

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«Совершенствование депозитной политики
банка
(на примере ПАО «Сбербанк России»)»

**Выполнил: Султанов Султан
Шапиевич**

Научный руководитель:
Петров Валерий
Станиславович

Цель и задачи

Цель - разработка направлений совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Задачи:

1. исследована актуальность и теоретические основы управления депозитной политикой банка;
2. проведен комплексный анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России»;
3. предложены пути повышения эффективности депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и обоснована их целесообразность

Современные проблемы в области депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и пути их решения

Проблема	Пути решения
Обеспечение сохранности вкладов	Страхование вкладов; повышение финансовой устойчивости и ликвидности деятельности банка
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов; активизация депозитной политики; анализ среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке
Конкуренция в банковской сфере	Повышение привлекательности вкладов, применение новых технологий; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа банка; грамотная рекламная политика
Нестабильность в банковской сфере во время кризиса и посткризисный период	Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; сегментирование депозитного портфеля
Недостатки в организации депозитного процесса, отсутствие научно обоснованной концепции проведения депозитной политики	Создание структурного подразделения, привлечения квалифицированных специалистов и обучение сотрудников

Вопрос	Ответы	Удельный вес утвердительных ответов, %
Где вы предпочитаете хранить денежные средства?	в банке	23,9
	вкладываю в недвижимость	4,8
	покупаю облигации, акции и другие ценные бумаги	3,9
	покупаю драгоценные металлы	8,8
	нигде не храню, все сбережения уходят на покрытие текущих ежедневных потребностей	58,6
Что из перечисленного, по вашему мнению, ПАО «Сбербанк» должен сделать в первую очередь?	установить больше банкоматов в моем городе/поселке	18,2
	открыть больше отделений в моем городе/поселке	2,9
	устранить очереди	43,2
	увеличить продолжительность работы отделения	11,7
	повысить качество обслуживания клиентов	11,9
	расширить ассортимент услуг банка	8,7
По какой причине Вы не открываете вклад в Сбербанке?	сделать ремонт в офисах банка	3,4
	меня не устраивают невысокие ставки по депозитам	52,3
	я уже имею депозит (депозиты) в Сбербанке	11,6
	я – клиент другого банка и не желаю ничего менять	9,7
	у меня отсутствуют свободные денежные средства для того, чтобы открыть депозит	23,1
Что именно не устраивает Вас в деятельности Сбербанка?	не думаю, что это необходимо и целесообразно	3,3
	поведение персонала и его квалификация	13,7
	недостаточный объем информации в понятной и доступной форме о продуктах и услугах банка	9,3
	постоянные очереди	65,8
	режим работы	11,2

Перед Сбербанком в процессе управления депозитами стоит две важнейшие задачи:

1. обеспечение ресурсной базы, необходимой для осуществления эффективной инвестиционной и кредитной политики;
2. получение максимальной прибыли.

Тарифные ставки по вкладу «Сохраняй», при условии выплаты процентов во время открытия вклада

Название	Тип	Срок вклада, лет	Базовые		Миним./максим.сумма	Режим выплаты
			RUR	USD		
Сохраняй	Срочный	6 мес.	5,5	1,4	50 тыс. руб. или 3 тыс. долл. США	Во открытия вклада
		1	6,9	2,1		
		2	7,5	2,3		

Результаты опроса клиентов, обратившихся в ПАО «Сбербанк России» и желающих внести средства во вклад «Сохраняй» в соответствии с новыми условиями

Размер вклада, тыс. руб.	Количество потенциальных вкладчиков, чел.	Срок	Сумма средств, тыс. руб.
50	123	6 мес.	6150
80	82	1	6560
100	24	6 мес.	2400
200	12	6 мес.	2400
500	3	1 мес.	1500
Итого:	244	-	19010

**Экономический эффект от размещения средств,
привлеченных во вклады «Сохраняй» с режимом
выплаты процентов при открытии вклада сроком на 1
год**

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Средства, во вклад	24060
Отчисления в (7%)	1684
Средства, размещенные в кредиты	22376
Проценты, по кредитам	2797
Проценты, подлежащие выплатам вкладчикам	1231
Процентная прибыль	1566

Экономическая эффективность внедрения мероприятий

Показатели	2017 г.	Прогноз	Отклонение	
			Абсолютное	Отн., %
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	653565405	849635027	196069622	30,0
Активы, тыс. руб.	2315891993 9	23853687537	694767598	3,0
Капитал, тыс. руб.	3359147732	4131751710	772603978	23,0
Рентабельность активов (ROA), %	2,82	3,56	0,74	-
Рентабельность капитала (ROE), %	19,46	20,56	1,11	-

Заключение

Таким образом, в ходе проделанной работы, анализ предпочтений клиентов показал, что в приоритете – избавление от очередей в отделениях, в увеличении числа банкоматов и в улучшении качества обслуживания клиентов банка. Клиентов не устраивают частые очереди, а также некорректное поведение персонала в отделениях.

Главной причиной того, что потенциальные клиенты не спешат открывать депозитный вклад в ПАО «Сбербанк России» - это невысокие процентные ставки. По результатам опроса было выяснено, что 17,5% респондентов вкладывают свободные денежные средства в приобретение ценных бумаг, недвижимости и драгоценных металлов, следовательно, данная категория обладает средствами, которые можно было бы привлечь в депозиты, если предложить клиентам более выгодные условия по ставкам. Вторая причина отказа от вложений в банк – у населения недостаточно свободных денежных средств для того, чтобы делать сбережения.

- В 2018 г. доля высокодоходных клиентов Сбербанка увеличилась, поэтому банку необходимо развивать данную тенденцию и привлекать новых клиентов данного сегмента. Поэтому в рамках ВКР предлагается создание нового вида депозита «Премиальный+».
- Данное предложение будет являться эксклюзивным, поэтому информация о данном вкладе не будет находиться в широком доступе, рекламе не подлежит, донести информацию до потенциальных клиентов планируется посредством индивидуальных звонков. Высокодоходные клиенты предпочитают не афишировать размер своих доходов, поэтому для их обслуживания Сбербанком создана и успешно функционирует услуга «Сбербанк премьер».
- Предложенное мероприятие позволит увеличить количество депозитов на 1091 счет. Предложенный продукт не только увеличит остаток вкладов на счетах физических лиц, но и поднимет рейтинг ПАО «Сбербанк России» в глазах своих клиентов.

- Суммарно банк может привлечь средств на 19010 тыс. руб.
- Вклад «Сохраняй» мог бы увеличить объем привлеченных средств еще на 5050 тыс. руб. Таким образом, общая сумма привлеченных средств во вклад «Сохраняй» с выплатой процентов вперед составит 24060 тыс. руб.
- Чистая сумма привлеченных депозитов составит 22376 тыс. руб. Эти привлеченные средства банк разместит в краткосрочные потребительские кредиты, ставка по которым составляет сейчас 12,5% годовых. Расходы банка – это его выплаты процентов по депозитам (5,5% годовых), т.е. 1231 тыс. руб. Разница между доходом банка и его расходами – это его прибыль, она составит 1566 тыс. руб.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!