

На правах рукописи

Бухадурова Мохирахон Нуруллоевна

**ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ ВО ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ
С НАСЕЛЕНИЕМ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва-2012

Работа выполнена на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Научный руководитель

доктор экономических наук, профессор
Панова Галина Сергеевна

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук, профессор,
Заслуженный деятель науки РФ
Куликов Александр Георгиевич,
ФГБОУ ВПО «Российская академия
народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской
Федерации», профессор кафедры
«Экономика и финансы общественного
сектора»

кандидат экономических наук, доцент
Новашина Татьяна Сергеевна,
НОУ ВПО «Московский финансово-
промышленный университет «Синергия»,
заведующая кафедрой «Стратегический и
банковский менеджмент»

Ведущая организация

**ФГБОУ ВПО «Государственный
университет управления»**

Защита состоится «21» июня 2012г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд. 406, г. Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, г. Москва, 125993.

Автореферат разослан «18» мая 2012г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «18» мая 2012г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь совета Д 505.001.02,
кандидат экономических наук, доцент

Е.Е. Смирнова

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. В современном мире коммерческие банки играют ведущую роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Недостаточная капитальная база отдельных банков, слабость банковского сектора в целом неблагоприятно влияют на структуру сбережений населения. Развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность.

Осознание негативных последствий кризиса банковской системы требует изменения работы банков по привлечению средств и проведению более продуманной политики размещения средств.

Выбор в качестве предмета исследования депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением обусловлен необходимостью новых подходов к организации банковского обслуживания населения в условиях рынка.

Глобализация и развитие финансовых рынков (международных и национальных) предполагает совершенствование банковской деятельности с учетом требований рынка. Возникает необходимость в изучении и внедрении на практике приемов и методов банковского менеджмента и маркетинга, применении новейших технологий, изучении и покрытии экономических рисков с целью наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банков с минимальными для коммерческих банков затратами.

Повышение качества банковских услуг населению предопределено возрастанием социально-экономической роли банков в рыночном хозяйстве. Сложность задачи по привлечению банками средств населения в депозиты

заключается в том, что снижение покупательной способности национальной валюты подчас заставляет людей инвестировать средства в иностранную валюту, другие ликвидные активы или хранить их в тезаврационной форме, не доверяя банкам. Финансово-банковские кризисы оказывают негативное влияние на взаимоотношения банков и их частных клиентов. Проблема денежных накоплений, сбережений населения, уверенности в завтрашнем дне – это вопрос поддержки (или ее отсутствия) государственной экономической политики, что подчеркивает актуальность темы.

Степень научной разработанности темы. В процессе исследования автор опирался на теоретические разработки видных российских ученых в области денежного обращения, кредита и банков: Г.Н. Белоглазовой, Н.И. Валенцевой, Е.Ф. Жукова, В.С. Захарова, Ю.И. Кашина, Г.Г. Коробовой, А.Г. Куликова, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, О.Г. Семенюты, А.М. Тавасиева, В.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской, В.Н. Шенаева и других. В диссертации также использованы научные труды зарубежных исследователей, внесших вклад в разработку теоретических основ организации банковского дела: А. Брю, Дэвид Д. Ван-Хуза, Э.Дж. Долана, Р. Котлера, Р.Л. Миллера, П.С. Роуза, Э. Рида, Дж.Ф. Синки, Р. Смита, М. Фридмена, Дж.М. Кейнса и др.

В последние годы специалисты банковского дела отмечают все возрастающее влияние депозитной политики коммерческих банков на развитие их деятельности и экономики страны в целом. Однако недостаточная разработка теоретических основ депозитной политики, проблем ее практической реализации ослабляет воздействие депозита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализация депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением является важной народнохозяйственной проблемой, решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного обслуживания населения, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизмы гармонизации этой системы с

международной признанной практикой обслуживания населения, а также существенно повысить его качество.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка методологических подходов и практических рекомендаций по формированию и совершенствованию современной депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

Достижение поставленной цели предопределило постановку и решение следующих задач:

- проанализировать понятийный аппарат, включая такие дефиниции, как «депозитная политика» и «оптимальная депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением», раскрыть их сущность, критерии оптимальности и роль;
- определить место депозитной политики в банковской политике и сформулировать элементы депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением, включая: принципы, цели, задачи, объекты, субъекты, функции, порядок реализации, институциональные и инструментальные элементы;
- исследовать основные факторы, влияющие на депозитную политику коммерческих банков;
- провести сравнительный анализ депозитной политики для формирования ресурсной базы коммерческих банков Российской Федерации, иностранных коммерческих банков на территории России и коммерческих банков Республики Таджикистан;
- разработать организационные аспекты депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением;
- дать практические рекомендации по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является формирование и реализация депозитной политики коммерческих банков Российской Федерации, иностранных коммерческих банков на территории

Российской Федерации и коммерческих банков Республики Таджикистан. Предметом исследования является депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

Методологические и теоретические основы исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются труды ведущих российских и зарубежных ученых, посвященные денежно-кредитным аспектам экономической политики государства, основам функционирования коммерческих банков, концептуальным вопросам банковского дела и банковского менеджмента, а также нормативные и справочные материалы. В ходе исследования изучены и обобщены общая и специальная литература, материалы научных конференций и семинаров, а также международная практика, рекомендации зарубежных и российских исследователей деятельности коммерческих банков.

В ходе обработки и анализа собранных материалов использовались следующие общенаучные методы: абстрактно-логический, диалектический, сравнения, классификации, моделирование, анализ и синтез, группировки, системный подход и др.

Информационно-статистической базой исследования послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России, Таджикистана и других зарубежных стран, российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, диссертационные и другие специальные исследования российских и зарубежных ученых по вопросам формирования и использования депозитной, сберегательной и кредитной политики, а также банковское законодательство России и зарубежных стран. В работе использовались данные Банка России, Национального банка Республики Таджикистан, Министерства финансов, Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), Всероссийского центра исследования общественного мнения (ВЦИОМ), Ассоциации российских банков, Минздравсоцразвития, Федеральной службы государственной статистики, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы.

Область исследования. Работа выполнена в рамках п.п. 10.21, 10,22 Паспорта специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (по экономическим наукам).

Научная новизна результатов исследования. Научная новизна работы заключается в разработке комплекса теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по формированию и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением. Новыми являются следующие научные положения:

- на основе анализа различных позиций в рассматриваемой области уточнена трактовка понятий: «депозит» и «депозитная политика коммерческого банка». Дефиниция «депозит» в диссертационной работе рассматривается как совокупность денежных средств клиентов банка (юридических и физических лиц), право распоряжения которыми оформляется в виде сберегательной книжки, ценных бумаг (депозитные, сберегательные сертификаты) или банковской пластиковой карты (платежной, кредитной и др.) и фиксируется в депозитном договоре банка с клиентом;
- исходя из российского и мирового опыта, требований оптимизации банковской политики разработан алгоритм формирования депозитной политики банка, основными элементами которой являются: принципы депозитной политики; цели и задачи депозитной политики; функции депозитной политики; порядок реализации депозитной политики; субъекты депозитной политики; объекты депозитной политики; критерии депозитной политики; виды депозитов;
- на основе анализа особенностей депозитной политики российских коммерческих банков на разных этапах экономического развития России выявлены ее позитивные и негативные стороны по отношению к клиентам (физическим лицам), банкам (коммерческим, государственным), надзорным органам (центральному банку) и обществу в целом;

- предложена авторская трактовка оптимальной депозитной политики, которая учитывает интересы каждой из сторон: государства, центрального банка, коммерческого банка (акционеров, менеджмента и персонала), клиентов банка;
- научно обоснованы рекомендации по совершенствованию управления депозитной деятельностью коммерческого банка, в частности, разработана и предложена схема подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики в целях эффективной организации депозитного процесса во взаимоотношениях с населением;
- даны и научно обоснованы рекомендации по повышению доступности банковского обслуживания населения как элемента государственной депозитной политики, в частности, в этих целях предложено разработать Национальную стратегию финансовой грамотности населения и использовать на практике дифференцированный подход при лицензировании коммерческих банков, выполняющих депозитные операции для населения; а в качестве стратегического направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка определено использование инновационных технологий привлечения средств клиентов в депозиты на примере корпоративной социальной ответственности и развития дистанционного банковского обслуживания, включая стремительно развивающееся направление банковской деятельности - «Интернет-банкинг».

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.

Теоретическая значимость работы состоит в систематизации и развитии понятийного аппарата, характеризующего депозитную политику коммерческого банка во взаимоотношениях с населением.

Практическая значимость определяется возможностью использования выводов соискателя в работе Банка России, в том числе в процессе внедрения дифференцированного подхода при лицензировании коммерческих банков, что позволит сохранить малые и средние (например, региональные) банки.

Предлагаемые автором меры способствуют повышению доступности банковских операций и услуг и развитию депозитной политики банков.

Рекомендации автора по разработке и принятию Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения приобретают особую актуальность на международном, национальном, региональном и местном уровнях, а также на уровне конкретных коммерческих банков, в т.ч. в процессе формирования Единого экономического пространства и гармонизации экономической политики стран-участниц. Выводы автора могут использовать Россия и Республика Таджикистан, а также другие государства на национальном уровне в процессе взаимодействия центральных и коммерческих банков с клиентами в рамках частно-государственного партнерства (ГЧП), повышения корпоративной социальной ответственности, повышения качества банковского обслуживания и привлечения частных клиентов банков, что способствует развитию депозитной политики последних.

В частности, предложенную организационную структуру подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики, могут на практике применять коммерческие банки в целях повышения эффективности депозитного процесса во взаимоотношениях с населением.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательских работ ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», проводимых в соответствии с комплексной темой: «Инновационное развитие России: социально-экономическая стратегия и финансовая политика» по кафедральной подтеме «Модернизация банковской политики в целях стимулирования инновационного развития экономики России».

Основные выводы и положения диссертации были представлены соискателем на научных конференциях, заседаниях «круглых столов», в частности:

1. «круглый стол» на тему «Роль финансовой, банковской и валютной системы в инновационном развитии экономики» (14.03.2009 г., Финакадемия, Москва, Россия);

2. Конференция молодых ученых в рамках Российского экономического конгресса (12.12.2009 г., Новая экономическая ассоциация, Москва, Россия);
3. Международная научно-практическая конференция «Современные вопросы науки XXI век» (29.03.2011 г., Тамбовский областной институт повышения квалификации работников образования, Тамбов, Россия).

Результаты диссертационного исследования используются в практической деятельности ОАО «Банк Эсхата» (Республика Таджикистан) при разработке организационной структуры подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики во взаимоотношениях с населением и способствуют эффективной работы банка по привлечению средств с населения.

Материалы проведенного исследования используются кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковский менеджмент», а также в учебном процессе МГИМО (У) МИД России при преподавании учебных дисциплин «Банковское дело», «Банковский риск-менеджмент» и «Депозитная политика коммерческого банка», что подтверждается соответствующими справками о внедрении.

Публикации по теме исследования. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 4 научных работах общим объемом 2,55 п.л. (весь объем авторский), в т.ч. 2 статьи объемом 1,7 п.л. – в журналах, включенных в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, определенный ВАК Минобрнауки России.

Структура и содержание работы. Работа сформирована исходя из целей и задач исследования, и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 120 наименований, и 24 приложений. Основной текст диссертации изложен на 207 страницах, содержит 9 таблиц, 3 диаграммы, 6 графиков, 14 рисунков и 4 схемы. Структура работы представлена в таблице 1.

Таблица 1. Структура диссертационной работы

Наименование глав	Наименование параграфов	таблиц	графиков	диаграмм	схем	рисунков	приложений
Введение							
Глава 1. Теоретические основы депозитной политики коммерческих банков	1.1. Сущность депозитной политики коммерческих банков	2	-	-	1	-	-
	1.2. Элементы депозитной политики коммерческого банка	1	-	-	1	-	3
	1.3. Факторы определения оптимальной депозитной политики коммерческих банков	-	3	3	1	-	3
Глава 2. Современные тенденции развития депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением	2.1. Особенности депозитной политики российских коммерческих банков в современных условиях	-	2	-	-	3	9
	2.2. Сравнительный анализ формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением	2	-	-	-	3	9
	2.3. Организационные аспекты депозитной политики коммерческого банка	-	-	-	1	-	-
Глава 3. Направления совершенствования депозитной политики коммерческих банков	3.1. Повышение доступности банковского обслуживания населения как элемент государственной депозитной политики	4	-	-	-	-	-
	3.2. Развитие депозитной политики коммерческих банков	-	1	-	-	8	-
Заключение		-	-	-	-	-	-
Библиография		-	-	-	-	-	-
Приложения		-	-	-	-	-	-

СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В соответствии с целями и задачами диссертационной работы рассмотрены три основные группы проблем.

Первая группа проблем связана с исследованием теоретических вопросов депозитной политики коммерческих банков.

В современной экономической литературе вопрос определения понятия «депозит» является дискуссионным. Рассмотрев разные подходы к определению дефиниции «депозит», внесено уточнение в существующую трактовку и дано следующее определение.

Депозит – это денежные средства клиента банка (юридического или физического лица), право распоряжения которыми оформляется в виде сберегательной книжки, ценных бумаг (депозитные, сберегательные сертификаты) или банковской пластиковой карты (платежной, кредитной и др.) и фиксируется в депозитном договоре банка с клиентом.

Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом банковской политики и представляет собой совокупность: а) последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности; б) методов и способов её (политики) осуществления, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка.

Депозитную политику следует рассматривать комплексно как совокупность образующих ее элементов. Поэтому укрупненно депозитная политика включает в себя следующие основные блоки (совокупность элементов), представленные на рис. 1.

Методологический блок включает: основные принципы депозитной политики, объекты депозитной политики, цели и задачи, выполнение которых способствует улучшению количественных и качественных показателей деятельности коммерческого банка и, как следствие, его развитию.

Целью депозитной политики банка является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме и с минимальными затратами, а также обеспечение такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств.

В соответствии с целью депозитной политики банка могут быть поставлены следующие задачи:

Элементы депозитной политики



Рисунок 1. Элементы депозитной политики коммерческого банка

- развитие депозитных операций за счет расширения перечня предлагаемых видов депозитов и возможностей по распоряжению денежными средствами, повышение качества и культуры обслуживания вкладчиков банка.
- формирование структуры депозитного портфеля, способствующей поддержанию необходимого уровня ликвидности банка;
- привлечение в депозиты необходимого объема ресурсов, диверсифицированных по суммам, категориям вкладчиков и срокам;
- привлечение депозитов с минимальными затратами для банка;
- поддержание сбалансированности депозитов и кредитов, вложений в ценные бумаги по срокам, суммам и процентным ставкам;
- получение прибыли в процессе проведения депозитных операций или создание условий для получения прибыли в будущем;
- маневрирование процентными ставками по депозитам для обеспечения приемлемого уровня рентабельности банка.

Функциональный блок объединяет элементы депозитной политики, характеризующие ее функции, порядок их выполнения, имея в виду, что

управление депозитными ресурсами банка осуществляется, в том числе для обеспечения приемлемого уровня ликвидности и рентабельности банка.

Инструментальный блок включает: совокупность приемов, способов, методов и средств достижения целей депозитной политики, в том числе критерии качества депозитной политики; виды депозитных счетов клиентов банка; материально-вещественные документы, подтверждающие наличие депозита в банке и т.д.

Институциональный блок объединяет субъектов депозитной политики, включая коммерческие банки.

В процессе разработки темы были выявлены и исследованы основные **факторы**, влияющие на формирование и реализацию депозитной политики коммерческого банка. Анализ факторов показал, что на формирование депозитной политики коммерческого банка влияют внешние факторы (макроэкономическая ситуация, влияние денежно-кредитной политики государства, степень развития финансового рынка, законодательная и нормативная база, политическая ситуация в стране, степень межбанковской конкуренции на рынке депозитов, мотивация поведения экономических субъектов; уровень доходов и расходов населения, региональная специфика функционирования банка, уровень инфляции) и внутренние факторы (размер банка, клиентская база и объем депозитов, стабильность депозитов и устойчивость источников средств, ассортимент оказываемых услуг, организационная структура и структура управления банка, процентная политика банка, кредитная политика, валютная политика, уровень квалификации персонала, диверсификация рисков).

Анализ влияния рассмотренных выше факторов (на региональном и национальном уровне) предполагает проведение маркетинговых исследований рынка, что даст возможность коммерческим банкам (в России, Таджикистане и в других странах) более точно учитывать: а) потребности клиентов на реальном или потенциальном для банка рынке; б) уровень конкуренции; в) перспективы развития региона (в экономическом, социальном, политическом аспекте); г) возможности банка по развитию своей деятельности в данном регионе. А наличие

необходимой информационной базы позволит банку правильно определить приоритеты при формировании оптимальной депозитной политики (в т.ч. по отношению к населению).

Итак, на основе анализа и выявления основных факторов влияния в диссертации дано следующее определение. **Оптимальная депозитная политика** - это политика в совершенном ее виде, которая учитывает интересы каждой из сторон: государства, центрального банка, коммерческого банка (акционеров, менеджмента и персонала), клиентов банка. Оптимальная депозитная политика приводит, во-первых, к росту ресурсной базы банка при минимизации его расходов и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков, и, во-вторых, к увеличению клиентской базы и росту прибыли банка.

Вторая группа проблем связана с современными тенденциями развития депозитной политики коммерческих банков.

В диссертации рассмотрены особенности депозитной политики коммерческих банков на разных этапах новейшей истории России.

В 1970-1987 гг. фактически не существовало депозитной политики коммерческих банков, так как самих коммерческих банков в России не существовало, а банковское обслуживание населения осуществляли государственные банки.

В период перестройки 1987-1998 гг. проходила трансформация государственной «административно-командной» банковской системы в рыночную, что, несомненно, сказалось на функционировании вновь создававшихся коммерческих банков, которые начинали формулировать собственную банковскую (в т. ч. депозитную) политику.

Несмотря на обостряющуюся конкуренцию со Сбербанком коммерческие банки основой своей депозитной политики избрали тактику активного привлечения средств населения, используя агрессивную рыночную стратегию как способ расширения своей ресурсной базы.

В 1998-2005 гг. шло активное развитие рыночной банковской системы. Анализ фактических данных позволил выявить слабые стороны российских

коммерческих банков и проводимой ими депозитной политики, которая фактически не определяла позиции банков на рынке, а следовала в фарватере изменений на финансовых рынках.

В целом российские коммерческие банки в этот период стремились проводить активную депозитную политику, однако нестабильная общеэкономическая ситуация в стране вносила, подчас, жесткие коррективы в их деятельность.

В 2005-2008 гг. банки разрабатывали разные модели (стратегии) депозитной политики для построения оптимальной, эффективной депозитной политики, как для банка, так и для клиента.

Важным источником прироста ресурсов кредитных организаций явились вклады физических лиц. В 2005 г. они росли более активно, чем в 2004 г., и увеличились за 2005 г. на 39,3% (в 2004 г. на 30,3%) до 2754,6 млрд. рублей.¹ Увеличилась с 27,7 до 28,3% и доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. При этом указанные средства обеспечили около 30% прироста пассивов банковского сектора. Росту вкладов физических лиц, аккумулируемых кредитными организациями, способствовали как причины, находящиеся вне банковского сектора (прирост реальных доходов населения), так и причины, непосредственно связанные с организацией банковской деятельности. К последним, в частности, относятся: принятие Закона «О страховании вкладов физических лиц»² и создание системы страхования вкладов физических лиц, призванной способствовать повышению доверия населения к банкам, расширение банковской сети и приближение банковских продуктов к потребителям, а также повышение качества обслуживания населения и расширение числа предлагаемых банками операций и услуг (рис. 2.).

¹ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации в 2006 году. Москва, - с. 22.

² О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации [Текст]: федеральный закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2010).

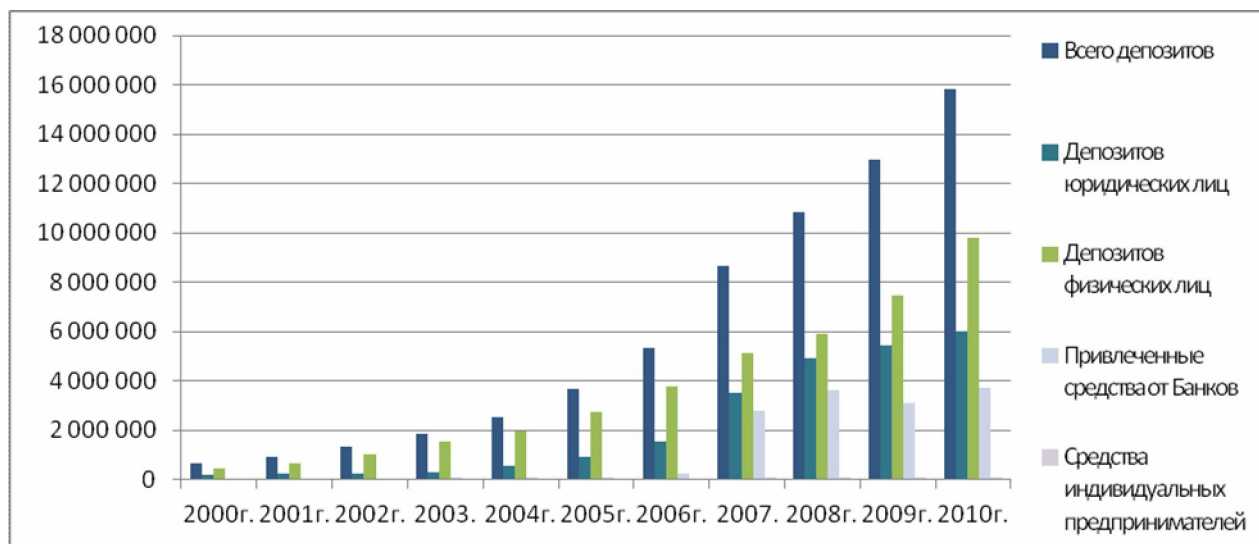


Рисунок 2. Привлеченные средства кредитными организациями в 2000-2010 гг. (млн. руб.)³

Вклады физических лиц оставались важным источником банковских ресурсов. Вместе с тем, прирост объема вкладов физических лиц, достигших к концу 2007 г. 5136,8 млрд. рублей, замедлился до 35,4% по сравнению с 37,7% в 2006 г. Несколько снизилась (с 27,0 до 25,4%) доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. Тем не менее, в 2007 г. вклады физических лиц оставались наиболее стабильно растущим источником ресурсной базы банков: указанные средства обеспечили около 22% прироста пассивов банковского сектора. На снижение темпов прироста объемов вкладов оказало влияние увеличение внимания населения к альтернативным направлениям вложений, в частности, в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), в акции Сбербанка России и ОАО Банк ВТБ в рамках их публичного размещения (IPO).

Объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения (без учета Сбербанка России) вырос за 2007 г. на 40,7%. У Сбербанка России прирост составил 30,8%, в связи с чем его доля на этом рынке, составлявшая 53,3% на начало 2007 г., к концу года снизилась до 51,4%, или на 1,9 процентных пункта (в 2006 г. на 1,1 процентных пункта) (рис. 3.).

³ По данным Банка России – www.cbr.ru

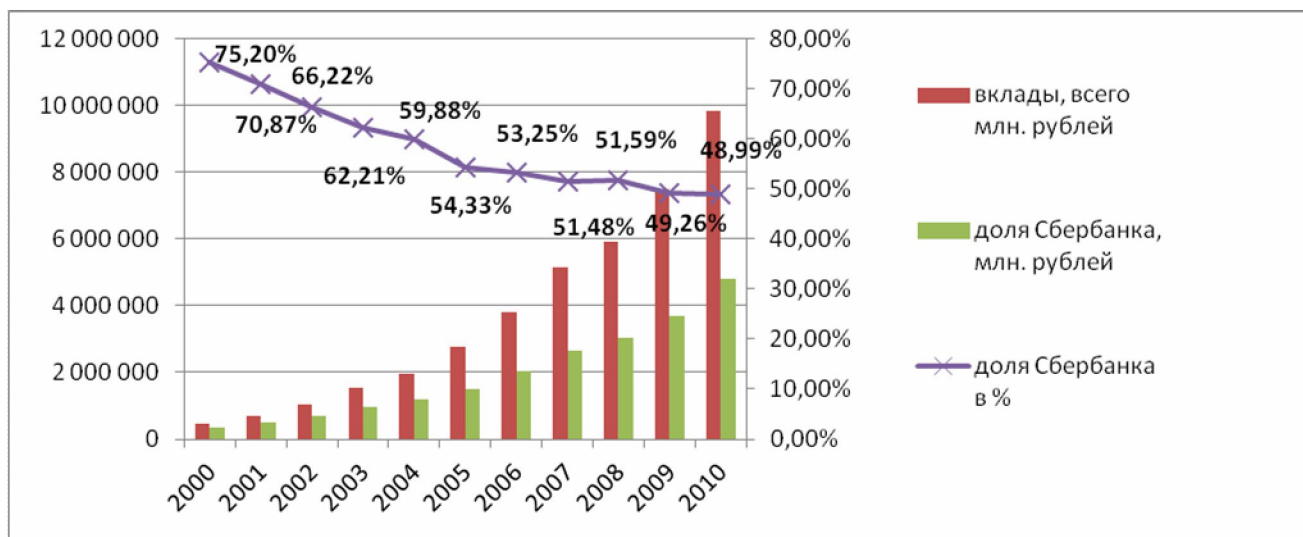


Рисунок 3. Вклады (депозиты) физических лиц в Сбербанке Российской Федерации за период 2000-2010 гг. (млн. руб.)⁴

Активная депозитная политика коммерческих банков на этом этапе принесла свои плоды, что выражалось в общем росте их депозитных портфелей и некотором снижении доминирующей роли Сбербанка на рынке банковских депозитов.

Современный этап (2008-2012) характеризуется тем, что коммерческие банки разрабатывают и реализуют депозитную политику, адаптируясь к реалиям рынка в условиях мирового экономического кризиса и этапа посткризисного развития.

Исследование показало, что основными тенденциями формирования депозитной политики российских коммерческих банков в современных условиях являются следующие:

- наблюдается ежегодный рост привлечения ресурсов в коммерческие банки;
- активно идет процесс повышения роли коммерческих банков в привлечении ресурсов физических лиц, в то время как Сбербанк постепенно уступает свою долю рынка (в т. ч. вследствие определенных для себя приоритетов депозитной политики по расширению практики обслуживания корпоративных клиентов);
- наблюдается восстановление ликвидности коммерческих банков;

⁴ По данным Банка России – www.cbr.ru

- увеличиваются масштабы, виден качественный рост основных показателей банковской деятельности;
- принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках» способствовало повышению доверия населения к коммерческим банкам, и граждане стали активно вкладывать денежные средства в коммерческие банки;
- расширился ассортимент услуг коммерческих банков населению;
- многие коммерческие банки стали активно развивать розничный бизнес, включая выпуск и обслуживание банковских карт, что обеспечило рост остатков денежных средств на счетах клиентов;
- уровень автоматизации банковской системы повысился, многие банки перешли на широкое использование автоматизированных банковских программ, тем самым улучшив качество обслуживания клиентов.

В целом анализ особенностей формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков показал, что на каждом из этапов *суть депозитной политики, ее экономическое содержание не меняется*. В то же время ее *проявления, характер, виды депозитной политики* меняются на разных этапах исторического развития в зависимости от условий, факторов, определяющих депозитную политику банков во взаимоотношениях с населением.

Детальный анализ гаммы банковских продуктов и услуг в рамках сравнительного анализа формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением на примере 5 российских коммерческих банков, 5 иностранных коммерческих банков на территории Российской Федерации, и 5 коммерческих банков Республики Таджикистан позволил автору сделать выводы о необходимости:

- расширить гамму базовых банковских продуктов и услуг населению, предлагаемых коммерческими банками своим клиентам, постепенно включая в перечень базовых продуктов услуги по дистанционному банковскому обслуживанию, в т. ч. используя систему «Интернет-банк». С одной стороны,

граждане заинтересованы в более развитых и удобных средствах обслуживания, включая ДБО «Интернет-банк», а с другой стороны, это позволит существенно упростить работу и снизить издержки банков (временные, стоимостные и др.);

- использовать различные рыночные стратегии в рамках депозитной политики во взаимоотношениях с населением. В частности, предлагается шире использовать возможности диверсификации по отношению к различным категориям клиентов. Коммерческим банкам (и/или их отдельным подразделениям) предлагается рассмотреть возможность специализации на обслуживании определенных категорий граждан, которые могут принести наибольшую выгоду для банка.

Третья группа проблем, рассматриваемых в диссертации, связана с разработкой предложений по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков.

В целях эффективной организации депозитного процесса во взаимоотношениях с населением, в диссертации разработана организационная структура подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики. А также предложено разработать «Руководство по депозитной политике», которое позволит объединить совокупность документов, необходимых для формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка. «Руководство по депозитной политике» может включать три основных документа:

- Депозитная политика банка.
- Положение о депозитах физических лиц.
- Инструкция о порядке совершения депозитных операций с физическими лицами.

Для развития депозитной политики в диссертационной работе предложено принять Национальную стратегию повышения финансовой грамотности, внедрение которой позволит, в том числе, расширить круг потенциальных и реальных клиентов коммерческих банков, понимающих нюансы депозитной политики банка в целом и особенности его взаимоотношений с каждым

конкретным клиентом; развивать банковскую инфраструктуру, уделяя особое внимание институциональному аспекту развития депозитных операций коммерческих банков, предлагая совершенствовать не только депозитную политику на уровне конкретных коммерческих банков, но и разрабатывая нормативные правовые документы, стимулирующие эту сферу деятельности банков, привлекая к этой работе Агентство по страхованию вкладов, банковские ассоциации, экспертов, широкие круги общественности. В диссертационной работе предложены концептуальные подходы к формированию Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения, которая позволит расширить взаимовыгодное взаимодействие коммерческих банков и населения, в т. ч. в рамках реализуемой банками депозитной политики. Национальная стратегия адресована правительству, участникам финансовых рынков, банкам, инвестиционным компаниям, школам и ВУЗам, неправительственным и добровольческим организациям. Путем их тесного сотрудничества можно активно повышать финансовую грамотность населения;

Таблица 2. Специальные лицензии коммерческих банков

Уровень	Банки	Допустимый уровень капитала	Вид лицензии	Особенности надзора
I	Центральный банк	Федеральный Закон № 86-ФЗ от 10.07. 2002 «О Центральном банке Российской Федерации». Ст. 10 -Уставный капитал составляет 3 млрд. руб.	–	Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации
II (2.1.)	Коммерческие банки: крупные (государственные, частные, акционерные)	Свыше 500 млн. руб.	Лицензия крупного банка	Подразделение Центрального Банка: Комитет по надзору за крупными коммерческими банками
(2.2.)	Коммерческие банки: средние (частные, акционерные)	От 300 до 500 млн. руб.	Лицензия среднего банка	Подразделение Центрального Банка: Комитет по надзору за средними коммерческими банками
(2.3.)	Коммерческие банки: малые (в том числе региональные и местные)	До 300 млн. рублей	Лицензия малого банка	Подразделение Центрального Банка: Комитет по надзору за малыми коммерческими банками

С целью совершенствования депозитной политики коммерческого банка предлагается реализовать на практике идею дифференцированного подхода Центрального банка по отношению к различным коммерческим банкам, используя систему специальных лицензий для коммерческих банков (таблица 2).

- **Лицензия крупного коммерческого банка** – это специальная лицензия, которая включает в себя разрешение на предоставление базовых, дополнительных банковских продуктов и услуг, а также небанковских продуктов и услуг совместно с партнерами банка или с их дочерними компаниями. Допустимый уровень собственного капитала составляет свыше 500 млн. рублей.

- **Лицензия среднего коммерческого банка** - это специальная лицензия, которая включает в себя разрешение на предоставление базовых и дополнительных банковских продуктов и услуг, и их допустимый уровень собственного капитала составляет свыше 300 млн. рублей.

- **Лицензия малого коммерческого банка** – это специальная лицензия, которая включает в себя разрешение на предоставление базовых и некоторых дополнительных (например, дистанционное банковское обслуживание) банковских продуктов и услуг. Допустимый уровень собственного капитала составляет до 300 млн. рублей. Также лицензия малого коммерческого банка предоставляет возможность оказывать банковские услуги на территории всей страны. Однако она не разрешает малым банкам выходить на внешние рынки капитала и поддерживать корреспондентские отношения с иностранными банками. Маловероятно, что они смогут адекватно оценить рыночные риски, связанные с операциями на международных финансовых рынках.

Введение специальных лицензий для коммерческих банков позволит решить несколько задач.

- Во-первых, стимулировать владельцев и топ-менеджеров банков наращивать собственный капитал для перехода банка в более высокий класс.

- Во-вторых, ограничить риски, приведя их в соответствие с размером собственного капитала банков.

- В-третьих, сохранить нишу малых и средних банков (в т.ч. региональных и местных), что позволит поддержать региональные рынки и обеспечить услуги для широких слоев населения, а также местного малого и среднего бизнеса.

Для совершенствования депозитной политики и увеличения клиентской базы коммерческим банкам предложено использовать инновационные технологии привлечения клиентов, в том числе, включая корпоративную социальную ответственность (КСО), т.е. этические аспекты реализации бизнеса, учет которых помогает снижать в долгосрочной перспективе стоимость факторов производства, а также развивать дистанционное банковское обслуживание на базе Интернет-технологий. В диссертационной работе обоснована экономическая эффективность предоставления банками услуг Интернет-банкинга.

Предложения по совершенствованию депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением, изложенные в диссертации, способствуют эффективной работе коммерческих банков по привлечению средств населения.

Публикации по теме диссертации

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах автора:

Статьи в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Бухадурова М.Н. Элементы депозитной политики коммерческого банка [текст]/ М.Н. Бухадурова// Вестник Национального университета Таджикистана. - Душанбе, 2011. - №10 (74). – С. 47-56 (1,0 п.л.);
2. Бухадурова М.Н. Организационные аспекты формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка [текст]/ М.Н. Бухадурова//Вестник «Таджикистан и современный мир». - Душанбе, 2011. - №4 (29). – С. 23-34. (0,7 п.л.);

Статьи в других научных журналах и изданиях:

3. Бухадурова М.Н. Вклады населения как важный источник формирования ресурсного потенциала коммерческого банка [текст]/ М.Н. Бухадурова // Современные вопросы науки - XXI век: Сб. науч. тр. по материалам VII

междунар. науч.-практ. конф. (29 марта 2011 г.) - Тамбов, 2011. – Выпуск 7,
- Часть 5. – С. 20-21 (0,2 п.л.);

4. Бухадурова М.Н. Оптимальная депозитная политика коммерческого банка и факторы ее определяющие [текст] / М.Н. Бухадурова // Известия Академии наук Республики Таджикистан. - Душанбе, 2011. - №3. – С. 89-93 (0,65 п.л.).