;

2) срочные депозиты;

- сроки привлечения:

1) краткосрочные - до 30 дней;

2) среднесрочные - от 31 до 360 дней;

3) долгосрочные - свыше одного года;

- тип депозита:

1) текущий;

2) фиксированный (гарантированный);

3) накопительный.

- валюту депозита:

1) рублёвые;

2) валютные;

3) ставки депозитов.

Утвержденные в соответствии с депозитной политикой параметры депозита доводятся до клиентской базы коммерческого банка в виде предложения по телефону или почту, а так же устно при непосредственном посещении клиентом банка. Так же частым явлением является распространение буклетов с продолжениями банка в рамках депозитной политики.

**3. Показатели эффективности депозитной политики коммерческого банка**

Успешное развитие и эффективное функционирование коммерческого банка невозможно без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики.

Оценка эффективности депозитной политики включает в себя четыре этапа (см. рисунок 2)

Оценка определяется организационных аспектов депозитной политики банка

Анализ уровень депозитного портфеля себя банка

Оценка достаточности депозитных ресурсов, привлеченных банком

Рисунок 2. – Этапы оценки депозитной политики[[8]](#footnote-8)

Стоит отметить, что оценка эффективности депозитной политики и набор критериев ее оценки являются малоизученными направлениями в экономической литературе. Как показывает рисунок 1.2, выделяются определённые этапы оценки эффективности депозитной политики.

Первый этап – «Оценка организационных аспектов депозитной политики коммерческого банка» - состоит в установлении факта наличии в банке действующего документа о депозитной политике, который содержит цели и задачи депозитных операций банка, наличие правил и регламентов, сопровождающих процесс привлечения денежных ресурсов. К таким документам относятся:

- Положение о депозитах физических и юридических лиц;

- Инструкция о порядке совершения депозитных операций;

- Разрешение на совершение депозитных операций.

Так же организационная структура банка должна содержать подразделения, занимающиеся реализацией депозитной политики банка, а так же органов управления, курирующих данную сферу и принимающих участие в оценке депозитного портфеля банка.

Второй этап «Анализ депозитного портфеля коммерческого банка» состоит в анализе по следующим направлениям:

 1 – анализ депозитного портфеля банка в зависимости от характера операций:

- операции с клиентами;

- операции с банками-контрагентами;

- операции с ценными бумагами.

2 – анализ депозитного портфеля по срокам привлечения депозитов, а так же стабильности депозитного портфеля банка.

Стабильность депозитного портфеля во многом определяется сроками предоставления депозитов клиентам.

3 – анализ депозитного портфеля банка по категориям вкладчиков, а так же по видам валют и стоимости вкладов.

В рамках каждого из указанных направлений определяется система показателей оценки депозитного портфеля с позиции расширения предлагаемых видов депозитов, стабильности и стоимости.

Реализация третьего этапа оценки эффективности депозитной политики «Оценка достаточности депозитных ресурсов, привлеченных коммерческим банком» предполагает оценку фактического объема полученных депозитов. Так же данный этап предполагает осуществление контроля за исполнение плановых показателей по депозитным операциям.

Четвертый этап предполагает расчет эффективности использования депозитных ресурсов.

Главное условие достижения эффективности депозитной политики является поддержание уровня ликвидности на соответствующем для банка уровне, использование всего комплекса депозитных ресурсов и достижение высокого уровня рентабельности активов – то есть показателя прибыли на единицу вложенных депозитных ресурсов.

Рассмотрим показатели, используемые для оценки эффективности депозитной политики:

- коэффициент срочности структуры депозитов:

 К1 = ДС / Д , (1.1)

Где:

Д С – объём срочных депозитов;

Д – общий объём депозитов.

Показатель срочности структуры депозитов характеризует степень постоянства и стабильности ресурсной базы. В целом рост доли срочных депозитов в общей сумме депозитов банка должен оцениваться положительно, т.к. срочные депозиты как наиболее стабильная составляющая обеспечивает на приемлемом уровне и позволяет повышать ликвидность банка, проводить операции по размещению ресурсов на более длительные сроки. Оптимальное значение данного показателя составляет 10 – 30%.

- доля срочных депозитов (ДС) в общей сумме пассивов (П) :

 К2 = ДС / П, (1.2.)

 Рекомендуемый уровень данного показателя – не менее 50%

- коэффициент структуры депозитов:

 К3= ДВ / ДС , (1.3.)

где:

Дв – депозиты до востребования;

Дс – депозиты срочные.

Данные коэффициент характеризует стабильность финансовых ресурсов банка. Чем ниже значение показателя, тем меньше относительная потребность банка в ликвидных активах. Данный показатель характеризует степень постоянства депозитов за счёт срочных депозитов, его уменьшение свидетельствует о сокращении наиболее нестабильных источников формирования ресурсов банка – депозитов до востребования.

- показатель устойчивости средств на расчётных (текущих) счетах клиентов или коэффициент стабильности ресурсной базы:

 К4 = С / КО, (1.4.)

где:

 С – средства на счетах клиентов на конец анализируемого периода или средний за период остаток средств на депозитных счетах;

КО – кредитовый оборот по счетам клиентов банка за период.

Данный коэффициент отражает уровень «оседания» всех средств клиентов банка на счетах. Позволяет оценить, какая часть ресурсов банка может рассматриваться как относительно стабильная.

- показатель остатка средств на счетах до востребования (с учётом средств на расчётных, текущих счетах клиентов):

 К5 = Дср / КО , (1.5.)

где:

Дср – средний за период остаток средств на счетах до востребования;

КО – кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования за анализируемый период.

Рост коэффициента является положительной тенденцией в деятельности банка, свидетельствует о расширении возможностей использования средств на счетах депозитов до востребования как источника активных операций.

Окончательный вывод  состава об эффективности депозитной политики коммерческого банка уровень можно определив данную систему показателей в динамике за несколько периодов, а так же путем сопоставления данных результатов с показателями аналогичных банков.

Показатель стабильности депозитных ресурсов банка рассчитывается исходя из сроков хранения денежных средств и уровня оседания (оттока) средств вкладчиков.

- анализ качества ресурсной базы: предполагает анализ среднемесячных остатков по расчетным счетам каждого из клиентов. На основе рассчитанных данных производится деление клиентов банка на следующие категории:

1 – клиент с ничтожно малыми остатками;

2 – клиент с малыми остатками;

3 – клиент со средними остатками;

4 – клиент с достаточно большими остатками;

5 – клиент с очень большими остатками.

Таким образом, формируется 5 категорий клиентов.

- анализ эффективности клиентской базы: состоит в определении отношения сумм остатков по счетам с учетом качества к сумме всех остатков средств по счетам клиентов;

 - анализ уровня зависимости банка от получения межбанковских кредитов: определяется отношение суммы полученных межбанковских кредитов к общей сумме привлеченных средств.

Диверсификация ресурсов и привлечение новых клиентов в свою очередь состоят в учете изменений потребностей клиентской базы банка с введением новых видов услуг (депозитов) и условиями их обслуживания.

Таким образом, по результатам исследования теоретических аспектов депозитной политики, можно сделать вывод, что в экономической литературе существует множество различных подходов к определению депозитной политики. Анализ различных точек зрения позволил прийти к определению перечня принципов реализации депозитной политики: это обеспечение оптимального уровня затрат, безопасности проведения депозитных операций, а так же поддержания надежности банка.

**4. Организационная характеристика деятельности банка ПАО ВТБ24**

Банк ПАО «ВТБ 24» был образован на базе ЗАО «КБ «Гута-банк», не выдержавшего межбанковского кризиса 2004 года и выкупленного Внешторгбанком (ныне «ВТБ») при активном участии Банка России.

Официальной датой рождения банка ВТБ 24 принято считать 1 августа 2005 года, когда ЗАО «КБ «Гута-банк» был переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги».

Банк ВТБ 24 включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

ПАО «ВТБ 24» построен по принципу стратегического холдинга. Модель управления ПАО «ВТБ 24» предусматривает наличие единой стратегии развития банка, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

В соответствии с ключевыми стратегическими целями в ПАО «ВТБ 24» сформированы следующие глобальные бизнес-линии:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес;

- Средний корпоративный бизнес;

- Розничный бизнес.

Корпоративный центр ПАО «ВТБ 24» задает общее стратегическое направление развития банка и содействует распространению лучших практик.

Рассмотрим систему управления ПАО «ВТБ 24» (см. рисунок 3.)



Рисунок 3 – Система управления ПАО «ВТБ 24»

Единым органом управления ПАО «ВТБ 24» является Управляющий комитет группы (УКГ), который рассматривает Стратегии развития различных направлений бизнеса, бизнес-планы ПАО «ВТБ 24» и его участников, анализирует отчеты по их выполнению, оценивает ситуацию с ликвидностью и рисками, курирует реализацию приоритетных проектов, одобряет стандарты, подходы и принципы функционирования ПАО «ВТБ 24».

Система управления ПАО «ВТБ 24» основана на осуществлении руководства по двум направлениям:

- административное управление – управление дочерними компаниями Группы в рамках реализации прав головного банка ПАО «ВТБ 24» как основного акционера посредством участия его представителей в органах управления дочерних юридических лиц;

- функциональное управление – координация по бизнес-направлениям и направлениям поддержки и контроля в рамках ПАО «ВТБ 24» в целом.[[9]](#footnote-9)

Функциональная координация является дополнительным механизмом управления, обеспечивающим более глубокую экспертную проработку управленческих решений.



Рисунок 4 – Структура органов управления ПАО «ВТБ 24»

Система корпоративного управления банка ВТБ 24 строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику.

ВТБ 24 гарантирует равное отношение ко всем акционерам.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

Система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка направлена в первую очередь на защиту прав и интересов акционеров.

При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту, который совместно с Департаментом внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банк ВТБ привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.[[10]](#footnote-10)

Основными конкурентами ПАО ВТБ 24 по ключевым направлениям деятельности являются банковские услуги для корпораций: Сбербанк, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк «ФК Открытие», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании; розничные банковские услуги: Сбербанк, Росбанк и другие дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как Raiffeisen Bank, UniCredit Bank и Citibank.

**5 Анализ депозитной политики ПАО «ВТБ 24»**

В 2016 году банком ВТБ 24 продолжилась работа по расширению опций при размещении временно свободных денежных средств, в частности, для региональных клиентов на индивидуальных условиях была реализована возможность одновременного начисления и выплаты процентов на среднемесячные и неснижаемые остатки денежных средств, а также возможность начисления процентов на остатки по счетам, на среднемесячные остатки исходя из прогрессивной шкалы процентных ставок.

Проанализируем динамику и структуру обязательств ПАО «ВТБ 24», приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика и структура обязательств ПАО «ВТБ 24»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | Уд. вес,% | 2015 год | Уд. вес,% | 2016 год | Уд. вес,% |
| Кредиты и прочие средства ЦБ РФ | 32516822 | 1,72 | 223779418 | 8,74 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 110300419 | 5,83 | 278 675 940 | 10,89 | 132 584 369 | 5,02 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1677433384 | 88,71 | 1 996 398 067 | 77,98 | 2440810607 | 92,42 |
| Вклады физических лиц и ИП | 1338778438 | 70,80 | 1 524 505 464 | 59,55 | 2028 435813 | 76,81 |
| Выпущенные долговые обязательства | 49610457 | 2,62 | 32 039942 | 1,25 | 36 566657 | 1,38 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0,00 | 2 502 242 | 0,10 | 8 122659 | 0,31 |
| Прочие обязательства | 19078789 | 1,01 | 24 460559 | 0,96 | 21 543 427 | 0,82 |
| Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями офшорных зон | 2055771 | 0,11 | 2175866 | 0,08 | 1246613 | 0,05 |
| Всего обязательства | 1890995642 | 100,00 | 2 560 087 304 | 100,00 | 2 640951 535 | 100 |

Рисунок 5 – Структура обязательств ПАО «ВТБ 24» на конец 2016 года

Совокупные обязательства в 2016 году выросли на 10,2 % и составили 2 640, 9 млрд рублей в основном за счет активного привлечения средств клиентов и срочных кредитов и депозитов банков. Как показывают данные рисунка 5, наибольший удельный вес в структуре обязательств банка составляют средства клиентов – 93%. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов составляли 2440,8 млрд рублей, что выше показателя 31 декабря 2015 года на 28,2 %. Рост объясняется в основном увеличением срочных депозитов юридических и физических лиц. По итогам 2016 года на средства клиентов приходилось 59,6 % совокупных обязательств ПАО «ВТБ 24» против 51,3 % на конец 2015 года.

Проанализируем динамику величины депозитов физических и юридических лиц (см. таблицу 2)

Таблица 2 – Динамика величины депозитов физических лиц и юридический лиц ПАО «ВТБ 24», тыс. руб

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 год | 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| Депозиты физических лиц | 101831 | 104291 | 108958 | 108503 | 137259 |
| Депозиты юридических лиц | 103771 | 105418 | 107755 | 204273 | 207996 |

Рисунок 6 – Динамика величины депозитов ПАО «ВТБ 24», тыс. руб

Как показывают данные таблицы 2, величина привлеченных денежных средств от физических и юридических лиц на протяжении анализируемого периода увеличивается от года к году. Весь период характеризуется превышением величины депозитов юридических лиц объема привлеченных средств от физических лиц.

Далее проанализируем динамику величины депозитов по формам: в виде текущих счетов и срочных депозитов (см. таблицу 3.)

Таблица 3 – Динамика общей величины депозитов ПАО «ВТБ 24»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 год | 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| Текущие счета | 91032 | 10127 | 98780 | 89697 | 100181 |
| Срочные депозиты | 114570 | 199582 | 117933 | 223079 | 245074 |
| ИТОГО | 205602 | 209709 | 216713 | 312776 | 345255 |

Рисунок 7 – Динамика общей величины депозитов ПАО «ВТБ 24»

Объем депозитных продуктов ПАО «ВТБ 24» был увеличен, в том числе и за счет введения упрощенной процедуры по размещению в депозиты пенсионных накоплений и средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих. В целях увеличения остатков на счетах клиентов сегмента «Пенсионные накопления» ПАО «ВТБ 24» учел индивидуальные условия размещения и усовершенствовал механизм начисления процентов с учетом специфики привлечения, что повысило привлекательность в размещении данных средств.

Рисунок 8 – Структура привлеченных денежных средств по срочным депозитам

Как показывают данные графика 8, наибольший удельный вес в общей структуре депозитов занимает вклад «Пополняемый». В таблице 4 приведены условия по каждому из предлагаемых продуктов депозитной политики.

Таблица 4 – Продукты депозитной политики ПАО «ВТБ 24»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий | Пополняемый | Комфортный | Срочный |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентная ставка | 7,20 | 8,82 | 9,00 |
| Срок | от 61 дня до 2 лет | от 1 дня до 3 лет | от 1 дня до 3 лет |
| Сумма | от 100 000 руб. / 500 $ / 500 € | от 100 000 руб. / 3 000 $ / 3 000 € | от 100 000 руб. / 500 $ / 500 € |
| Валюта | рубли, доллары США, евро | рубли, доллары США, евро | рубли, доллары США, евро |
| Порядок выплаты | Выплата процентов ежемесячно или в конце срока | Выплата процентов в конце срока | Выплата процентов в конце срока |
| Специальные условия | Пополнение — возможно, полное и частичное досрочное снятие — не предусмотрено | Пополнение — не предусмотрено, полное досрочное расторжение — возможно, с выплатой процентов по ставке «до востребования» | Пополнение — не предусмотрено, полное досрочное расторжение — не предусмотрено |

Результатом данной деятельности стало увеличение доли ПАО «ВТБ 24» в обслуживании ключевых предприятий российской экономики. В 2016 году увеличились на 24,5 % – до 4 383,6 млрд рублей (в том числе за счет переоценки средств, номинированных в иностранных валютах), а доля рынка группы ВТБ в данном сегменте привлечения выросла с 18,8 % на конец 2015 года до 19,4 % на 31 декабря 2016 года.

ПАО «ВТБ 24» занимает вторую позицию на российском рынке по объему привлеченных средств корпоративных клиентов.

Таким образом, необходимо сделать вывод о достаточно успешном развитии ПАО «ВТБ 24» в современных условиях. Гибкая ценовая политика и индивидуальный подход к клиентам позволят ПАО «ВТБ 24» увеличить объемы привлеченных клиентских пассивов.

**Заключение**

Анализ теоретических основ в данной работе показал, что существует достаточное множество подходов к определению депозитной политики, ее продуктов, а так же принципов и этапов формирования. В рамках данной работы разработано собственное определение депозитной политики: комплексная система мероприятий коммерческого банка, основная задача функционирования которой состоит в формирование банковских ресурсов с целью дальнейшего размещения и получения положительного финансового результата.

Важным моментом формирования депозитной политики является планирование и рассмотрение возможных вариантов привлечения дополнительных финансовых ресурсов и планируемых направлениях расходования.

Объектом в научно-исследовательской работе выступил банк ВТБ 24, который обладает уникальной для российских банков международной сетью. Компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ, Европы, Азии, Северной Америки и Африки, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках.

В рамках проведения депозитной политики банком в 2016 году была продолжена работа по расширению опций при размещении временно свободных денежных средств. Так же в 2016 году была реализована возможность одновременного начисления и выплаты процентов на среднемесячные и неснижаемые остатки денежных средств для региональных клиентов.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_9027/
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842/
3. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / Е. И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 687 с
4. С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. Банковский розничный бизнес. / Сплошнов С.В., Давыдова Н. Л., 2012. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2012.- 258 с.
5. Чижик В.П. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие / Чижик В.П. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 298 с.
6. Челноков, В. А. Банки и банковские операции / В.А. Челноков. - Москва: Высшая школа, 2014. - 292 c.
7. Годовой отчет ВТБ 24 за 2016 год
1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_9027/ [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842/ [↑](#footnote-ref-2)
3. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / Е. И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 687 с [↑](#footnote-ref-3)
4. С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. Банковский розничный бизнес. / Сплошнов С.В., Давыдова Н. Л., 2012. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2012.- 258 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Чижик В.П. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие / Чижик В.П. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 298 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Челноков, В. А. Банки и банковские операции / В.А. Челноков. - Москва: Высшая школа, 2014. - 292 c. [↑](#footnote-ref-6)
7. Разработано автором [↑](#footnote-ref-7)
8. Разработано автором [↑](#footnote-ref-8)
9. Годовой отчет ВТБ 24 за 2016 год [↑](#footnote-ref-9)
10. Годовой отчет ВТБ 24 за 2016 год [↑](#footnote-ref-10)