

На правах рукописи

Рыков

Рыков Сергей Владимирович

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ
И РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Самара 2019

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Научный руководитель - Маняева Вера Александровна,
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: Коваленко Сергей Борисович,
доктор экономических наук, профессор,
Саратовский социально-экономический
институт (филиал) ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет имени
Г.В. Плеханова», кафедра «Банковское дело,
деньги и кредит», профессор кафедры

Парусимова Надежда Ивановна,
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный
университет», кафедра «Банковское дело
и страхование», заведующий кафедрой

Ведущая организация - ФГАОУ ВО «Уральский федеральный
университет имени первого Президента России
Б.Н. Ельцина», г. Екатеринбург,
кафедра «Финансы, денежное обращение
и кредит»

Защита состоится 8 октября 2019 г. в 10 ч на заседании диссертационного
совета Д 212.214.06 при ФГБОУ ВО «Самарский государственный
экономический университет» по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325,
г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.sseu.ru>
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Автореферат разослан ____ _____ 2019 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Маняева Вера Александровна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность диссертационного исследования. В современных рыночных условиях привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц в депозиты является одной из актуальных задач в банковской сфере. Формирование оптимального объема депозитных ресурсов на длительные сроки с наименьшими расходами на их использование возможно при эффективном управлении коммерческими банками активными и пассивными операциями. В то же время главными стимулами для собственников свободных денежных средств выступают размер платы по депозитам и гарантия их возврата.

Вопрос формирования, реализации и объективной оценки депозитной политики коммерческих банков в условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков становится все более актуальным. Одна из основных задач на пути совершенствования деятельности коммерческих банков по привлечению депозитов состоит в использовании эффективных методов и механизмов управления привлеченными ресурсами в интересах всех групп его участников - учредителей, заемщиков, вкладчиков, персонала банка.

Обоснованная депозитная политика должна учитывать выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения количественных и качественных показателей деятельности банков, особенности их клиентов, социально-экономические условия в стране. Депозитная политика оказывает большое влияние на ликвидность и платежеспособность банков.

Отсутствие современной научной идеи формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков в процессе гибкого управления пассивами исходя из реального состояния финансового рынка Российской Федерации определяет актуальность темы диссертации.

Для укрепления депозитной базы коммерческим банкам необходимо постоянно совершенствовать свою депозитную политику, которая была бы направлена на привлекательность вкладов и обеспечивала социально-экономическую защищенность вкладчиков в условиях обесценения денежных средств.

Степень разработанности проблемы. Теоретическим исследованиям в области банковского дела, формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков посвятили свои научные труды российские ученые: Г.Н. Белоглазова, С.М. Богомолов, М.Н. Бухадурова, Л.А. Гурина, О.Ю. Дадашева, В.И. Жуковский, М.Б. Исаков, С.Б. Коваленко, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Н.М. Левда, О.Н. Литун, М.С. Марамыгин, Д.Б. Маслова, А.Н. Никулина, Н.И. Пару-

симова, В.А. Савинова, Н.Г. Солдатова, М.Г. Сорокина, В.И. Тарасов, М.Б. Тершукова, Е.Г. Шатковская, С.А. Шульков, Л.И. Юзвович и др., а также зарубежные авторы: Л.Л. Бэрри, Х. Ван Грюнинг, Ф. Колумб, Дж.Дж. Кронин, А. Парасураман, С.А. Тэйлор и др.

Теоретические и практические аспекты анализа формирования и использования депозитного портфеля коммерческих банков рассматривали исследователи: С.Ю. Бувечич, О.Г. Королев, О.В. Котина, Г.С. Панова, М.А. Поморина, Е.Б. Ширинская и др.

Вопросы оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков нашли отражение в работах О.Д. Жилан, Л.П. Кроливецкой, Р.Г. Ольховой и др.

Анализ теории и практики формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков показал, что многие проблемы в данной области требуют решения с учетом современных условий функционирования банковской системы Российской Федерации: наличия экономических санкций, закрытия доступа на внешние рынки заимствования, снижения реальных доходов населения, ограниченности свободных средств в реальном секторе экономики и др.

Для успешного формирования и реализации своей депозитной политики коммерческим банкам требуются новые научные подходы и организационные основы, методические разработки по анализу депозитного портфеля и оценке эффективности депозитной политики, отвечающие современным условиям функционирования банковской системы Российской Федерации. Именно такая целевая установка диссертационного исследования предполагает разработку направлений совершенствования формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков. Это определило задачи и структуру диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования заключается в развитии научных и методических основ, в разработке практических рекомендаций по совершенствованию формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков, отвечающих реальным условиям функционирования российской банковской системы.

Указанная цель определила необходимость постановки и решения следующих задач:

- уточнить сущность депозитной политики коммерческих банков, исходя из реальных условий функционирования банковской системы Российской Федерации, выделить элементы депозитной политики и определить их содержание;

- систематизировать внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на депозитную политику коммерческих банков;

- разработать алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков, определить состав Положения о депозитной политике и дать рекомендации по оценке качества депозитных услуг коммерческих банков;
- предложить комплексную методику анализа депозитного портфеля коммерческих банков;
- разработать методику оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков;
- дать практические рекомендации по внутреннему контролю депозитной политики коммерческих банков.

Объектом исследования является депозитная политика коммерческих банков в Российской Федерации.

Предметом исследования выступают экономические отношения в процессе формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков в Российской Федерации.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует пунктам 10.4 «Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов», 10.21 «Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов», 10.22 «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения» Паспорта научных специальностей 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Теоретическую и методическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых в области банковской деятельности, нормативно-правовые акты, материалы научно-практических конференций по депозитной политике коммерческих банков.

Методы исследования. Исследование основано на применении общенаучных методов познания: диалектики, сравнения, группировки; методов системного, факторного, сравнительного и экономико-статистического анализа, методов экспертных оценок и др.

Информационной базой исследования послужили: законодательные акты; официальные материалы Правительства Российской Федерации; нормативные документы, информационные и аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации, ПАО «Сбербанк», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «Альфа-БАНК», АО «Россельхозбанк» и других коммерческих банков; информация Федеральной службы государственной статистики; данные, опубликованные в периодической печати, размещенные в сети Интернет; собственные разработки и расчеты автора.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в углублении и расширении научных и методических основ, в разработке практических рекомендаций по совершенствованию формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков, отвечающих современным тенденциям развития депозитного рынка в Российской Федерации.

Наиболее существенные результаты, обладающие научной новизной, отражены в следующих положениях:

- уточнена сущность депозитной политики коммерческих банков как стратегии и тактики по рациональному формированию и регулированию экономических отношений с вкладчиками для привлечения ресурсов в депозиты (вклады) и сертификаты на условиях возвратности, срочности и платности; выделены три блока депозитной политики коммерческих банков: фундаментальный, функциональный и инструментальный, - и соответствующие им элементы (с. 11-22);

- систематизированы внешние и внутренние факторы на федеральном, региональном и внутрибанковском уровнях, оказывающие влияние на депозитную политику коммерческих банков, что позволило определить пути решения появляющихся проблем при формировании и реализации депозитной политики коммерческих банков (с. 22-28);

- разработан алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков, исходя из современных тенденций развития депозитного рынка в Российской Федерации; определен состав Положения о депозитной политике; даны практические рекомендации по оценке качества депозитных услуг коммерческих банков на основе модели SERVQUAL, предусматривающие порядок опроса вкладчиков коммерческих банков с использованием предложенных анкет, порядок обработки и критерии интерпретации результатов анкетирования по пяти индикаторам качества депозитных услуг, что обеспечит эффективность реализации депозитной политики коммерческих банков (с. 29-30; 31-36; 60-72);

- предложена комплексная методика анализа депозитного портфеля коммерческих банков, которая содержит аналитические процедуры, позволяющие провести всесторонний анализ депозитного портфеля и оценить стабильность привлечения депозитных ресурсов (с. 74-83);

- разработана методика оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков, включающая комплекс процедур по оценке надежности и доходности банка и позволяющая оценить эффективность использования депозитных ресурсов коммерческих банков (с. 85-89);

- даны практические рекомендации по внутреннему контролю депозитной политики: определены сущность, целевая направленность, принципы, инструменты и субъекты; систематизирована информационная

база и предложены направления внутреннего контроля; разработана анкета в рамках внутреннего контроля для оценки организационных основ реализации депозитной политики (с. 91-100).

Теоретическая значимость диссертационного исследования. Полученные результаты научного исследования позволили углубить и расширить теоретическую и методическую базу формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков в Российской Федерации.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по формированию и реализации депозитной политики коммерческих банков, методик анализа формирования и использования депозитного портфеля и оценки эффективности использования депозитных ресурсов коммерческих банков.

Апробация и внедрение результатов исследования. Теоретические положения и практические результаты, изложенные в опубликованных автором научных работах, докладывались и обсуждались на международных и всероссийских научно-практических конференциях, внедрены в операционный офис «Самарский» Филиала Приволжский ПАО Банк «ФК Открытие» (ОО «Самарский» Филиала Приволжский ПАО Банк «ФК Открытие»).

Материалы диссертационного исследования использованы в учебном процессе ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 25 публикациях общим объемом 20,54 печ. л., в том числе в 4 в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, в 2 зарубежных изданиях, в 2 монографиях.

Структура и объем работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, содержащего 218 наименований, и 7 приложений. Диссертация изложена на 146 страницах, включает 18 таблиц и 15 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Полученные в ходе диссертационного исследования теоретические и практические результаты представлены по следующим направлениям:

1. Уточнена сущность депозитной политики коммерческих банков, выделены ее элементы.

Развитие коммерческих банков и успешное выполнение ими своих функций невозможно осуществлять, не имея достаточного объема пассивов, в составе которых значительное место занимают депозитные ресурсы. В диссертации под депозитными ресурсами понимаются депозиты (вклады) и сертификаты, привлеченные банком на определенный срок или до востребования, в национальной и иностранной валютах, драгоценных металлах от кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, физических лиц в соответствии с условиями договора. В таблице 1 представлено состояние депозитных ресурсов за 2013-2018 гг.

Таблица 1 - Состояние депозитных ресурсов России в 2013-2018 гг.

Год	Депозиты юридических лиц		Депозиты физических лиц		Сберегательные (депозитные) сертификаты		Межбанковские депозиты	
	млн руб.	темпы роста, %*	млн руб.	темпы роста, %	млн руб.	темпы роста, %	млн руб.	темпы роста, %
01.01.2013	9 619 503	100	14 251 046	100	232 448	100	4 738 362	100
01.01.2014	10 838 319	112,67	16 957 531	118,99	355 049	152,74	4 806 027	101,4
01.01.2015	17 007 890	176,81	18 552 682	130,18	466 356	200,62	6 594 226	139,1
01.01.2016	19 018 218	197,70	23 219 077	162,92	574 236	247,00	7 091 047	149,6
01.01.2017	16 385 170	170,33	24 200 322	169,81	486 055	209,10	8 559 118	180,5
01.01.2018	17 900 432	186,08	25 987 406	182,35	388 300	167,00	9 265 260	195,5
01.01.2019	21 651 970	225,08	28 460 229	199,7	151 350	65,11	9 190 342	194

* Темпы роста рассчитаны к базисному 2013 г.

Примечание - Составлено автором на основе источника: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-2_18.htm&pid=pdko_sub&sid=dpbvo (дата обращения: 25.04.2019).

В диссертационной работе депозитная политика коммерческих банков рассматривается как стратегия банка по рациональному формированию и регулированию финансовых отношений с вкладчиками с целью привлечения ресурсов в депозиты (вклады) и сертификаты на условиях возвратности, срочности и платности.

Депозитная политика - это стратегия и тактика коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов на основе диверсификации вкладчиков (кредитные организации, юридические лица, не являющиеся

кредитными организациями, и физические лица), предметов вложений (национальная и иностранная валюты, драгоценные металлы), сроков привлечения и условий депозитов (капитализация, досрочное изъятие, выплата процентов). Стратегия депозитной политики - это определенный план действий, разработанный руководством коммерческого банка, основанный на прогнозах успешного функционирования на рынке депозитных ресурсов. Тактика депозитной политики включает в себя совокупность средств и приемов для достижения намеченной цели.

Таким образом, депозитная политика коммерческих банков представляет собой совокупность, во-первых, поэтапно связанных мероприятий по привлечению депозитных ресурсов на условиях платности и срочности возврата и, во-вторых, приемов, способов и методов, обеспечивающих эффективное размещение депозитных средств с целью достижения ликвидности и рентабельности коммерческих банков.

В основу депозитной политики заложены три блока (рисунок 1):

1) фундаментальный блок - способствует улучшению количественных и качественных показателей деятельности коммерческих банков и, как следствие, их развитию;

2) функциональный блок - объединяет направления депозитной политики по привлечению ресурсов;



Рисунок 1 – Блоки и элементы депозитной политики коммерческих банков

3) инструментальный блок - включает в себя совокупность инструментов, используемых при формировании и реализации депозитной политики.

На формирование депозитной политики коммерческих банков оказывают влияние много факторов, систематизацию которых освещает следующее положение автореферата.

2. Систематизированы внешние и внутренние факторы на федеральном, региональном и внутрибанковском уровнях, оказывающие влияние на формирование и реализацию депозитной политики коммерческих банков.

В настоящее время существенное влияние на формирование депозитной политики коммерческих банков в Российской Федерации оказывают многочисленные внешние и внутренние факторы.

По результатам исследования сделан вывод о том, что факторы, влияющие на депозитную политику во внешней среде, возникают на федеральном и региональном уровнях. При этом они отличаются друг от друга. Если факторы федерального уровня проявляются по отношению ко всем банковским организациям и не зависят от их выбранных стратегий, то факторы регионального уровня свидетельствуют о банковской конкуренции в регионе, о сравнении спроса и предложения на рынке банковских услуг, в том числе по привлечению депозитов, а также о платежеспособности граждан.

В целом, признавая правильным методологический подход к обозначению внешних факторов, влияющих на формирование депозитной политики, недостаточно выделять факторы в зависимости от среды их возникновения. На политику формирования рынка депозитных услуг оказывает воздействие не только экономическая среда, но также социальная и политическая составляющие.

Внутрибанковские факторы не ограничиваются только экономическими составляющими. На формирование депозитной политики оказывают влияние состав группы владельцев и менеджмент коммерческих банков, избранные приоритеты и состав клиентуры банка, поиск, подбор, расстановка кадров для обслуживания клиентов и другие факторы.

Факторы, оказывающие влияние на формирование и реализацию депозитной политики коммерческих банков, систематизированы на рисунке 2.

Представленная систематизация факторов имеет не только теоретическое значение, но и практическую направленность, так как дает возможность коммерческим банкам, с одной стороны, управлять влиянием отдельных из них или минимизировать их отрицательное влияние, а с другой - использовать возникающие возможности влияния.



Рисунок 2 - Факторы, оказывающее влияние на формирование и реализацию депозитной политики коммерческих банков

Обоснование научных положений депозитной политики коммерческих банков позволило разработать алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков, определить состав Положения о депозитной политике и разработать практические рекомендации по оценке качества депозитных услуг. Этому посвящено следующее направление исследования.

3. Разработан алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков исходя из современных тенденций развития депозитного рынка в Российской Федерации; определен состав Положения по депозитной политике; разработаны практические рекомендации по оценке качества депозитных услуг коммерческих банков на основе модели SERVQUAL.

Исследование теоретических основ и практики коммерческих банков (ПАО «Сбербанк», Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (Акционерное общество), АО «Альфа-БАНК», АО «Россельхозбанк» и др.) в области депозитной политики показало, что процесс ее формирования и реализации нуждается в разработке такого алгоритма действий, который позволил бы упорядочить процесс привлечения депозитных ресурсов, отвечающих современным тенденциям развития депозитного рынка в Российской Федерации.

Алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков включает в себя совокупность действий (процедур), осуществляемых последовательно, друг за другом (рисунок 3).

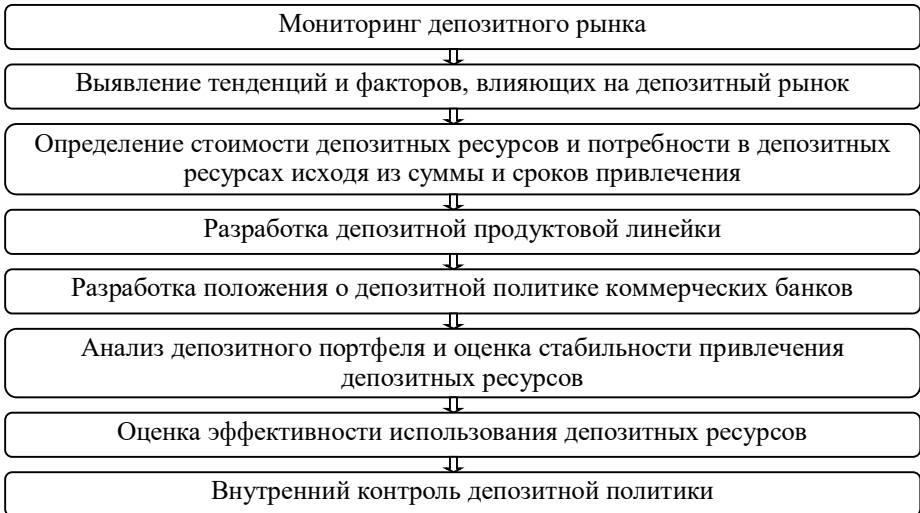


Рисунок 3 - Алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков

Депозитная политика коммерческих банков формализуется в одноименном Положении. Предлагаемый состав Положения включает в себя две составляющие - методическую и организационную (рисунок 4).

Методическая составляющая содержится в разделах: «Основные положения», «Термины и определения», «Депозитные продукты и их виды», «Порядок начисления процентов по депозитам».

Организационная составляющая включает: «Порядок открытия, ведения и закрытия счетов по депозитам», «Договорные условия», «Взаимодействие структурных подразделений банка по реализации депозитной политики», «Отчисления в обязательные резервы Центрального банка Российской Федерации и в фонд страхования вкладов физических лиц», «Внутренний контроль депозитной политики».

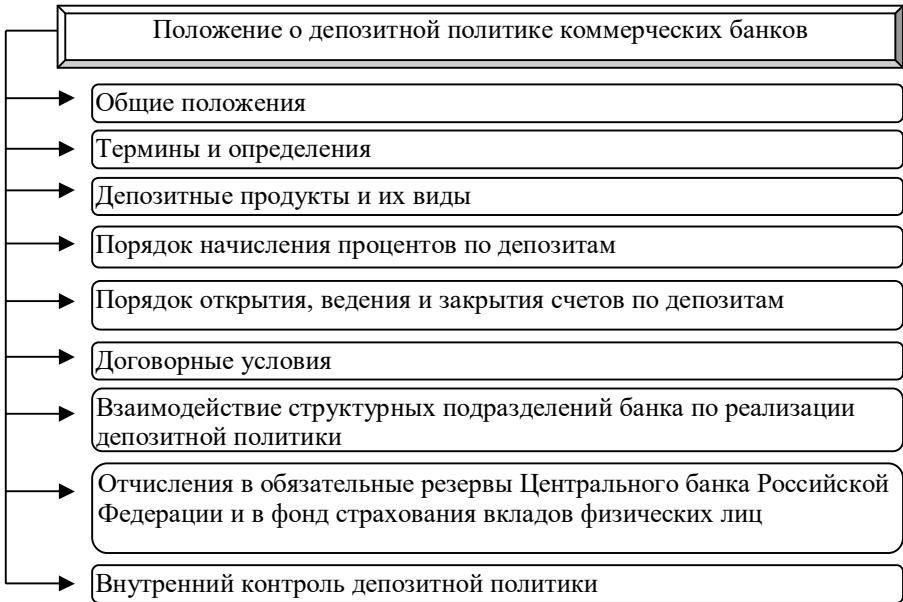


Рисунок 4 - Состав Положения о депозитной политике коммерческих банков

Предложенный состав Положения о депозитной политике является комплексным и сбалансированным, поскольку: во-первых, позволит скоординировать направления банковской деятельности, связанные не только с привлечением депозитных ресурсов, но и с их размещением; во-вторых, в нем раскрываются функции и обязанности структурных подразделений, призванных привлекать депозитные ресурсы; в-третьих, содержит требования по обмену между структурными подразделениями банка информацией по депозитным ресурсам в необходимых аналитических разрезах для расчета платежей в обязательные резервы Центрального банка Российской Федерации и в фонд страхования вкладов физических лиц; в-четвертых, в нем предусмотрены направления внутреннего контроля депозитной политики.

Привлекая вклады, банк оказывает депозитную услугу, под которой в диссертации понимается комплекс операций по открытию, ведению и обслуживанию депозитных счетов кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, физических лиц, а также продажа и обслуживание сберегательных и депозитных сертификатов.

Для оценки качества депозитной услуги в ходе исследования апробирован алгоритм модели SERVQUAL. Объектом для эмпирического исследования при анкетировании выбрано отделение ПАО «Сбербанк».

Индикатор качества депозитной услуги рассчитывают по формуле

$$Q = P - E, \quad (1)$$

где Q - показатель качества;
 P - индикатор восприятия;
 E - индикатор ожидания.

Если показатель качества Q стремится к нулевому значению, то это означает, что ожидания потребителя совпадают с воспринимаемым качеством по факту. Если же присутствует положительное значение ожидания E , показатель качества Q будет отрицательным. При наибольшем значении восприятия P будет положительным.

Расчет коэффициента качества относительно ожиданий клиентов банка, т.е. потенциальных потребителей депозитных услуг, проведен по формуле

$$Q_1 = (\bar{E} - \bar{P}) \div \bar{E} \times 100, \quad (2)$$

где Q_1 - коэффициент качества относительно ожиданий;
 \bar{E} - средняя оценка ожидаемого уровня качества;
 \bar{P} - средняя оценка воспринимаемого уровня качества.

В процессе исследования в рассматриваемой модели разработаны базовые анкеты «Восприятие» и «Ожидание», которые позволили соизмерить ожидания и восприятия качества получаемой депозитной услуги клиентами коммерческих банков. Вопросы в анкете сгруппированы в блоки в соответствии с пятью показателями качества: осязаемостью, надежностью, отзывчивостью персонала, уверенностью в надежности банка, эмпатией. В качестве критериев оценки, согласно модели, признаны: материальность, надежность, отзывчивость, убежденность, сочувствие.

Методика оценки качества депозитных услуг дает возможность коммерческим банкам получить информацию об их слабых и сильных сторонах, а также о важных для посетителей банков критериях, позволяющих оценить качество депозитных услуг. Это информация используется для разработки плана мероприятий по повышению качества депозитных услуг.

4. Предложена комплексная методика анализа депозитного портфеля коммерческих банков, которая включает в себя аналитические процедуры, позволяющие провести всесторонний анализ депозитного портфеля и оценить стабильность привлечения депозитных ресурсов.

Как показало исследование, существующие методики анализа депозитного портфеля, применяемые методы и инструменты недостаточно

обеспечивают повышение устойчивости депозитов, не дают ответа на ряд вопросов, встающих перед коммерческими банками при управлении депозитным портфелем, а потому требуют дальнейшей проработки и совершенствования. В этой связи возникла необходимость разработки комплексной методики анализа, которая включает совокупность аналитических процедур, позволяющих сделать всесторонний анализ депозитного портфеля коммерческих банков, дающий возможность оценить стабильность привлечения депозитных ресурсов.

Под депозитным портфелем в диссертационной работе понимается совокупность депозитных ресурсов, привлеченных банком на определенный срок или до востребования в национальной и иностранной валютах от кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц.

Анализ депозитного портфеля коммерческих банков проводится для достижения следующих целей:

- обобщения результатов реализации депозитной политики за отчетные периоды;
- определения объема привлечения депозитных ресурсов в различных разрезах;
- оценки стабильности привлечения депозитных ресурсов.

Комплексная методика анализа депозитного портфеля коммерческого банка - это непрерывный циклический процесс, который включает в себя следующие этапы.

Первый этап. Мониторинг депозитного рынка.

Второй этап. Анализ достигнутых фактических показателей по состоянию депозитных ресурсов за отчетные периоды.

Третий этап. Планирование объема привлечения депозитных ресурсов по категориям вкладчиков, срокам, видам валют и другим аналитическим разрезам на текущую и долгосрочную перспективы.

Четвертый этап. Оценка стабильности привлечения депозитных ресурсов.

Предлагаемая комплексная методика анализа депозитного портфеля банка включает пять направлений, по каждому из которых определен состав показателей (см. таблицу 2). Расчет и анализ показателей производится отдельно по каждой категории вкладчиков: кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам.

Предложенная комплексная методика анализа депозитного портфеля коммерческих банков и состав показателей являются результатом поиска наиболее рационального способа оценки точности реализуемых

Таблица 2 - Состав показателей по направлениям анализа депозитного портфеля коммерческих банков

Направление анализа	Состав показателей
1. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов банка	Темпы роста и прироста: - пассивов банка; - депозитных ресурсов в составе пассивов
	Общий коэффициент клиентской базы
	Коэффициент клиентской базы по категориям вкладчиков
	Коэффициент диверсификации клиентской базы
2. Горизонтальный и вертикальный анализ депозитного портфеля	Темпы роста и прироста: - по временным промежуткам привлечения депозитов; - по виду предмета вклада (национальная валюта, иностранная валюта); - по категориям вкладчиков; - по форме вкладов (депозиты, сберегательные сертификаты)
	Число оборотов вкладов за период по категориям вкладчиков
	Коэффициент привлечения депозитных ресурсов по категориям вкладчиков
	Коэффициент заключенных депозитных договоров по категориям вкладчиков
4. Анализ процентных расходов по депозитным ресурсам	Темпы роста и прироста процентных расходов по депозитным ресурсам
	Средняя процентная ставка по депозитам по категориям вкладчиков
	Влияние на процентные расходы: - объема привлеченных депозитных ресурсов по категориям вкладчиков; - размера процентной депозитной ставки по категориям вкладчиков
5. Оценка стабильности привлечения депозитных ресурсов	Коэффициент изменчивости остатка ресурсов по категории вкладчиков
	Коэффициент оседания вкладного рубля
	Средний срок хранения депозита по категориям вкладчиков

стратегических целевых установок и задач депозитной политики коммерческих банков. Результаты анализа депозитного портфеля выступают отправной точкой для итоговой оценки депозитной политики банка с позиций ее эффективности. Данное направление исследования освещает следующее положение автореферата.

5. Разработана методика оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков, содержащая комплекс процедур по оценке надежности и доходности банка и позволяющая оценить эффективность использования депозитных ресурсов коммерческих банков.

В результате проведенного исследования методик оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков, представленных в работах отечественных ученых, и использования предложенной автором диссертационной работы комплексной методики анализа депозитного портфеля разработана методика оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков, дающая представление о масштабах дальнейшего развития банка в рамках действующих ограничений по привлечению депозитных ресурсов.

В диссертации определены этапы оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков.

Первый этап. Оценка результатов депозитной деятельности за отчетный период и выполнение показателей, предусмотренных бизнес-планом.

Второй этап. Оценка стабильности депозитных ресурсов.

Третий этап. Оценка эффективности использования депозитных средств.

Четвертый этап. Общая оценка эффективности депозитной политики.

Депозитная политика должна быть эффективной, так как она направлена на привлечение и управление депозитными ресурсами с целью достижения запланированного уровня рентабельности и обеспечения нормативов ликвидности коммерческих банков. Оценка эффективности депозитной политики коммерческих банков - это комплекс оценочных процедур, позволяющих сделать выводы о реализуемой политике по привлечению депозитных ресурсов.

Для оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков в диссертации предложен состав ее показателей (таблица 3).

Депозитная политика коммерческих банков будет считаться эффективной, если предложенные показатели соответствуют либо установленным Банком России нормативным значениям, либо значениям, предусмотренным их бизнес-планом. Это позволит коммерческим банкам оценить депозитные риски, в перспективе результативно проводить депозитную политику на основе соотношения объемов депозитных ресурсов, их структуры и направлений их размещения в разрезе срочности,

Таблица 3 - Состав показателей оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков

Направление оценки	Состав показателей
1. Оценка надежности банка	Размер депозитного риска
	Достаточность капитала
2. Оценка доходности банка	Чистый СПРЭД
	Процентная маржа
	Коэффициент средней стоимости привлеченных депозитных ресурсов
3. Оценка эффективности использования депозитных ресурсов	Коэффициент использования привлеченных депозитных ресурсов
	Коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов
	Эффективность депозитных операций

обеспечивая тем самым рентабельность работы коммерческих банков и ликвидность своей деятельности.

6. Даны практические рекомендации по внутреннему контролю депозитной политики: определены ее сущность, целевая направленность, принципы, инструменты и субъекты; систематизирована информационная база и предложены направления внутреннего контроля; разработана анкета для оценки организационных основ реализации депозитной политики.

В диссертационной работе внутренний контроль депозитной политики представлен как инструмент банковского саморегулирования по соблюдению нормативных требований, стандартов и внутренних документов, правил и процедур проведения депозитных операций, по управлению информационными потоками и обеспечению информационной безопасности.

Целевая направленность внутреннего контроля депозитной политики заключается в составлении и представлении достоверной, полной, объективной контрольной информации о процессе ее формирования, контроле депозитных операций и об оценке реализации депозитной политики коммерческими банками.

Внутренний контроль депозитной политики в коммерческих банках строится на основе соблюдения принципов постоянства, непрерывности, комплексности и системности.

При осуществлении внутреннего контроля депозитной политики в коммерческих банках используются следующие инструменты: проверка, оценка, сравнение, обследование, анализ.

Исследование практики организации внутреннего контроля депозитной политики в коммерческих банках показало, что контрольные

процедуры осуществляют следующие субъекты: совет директоров (наблюдательный совет); подразделения, в функции которых входит привлечение депозитных ресурсов; бухгалтерия; служба внутреннего контроля (комплаенс-служба); служба внутреннего аудита. В диссертации определены направления контрольной работы каждого субъекта.

В диссертационной работе систематизирована информационная база внутреннего контроля депозитной политики в коммерческих банках. Выделено шесть групп источников:

- 1) внутренние документы коммерческих банков, регламентирующие порядок и правила реализации депозитной политики;
- 2) депозитные досье клиентов;
- 3) данные бухгалтерского учета по депозитным операциям;
- 4) материалы проверок, осуществляемых внешними аудиторами;
- 5) материалы проверок, проводимых Центральным банком Российской Федерации и другими государственными контрольными органами;
- 6) жалобы клиентов коммерческих банков по проведению депозитных операций.

В диссертации предложены направления внутреннего контроля депозитной политики, включающие весь комплекс действий по ее формированию и реализации.

В целях оценки службой внутреннего контроля или аудита организационных основ депозитной политики коммерческих банков в диссертации разработана анкета. Оценка результатов анкетирования выводится по 12-балльной шкале. Результаты анкетирования представляются руководству коммерческих банков для принятия соответствующих мер (разработка новой или доработка действующей депозитной политики) и решений с целью устранения недостатков в области организационных основ.

В диссертационной работе предложен механизм формирования итоговой оценки организационных аспектов депозитной политики, исходя из наличия условий в коммерческих банках для ее реализации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В проведенном исследовании решен комплекс задач, связанных с определением научных подходов к содержанию и составу элементов депозитной политики коммерческих банков, с установлением внешних и внутренних факторов на федеральном, региональном и внутробанковском уровнях, оказывающих влияние на формирование и реализацию депозитной политики коммерческих банков. В диссертации разработаны направления по совер-

шенствованию организационных основ формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков: алгоритм формирования и реализации депозитной политики, состав Положения о депозитной политике, рекомендации по оценке качества депозитных слуг коммерческих банков. Предложения содержатся в методиках анализа депозитного портфеля и оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков. Даны практические рекомендации по внутреннему контролю депозитной политики, разработана анкета для оценки организационных основ ее реализации.

Научные положения, предложения по организационным основам и методические рекомендации в части анализа и оценки депозитной политики, по внутреннему контролю нацелены на эффективную работу коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

В рецензируемых изданиях, определенных перечнем Высшей аттестационной комиссии

1. Рыков, С.В. Современные тенденции развития депозитного рынка в Российской Федерации [Текст] / А.Ф. Виноходова, С.В. Рыков // Вестник Университета (Государственный университет управления). - 2014. - № 6. - С. 80-83. - 0,43/0,22 печ. л.
2. Рыков, С.В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческих банков [Текст] / С.В. Рыков // Вестник Университета (Государственный университет управления). - 2015. - № 11. - С. 220-225. - 0,56 печ. л.
3. Рыков, С.В. Оценка использования депозитного портфеля с применением критериев, характеризующих эффективность депозитной политики финансово-кредитной организации [Текст] / С.В. Рыков // Вестник университета. - Душанбе, 2016. - № 3 (55), вып. 2. - С. 144-149. - 0,58 печ. л.
4. Рыков, С.В. Оценка качества депозитных услуг как необходимое условие для проведения эффективной депозитной политики [Текст] / С.В. Рыков // Экономика и управление. - Уфа, 2019. - № 2 (146). - С. 94-99. - 0,44 печ. л.

В реферативной базе данных по мировым научным публикациям Scopus и Web of Science

5. Rykov, S.V. Formation of the Russian Bank Deposit Insurance Scheme [Text] / S.V. Rykov // International Journal of Economics and Financial Issues. - 2016. - Vol. 6, Special Issue (S8). - P. 197-201. - 0,78 печ. л.
6. Rykov, S.V. Bank Deposits from the Position of Attractiveness for Investments by Individuals [Text] / S.V. Rykov // Contributions to Economics. Physica-Verlag GmbH und Co. - 2017. - P. 387-394. - 0,69 печ. л.

В монографиях

7. Рыков, С.В. Депозитные операции, проблемы и пути совершенствования [Текст] : монография / С.В. Рыков. - Vienna : "East West" Association for Advanced Studies and Higher Education GmbH, 2016. - 86 p. - 5,22 печ. л.

8. Rykov, S.V. Commercial Bank Deposit policy in relations with the population [Text] : monograph / S.V. Rykov. - CARICOM, BARBADOS, 2016. - 100 p. - 7,41 печ. л.

В других изданиях

9. Рыков, С.В. Лицензирование коммерческих банков как один из путей усовершенствования депозитных операций коммерческого банка [Текст] / С.В. Рыков // Теория и практика современной науки. - Саратов, 2016. - Май № 5 (11). - С. 1135-1139. - 0,24 печ. л.

10. Рыков, С.В. Тенденции развития эффективной депозитной политики коммерческих кредитных организаций в современных рыночных отношениях [Текст] / С.В. Рыков // Тенденции развития науки и образования : сб. науч. трудов, по материалам Междунар. науч.-практ. конф., 31 мая 2016 г. Ч. 1. - Самара : Л-Журнал, 2016. - 52 с. - С. 46-47. - 0,10 печ. л.

11. Рыков, С.В. Формирование депозитного портфеля как одной из составляющих оптимальной депозитной политики финансово-кредитной организации [Текст] / С.В. Рыков // Вестник мировой науки. Серия «Экономика». - № 1. - Самара : Л-Журнал, 2016. - 173 с. - С. 106-112. - 0,34 печ. л.

12. Rykov, S.V. Indicators and assessment methodology of formation and use of the deposit portfolio of commercial banks [Text] / S.V. Rykov // 4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management, 23-29 may 2016. - London: SCIEURO, 2016. - P. 28-36. - 0,54 печ. л.

13. Рыков, С.В. Линейка депозитов, предлагаемых населению в финансово-кредитных институтах [Текст] / С.В. Рыков // Высшая школа. - Уфа, 2016. - Май (10). - С. 42-44. - 0,23 печ. л.

14. Рыков, С.В. Депозитные операции как составная часть депозитной политики коммерческой кредитной организации [Текст] / С.В. Рыков // Стратегия устойчивого развития регионов России : сб. материалов XXXIII Всерос. науч.-практ. конф. / под общ. ред. С.С. Чернова. - Новосибирск : Изд-во ЦРНС, 2016. - 153 с. - С. 108-112. - 0,28 печ. л.

15. Рыков, С.В. Направления совершенствования рынка депозитов [Текст] / С.В. Рыков // International Scientific and Practical Conference "WORLD SCIENCE" (Topical researches of the World Science (June 29 - 30, 2016, Dubai, UAE). - 2016. - 7(11), Vol.1. - P. 31-32. - 0,19 печ. л.

16. Рыков, С.В. Использование матрицы депозитного портфеля банка как инструмента оценки его эффективности [Текст] / С.В. Рыков // Problems of development modern science: theory and practice: Collection of scientific articles. - EDEX, Madrid, España, 2016. - 352 p. - P. 199-201. - 0,26 печ. л.

17. Рыков, С.В. Процесс формирования депозитной политики коммерческого банка [Текст] / С.В. Рыков // Чотирнадцяті економіко-правові дискусії: матеріали міжнародної науково-практичної інтернет-конференції. - Львів, 2016. - 130 с. - С. 53-56. - 0,13 печ. л.

18. Рыков, С.В. Анализ динамики показателей депозитной политики, проводимой финансово-кредитными организациями [Текст] / С.В. Рыков // Interna-

tional Scientific and Practical Conference "WORLD SCIENCE" (New Opportunities in the World Science (August 30-31, 2016, Abu-Dhabi, UAE). - 2016. - 9(13), Vol.4, September 2016. - P. 34-38. - 0,51 печ. л.

19. Рыков, С.В. Анализ процентных ставок депозитных продуктов и услуг коммерческих кредитных организаций [Текст] / С.В. Рыков // Управление на човешките ресурси в XXI век : материалы от междунар. науч.-практ. конф. (27-29.04.2016 г.). - Варна : Център за научни изследвания и информация "ПАРАДИГМА". - БРОЙ 2/2016. - С. 367-370. - 0,26 печ. л.

20. Рыков, С.В. Процентная политика в системе стратегии банка по привлечению ресурсов [Текст] / С.В. Рыков // Финансы России в условиях глобализации : материалы Всерос. круглого стола с международным участием, приуроченного ко «Дню финансиста - 2016» (Воронеж, 8 сент. 2016 г.). - Воронеж: ООО «АМиСта», 2016. - 320 с. - С. 221-225. - 0,34 печ. л.

21. Rykov, S.V. Methods of calculation and establishment of the percentage credit institution on deposits of population [Text] / S.V. Rykov, E.G. Karaychentseva // Integration processes of modern scientific thought: materials of the I international research and practice conference September 30th, 2016. - Los Gatos (CA), USA: Scientific publishing center "Open knowledge", 2016. - 78 p. - P. 4-9. - 0,30/0,20 печ. л.

22. Рыков, С.В. Структура средств вкладчиков в кредитной организации [Текст] / С.В. Рыков // International Scientific Review of the Problems and Prospects of Modern Science and Education // International Scientific Review № 17 (27) / XXV International Science Conference (Boston, USA, 21-22 October, 2016). - Boston, USA, 2016. - 54 p. - P. 9-11. - 0,22 печ. л.

23. Рыков, С.В. Управление депозитной политикой банков в условиях экономического кризиса [Текст] / С.В. Рыков // The International Scientific and Practical Web-Congress of Economists and Jurists "ECONOMICS, LAW, SOCIETY: resume of 2016", Winterthur (Switzerland) October 27-28, 2016. Professional scientific publication. - Geneva (Switzerland), Minsk (Republic of Belarus), Odessa (Ukraine), St. Petersburg (Russian Federation), 2016. - P. 344. - P. 154-156. - 0,22 печ. л.

24. Рыков, С.В. Principles of interest rate policy and the interest paid to the depositors of the credit institution [Text] / S.V. Rykov // International Conference Of Business, Economics, Management, Information Technology: materials of the I international research and practice conference November 30h, 2016. - Miami, USA: Scientific public organization "Professional science", 2016. - 234 p. - P. 98-104. - 0,29 печ. л.

25. Рыков, С.В. Тенденции изменения объемов депозитов в иностранной валюте и драгоценных металлах в российских банках [Текст] / С.В. Рыков // Theoretical & Applied Science. -2017. - № 03 (47). - P. 205-208. - 0,29 печ. л.

Подписано в печать 27.06.2019.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура «Times New Roman». Объем 1,0 печ. л.

Тираж 120 экз. Заказ № 300.

Отпечатано в типографии ФГБОУ ВО «СГЭУ».

443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.