

Оглавление

Введение.....	2
1 Обзор литературы	4
1.1 Содержание, принципы и функции депозитной политики.....	4
1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков	6
1.3 Методы формирования депозитной политики коммерческого банка	11
1.4 Исследование российского рынка депозитных услуг	14
2 Объект и методы исследования	18
2.1 Характеристика ПАО «МДМ Банк».....	18
2.2 Методы исследования.....	22
3 Расчеты и аналитика	23
3.1 Анализ основных показателей деятельности ПАО «МДМ Банк»	23
3.2 Анализ структуры депозитов и депозитных операций банка.....	25
3.3 Место ПАО МДМ Банк на рынке банковских услуг	30
4 Результаты проведенного исследования	33
4.1 Разработка и внедрение новых условий срочного вклада	33
4.2 Прогноз эффективности разработанного депозитного продукта	34
Список публикаций студента.....	42
Список использованных источников	43

Введение

За последние два десятилетия структура банковской системы страны значительно изменилась в связи с экономическими и социальными изменениями в обществе. На смену государственным банкам пришли коммерческие банки с разветвленной сетью во главе с Центральным банком Российской Федерации. Большую роль в развитии банковской системы играет усиливающаяся конкуренция на рынке банковских услуг. Важнейшей составляющей банковской политики является ресурсная база, состоящая из собственного капитала и привлеченных на возвратной основе денежных средств. Денежные средства, привлекаемые во вклады, коммерческие банки инвестируют в экономику. На размещенные в банке сбережения вкладчик получает вознаграждение. Привлечение денежных средств во вклады является важнейшей частью депозитной политики коммерческих банков.

Депозитная политика банка определяет виды депозитов, предельные сроки хранения, основные нормы и правила работы персонала банка по совершению депозитных операций.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена как значительным повышением роли депозитной политики в обеспечении устойчивости коммерческого банка, так и необходимостью комплексных исследований депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с клиентами.

Целью работы является разработка мероприятий по совершенствованию депозитной политики ПАО «МДМ Банк».

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основы формирования депозитной политики коммерческого банка;
- исследовать российский рынок депозитных услуг;

- провести анализ структуры депозитов и депозитных операций ПАО «МДМ Банк»;
- разработать предложения по совершенствованию депозитной политики ПАО «МДМ Банк»;

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является Публичное акционерное общество «МДМ Банк».

Информационной базой послужили данные финансовой отчетности и внутренние положения ПАО «МДМ Банк».

При написании данной работы были использованы научная и учебно-методическая литература, статьи в периодических изданиях, нормативно-законодательные акты Российской Федерации.

Основными источниками, раскрывающими теоретические основы банковского дела, явились работы Жуковой Е.Ф., Копытовой А.И., Костериной Т.М., Тавасиева А.М. В данных источниках детально рассмотрены основные понятия, принципы и методы банковской деятельности, специфика становления и развития современной банковской системы обслуживания клиентов в условиях формирования рыночных отношений.

На основе работ «Организация деятельности коммерческого банка» Белоглазовой Г.Н., «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» Батраковой Л.Г., «Основы банковского дела» Горелой Н.В., «Основы организации деятельности коммерческого банка» Ермакова С.Л., «Банковские операции» Каджаевой М.Р., «Финансы физических лиц» Фетисовой Т.В. рассмотрены особенности организации работы с депозитными операциями, принципы и функции депозитной политики.

1 Обзор литературы

1.1 Содержание, принципы и функции депозитной политики

Для устойчивого развития коммерческих банков в нашей стране важную роль играет создание научно-обоснованной банковской политики, составной частью которой является депозитная политика. Это связано с тем, что основная часть банковских ресурсов формируется за счет проведения депозитных операций, от правильной организации которых зависит прочность функционирования кредитной организации.

Под депозитной политикой понимают особые меры, направленные банком на привлечение свободных денежных ресурсов физических и юридических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе. Депозитная политика представляет собой свод норм и правил, координирующих работу персонала подразделений банка, приводящих к минимуму вероятности ошибок и принятия нерациональных решений. Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния ресурсной базы банка и опираясь на перспективы ее развития.

Депозитная политика банка должна включать:

- 1 разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады;
- 2 формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов;
- 3 контроль реализации политики и ее эффективности.

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

политики и эффективность пассивных операций зависит как от компетентности руководства коммерческого банка, так и от уровня квалификации персонала банка по совершению депозитных операций.

При рассмотрении сущности депозитной политики следует затронуть такие элементы, как объекты и субъекты депозитной политики, принципы и функции ее формирования, границы депозитной политики.

В состав субъектов депозитной политики включены предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Объектами депозитной политики выступают вклады, т.е. денежные средства, которые субъекты вносят на банковские счета (рис 1).

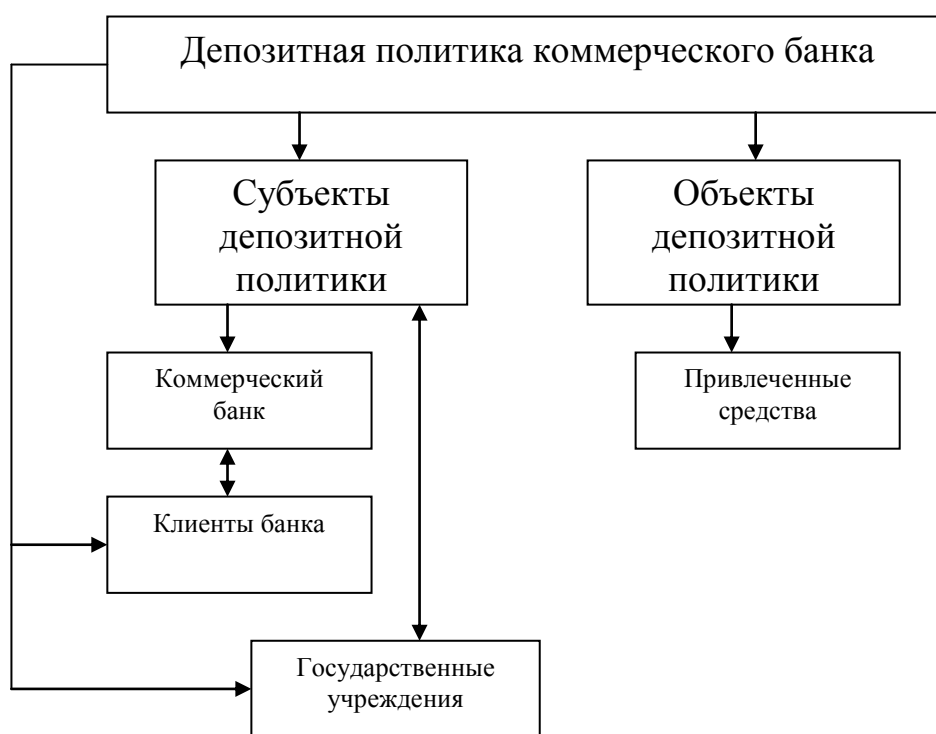


Рисунок 1 Структура субъектов и объектов депозитной политики

Депозитная политика формируется на основе общих и специфических принципов.

Общими признаются принципы единые и для государственной денежно-кредитной политики Центрального банка, и для политики на уровне конкретного коммерческого банка. К таким принципам относятся: принципы научной обоснованности, оптимальности и эффективности, единства элементов

депозитной политики. К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы безопасности совершения операций банка, обеспечения оптимального уровня издержек, обеспечения надежности.

Следуя данным принципам, коммерческие банки формируют стратегические и тактические направления в организации депозитного процесса и тем самым обеспечивают эффективность депозитной политики.

Под границами депозитной политики коммерческого банка понимают установленный допустимый предел накопления банком временно свободных денежных средств граждан и юридических лиц. Существует ряд признаков классификации данной границы: в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов; по воздействию нормативов Банка России; в зависимости от срочности депозитных отношений; от объемов и структуры привлеченных средств и др.

Депозитная политика должна отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Совершенствование депозитной политики – сложная задача, в основу решения которой лежит согласование интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, клиентов и персонала банка. Привлекая денежные средства во вклады коммерческие банки не только укрепляют собственную ресурсную базу, но и поддерживают баланс развития экономики в целом.

1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков

В структуре банковских ресурсов значительное место занимают привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, то есть свободные денежные средства, которые клиенты вносят в банк в процессе банковских операций.

Основными нормативными актами, регулирующие депозитные операции являются:

- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015);
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Под депозитом понимают денежные средства клиентов в банках на основании соглашения или договора [1, 20].

Согласно ст.834 Гражданского кодекса Российской Федерации, договором банковского вклада признается такой договор, по которому банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты [2].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет понятие «вклад» как денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода [3].

Депозитными операциями коммерческого банка являются операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады на некоторый срок до востребования, а также остатки средств на счетах клиентов для использования их в качестве инвестиций.

В основе классификации депозитных операций лежат такие критерии, как категория вкладчиков, источники вкладов, целевое назначение, степень доходности, формы изъятия вклада (таблица 1).

Таблица 1 - Классификация депозитных операций

Классификационный признак	Виды депозитов
В зависимости от вкладчика	депозиты населения
	депозиты субъектов хозяйствования
В зависимости от сроков	депозиты до востребования
	срочные депозиты
	специальные депозиты
В зависимости от валюты	в национальной валюте
	в иностранной валюте
По форме денежного обращения	наличные
	безналичные
По форме определения собственника	именные депозиты
	депозиты на предъявителя
По целевому назначению	доходные депозиты
	гарантийные депозиты
По способам юридического оформления обязательств	оформленные договором
	с выдачей сберегательной книжки
	с выдачей депозитного сертификата

Депозиты до востребования – это средства клиентов банка, которые могут быть использованы в любой момент по требованию. Именно поэтому коммерческие банки обязаны поддерживать определенный уровень резервов в Центральном банке. К таким депозитам относятся денежные средства на текущих и расчетных счетах, счета, непосредственно связанные с целевым использованием средств. Денежные средства с таких счетов могут сниматься как в наличной, так и в безналичной формах. Депозиты до востребования весьма неустойчивы, поэтому их использование коммерческими банками ограничено. Владельцам счетов выплачивается либо самый низкий процент, либо он не выплачивается вообще. В борьбе за привлечение клиентов и прироста вкладов до востребования коммерческие банки предлагают дополнительные услуги владельцам счетов, улучшают качество обслуживания

счетов. Взнос и изъятие денежных средств производится в любое время и без ограничений. Владельцы счетов ежемесячно уплачивают установленную банком комиссию за хранение денежных средств.

У большинства коммерческих банков в структуре привлеченных средств значительную долю занимают депозиты до востребования. Благодаря таким депозитам коммерческие банки имеют возможность получать прибыль, так как затраты по обслуживанию счетов до востребования минимальны. Однако, текущие и расчетные счета - самый непредсказуемый элемент пассивов, поэтому необходимо определение оптимальной структуры депозитной базы коммерческого банка.

Немалую ценность для банков составляют срочные депозиты, так как они достаточно стабильны, что позволяет банку располагать денежными средствами вкладчиков продолжительное время. Срочными депозитами признаются денежные средства, зачисляемые на определенный срок с выплатой процента. Ставка по таким депозитам зависит от суммы и срока вклада. Открытие и обслуживание срочного депозита предусматривает оформление договора между банком и клиентом. В случае досрочного получения клиентом своих денежных средств в банке происходит снижение процентной ставки по вкладу.

Срочные депозиты классифицируются по следующим срокам:

- до 30 дней;
- 31-90 дней;
- 91-180 дней;
- 181 день – 1 год;
- 1-3 года;
- свыше 3 лет.

В настоящее время коммерческие банки предлагают большое многообразие срочных вкладов для различных слоев населения в зависимости от суммы и срока вклада. В целях повышения заинтересованности вкладчиков банки применяют как простые, так и сложные проценты. По истечении срока

договора по срочному вкладу банк выплачивает вознаграждение владельцу вклада в виде процента. Чем длительнее сроки и больше сумма депозита, тем выше уровень процента. Опираясь на установленные сроки действия договоров банки создают условия для управления своими пассивами.

К числу ресурсов банка относят также специальные депозиты. Такие вклады включают в себя акции, облигации, страховые полисы, векселя, драгоценные металлы и изделия из них. Настоящие вклады не приносят прибыли ни клиентам, ни банкам, однако в ходе конкурентной борьбы за ресурсы банки в последнее время активно используют такие операции. На основании договора ценные бумаги и другие ценности передаются банку для временного сбережения. Все права на предметы и ценные бумаги остаются у вкладчика. При банкротстве коммерческого банка имущество вкладчика сразу возвращается.

Привлеченные банком средства зачисляются на текущие, депозитные и другие счета. Для анализа привлеченных депозитных средств их группируют по срочности. Увеличение доли вкладов до востребования позволяет банкам получать более высокую прибыль, однако, такие вклады очень непредсказуемы. Излишне высокая их доля в ресурсной базе может ослабить ликвидность банка. Срочные депозиты обладают более устойчивой частью привлекаемых ресурсов. Увеличение их доли содействует повышению устойчивости банка.

В процессе формирования депозитной политики существует необходимость ее согласования с процентной политикой, поскольку депозитный процент представляет собой инструмент привлечения банковских ресурсов. Привлекая денежные средства во вклад, коммерческие банки уплачивают операционные расходы. По этой причине банк вынужден придерживаться такой процентной ставки, которая была бы привлекательна клиентам.

При всем при этом, у большинства людей проблема вложения средств сводится к выбору между банковским вкладом, вкладом в ценные бумаги или

деньгами на руках. Однако вклады остаются у населения самым популярным способом сбережения и накопления денежных средств.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что среди привлеченных средств банка депозиты являются важным источником ресурсов. Однако при формировании банковских ресурсов в виде депозитов банки испытывают материальные и денежные затраты. Усиливающаяся в настоящее время конкуренция между банками на рынке кредитных ресурсов принуждает их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

1.3 Методы формирования депозитной политики коммерческого банка

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей коммерческие банки должны разрабатывать депозитную политику. Привлечение денежных средств и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческих банков. Управление привлеченными средствами является важным элементом деловой политики банка.

В целях привлечения сбережений населения коммерческим банкам необходимо использовать формы и методы, соответствующие уровню развития банковской системы и потребностям развития экономики страны. Важно учитывать, что сбережения населения являются центральным источником для рынка банковских ресурсов, поэтому необходим поиск новых направлений в деятельности коммерческих банков по привлечению сбережений населения. Механизмом взаимодействия сбережений населения и рынка банковских ресурсов выступает сберегательная политика банка. Сберегательная политика коммерческого банка представляет собой стратегию и тактику банка по привлечению сбережений населения на возвратной основе.

Сберегательная политика банка должна включать: разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению сбережений;

формирование плана по разработке, предложению и продвижению новых банковских продуктов для клиентов; реализацию разработанной стратегии и ее контроль; мониторинг деятельности банка по привлечению сбережений населения.

Таким образом, сберегательная политика должна строиться по маркетинговым принципам. Необходимо разделять сберегательную политику на следующие маркетинговые составляющие:

- политика в области продукта (ассортимент депозитов и их объем);
- процентная политика банка по депозитам;
- политика в области сбыта.

Выделяют 5 этапов формирования сберегательной политики (рисунок 2)

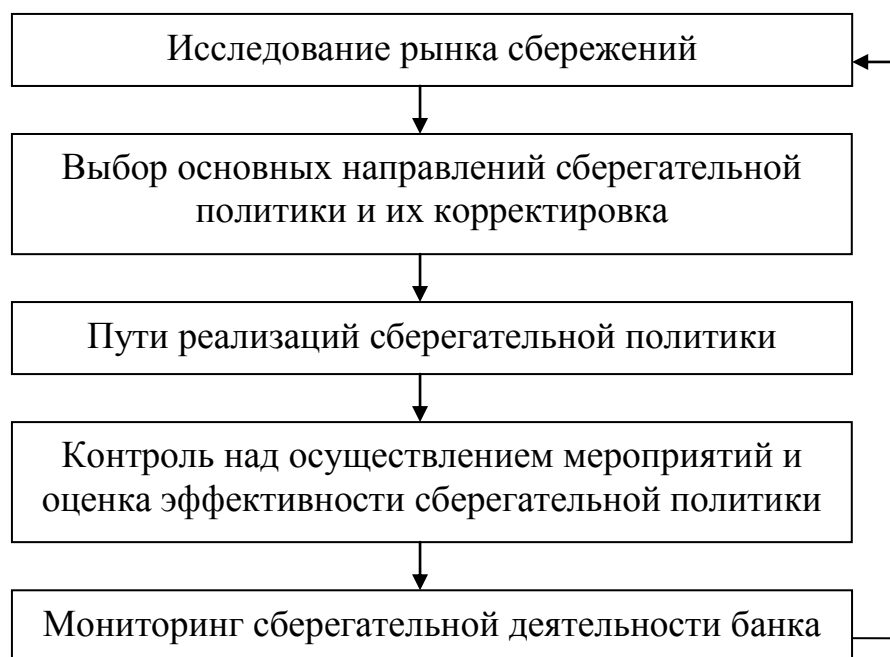


Рисунок 2 Этапы формирования сберегательной политики

В ходе контроля над осуществлением мероприятий сберегательной политики необходимо выделить мониторинг как инструмента оценки и управления качеством банковской деятельности на рынке сбережений. Благодаря мониторингу представляется возможным оценить результаты проводимой банком сберегательной политики и оптимизировать работу с населением.

Схема формирования депозитной политики коммерческого банка представлена на рисунке 3.

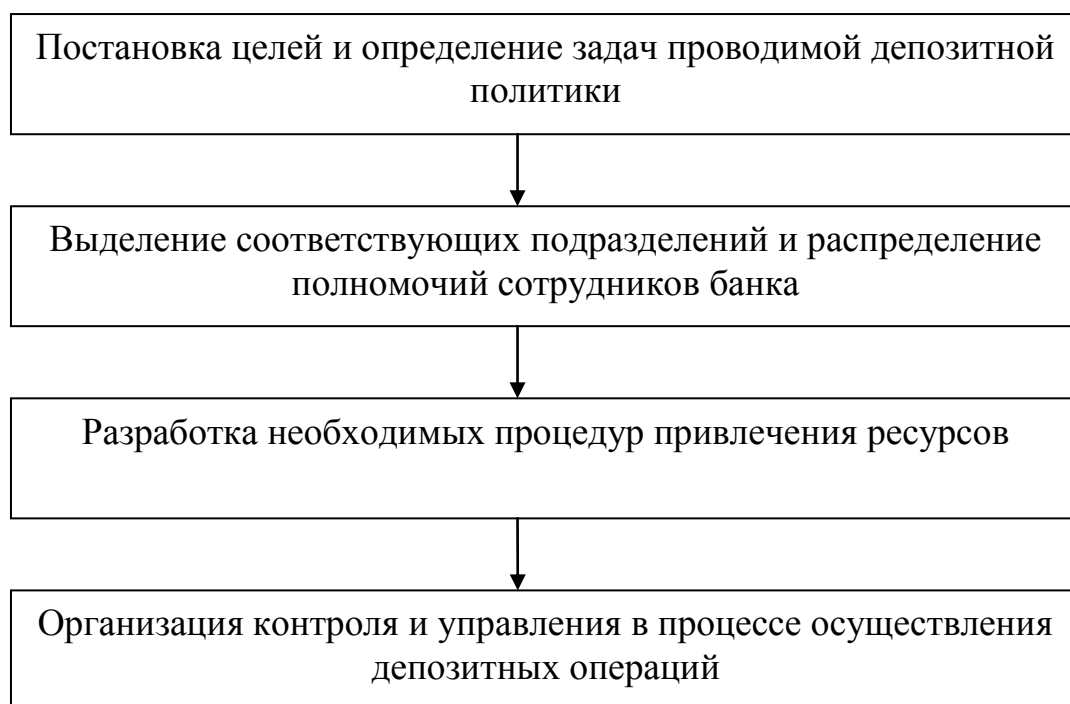


Рисунок 3 Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

Этапы формирования депозитной политики коммерческого банка тесно связаны друг с другом и являются обязательными для формирования депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. Выделяют следующие направления депозитной политики коммерческого банка:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- стремление к уменьшению расходов в процессе привлечения средств;
- поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

Формирование депозитной базы коммерческого банка связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера. К субъективным проблемам можно отнести масштабы деятельности коммерческих банков, отсутствие заинтересованности банка в привлечении средств клиентов, а также недостатки в организации депозитного процесса.

Среди объективных факторов выделяют следующие: прямое и косвенное воздействие государства, межбанковская конкуренция, состояние денежного и финансового рынка России.

При решении существующих проблем при разработке депозитной политики коммерческому банку необходимо руководствоваться определенными критериями ее оптимизации. Под оптимизацией депозитной политики банка следует понимать сложную многофакторную задачу, в основе которой положены интересы экономики страны в целом, коммерческого банка, клиента и персонала банка.

В целях совершенствования депозитной политики любому коммерческому банку необходимо иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики деятельности. Создание системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков позволит повысить надежность банков и их способность выполнять возложенную на банки задачу по преобразованию сбережений граждан в инвестиции. Помимо этого, для расширения доли вкладчиков необходим индивидуальный подход к каждому клиенту.

1.4 Исследование российского рынка депозитных услуг

Формирование депозитной политики тесно взаимосвязано с проведением банком процентной политики, поскольку процент по депозиту является действенным инструментом в области привлечения ресурсов. В настоящее время коммерческие банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку Центрального банка Российской Федерации, а также состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

В последнее время в России наметилась тенденция к развитию различных видов депозитных услуг для физических и юридических лиц. Количество

деPOSITНЫХ продуктов насчитывается порядка десяти, в рамках которых выделяется разнообразие депозитных услуг. Правительство России стимулирует развитие рынка, гарантируя владельцам вклада выплату застрахованных депозитов в случае банкротства банка. Рынок банковских вкладов в значительной мере зависит от доверия населения к отечественной банковской системе. Помимо этого, на состояние рынка депозитов оказывает влияние уровень инфляции, экономическая и политическая стабильность в стране, рост доходов населения, а также стабильность национальной валюты.

Устанавливая процент по вкладам, коммерческие банки во многом определяют темпы роста своей ресурсной базы, поскольку уровень процентных ставок оказывает существенное влияние на формирование спроса на депозиты. Поэтому с целью обеспечения притока новых вкладчиков банки активно используют фактор манипулирования процентными ставками в своей депозитной политике.

По данным Банка России прослеживается положительная динамика привлеченных вкладов населения в коммерческих банках. Так, с 2012 по 2014 гг. общая сумма средств привлеченных банками увеличилась на 37,4% до 29,8 триллиона рублей (таблица 2). Это было связано с ростом доходов населения, а также с повышением уровня доверия к банковской системе [4].

Таблица 2 - Общая сумма средств юридических и физических лиц

Отчетная дата	Депозиты юридических лиц, млн. руб.		Вклады (депозиты) физических лиц, млн. руб.		Средства клиентов, всего млн. руб.
	в рублях	иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	иностранной валюте и драгоценных металлах	
31.12.2012	5 596 920	1 896 185	11 743 146	2 479 405	21 715 656
31.12.2013	5 598 891	2 298 816	13 958 238	2 953 123	24 809 068
31.12.2014	6 566 818	4 586 078	13 699 086	4 983 991	29 835 973

Основная часть вкладов в национальной валюте приходится на депозиты сроком от 1 года до 3 лет (46,4% в 2014 году, что на 1,9% меньше чем в 2012г), и от 181 дня до 1 года (17,7%, что на 0,5% больше чем на 2012г). Важно учесть, что длительные депозиты наиболее выгодны для коммерческого банка, поэтому процентные ставки по депозитам на 1-2 года особо привлекательны для вкладчиков. На протяжении всего анализируемого периода наименьшая часть вкладов приходится на депозиты сроком до 30 дней (0,2%). Наблюдается тенденция уменьшения доли вкладов до востребования (с 20,8 % в 2012г, до 20,5% в 2013г и 19,2% в 2014г). Прослеживается увеличение доли вкладов на срок от 91 до 180 дней (3,8% в 2012 году, что меньше на 2,5% чем в 2014г) (рисунок 4).

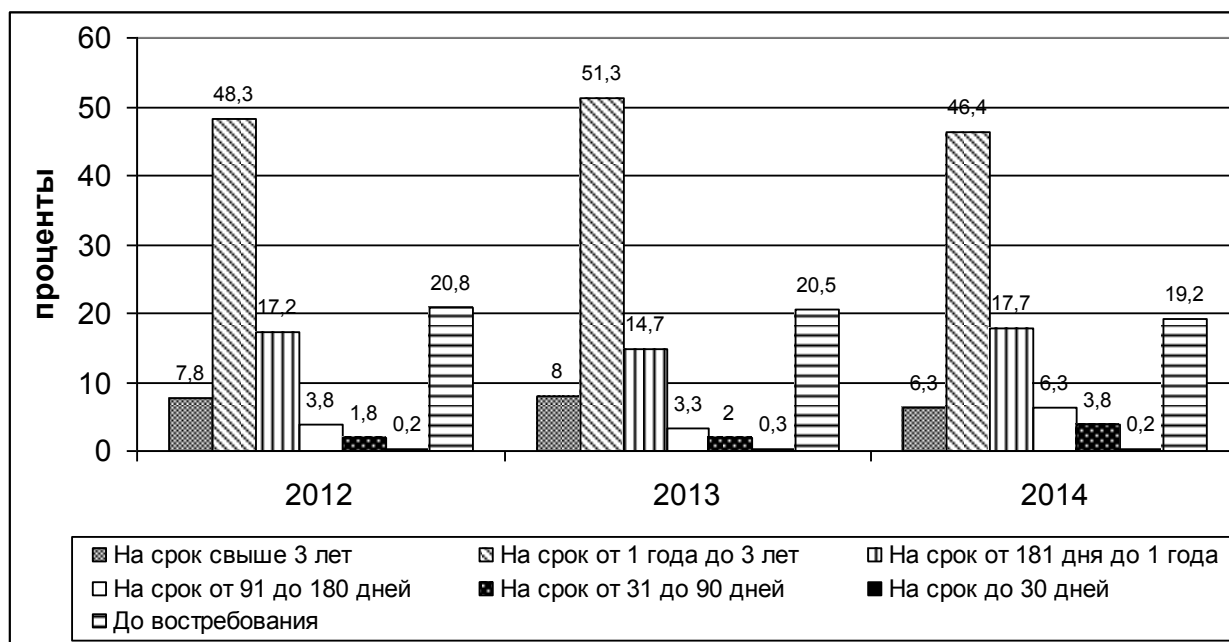


Рисунок 4 Структура вкладов (депозитов) физических лиц в рублях по срокам привлечения 2012–2014 гг.

В целях обеспечения гарантий возврата привлекаемых коммерческими банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Благодаря существующей системе страхования вкладов, реализуемой в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках

Российской Федерации», граждане испытывают большую уверенность в сохранности и защите собственных сбережений. Каждый банк, зарегистрированный в Российской Федерации и привлекающий денежные средства населения во вклады, в обязательном порядке участвует в системе страхования. В настоящий момент число таких банков-участников составляет 831 (данные на 11 мая 2016г.).

Система страхования вкладов является эффективным инструментом, позволяющим государству защищать интересы вкладчиков и обеспечивать относительно стабильную работу банковской системы даже во время нестабильной экономической ситуации.

2 Объект и методы исследования

2.1 Характеристика ПАО «МДМ Банк»

Публичное акционерное общество «Мой Деловой Мир» (ПАО «МДМ-Банк») ведет свою историю с 1990 года, когда Сибирским отделением академии наук в форме паевого банка был образован Сибкакадембанк. Но официальной датой основания «МДМ-банк» принято считать 17 декабря 1993 года – именно тогда он получил свою первую банковскую лицензию и свое название «Московский Деловой Мир». В 1997 году присоединен Русский народный банк, а спустя год – Кузбасский транспортный банк. Весной 2006 года принято решение о стратегической необходимости консолидации банковских активов, вследствие чего, произошла реорганизация ОАО «Сибкакадембанк» в форме присоединения к нему ОАО «Уралвнешторгбанк». 22 декабря 2006 года завершился процесс объединения банков под единым брендом «УРСА Банк». В 2009 году произошло объединение МДМ Банка и УРСА Банка, которое стало значимым слиянием в истории российской банковской системы под брендом МДМ Банк («Мой Деловой Мир»).

В 2014 году произошла трансформация региональной сети МДМ Банка. В 2015 году акционеры Бинбанка подписали соглашение о покупке контрольного пакета акций МДМ банка. Объединение МДМ Банка и Бинбанка приведет к созданию банка со значительными финансовыми ресурсами и выгодной конкурентной позицией на российском рынке.

МДМ Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, Уставом банка.

Банк имеет Генеральную банковскую лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 323 от 03.04.2015 г, а также лицензию № 323 от 03.04.2015 на осуществление банковских операций (привлечение во вклады и

размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами).

Региональная сеть банка насчитывает 182 отделения в 107 городах России, более 12000 банкоматов (включая банкоматы банков-партнеров). Банк обслуживает 3,5 миллиона физических лиц, а также 70 000 корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса. Банк является участником системы страхования вкладов с 2004 года.

Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение (уступка) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк ведет самостоятельный баланс и преследует извлечение прибыли в качестве основной своей цели деятельности.

Уставный капитал банка составляет 3 924 979 016 рублей и разделен на 3 865 149 987 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 150 000 привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 1 415 280 привилегированных акций четвертого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 1 210 привилегированных акций пятого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 21 450 привилегированных акций шестого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 2 530 800 450 привилегированных акций седьмого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 55 710 289 450 привилегированных акций восьмого типа номинальной стоимостью 1 рубль каждая [5]. В состав акционеров ПАО «МДМ Банк» входят как российские, так и иностранные инвесторы. Акции также принадлежат Европейскому банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации.

К органам управления банка относятся: общее собрание акционеров, совет директоров, правление банка и генеральный директор банка. Управление текущей деятельностью банка осуществляется как генеральным директором банка, так и правлением банка. Исполнительные органы банка подчиняются совету директоров банка и общему собранию акционеров. Определение состава правления и их количества осуществляет совет директоров банка. В целях осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия банка. Ревизионная комиссия осуществляет проверку по соблюдению Банком законодательных актов, законность совершаемых банком операций.

ПАО «МДМ Банк» сохраняет устойчивые позиции в ТОП-30 крупнейших организаций банковского сектора РФ. Так, за 2014 год активы банка выросли на 19,8%, а размер кредитного портфеля увеличился на 14,9%. Благодаря высокому доверию клиентов банк обладает сильными позициями на рынке вкладов. За 2014 год банк увеличил портфель вкладов физических лиц на 37,3%.

МДМ Банк активно развивает свой бизнес со всеми категориями клиентов. Услуги банка являются общедоступными благодаря разветвленной филиальной сети и широкой банкоматной сети. Банк использует новейшие технологии, среди которых: интернет-банк, мобильный банк, технологии безопасности VISA 3D secure, CRM-системы в офисах. МДМ Банк входит в список системно значимых финансовых институтов, имеет кредитные рейтинги как от международных, так и национальных рейтинговых агентств. Кроме того, банк входит в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

В 2014 году МДМ Банк был удостоен престижных наград: «За исключительно высокое качество проведения валютных операций», J.P. Morgan; «За высокое качество проведения платежей», Deutsche Bank. Согласно рейтингу Mobile Banking Rank среди российских банков МДМ Банк вошел в ТОП-20 самых эффективных мобильных и интернет-банков для физических лиц.

Приоритетными направлениями деятельности ПАО «МДМ Банк» являются:

- оказание банковских услуг корпоративным и розничным клиентам банка;
- оказание банковским компаниям малого и среднего бизнеса;
- частное банковское обслуживание;
- операции на финансовых рынках;
- электронный бизнес.

ПАО «МДМ Банк» предлагает полный комплекс услуг для всех категорий клиентов в соответствии со стратегией универсального банка. Банк стремится

предоставлять качественные, высокотехнологичные услуги, максимально удовлетворять потребности каждого из обратившегося в Банк клиента.

2.2 Методы исследования

Методологической основой исследования стали научные труды Жуковой Е.Ф., Копытовой А.И., Костериной Т.М. для изучения которых использовались следующие методы: моделирование, системный, обобщенный и научный методы.

В процессе работы была применена совокупность методов экономико-статистического анализа, методы синтеза и анализа экономической информации. Использование экономико-математических методов позволило определить характер развития организации, прогнозировать его дальнейшее развитие.

Для анализа финансовой отчетности и определении абсолютных и относительных показателей, был использован горизонтальный анализ.

При проведении исследования в целях прогнозирования спроса использовались методы анкетирования, ранжирования и математико-статистические методы.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Анализ основных показателей деятельности ПАО «МДМ Банк»

В настоящее время коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. Осуществляя кредитные, расчетные, вкладные и иные операции банки вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики. В то же время, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам.

В современных условиях анализ эффективности состояния банка является основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных взаимовыгодных отношений между банками и клиентами.

В качестве исходной базы финансового анализа ПАО «МДМ Банк» использованы данные финансовой отчетности за 2012-2014 гг. Рассмотрим динамику доходов и расходов Банка за 2012-2014гг., а также проведем анализ полученных результатов (таблица 3).

По данным финансовой отчетности, в 2013 году Банк получил убыток в размере 4 757 434 тыс. рублей, что связано с созданием дополнительных резервов. Чистая прибыль за 2014 год составила 130 732 тыс. рублей.

В 2014 году процентные доходы составили 26 804 763 тыс. рублей, что на 6% меньше процентных доходов, полученных Банком в 2013 году.

Основное влияние оказали следующие показатели:

- снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам;
- увеличение процентных доходов по вложениям в долговые обязательства.

Таблица 3 – Анализ динамики доходов и расходов ПАО «МДМ Банк» за 2012-2014гг.

Показатель	2012г., тыс. руб.	2013г., тыс. руб.	2014г., тыс. руб.	Динамика 2012-2013г.		Динамика 2013-2014г.	
				Σ	%	Σ	%
Чистые процентные доходы	12 755 096	13 422 572	11 327 838	667 476	105	-2 094 734	84
Процентные доходы, всего	28 372 724	28 613 736	26 804 763	241 012	101	-1 808 973	94
От ссуд, предоставленных клиентам	25 571 999	25 325 641	22 401 782	-246 358	99	-2 923 859	88
От вложений в ценные бумаги	1 197 211	1 532 918	2 576 299	335 707	128	1 043 381	168
От размещения средств в кредитных организациях	1 603 514	1 755 177	1 826 682	151 663	109	71 505	104
Процентные расходы, всего	15 617 628	15 191 164	15 476 925	-426 464	97	285 761	102
По средствам кредитных организаций	1 394 010	1 887 842	2 982 579	493 832	135	1 094 737	158
По средствам клиентов	11 944 954	12 445 715	11 942 857	500 761	104	-502 858	96
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 817 000	1 302 664	-1 003 573	-514 336	72	-2 306 237	-77
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-536 777	488 139	1 642 157	1 024 916	-91	1 154 018	336
Комиссионные доходы	4 315 407	4 382 015	4 815 212	66 608	102	433 197	110
Комиссионные расходы	1 218 765	1 666 364	1 798 232	447 599	137	131 868	108
Прочие операционные доходы	6 844 388	6 690 861	8 667 528	-153 527	98	1 976 667	130
Операционные расходы	25 601 681	25 894 825	26 392 392	293 144	101	497 567	102
Прибыль до налогообложения	3 418 078	-4 137 616	-1 569 552	-7 555 694	-121	2 568 064	38
Прибыль после налогообложения	1 301 966	-4 757 434	130 732	-6 059 400	-365	4 888 166	-3

В 2014 году процентные расходы составили 15 476 925 тыс. рублей, что на 2% больше, чем процентные расходы, понесенные Банком в 2013 году в сумме 15 191 164 тыс. рублей. Основное влияние оказали следующие показатели:

- снижение процентных расходов по полученным кредитам от кредитных организаций;
- увеличение процентных расходов по прочим привлеченным средствам от Банка России;
- снижение процентных расходов Банка по депозитам клиентов.

Таким образом, сумма чистых процентных доходов снизилась и составила в 2014 году 11 327 838 тыс. рублей, а в 2013 году – 13 422 572 тыс. рублей.

В 2014 году операционные доходы составили 8 667 528 тыс. рублей, что на 30% больше доходов, полученных Банком в 2013 году. Основной причиной увеличения операционных доходов стала положительная переоценка средств в драгоценных металлах.

В виду того, что операционные расходы Банка в 2014 году увеличились на 2% по сравнению с 2013 годом, а чистые доходы показали значительный рост на 14% по сравнению с 2013 годом, Банк снизил убыток до налогообложения на 62% по сравнению с данными 2013 года.

В 2014 году Банком был произведен расчет налога на прибыль, в результате отражены требования по возврату налоговых платежей, что положительно отразилось на прибыли после налогообложения и привело к положительному результату Банка за 2014 год и прибыли в размере 130 732 тыс. рублей.

3.2 Анализ структуры депозитов и депозитных операций банка

Для достижения долгосрочных целей и устойчивого развития коммерческого банка большую роль играют депозитные операции, благодаря

которым формируется наиболее стабильная часть ресурсной базы. Стабильность депозитных источников определяется знанием точного срока привлечения денежных средств. При наличии таких стабильных источников средств у банков существуют возможности для наращивания объема средне- и долгосрочных операций в сфере кредитования реального сектора экономики и удовлетворения потребностей экономики в инвестиционных ресурсах.

Для выявления структурных особенностей пассивов представляется актуальным проведение анализа привлеченных Банком средств (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ структуры пассивов ПАО «МДМ Банк» (2012-2014гг)

Источники средств	2012г.		2013г.		2014г.	
	тыс. руб.	% к пассивам	тыс. руб.	% к пассивам	тыс. руб.	% к пассивам
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 083 840	3,72	21 517 383	8,99	27 342 511	9,21
Средства кредитных организаций	30 950 576	11,41	17 194 684	7,18	17 865 165	6,02
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 634 822	75,44	183 140 672	76,50	229 115 190	77,15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 386 412	3,09	6 941 665	2,90	9 193 656	3,10
Выпущенные долговые обязательства	12 719 170	4,69	6 386 288	2,67	8 294 776	2,79
Прочие обязательства	4 053 726	1,49	3 635 794	1,52	4 477 919	1,51
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	438 268	0,16	568 489	0,24	679 963	0,23
Всего обязательств	271 266 814	100,00	239 384 975	100,00	296 969 180	100,00

Структура пассивов за анализируемый период существенно не изменилась: основной удельный вес приходится на средства клиентов, которые увеличились с 75,44% до 77,15%. Средства кредитных организаций сократились с 30 950 576

тыс. руб. до 17 865 165 тыс. руб. Наибольший рост демонстрируют кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка (с 3,72 % по 9,21 %). Это свидетельствует о том, что на протяжении последних трех лет МДМ Банк активно пользовался кредитами Банка России в рамках системы рефинансирования, испытывая потребность в ликвидных средствах.

В последние годы Банк ведет свою деятельность по приоритетным направлениям, одним из которых является развитие розничного бизнеса. Вклады частных клиентов выросли в 1,3 раза и составили в 2014 году 153 106 192 тыс. руб. Динамика вкладов представлена на рисунке 5.

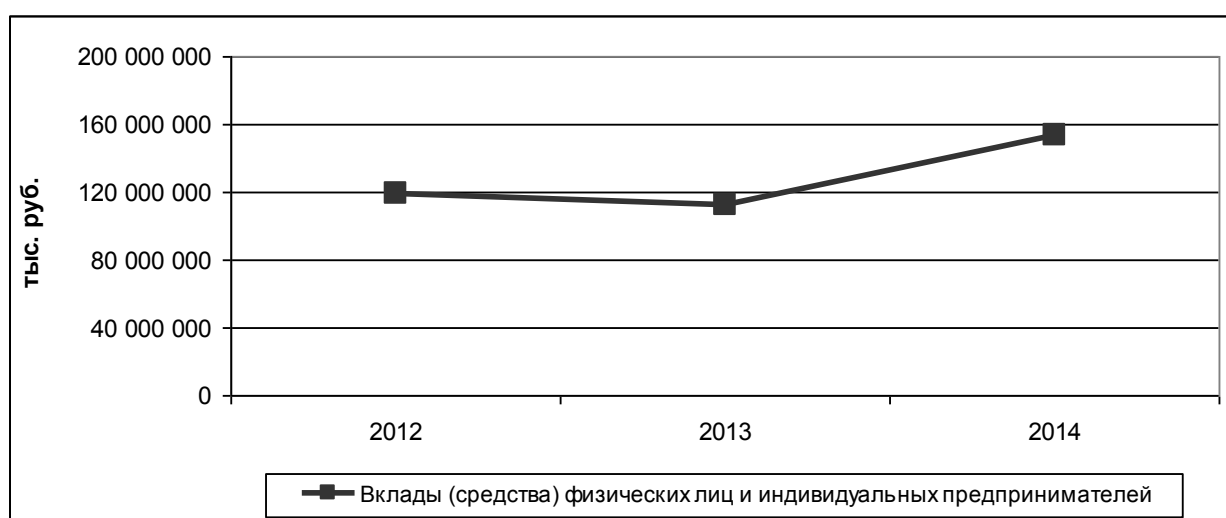


Рисунок 5 Динамика вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей 2012-2014 гг.

На сегодняшний день Банк предлагает клиентам линейку из пяти вкладов (как в рублях, так и в иностранной валюте – долларах США и Евро). Действующие вклады (на 15.04.16) представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Процентные ставки по вкладам ПАО «МДМ Банк»

Вклад	Минимальная сумма	Срок вклада, дни	Ставка, % годовых	Дополнительные функции
Вклад в будущее	50 000 руб.	181	12,0	автопродлонгация
Максимальный процент	10 000 руб.	от 31 до 730	6,2 - 10,75	автопродлонгация, возможность пополнения

Продолжение таблицы 5 – Процентные ставки по вкладам ПАО «МДМ Банк»

Ежемесячный доход	10 000 руб.	от 31 до 730	5,90 9,35	–	автопродлонгация, выплата процентов - ежемесячно
МДМ – великолепная семерка	30 000 руб.	395, 540, 744, 1116	7,10 9,05	–	при открытии вклада в рублях через Интернет-банк «МДМ-online» процентная ставка увеличивается на 0,5%, автопродлонгация, возможность пополнения, ежедневная капитализация процентов

Условием размещения денежных средств на депозит «Вклад в будущее» является оформление полиса накопительного страхования жизни с рассроченной схемой оплаты страховых взносов. Начисление процентов происходит в конце срока путем причисления к сумме вклада. Возможность пополнения вклада не предусмотрена. Досрочное расторжение вклада допускается при ставке 0,001% годовых. В случае не востребованности вклада в день закрытия договор продлевается автоматически на условиях вклада «До востребования».

Вклад «Максимальный процент» открывается от 10 тыс. до 30 млн. рублей. Вклад можно разместить на сроки от 31 дня до 730 дней. Пополнение и частичное снятие условиями вклада не предусмотрено. В случае открытия вклада, клиенту может быть открыт банковский счет и выпущена международная банковская карта. Если вклад не востребован в день закрытия, договор продлевается автоматически на условиях данного или иного вида вклада.

«Ежемесячный доход» - срочный банковский вклад на сумму размещения от 10 тыс. до 30 млн. рублей. Выплата процентов происходит ежемесячно, путем причисления к сумме вклада или выплаты на отдельный банковский счет. Пополнение вклада возможно с учетом ограничений в зависимости от срока вклада.

Вклад от МДМ Банка «Великолепная семерка» сочетает в себе максимум преимуществ для вкладчика. Открыть вклад можно на сумму от 30 тыс. рублей. Вклад размещается на 395 дней, 540 дней, 744 дня или 1116 дней. Клиент имеет

возможность вносить дополнительные денежные средства во вклад до окончания срока действия вклада. В течение срока действия вклада возможна частичная выдача денежных средств без потери процентов при условии сохранения неснижаемого остатка 30 тыс. рублей. Проценты капитализируются, причем, при увеличении суммы вклада процентная ставка возрастает.

За 2014 год средства клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 45 974 518 тыс. руб. и составили 229 115 190 тыс. руб. При этом, доля депозитов сроком от 1 года до 3 лет составила 55%. По результатам 2014 года доля срочных депозитов на срок от 30 до 90 дней в общем объеме срочных вкладов составила 4%, на срок от 181 дня до 1 года – 22%. Приблизительно одинаковой популярностью пользуются депозиты на срок 91 -180 дней и свыше 3 лет – 9% и 10% соответственно (рисунок 6).

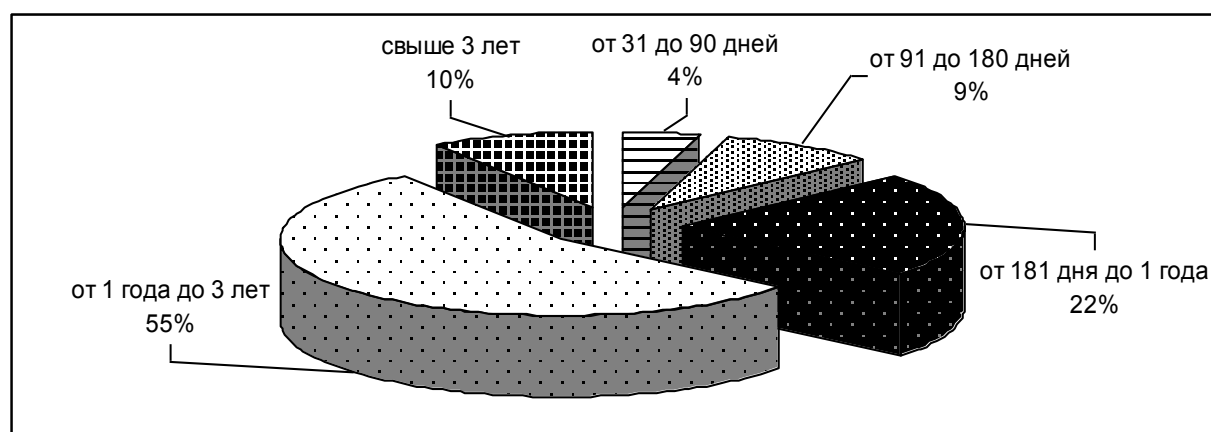


Рисунок 6 Структура вкладов ПАО «МДМ Банк» по срокам на 31.12.2014

Популярность долгосрочных депозитов (от 1 года до 3 лет) обуславливает максимальная доходность данного финансового инструмента. Размещение денежных средств в долгосрочные депозиты интересно не только для клиента, но и для самого банка, так как банк в течение продолжительного времени располагает денежными средствами вкладчиков.

Для привлечения депозитов ПАО «МДМ Банк» использует различные методы, которые позволяют привлекать как можно больше количество вкладчиков. К числу таких методов относится правильное размещение

рекламы, проведение акций, развитие электронного бизнеса, высокое качество обслуживания, клиентоориентированность специалистов.

3.3 Место ПАО МДМ Банк на рынке банковских услуг

Место и роль коммерческого банка на рынке финансовых услуг во многом определяется его финансовой устойчивостью, способностью решать соответствующие задачи на местном, региональном, национальном и международном уровнях, а также оказывать различные финансовые услуги клиентам.

Анализ деятельности банка основан на данных финансовой отчетности ПАО «МДМ Банк» за три полных отчетных года (2012, 2013, 2014), которая составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и прошла аудиторскую проверку. Анализ будет проводиться по результатам деятельности всего банка.

Основные показатели деятельности ПАО «МДМ Банк» за 2012-2014гг. представлены в таблице 6.

По данным публикуемой отчетности активы Банка в 2013 году составили 293 732 450 тыс. руб., что на 39 229 011 тыс. руб. или на 13,4% меньше чем в 2012 году и на 19,8% меньше чем в 2014 году. Обязательства Банка за 2014 год увеличились на 57 584 205 тыс. руб. преимущественно за счет повышения привлеченных средств клиентов (кроме кредитных организаций) на 45 974 518 тыс. руб. (25,1%). Собственные средства Банка в 2013 году составили 54 347 475 тыс. руб. По сравнению с 2012 годом, капитал сократился на 7 347 172 тыс. руб. (13,5%), что большей частью является следствием отражения Банком убытка по итогам 2013г. В 2014 году собственные средства имели положительную динамику. Рост капитала составил 458 545 тыс. руб. (рисунок 7).

Таблица 6 - Показатели деятельности ПАО «МДМ Банк» 2012-2014гг., тыс. руб.

Показатель	2012 год	2013 год	2014 год	Абсолютное отклонение			Темп роста		
				2014г - 2013г	2013г - 2012г	2014г - 2012г	2014г к 2013г	2013г к 2012г	2014г к 2012г
Активы	332961461	293732450	351775200	58042750	-39229011	18813739	119,76	88,22	105,65
Обязательства	271266814	239384975	296969180	57584205	-31881839	25702366	124,06	88,25	109,47
Собственные средства	61694647	54347475	54806020	458545	-7347172	-6888627	100,84	88,09	88,83
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1569552	-4137616	3418078	7555694	-2568064	4987630	-82,61	263,62	-217,77
Чистая прибыль (убыток)	1301966	-4757434	130732	4888166	-6059400	-1171234	-2,75	-365,40	10,04

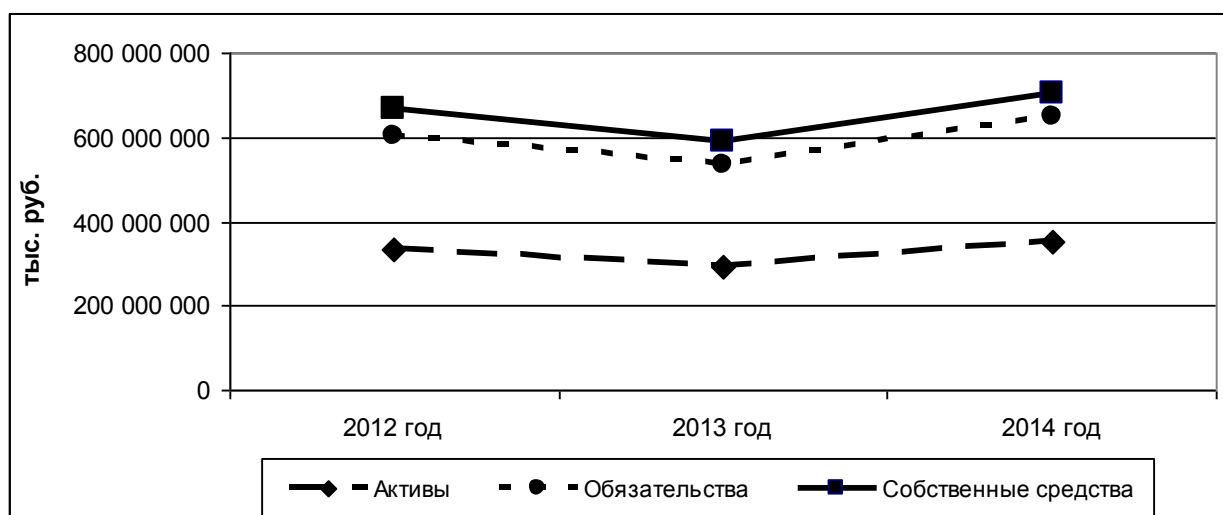


Рисунок 7 Динамика основных показателей деятельности ПАО «МДМ Банк» 2012–2014 гг.

В связи с ухудшением макроэкономической ситуации, и, как следствие снижением основных показателей деятельности Банка, в 2013 году была разработана Стратегия развития на период 2013-2017гг. Данная Стратегия сформирована с учетом требований акционеров банка: стабильный доход на капитал и умеренный аппетит к риску.

Определяющими элементами в реализации Стратегии являются следующие:

- подход на доходность с учетом рисков, а не на объем формируемых активов;
- поддержание консервативной политики по управлению ликвидностью;
- грамотное распределение капитала по основным бизнес направлениям;
- использование индивидуального подхода к среде (условиям);
- концентрация на качество клиентского сервиса.

Таким образом, являясь крупным коммерческим банком, ПАО «МДМ Банк» нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Банк имеет широкий спектр направлений банковской деятельности и предоставляемых услуг.

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Разработка и внедрение новых условий срочного вклада

В настоящее время между банками разворачивается основная конкурентная борьба за привлечение и формирование депозитной базы. Для привлечения новых клиентов и расширения объемов привлеченных средств Банку необходимо усиление маркетинговой стратегии. Это возможно при создании системы индивидуального обслуживания клиентов путем предоставления специально разработанных схем и технологий, оказании широкого спектра консультационных услуг, проведения гибкой тарифной политики, расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг.

Сегодня большинство коммерческих банков предлагает стандартный набор вкладов, условия которых отличаются процентной ставкой и величиной первоначального вноса. Заинтересовать потребителя в таком случае возможно только двумя способами: путем повышения процентной ставки, либо предоставления депозитного продукта с абсолютно новыми условиями хранения денежных средств. Условия размещения денежных средств должны быть максимально привлекательны для клиента и, в то же время выгодны для банка.

В целях совершенствования депозитной политики ПАО «МДМ Банк» преобразовывает действующие предложения путем поднятия процентной ставки по вкладам. Рассмотрим второй путь привлечения клиента – внедрим абсолютно новый, нестандартный депозитный продукт.

Предлагается назвать новый депозитный продукт «Накопительный». Вклад «Накопительный» - это срочный депозит, открываемый на 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев, 1 год. При открытии депозита клиенту будет предоставлен выбор суммы неснижаемого остатка. Условия предполагают внесение дополнительных денежных средств во вклад, за исключением последних 30

дней до окончания срока. Также возможна частичная выдача денежных средств со счета вклада, при условии сохранения ранее оговоренного неснижаемого остатка. При открытии данного вклада процентная ставка устанавливается в зависимости от размера минимального неснижаемого остатка, суммы и срока вклада. Проценты начисляются в конце срока действия вклада на фактический остаток денежных средств на счете. При пролонгации срочного вклада на счет клиента зачисляется 1% от суммы неснижаемого остатка. При пролонгации вклада клиент имеет возможность изменить сумму неснижаемого остатка.

Условия вклада «Накопительный» представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Характеристика проектного вклада «Накопительный»

Сумма неснижаемого остатка, руб.	Срок привлечения			
	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	1 год
10 000	9,7 %	10,0 %	10,5 %	10,5 %
50 000	9,8 %	10,5 %	11,0 %	10,6 %
100 000	9,9 %	11,0 %	11,5 %	10,7 %
Дополнительные функции при пролонгации	Изменение суммы неснижаемого остатка			
	Зачисление 1% на счет вклада от суммы неснижаемого остатка			

Введение вклада «Накопительный» повлечет за собой расширение клиентской базы ПАО «МДМ Банк», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов ПАО «МДМ Банк» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг, а также увеличит ресурсную базу для активных операций.

4.2 Прогноз эффективности разработанного депозитного продукта

В качестве потенциального потребителя банковского депозитного продукта рассматривается житель г.Юрга, имеющий совокупный ежемесячный семейный доход в размере от 15 тысяч рублей, имеющий естественные потребности в улучшении домашнего быта, потребность туристического отдыха, желание приобретения нового автомобиля.

По данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области численность населения г.Юрга составляет 81293 человек (по данным 2015г.), экономически-активного населения составляет 52840 человек. Из них занятого населения 38100 человек.

Средняя заработная плата на 01.04.16 составила 19190 руб. Средние потребительские расходы составили 12768 руб.

Как видно, доходы населения превышают потребительские расходы. В среднем, каждый житель Кемеровской области обладает запасом денежных средств в размере 6422 руб. Эти денежные средства могут быть обращены в банковские сбережения.

Для прогнозирования спроса на новый разработанный вид вклада было проведено исследование мнения населения. Опрос был проведен в ПАО «МДМ Банк» ДО «Юргинский» в городе Юрга. Было опрошено 100 посетителей Банка.

В ходе опроса выяснилось, что 80% опрошенных проявляют заинтересованность в сбережении денежных средств. Наибольшее число респондентов (52%) оказалось в возрасте от 35 до 50 лет. Среди участников опроса 26% имеют доход до 15 тыс. руб., 39% опрошенных от 15 до 20 тыс. руб., 35% - свыше 20 тыс. руб.

Ввиду того, что предлагаемый депозитный продукт ориентирован на потребителя, доход которого составляет 15 тыс. руб. и выше, только 74% опрошенных для нас представляют интерес как потенциальные вкладчики. В перерасчете на численность населения г.Юрга их количество составляет 28 194 человек.

В целом, всех опрошенных можно разделить на следующие группы:

- 1 лица, являющиеся вкладчиками ПАО «МДМ Банк» - 15%;
- 2 лица, являющиеся вкладчиками других коммерческих банков – 24%;
- 3 лица, не пользующиеся вкладами ПАО «МДМ Банк» по какой-либо причине – 35%;
- 4 лица, не пользующиеся вкладами коммерческих банков вследствие недостатка денежных средств – 26%.

В ходе изучения анкет было установлено, что граждане четвертой группы имеют доход до 15 тыс. руб. В нашем случае в целях привлечения потенциальных клиентов следует рассмотреть вторую и третью группу.

Рассмотрим основные причины отказа клиентов ПАО «МДМ Банк» от вкладных операций. Среди третьей группы 20 % не пользуются вкладными операциями Банка ввиду отсутствия информации по вкладам, 23 % опрошенных не устраивает высокая сумма минимального вноса, 29 % респондентов считают неудобными сроки хранения денежных средств, 49 % не пользуются вкладами «МДМ Банк» считая низкой процентную ставку. Среди прочих ответов была указана невозможность частичной выплаты с вклада, отсутствие дополнительных условий, дающих какие-либо преимущества перед иными держателями вкладов.

Исходя из данных, можно сказать, что 13 335 человек могли бы стать клиентами ПАО «МДМ Банк», если бы их не останавливали определенные причины: неудобные сроки хранения денежных средств, относительно низкая процентная ставка, высокий порог минимального вноса, невозможность частичной выплаты с вклада. Кроме этого, к числу вероятных вкладчиков можно отнести 9 144 человека, имеющих вклады в других коммерческих банках.

В ходе проведенного анализа, в отношении нового разработанного депозита «Накопительный» к числу потенциальных вкладчиков можно отнести около 22 479 человек. В это число входят лица, имеющие вклады в других банках и лица, не являющиеся вкладчиками ПАО «МДМ Банк» по какой-либо причине.

Основываясь на данных проведенного анализа, сделаем прогноз увеличения количества вкладов «Накопительный». Результаты представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Прогноз увеличения количества депозитов «Накопительный»

	Привлеченное население, %					
	1	5	10	20	50	100
Количество открытых депозитов, ед.	225	1124	2248	4496	11239	22479

В ходе исследования определен целевой сегмент потребителей в 22 479 человек, которые могут отреагировать на введение нового депозитного продукта и стать вкладчиками ПАО «МДМ Банк».

Целью разработки и внедрения нового депозитного продукта является увеличение объемов привлеченных денежных средств и расширение доли участия ПАО «МДМ Банк» на банковском рынке депозитных услуг.

По данным расчета, в случае привлечения 100% потенциальных потребителей количество вкладов должно увеличиться до 22 479 единиц. В действительности данное явление мало возможно. Рассмотрим сценарное изменение срочного вклада «Накопительный» при условии открытия депозитов потенциальными клиентами на первую минимальную сумму по условиям вклада – 10 000 рублей. Полученные данные представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Изменение объема денежных средств на депозите «Накопительный»

Количество открытых депозитов	Доля потенциальных вкладчиков					
	1%	5%	10%	20%	50%	100%
225	2250000					
1124		11240000				
2248			22480000			
4496				44960000		

Продолжение таблицы 9 – Изменение объема денежных средств на депозите
«Накопительный»

11239					112390000	
22479						224790000

Согласно расчетным данным, даже если 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Накопительный» составит 2,25 млн. рублей.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что внедрение предложенного депозитного продукта будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг ПАО «МДМ Банк» и увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно, рост доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств.

Заключение

На сегодняшний день коммерческие банки способны предложить клиенту разнообразные банковские продукты и услуги. Депозитные операции являются одним из наиболее динамично развивающихся сегментов банковских услуг в Российской Федерации. Они являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Привлеченные ресурсы очень важны для коммерческих банков, так как за счет них банки покрывают наибольший удельный вес своих потребностей в средствах.

К настоящему времени создана необходимая нормативно-правовая база осуществления депозитной деятельности банка. В российском законодательстве регламентированы порядок совершения депозитных операций банка, определены объекты и субъекты в части привлечения денежных средств, установлены формы и субъекты контроля деятельности банка.

Принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» обеспечивает стабильную работу банковской системы, защиту прав и интересов вкладчиков кредитных организаций, стимулирует привлечение сбережений населения в банковскую систему.

Депозит (вклад) - денежная сумма в валюте РФ или в иностранной валюте или драгоценные металлы в стандартизированной форме, размещенные физическим или юридическим лицом в кредитной форме. Депозитная политика представляет собой свод норм и правил, координирующих работу персонала подразделений банка, приводящих к минимуму вероятности ошибок и принятия нерациональных решений. Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния ресурсной базы банка и опираясь на перспективы ее развития. Основной целью депозитной политики является разработка такого баланса, при котором привлечение денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами создаст условия для положительной разницы между

процентными доходами банка и процентными выплатами. Качество депозитной политики и эффективность пассивных операций зависит как от компетентности руководства коммерческого банка, так и от уровня квалификации персонала банка по совершению депозитных операций.

Совершенствование депозитной политики – сложная задача, в основу решения которой лежит согласование интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, клиентов и персонала банка. Привлекая денежные средства во вклады коммерческие банки не только укрепляют собственную ресурсную базу, но и поддерживают баланс развития экономики в целом.

Сегодня большинство коммерческих банков предлагает стандартный набор вкладов, условия которых отличаются процентной ставкой и величиной первоначального вноса. Заинтересовать потребителя в таком случае возможно только двумя способами: путем повышения процентной ставки, либо предоставления депозитного продукта с абсолютно новыми условиями хранения денежных средств. Условия размещения денежных средств должны быть максимально привлекательны для клиента и, в то же время выгодны для банка.

Предлагается ввести новый депозитный продукт «Накопительный». Вклад «Накопительный» - это срочный депозит, открываемый на 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев, 1 год. При открытии депозита клиенту будет предоставлен выбор суммы неснижаемого остатка. Условия предполагают внесение дополнительных денежных средств во вклад, за исключением последних 30 дней до окончания срока. Также возможна частичная выдача денежных средств со счета вклада, при условии сохранения ранее оговоренного неснижаемого остатка. При открытии данного вклада процентная ставка устанавливается в зависимости от размера минимального неснижаемого остатка, суммы и срока вклада. Проценты начисляются в конце срока действия вклада на фактический остаток денежных средств на счете. При пролонгации срочного вклада на счет клиента зачисляется 1% от суммы неснижаемого остатка. При пролонгации вклада клиент имеет возможность изменить сумму неснижаемого остатка.

Введение вклада «Накопительный» повлечет за собой расширение клиентской базы ПАО «МДМ Банк», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов ПАО «МДМ Банк» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг, а также увеличит ресурсную базу для активных операций.

В ходе работы был осуществлен статистический анализ численности и уровня жизни населения г. Юрга. Был проведен опрос клиентов ПАО «МДМ Банк» путем анкетирования с целью определения предпочтений потребителя в отношении депозитных услуг.

Анализ данных показал, что 13 335 человек занятого населения могли бы стать клиентами ПАО «МДМ Банк», если бы их не останавливали определенные причины: неудобные сроки хранения денежных средств, относительно низкая процентная ставка, высокий порог минимального взноса, невозможность частичной выплаты с вклада.

В отношении депозита «Накопительный» определен целевой сегмент потребителей в 22 479 человек, которые потенциально могут отреагировать на новый депозитный продукт и стать вкладчиками ПАО «МДМ Банк» в г.Юрга.

Основываясь на полученных данных о количестве спроса на продукт, методом прогнозирования определен предполагаемый прирост количества вкладов «Накопительный». Спрогнозирован объем увеличения клиентской базы ПАО «МДМ Банк» в г.Юрга.

В результате установлено, что при внедрении нового депозитного продукта «Накопительный» 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Накопительный» составит 2,25 млн. рублей.

В целом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что внедрение предложенного депозитного продукта будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг ПАО «МДМ Банк» и увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно, рост доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств.

Список публикаций студента

Полянская А. А. , Марчук В. И. Структурные продукты как альтернатива банковским вкладам // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика: сборник научных статей 5-й Международной научно-практической конференции, Курск, 22-23 Октября 2015. - Курск: ЮЗГУ, 2015 - С. 349-352

Список использованных источников

- 1 Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: учебное пособие для вузов / И.Т. Балабанов. - СПб: Питер, 2010.- 277 с.
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)
- 3 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности»
- 4 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 5 Устав Публичного акционерного общества «МДМ Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.mdm.ru/f/1/about/information-disclosure/constitutive/ustav-mdm-2014.pdf>
- 6 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 7 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
- 8 Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
- 9 Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.
- 10 Белоглазова Г.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
- 11 Каджаева М.Р. Банковские операции: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – М.: Издательский центр «Академия», 2010. – 400 с.
- 12 Копытова А.И. Банки и банковское дело: учебно-методическое пособие /А.И. Копытова. – Томск: Изд-во ТГПУ, 2011. – 132 с.

- 13 Жукова Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 687 с.
- 14 Горелая Н.В. Основы банковского дела: учебное пособие для вузов /Н.В. Горелая, А.М. Карминский. – М.: Инфра-М Форум, 2013. - 271 с.
- 15 Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 664 с.
- 16 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2010. – 368 с.
- 17 Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / С.Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – М.: КноРус, 2011. – 645с.
- 18 Фетисова Т.В. Финансы физических лиц. Концептуальные основы / Т.В. Фетисова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 231 с.