

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Ходыревой Татьяны Владимировны

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Основные подходы к определению «деPOSITная политика» коммерческого банка.....	6
1.2. Характеристика основные депозитных продуктов банка.....	12
1.3. Современное состояние рынка депозитных услуг в России.....	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	28
2.2. Особенности проведения депозитной политики АО «Россельхозбанк».....	36
2.3. Анализ депозитного портфеля Банка.....	44
2.4. Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выпускной квалифицированной работы. В настоящее время все большее значение отдается деятельности банков, поскольку они являются основными финансовыми институтами, с помощью которых происходит аккумуляция и размещение временно-свободных денежных средств, лежащих в основе мобилизации и распределения всего капитала. Исходя из этого, важнейшей составляющей всей банковской политики коммерческих банков является политика по формированию ресурсной базы, наибольшая часть которой образуется в ходе депозитных операций. Возрастание все большего внимания к ее достаточной проработанности и экономической обоснованности, как одному из факторов, обеспечивающих устойчивость и должное развитие банка, обуславливает актуальность данной темы.

Разработка собственной депозитной политики в коммерческом банке предполагает, прежде всего, разработку совокупности мероприятий, заключающихся в определении форм, задач, содержание банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, а также их планированию и регулированию. Депозитная деятельность является фундаментом, на котором держатся все депозитные операции, под которыми следует понимать «операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок или до востребования».

Степень научной разработки проблемы. Концепции, посвященные проблематике депозитной деятельности банков, изменяются и усложняются вместе с изменением конъюнктуры обращения кредитов, исследованию которых посвящены труды отечественных экономистов, среди которых: Г.Н. Белоглазова, М.Н. Бухадурова, А.С. Васильева, Е.Ф. Жуков, М. М.

Горбатенко, В.В. Кузякова, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, В.М. Усоскин и др.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка путей совершенствования депозитной политики коммерческого банка на основе анализа депозитных услуг коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие **задачи**:

- исследовать теоретические основы депозитной политики банка,
- рассмотреть виды депозитов коммерческих банков,
- изучить подходы к формированию депозитной политике банка,
- проанализировать депозитную политику коммерческого банка,
- разработать рекомендации по улучшению проведения депозитной политики коммерческого банка.

Предметом выпускной квалификационной работы является финансово-экономические отношения, возникающие между коммерческим банками и их клиентами по поводу привлечения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

Объектом выпускной квалификационной работы является депозитные продукты, предоставляемые коммерческим банком юридическим и физическим лицам.

В качестве **теоретической основы** исследования выступили источники энциклопедического характера по вопросам депозитных операций, нормативные материалы, законодательные источники, научные монографии, учебная литература, диссертационные исследования, экономическая периодика.

Информационной базой работы послужили: электронные периодические издания, интернет-источники, финансовые годовые отчеты от АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Методологическая база исследования. Исследование проводилось с помощью таких общенаучных методов, как обобщение, сравнение изучаемых

показателей, анализ и синтез, логический подход к оценке экономических явлений, метод финансовых коэффициентов, методы экономико-математического моделирования.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные прикладные направления по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка могут быть использованы в работе конкретных кредитных организаций при формировании и реализации их депозитной политики.

Структура выпускной квалификационной работы. Исследование состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, поставлены цель и задачи исследования, определены объект и предмет исследования, дана структура работы.

В первой главе раскрываются теоретические основы определения депозитной политики в коммерческих банках, виды депозитов.

Во второй главе проводится анализ и оценка депозитной политики на примере АО «Россельхозбанк», раскрываются пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка.

В заключении даны выводы и предложения по теме исследования.

Список литературы включает 56 наименований.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Основные подходы к определению «деPOSITная политика» коммерческого банка

Привлечение финансовых ресурсов является важной задачей, Без ее решения не могут существовать коммерческие банки, так как реализация основной функции банка – перераспределение ресурсов возможно, если банк привлекает ресурсы в объемах, соответствующих его интересам. В современных условиях ограниченности доступа отечественных банков на рынки финансовых ресурсов прежде всего зарубежные, привлечение на внутреннем рынке является суперактуальной задачей. Основным критерием признания банка со стороны других субъектов финансового рынка является способность банка привлекать депозиты, осуществлять размещение собственных ценных бумаг.

Для осуществления депозитных операций каждый коммерческий банк разрабатывает собственную депозитную политику. Депозитная политика – это комплекс мероприятий коммерческого банка, которые направлены на развитие банковской деятельности, планирование и регулирование банковских ресурсов. Успешное развитие и эффективное функционирование банка нереально обеспечить в отсутствии детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, которая будет учитывать особенности деятельности кредитной организации и ее клиентов. Для привлечения ресурсов коммерческим банкам необходимо разработать стратегию депозитной политики, опираясь на задачи и цели банка, которые закреплены в уставе, для получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

Таким образом, депозитная политика – это стратегия и тактика коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе. Она включает:

- разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанную на всестороннем исследовании рынка, анализе окружающей финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностике и прогнозировании;

- формирование и реализацию тактики и стратегии банка по разработке и продвижению новых банковских депозитных продуктов;

- мониторинг деятельности коммерческого банка по привлечению вкладов;

- контроль реализации депозитной политики и её эффективности [34].

Определения понятия депозитной политики находим у многих экономистов, при этом все они по-разному подходят к формулировке депозитной политики. Можно выделить три основных подходы к понятию депозитной политики. В соответствии с первым, изложенным в работе М.М. Горбатенко, депозитная политика трактуется как политика по управлению процентными ставками [18, стр. 5]. С этой точки зрения депозитная политика рассматривается в системе мер по управлению пассивами и ликвидностью банка, целью которого является минимизация риска по формированию депозитного портфеля (диверсификация депозитов), процентного риска и риска ликвидности (сбалансированность депозитов и активов банка по срокам, суммам и процентным ставкам). Второй подход, по мнению А.С. Васильевой, состоит в рассмотрении депозитной политики как составной части кредитной политики банка [13, стр. 42]. Депозитная политика как неотъемлемая часть кредитной политики банка в целом, представляет собой банковскую политику по привлечению средств в депозиты и эффективному управлению ими. Третьего подхода придерживается в своих суждениях В.В. Кузякова, описывая депозитную политику как политику по привлечению денежных средств

вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения [26, стр. 325].

Главная цель депозитной политики – создание такого баланса интересов, при котором бы осуществлялось привлечение вкладов физических и юридических лиц для финансирования различных банковских операций и проектов, но при этом сохранялась положительная разница между процентными доходами банка и его процентными выплатами.

Реализация депозитной политики рассматривается с двух сторон:

– это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также с определением соответствующей комбинации источников средств;

При формировании подобной политики любой банк ставит перед собой главную цель — увеличение объема ресурсной базы, минимизация расходов, связанных с ее привлечением, а также поддержание должного уровня ликвидности. Несмотря на то, что основные элементы депозитной политики уже обозначены самим ее определением и целью проведения, в теории большинство авторов предлагают следующие элементы депозитной политики банка, как показано на рис. 1.1.

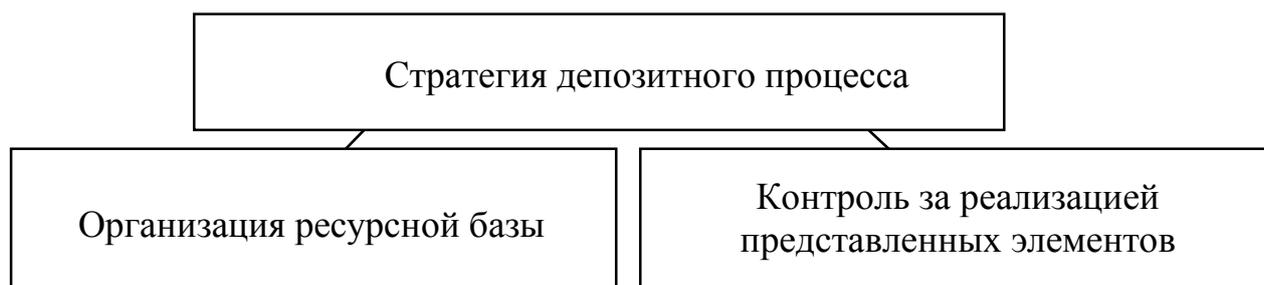


Рис. 1.1. Элементы депозитной политики банка

Также следует отметить, что формирование депозитной политики тесно взаимосвязано с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в

соответствии со срочностью вклада. В настоящее время банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку ЦБ РФ, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада [29, стр.290].

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности, обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
 - минимизация свободных средств на депозитных счетах;
 - проведение гибкой процентной политики;
 - постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам; развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов [35, стр.795].

В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы, что наглядно отражено на рис. 1.2.

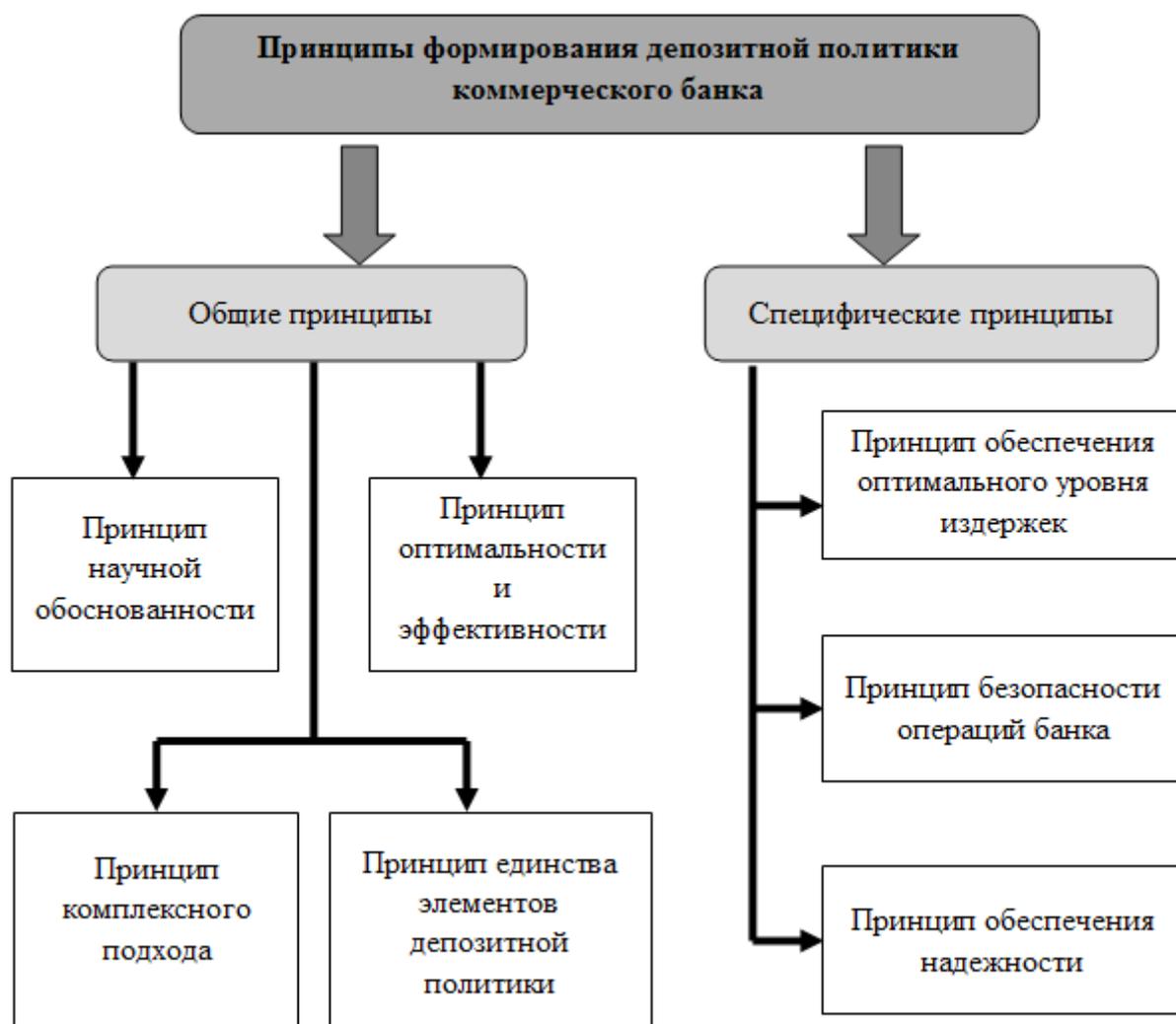


Рис. 1.2. Принципы формирования депозитной политики
коммерческого банка

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее

эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики [9, стр.592].

Основной целью депозитной политики является создание такого баланса, при котором бы осуществлялось привлечение вкладов от населения и юридических лиц для финансирования различных банковских операций и проектов, но при этом сохранялся бы простор для сохранения процентной маржи, то есть положительной разницы между процентными доходами банка и его процентными выплатами. Достичь эту цель необходимо с помощью соответствующей стратегии. Опыт показывает, что эффективная стратегия депозитной политики должна строиться на трех основных положениях.

Во-первых, необходимо соблюдать правило экономической целесообразности или рентабельности - все действия должны предусматривать получение в конечном итоге прибыли. Ведь если депозитная политика будет включать в себя меры, нецелесообразные с экономической точки зрения, это будет означать невыполнение либо процентных обязательств по вкладам, либо невозможность осуществлять иные банковские операции, которые и должны «кормить» сам банк [25, стр.10].

Во-вторых, банковские депозиты могут быть эффективным фактором финансовой системы лишь в том случае, если их привлечение и использование осуществляется на конкурентной основе. Когда в системе имеется финансовая

монополия, то есть один банк имеет возможность устанавливать единую процентную ставку по вкладам, это гораздо менее эффективно, чем, когда существует конкуренция между банками и это позволяет не только выбирать клиентам, но и стимулирует сами банки рационализировать свою работу.

В-третьих, депозитная политика не должна быть противоречива в своих компонентах, то есть все финансовые инструменты конкретного коммерческого банка должны соотноситься между собой, как, например, проценты по вкладам должны оказывать влияние на проценты по кредитам и тому подобное.

Подводя итоги, отметим, что депозитная политика коммерческого банка представляет совокупность последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности, а также методов и способов её осуществления. Современные тенденции развития депозитной политики коммерческих банков характеризуются рядом проблем, в числе которых ограниченность ресурсов, проблема сохранности вкладов, высока конкуренция в банковском секторе и др. Поэтому в современное время крайне актуально и значимо формирование эффективной депозитной политики, т.к. именно она формирует большую часть ресурсов банка.

1.2. Характеристика основных депозитных продуктов банка

Каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, и главный вопрос не только в том, есть ли она у банка, но и в ее качестве (степени соблюдения принципов депозитной политики, в частности ее эффективности и оптимальности). Депозитная организация взаимоотношений банка с клиентами определяется несколькими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских работников, которые отвечают за оформление депозитных сделок, виды депозитов и др.

Главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов – это депозиты. Именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

Различают депозиты из категории вкладчиков:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- физических лиц.

Основную часть привлеченных ресурсов банков составляют банковские вклады (депозиты), это денежные средства, которые вносятся в банк клиентами для хранения на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Между банком и клиентом складываются экономические отношения по поводу передачи средств банку во временное пользование. Уровень дохода зависит от вида, срока и размера вклада. В письменной форме составляется договор о привлечении средств в депозиты.

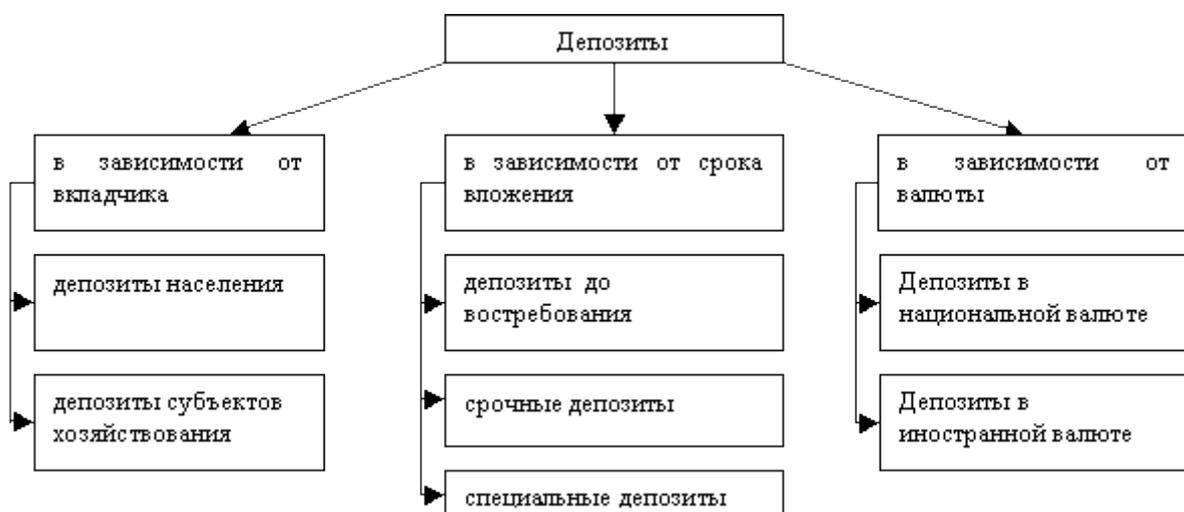


Рис.1.3. Виды депозитов

Депозиты подразделяются:

- до востребования (обязательства, которые не имеют конкретного срока);
- срочные (обязательства, которые имеют определенный срок);

– условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Далее рассмотрим особенности перечисленных видов депозитов.

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент клиентом. К ним относятся:

- средства на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств;
- средства на корреспондентском счете банка, открытом в РКЦ;
- средства на счете ЛОРО при установлении корреспондентских отношений с другими банками;
- вклады до востребования.

У большинства коммерческих банков депозиты до востребования составляют наибольшую долю в структуре привлеченных средств. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. Поэтому по остаткам на счетах до востребования банки начисляют очень низкий процент либо вообще его не начисляют.

Однако коммерческие банки в большей степени заинтересованы в расширении сферы применения срочных депозитов, поскольку это увеличивает наиболее устойчивую часть его кредитных ресурсов. По сравнению с текущими вкладами, имеющими краткосрочный характер, срочные депозиты размещаются на более длительное время и могут быть востребованы вкладчиками по истечении установленного срока. Со стороны вкладчика смысл долгосрочного размещения временно свободных денежных средств состоит в получении более высоких процентов. Банк также заинтересован в таких депозитах, поскольку может размещать их в виде кредитов на более длительное время и, соответственно, увеличивать доходы от процентов. Клиент в случае необходимости может досрочно изъять

(полностью либо частично) срочный вклад, но при этом банк вправе существенно снизить размер процентов, подлежащих выплате вкладчику. Данное условие специально оговаривается в договоре срочного депозитного вклада, являющимся основным документом, определяющим права, взаимные обязанности и экономическую ответственность банка и вкладчика как двух равноправных партнеров.

Срочные вклады — это депозиты, привлекаемые на определенный срок. Размер вознаграждения, который выплачивается клиенту по срочному вкладу, может зависеть от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Твердо обозначенный срок хранения очень важен для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. Разумеется, это и позволяет банкам начислять по срочным договорам повышенные проценты. Сумма срочного вклада остается неизменной в течение всего срока действия договора о срочном депозитном вкладе. Ее нельзя увеличить или уменьшить, кроме как досрочно расторгнув договор. Тогда вкладчику начисляются проценты по пониженной ставке или не начисляются вовсе. Срочные вклады нельзя использовать для текущих платежей. По истечении срока вклад может быть изъят вкладчиком в любой момент.

В зависимости от срока срочные депозиты квалифицируются:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка — возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Есть два вида срочных вкладов:

- срочный вклад с фиксированным сроком;
- срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно, срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок (как правило, от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 и более 12 месяцев). В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

Если вкладчик желает изменить сумму вклада – уменьшить или увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Обычно в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования [41].

Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банка.

Особое положение в зарубежной практике занимают сберегательные вклады. Основное их отличие от депозитов состоит в невозможности совершения платежей с таких счетов. Сберегательные вклады изначально делаются с целью накопления или сохранения денежных сбережений. В

отечественной банковской практике при отсутствии такого понятия, как переуступка права требования по депозиту другому лицу (за исключением депозитных сертификатов, рассмотренных ниже), под сберегательными вкладами понимаются прежде всего операции с населением. Исторически сложившаяся на данный вид деятельности монополия со стороны Сбербанка удалось преодолеть с возникновением новых коммерческих банков, взявших на вооружение опыт Сберегательного банка и существенно разнообразивших условия обслуживания клиентуры.

В ходе рассмотрения данного вопроса также необходимо отметить и тот факт, что депозитная политика отечественных коммерческих банков начинает применять инструменты зарубежной практики – это депозитный сертификат на предъявителя, который может обращаться на рынке как любая другая ценная бумага.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

Также сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов — как в безналичном порядке, так и наличными средствами.

Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации. В иностранной валюте выпуск сертификатов не допускается. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России [41].

Должны быть сертификаты срочными. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения (когда владелец сертификата получает право востребования вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачивается сумма вклада и проценты по ставкам вкладов до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Банк начисляет проценты по сберегательным (депозитным) сертификатам на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами (депозитами) являются повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг.

Несмотря на достаточные положительные тенденции в развитии депозитной политики российских банков, стоит выделить ряд проблемных мест в формировании и реализации политики по привлечению средств.

Во-первых, это проблема сохранности вкладов, решение которой можно обеспечить за счет страхования вкладов и повышения финансовой устойчивости коммерческих банков.

Во-вторых, что также является немаловажной насущной проблемой, ограниченность при формировании ресурсной базы. В этом случае проблему можно решить путем привлечения новых клиентов и активизацией депозитной политики. Огромным плюсом будет анализ среды и роли банка на конкретном рыночном сегменте.

В-третьих, нельзя забывать о высокой конкуренции в банковской среде. Для успеха в этой гонке стоит повышать привлекательность вкладов в глазах потенциальных вкладчиков посредством разработки и внедрения новых технологий, рекламной политики и укрепления имиджа и репутации коммерческого банка.

В-четвертых, на современном этапе развития как никогда становится актуальной проблема стабильности банковской системы поэтому необходима взаимосвязь как депозитной, так и кредитной политики банка. Это делает банк более надежным, стабильным и финансово устойчивым [17, стр.5].

В заключение можно сделать вывод о том, что каждый коммерческий банк разрабатывает депозитную политику самостоятельно, определяя виды депозитов, их сроки, а также проценты по ним. Не остаются без внимания и условия проведения депозитных операций исходя из специфики деятельности банка и конкуренции со стороны других банков, а также инфляционных процессов, протекающие в экономике.

1.3. Современное состояние рынка депозитных услуг в России

В современных условиях ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Коммерческий банк имеет возможность осуществлять активные операции только в пределах объемов, имеющейся у него ресурсной базы. И в случае, если банк формирует свои ресурсы в основном за счет краткосрочных источников, то он ограничен в осуществлении долгосрочных кредитных вложений.

Таким образом, количество и качество ресурсов обуславливают масштабы и направления деятельности банка. В связи с этим вопросы формирования и оптимизации банковских ресурсов являются весьма актуальными.

В структуре банковских ресурсов можно выделить собственные средства, привлеченные и заемные. Стоит отметить, по различным оценкам экспертов, привлеченные средства составляют обычно 70-80% в объеме пассивов организации. Естественно возможны разного рода отклонения, которые зависят как от специфики банка, так и от изменений, связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств. Вышеизложенное положение подтверждают данные о структуре ресурсов банков-лидеров (табл. 1.1) за 2017 год.

Таблица 1.1

Структура ресурсов Топ-5 российских банков в 2017 году

Наименование банка	Собственные средства		Привлеченные средства	
	Сумма, тыс. руб.	% от доли пассивов	Сумма, тыс. руб.	% от доли пассивов
Сбербанк	2 982 801 181	13,3	17 749 239 327	79,4
ВТБ 24	259 076 459	8,0	2 730 162 375	84,5
ГазпромБанк	466 109 237	8,3	4 503 916 675	80,2
РоссельхозБанк	253 162 150	8,9	2 341 582 350	82,3
ФК Открытие	158 314 453	5,7	2 393 810 530	85,6

Как видно из данных таблицы 1.1, в среднем привлеченные ресурсы занимают в районе 80%, а собственные в процентном выражении довольно малы. Лидирующее положение занимает Сбербанк собственные средства которого составляют 13,3%, а привлеченные 79,4%. На втором месте идет банк ВТБ 24 с 8,0% собственных средств и 84,5% привлеченных. Также в четверке лидеров находится и «Россельхозбанк» 8,9% собственных средств и 82,3% привлеченных средств.

Депозитная политика коммерческого банка напрямую зависит от финансовой политики хозяйствующих субъектов. Это в свою очередь, ведет к необходимости учета факторов устойчивости ресурсной базы. К ним принято относить развитие бизнеса юридическими лицами, открытие счетов новыми клиентами, аккумулирование финансовых потоков. Структура этих ресурсов отражена в Таблице 1.2, основанной на статистических данных Банка России.

Данная таблица показывает, что в структуре привлеченных банками средств наибольшую долю составляют депозиты физических лиц (51,81% на 01.01.2015 г.; 58,52% на 01.01.2016 г.; 62,86% на 01.01.2017 г.), а также привлеченные средства юридических лиц (32,02% на 01.01.2015 г.; 30,41% на 01.01.2016 г.; 29,02% на 01.01.2017 г.).

Таблица 1.2

Структура привлеченных ресурсов коммерческих банков РФ
в 2014-2016 гг., млн.руб.

Показатель	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Вклады (депозиты) физ. лиц	13706572	51,81	16398222	58,52	18476652	62,86
Привлеченные средства организаций	8471771	32,02	8522194	30,41	8529436	29,02

Продолжение таблицы 1.2

1	2	3	4	5	6	7
Выпущенные кредитными организациями:						
– депозитные сертификаты	5813	0,02	2825	0,01	573	0,001
– сберегательные сертификаты	460543	1,74	571411	2,04	485482	1,65
– облигации	1357528	5,13	1266477	4,52	1092892	3,72
производные финансовые инструменты	1953347	7,38	880651	3,14	483142	1,64
Средства, привлеченные путем выпуска векселей	489538	1,85	361926	1,29	312355	1,06
Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России	4440	0,017	9287	0,033	5363	0,018
Кредиты, полученные от других кредитных организаций	4806	0,018	6595	0,023	7091	0,024

Выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, производные финансовые инструменты и средства, привлеченные путем выпуска векселей в совокупности на 01.01.2017 г. в общей структуре привлеченных средств, составили всего 7,071% [11, стр.22].

Таким образом, можно сделать вывод, что вклады физических лиц занимают главенствующую позицию, что косвенно подтверждает мысль о том, что банкам удалось вызвать доверие и сформировать прозрачное предложение для формирования потребительского спроса. Но банкам пока не удается вызвать такой же рост активности у юридических лиц, что может быть объяснимо кризисной ситуацией как в национальной, так и в мировой экономике (колебания цен на нефть, инфляционные колебания, волатильность курса национальной валюты). Тем не менее, основной проблемой является тот факт, что на современном этапе депозитные операции нельзя рассматривать в качестве источника долгосрочных ресурсов банков.

По данным Федеральной службы государственной статистики банковские вклады населения на срок свыше 3 лет на 01.01.2017 составили всего 4,3%. Основную часть составляют вклады сроком до одного года (35,2%) и от одного года до трех лет (33,9%). Во многом это обусловлено тем, что ставки по вкладам свыше 3 лет имеют очень низкую доходность, а также опасениями граждан насчет надежности как всего сектора, так и банковской системы в целом, что вызвано массовыми сокращениями банков, что формирует очень негативную тенденцию среди вкладчиков [56].

По данным социологических опросов, организованных в интернет-пространстве, 56% населения не предпочитают размещать средства в банке не более чем на 2 года. В то время как долгосрочные вклады напрямую формируют долгосрочные ресурсы банка. Таким образом, существует необходимость в банковском секторе создавать условия для полноценной реализации трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные. Российские банки стремятся поддерживать более высокую ликвидность за счет большого объема добровольных резервов в связи с тем, что в случае кризиса им не гарантирована ресурсная поддержка Банка России, что в свою очередь связано с проблемой политики рефинансирования.

Исходя из вышеизложенного, можно прийти к тому, что в настоящий момент, в связи с введением ограничений на уровень максимальных процентных ставок со стороны Банка России, коммерческим банкам приходится прибегать к другим способам увеличения привлекательности вкладов. В первую очередь это – "рекламирование" отдельных условий вкладов: – капитализация процентов; – указание эффективной процентной ставки, отражающей фактическую доходность вклада; – возможность совершения расходных операций; – начисление процентов "авансом", сразу же после размещения денежных средств во вклад; – дополнительные банковские продукты и услуги с особыми условиями, предназначенными исключительно для вкладчиков (кредитные и дебетовые карты по льготным тарифам) [12, стр.42].

При формировании устойчивой депозитной базы банкам необходимо принимать меры по минимизации негативного влияния досрочного возврата вклада. Возможность открытия безотзывных депозитов или условно безотзывных депозитов (с правом применения к вкладчику штрафных санкций за досрочный отзыв средств) положительно отразится на 5 стабильности регионального банка за счет повышения его ликвидности. Для наибольшей заинтересованности клиентов и притока вкладов коммерческий банк может предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь.

В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход. Однако, в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада. Кроме того, для кредитных организаций защита от досрочного изъятия депозитов предоставит возможность в полной мере использовать депозиты населения для расширения среднесрочного и долгосрочного кредитования [32, стр.59].

Для прироста ресурсов следует обеспечить надежность банковского сектора, политику ставок, потому что очень часто ставка по депозитам не покрывает даже инфляцию, что негативно сказывается на интересе населения к депозитам, а также совершенствовать маркетинговую составляющую предложения, обеспечив прозрачность предложения, то есть сформировать равенство заявленных условий и фактических [33, стр.332]. Для большей привлекательности банка для клиентов предлагается усовершенствовать продукты, путем интеграции их в интернет-пространство (например, в «Тинькофф» можно заказать карту или открыть вклад и счет онлайн, а во многих банках нет даже элементарного мобильного банкинга, который бы помог следить за состоянием счета, или стоит он очень дорого). Постоянно развивающийся рынок банковских услуг вынуждает постоянно искать новые инструменты привлечения ресурсов.

В последнее время кредитные организации стали развивать продукты, которые позиционируются как гибрид депозита с более доходными инструментами. Одним из таких инструментов являются ОФБУ – общие фонды банковского управления, представляющие собой универсальные фонды, которые размещают средства преимущественно в традиционные инструменты, и консервативные фонды, нацеленные на доходность чуть большую, чем по банковским депозитам. Главным из них является возможность у фонда вести агрессивную финансовую стратегию, зарабатывать больше прибыли. ОФБУ могут вкладывать средства во всё, что не запрещено законом. ПИФы же инвестируют в те активы, которые им разрешены. Однако, и у ОФБУ есть ограничения – они не могут размещать деньги в акции одного эмитента свыше 15% от всех активов. Не смотря на все достоинства ОФБУ, у них есть определённые риски инвестирования.

Главным риском является некачественное управление средствами фонда; то есть фонд не может гарантировать стопроцентного даже самого маленького уровня дохода. Вся прибыль фонда зависит только от степени профессионализма управления деньгами и распоряжения имуществом; именно так называемый человеческий фактор (ошибка управляющего) может привести к убыткам вкладчиков ОФБУ. Государство на законодательном уровне старается свести риски таких фондов к минимуму.

В этих целях они устанавливают строгий отбор банков, которые могли бы открыть ОФБУ, обязывают их вести отдельный учёт по имуществу фонда, запрещают ОФБУ вкладывать более 15% имеющихся активов в ценные бумаги одного эмитента [55]. 7, например, ОПИФ облигаций «Сбербанк – Фонд перспективных облигаций» (до 5 мая 2017 г. – ОПИФ облигаций «Сбербанк – Фонд рискованных облигаций») нацелен на получение прибыли за счет повышения курсовой стоимости и получения купонного дохода путем инвестирования в облигации российских эмитентов с высокой доходностью.

Стратегия рассчитана на инвесторов, ожидающих получения дохода при среднем уровне риска. Средства инвестируются в номинированные в рублях

государственные, корпоративные и субфедеральные облигации российских эмитентов. В портфель включаются облигации с возможностью роста курсовой стоимости за счет переоценки кредитного риска (в результате повышения кредитных рейтингов, улучшения кредитного качества эмитента и т.д.). В свою очередь предложение ВТБ 24 выглядит следующим образом: – ОФБУ «Портфель акций» – ОФБУ «Портфель смешанных инвестиций» «...Согласно российским законам, мы не имеем права гарантировать какого-либо дохода, также как и абсолютную защиту основной суммы инвестиций. Наша задача – приложить все усилия для получения инвестиционного дохода клиентами, предупредив их о возможных рисках...». Данная фраза лишней раз подтверждает риски данного инструмента.

В условиях снижающихся ставок для повышения интересов вкладчиков европейскими банками предлагается по банковским депозитам повысить интерес вкладчиков к своим продуктам путём предложения «синтезированных» вкладов, включающие инвестиционную составляющую – 8 инвестиционные и индексируемые депозиты. Потенциально они могут показывать большую доходность по сравнению с «обычными» вкладами. Так, например, индексируемый депозит подразумевает, что доходность вложений не фиксирована, а привязана к определенному инструменту – стоимости товаров, фондовому индексу, инвестиционному фонду и т. д. Подобный продукт сейчас в России предлагают всего несколько банков. Например, один из российских банков начал привлекать средства вкладчиков на депозиты, доходность по которым зависит от динамики цен на нефть и изменения индекса РТС. В отличие от индексируемого депозита, инвестиционный депозит подразумевает, что часть суммы, полученной банком от вкладчика, инвестируется в инструменты фондового рынка. При этом схема инвестиций и инструментарий могут быть различными, однако, как правило, речь идет об инвестициях части активов клиента в ценные бумаги. Это гарантированная ставка доходности, которую предлагает компания и, кроме того, инвестор может рассчитывать на рост стоимости портфеля ценных бумаг, а также

дополнительный доход за счет выплаты дивидендов [38, стр.508]. На сегодняшний день депозитный продукт формируется в связи с принятым решением ЦБ о снижении ключевой ставки до 9%. Банк больше не сможет держать ставки по вкладам больше 8%, так как маржа в данном случае будет близка к нулю.

Для привлечения большего объема средств многие аналитики предлагают увеличить сумму, страхуемую через Агентство Страхования Вкладов, так как сумма в 1 млн. 400 тыс. руб. зачастую ограничивает действия вкладчика, люди не складывают на депозит более страхуемой суммы, так как рисковать население не готово.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что основными направлениями дальнейшего развития могут стать повышение привлекательности вкладов путем повышения действующих ставок; изучение мнения клиентов; рекламирование услуг банка; удобство обслуживания; повышение качества оказания услуг; формирование комплексных услуг.

Доходность по банковским вкладам будет потихоньку падать. По данным Центрального Банка, сейчас ставка по вкладам до года составляет в среднем 5,9%, а ведь в 2014 году она была почти 13%.

Это происходит в том числе потому, что ЦБ весь год снижал ключевую ставку (сейчас она составляет 7,75%). И в 2018 году, если ничего не случится, и замедлившаяся инфляция не начнет вновь ускоряться, будет продолжать снижать ставку дальше. А поскольку от ключевой ставки ЦБ зависит цена денег для банков, то и ставки по вкладам будут падать. Ну нет смысла для банков одалживать деньги у граждан под большой процент, чем тот, под который можно взять займы у ЦБ [55].

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Россельхозбанк был создан по инициативе правительства, одобренной президентом РФ, в 2000 году. Учредителем выступило государственное Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО, предшественник Агентства по страхованию вкладов).

Прошедший год был непростым как для Банка, так и для всей российской экономики. С одной стороны, появились признаки стабилизации макроэкономической ситуации, замедлилась инфляция и сократился отток капитала. С другой стороны, инвестиционная активность в экономике не восстановилась, а во многих отраслях продолжался спад производства. Ключевые для АО «Россельхозбанк» отрасли — сельское хозяйство и пищевая промышленность — демонстрировали устойчивые темпы роста, в немалой степени благодаря финансовой поддержке со стороны Банка.

В банковском секторе постепенно восстанавливалась маржинальность бизнеса при одновременном снижении процентных ставок и стабилизации качества кредитного портфеля. Вместе с тем при сохранении разнонаправленных тенденций в российской экономике динамика кредитования нефинансовых организаций и населения оставалась слабой. На фоне снижения в 2017 году совокупного объема кредитов в экономике и усиления конкуренции за платежеспособных заемщиков динамика кредитования со стороны Банка опережала среднерыночные темпы роста. Общий кредитный портфель на конец 2017 года превысил 1,7 трлн рублей, в том числе задолженность по кредитам АПК достигла 1,2 трлн рублей.

Банк приложил значительные усилия для обеспечения опережающей динамики кредитования в условиях сложной макроэкономической ситуации и серьезных ресурсных ограничений. По сравнению с предыдущим годом на 62% был увеличен объем кредитования агропромышленного комплекса: Банк предоставил на его развитие рекордные 1,03 трлн рублей.

Сегодня доля Банка на рынке кредитования АПК составляет почти 30% и 75% — в финансировании сезонных работ, Банк занимает второе место в России по величине кредитного портфеля малого и среднего бизнеса, который превысил 505 млрд рублей, третье место по объему кредитов населению. В 2017 году на фоне продолжающихся экономических санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран Банк последовательно работал над изменением структуры пассивов, замещая заимствования с зарубежных финансовых рынков средствами клиентов [6].

Доля клиентских средств в общем объеме обязательств увеличилась до 81,3% (на 2,4 п.п.), при этом сам объем клиентских средств увеличился на 10,2% — до 1,98 трлн рублей, в том числе средства населения выросли до 600,2 млрд рублей (+25%). В отчетном году Банк проводил планомерную работу по повышению качества кредитного портфеля, что привело к снижению уровня просроченной задолженности. При этом Банком сформирован значительный объем резервов.



Рис.2.1. Организационная структура АО «Россельхозбанк»

Представим изменение долю АО «Россельхозбанк» в основных сегментах рынка по состоянию на 01.01.2017 г.

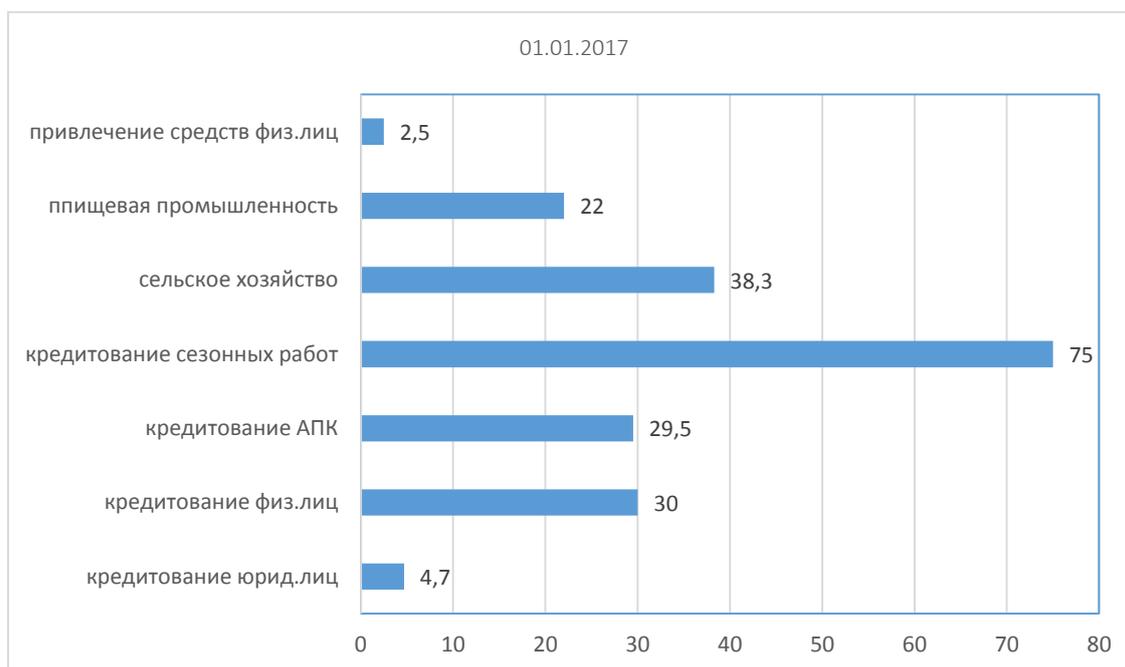


Рис.2.2. Динамика рыночной доли Банка в основных сегментах кредитного рынка России по состоянию на 01.01.2017 г., %

Из рис. 2.2, видно, что по итогам 2016 года Банк обеспечил опережающую динамику развития на всех основных рынках. Так, на рынке кредитования населения прирост портфеля Банка составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля Банка увеличилась на 0,3 п.п. — до 3,0%; на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля Банка составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля Банка на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. — до 4,7%. Темп прироста привлеченных средств физических лиц в Банке в 2016 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,4 п.п. — до 2,5%, объем привлеченных средств юридических лиц в Банке в 2016 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,8 п.п. — до 5,4%.

Далее проведем анализ активов АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг. (Таблица 2.1).

Таблица 2.1

Анализ активов баланса АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг., млн.руб.

№	Наименование статьи	По состоянию на			Абсолютное отклонение, +/-	
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	39 384,5	31 011,5	148 409,6	-8 373,0	117 398,1
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 163,2	54 532,4	81 227,0	8 369,2	26 694,6
2.1	Обязательные резервы	7 738,8	11 266,4	19 111,7	3 527,6	7 845,3
3	Средства в кредитных организациях	4 718,3	6 087,2	2 863,3	1 368,9	-3 223,9
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,9	26 691,7	21 534,6	26 617,8	-5 157,1
5	Чистая ссудная задолженность	2 010 134,8	2 144 522,6	2 285 830,4	134 387,8	141 307,8
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	227 470,0	224 585,2	265 009,1	-2 884,8	40 423,9
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464,0	30 464,0	30 464,0	0,0	0,0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	31 316,1	11 593,7	68 506,6	-19 722,4	56 912,9

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7
8	Требование по текущему счету на прибыль	818,8	83,3	0,5	-735,5	-82,8
9	Отложенный налоговый актив	17 865,7	17 691,8	17 693,0	-173,9	1,2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 320,6	17 975,6	22 683,5	1 655,0	4 707,9
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151,4	247,4	277,9	96,0	30,5
12	Прочие активы	116 522,1	144 268,3	163 480,2	27 746,2	19 211,9
13	Всего активов	2 510 939,6	2 679 290,9	3 077 515,8	168 351,3	398 224,9

По данным таблицы 2.1 видно, что по состоянию на 01.01.2018 г. валюта баланса составила 3 077 515,8 млн.руб., что на 398 224,9 млн.руб. или на 149% больше показателя на 01.01.2017 г.. в структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 74,3%, тогда как по состоянию на 01.01.2017 г. этот показатель был равен 80,0%. От общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности по итогам 2017 года составил 2 285 830,4 млн.руб., что на 141 307,8 млн.руб. (на 6,6%) больше аналогичного показателя 2016 года. Увеличение размера чистой ссудной задолженности связано с размещением средств на депозитных счетах в Банке России.

Доля средств кредитных организаций в ЦБ РФ в общем объеме активов банка существенно не изменилась и на 01.01.2018 г. составила 0,1% (на 01.01.2017 г. -0,2%). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 11,5%, инвестиции в дочерние и зависимые организации в АО «Россельхозбанк» остались неизменными 30 464,0 млн.руб. Средства в кредитных организациях в 2017 году сократились на 3 223,9 млн. руб., тогда как в 2016 году они имели положительную динамику и увеличились с 4 718,3 млн.руб. до 6 087,2 млн.руб., т.е. на 1 368,9 млн.руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2017 году по сравнению с 2016 годом, сократились на 5 157,1 млн. руб., тогда как по итогам 2016 года этот показатель вырос более чем в 360 раз. Требование по текущему счету на прибыль в 2012-2017 гг. сократилось с 818,8 млн.руб. до 0,5 млн. руб. Остальные показатели активов банка имеют положительную тенденцию к росту.

Далее проведем анализ пассивов баланса АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 год (Таблица 2.2).

Таблица 2.2

Изменение пассивов баланса АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг.,
млн.руб.

№ п/ п	Наименование статьи	По состоянию на			Абсолютное отклонение, +/-	
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	41 605,9	28 855,7	21 430,9	-12 750,2	-7 424,8
2	Средства кредитных организаций	157 116,9	148 061,3	71 792,3	-9 055,6	76 269,0
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 796 083,6	1 978 996,4	2 423 252,1	182 912,8	444 255,7
3.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	498 004,2	624 429,9	874 707,9	126 425,7	250 278,0
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184,2	3 266,8	1 035,7	3 082,6	-2 231,1
5	Выпущенные долговые обязательства	234 917,8	226 177,5	224 369,9	-8 740,3	-1 807,6

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
6	Обязательство по текущему налогу на прибыль	161,6	205,1	428,6	43,5	223,5
7	Отложенные налоговые обязательства	364,7	1455,5	819,1	1 090,8	-636,4
8	Прочие обязательства	46 624,7	48 417,9	36 471,0	1 793,2	-11 946,9
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	167,7	493,2	1 099,2	325,5	606,0
10	Источники собственных средств	233 712,7	245 592,6	294 585,8	11 879,9	48 993,2
11	Всего пассивов	2 510 939,6	2 679 290,9	3 077 515,8	168 351,3	398 224,9

По данным таблицы 2.2 видно, что кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации сократились на 7424230 тыс. руб. в 2017 году, по сравнению с 2016 годом.

Средства кредитных организаций сократились с 2015 по 2017 гг практически в 2 раза, с 41 605,9 млн.руб. до 21 430,9 млн.руб. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2017 году сократились на 2 231,1 млн. руб., в сравнении с 2016 годом. Выпущенные долговые обязательства в 2017 году сократились на 1 807,6 млн. руб. Отложенные налоговые обязательства в 2017 году сократилось на 636,4 млн.руб., тогда как в 2016 году по сравнению с 2015 годом их рост составил 1 090,8 млн.руб. Прочие обязательства сократились на 11 946,9 млн.руб. по итогам 2017 года, в общем за анализируемый период данный показатель снизился с 48 417,9 млн.руб. до 36 471,0 млн.руб. Остальные показатели пассивов имеют положительную динамику.

Что касается источников собственных средств, то они включают собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников),

эмиссионный доход, переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений, переоценка инструментов хеджирования, денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) у банка нет имеют положительную динамику, их рост составил 60 873,1 млн.руб, увеличившись с 233 712,7 млн.руб. до 294 585,8 млн.руб.

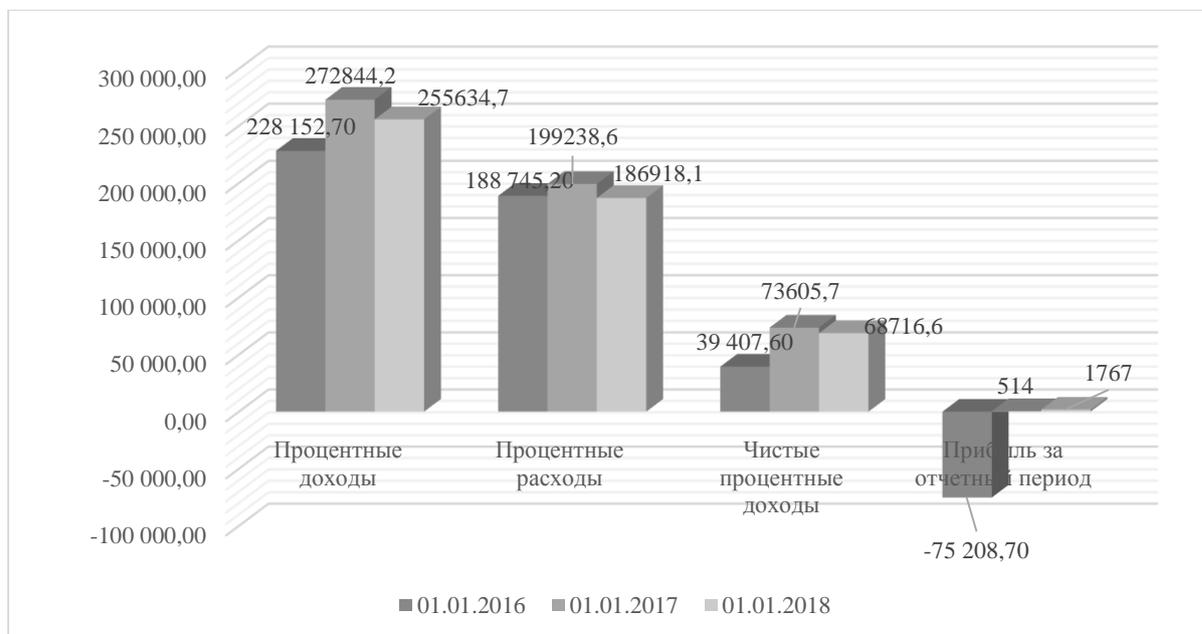


Рис. 2.3. Анализ финансовых показателей АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг., млн.руб.

По данным рис.2.3 видно, что процентные доходы увеличились на 27 482 млн. руб. в 2017 году, по сравнению с 2015 годом. Однако по итогам 2017 года по сравнению с 2016 годом процентные доходы снизились на 6,3%. Процентные расходы сократились на 1 827,1 млн.руб. тыс. руб., а по сравнению с 2016 годом наблюдалось снижение данного показателя на 6,2%. В связи с ростом дополнительных доходов чистая прибыль выросла на 1 253 млн.руб.

Таким образом, на основании всего вышесказанного можно сказать, что по отдельным показателям финансово-экономической деятельности, а именно по активам и кредитному портфелю, АО «Россельхозбанк» входит в число ТОП-10 банков и занимает одну из лидирующих позиций, что свидетельствует о его конкурентоспособности. Однако в 2016 году Банк заработал прибыль в

0,5 млрд руб., несмотря на убыток в 75,2 млрд руб. Это свидетельствует его адаптации к новым экономическим условиям и более эффективном использовании своих преимуществ на рынке банковского кредитования.

2.2. Особенности проведения депозитной политики АО «Россельхозбанк»

Благодаря государственной поддержке и многолетней истории АО «Россельхозбанк» в настоящее время остается одним из лидеров в области депозитной политики. А между тем, существует множество привлекательных предложений коммерческих банков, с более высокими процентными ставками. АО «Россельхозбанк» же пользуется наибольшим доверием клиентов, как надежный банк с широкой линейкой депозитов.

Вклады – в рублях и в иностранной валюте. Виды депозитов различаются по условиям пополнения вклада, по срокам и условиям закрытия счета. АО «Россельхозбанк» регулярно обновляет список предложений для своих самых верных вкладчиков – пенсионеров, для которых предусмотрены вклады на льготных условиях с более высокой процентной ставкой. Несомненным достоинством является охват сетью филиалов всей территории страны. Необходимые операции с вкладами можно осуществить практически в любом населенном пункте, где представительства других банков могут полностью отсутствовать.

«Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится АО «Россельхозбанк» при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). Операции по банковским счетам, счетам по вкладу (депозиту) соответствующего вида регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном В частности, в АО «Россельхозбанк» организация работы с банковскими вкладами (депозитами) происходит в соответствии с «Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Основанием

открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) и предоставление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации. клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все документы, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов, устанавливается законодательством Российской Федерации. Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации» [51].

Открытие банковского счета, по (депозиту) а счет по вкладу (депозиту) является с внесением записи об открытии лицевого счета в Книгу регистрации. Запись об открытии счета быть внесена в регистрации открытых не позднее дня, следующего за заключения договора банковского счета, вклада (депозита).

В целях организации работы по открытию закрытию банковских счетов, счетов (депозитам) АО «Россельхозбанк» принимает правила в соответствии с 11 Инструкции № 28-И. Из своих работников банк определяет должностных ответственных за работу с клиентами открытию и закрытию счетов клиентам, должностные права обязанности, с которыми они должны под роспись.

«Должностные лица банка прием документов, для счета соответствующего вида, надлежащего документов, полноты представленных их достоверности в случаях и порядке, установленных Инструкцией №28-И, основании полученных документов проверяют наличие клиента правоспособности (дееспособности), также другие функции, предусмотренные банковскими и должностной инструкцией. В указанных

лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию» [6].

Должностные лица банка быть уполномочены проводить идентификацию клиента порядке, установленном законодательством Российской Федерации, быть уполномочены карточку подписей и оттиска Банк обязан располагать копиями документов сведениями об их реквизитах), удостоверяющих клиента или лица, личность которого установить открытии счета по (депозиту).

Для открытия банковского счета, счета по вкладу банк предоставляются оригиналы документов или их копии, заверенные законодательством Российской Федерации.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» предлагает размещение средств на депозитных вкладах в рамках пакетов услуг «Премиум» и «Ультра».

Пакет услуг «Премиум» представлен следующей линейкой вкладов:

1) «Вклад «Золотой Премиум»:

– Минимальный размер первоначального взноса 1 500 000 рублей РФ / 50 000 долларов США

– Выплата процентов по вкладам производится по выбору вкладчика:

а) в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада;

б) в день окончания срока вклада путем перечисления суммы причитающихся процентов на Счет вкладчика, открытый в Банке;

в) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада (капитализация);

г) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем перечисления суммы причитающихся процентов на Счет вкладчика, открытый в Банке» [6].

– В случае если Счет вкладчика, на который согласно данному разделу должны быть перечислены начисленные проценты закрыт, Банк капитализирует начисленные проценты в день выплаты процентов.

– Пополнение вклада: не предусмотрено

– Максимальная сумма вклада: не ограничена

– Расходные операции с сохранением процентной ставки: не предусмотрены

– При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте

– Автоматическая пролонгация вклада: не предусмотрена.

– Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 6,05% до 7,70% годовых.

2) «Вклад «Максимальные накопления Премиум»:

– Валюта вклада: рубли РФ

– Пополнение вклада: предусмотрено

– Расходные операции с сохранением процентной ставки: не предусмотрены

– Процентная ставка: возможность повышения процентной ставки при переходе в новый суммовой диапазон

– Выплата процентов производится по выбору вкладчика:

а) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада (капитализация);

б) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем перечисления суммы причитающихся процентов на Счет вкладчика, открытый в Банке»[51].

– Условия досрочного востребования: При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются по ставке вклада «До востребования»

– Автоматическая пролонгация вклада: не предусмотрена

– Минимальная сумма вклада: 1 500 000 рублей

- Минимальная сумма дополнительного взноса: 30 000 рублей
- Максимальная сумма вклада: 150 000 000 рублей
- Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 6,15% до 7,05% годовых.

3) Вклад «Платиновый Премиум»:

- Минимальный размер первоначального взноса: 1 500 000 рублей РФ / 50 000 долларов США
- Проценты капитализируются ежемесячно или перечисляются на счет по выбору Клиента
- Пополнение вклада: предусмотрено не позднее, чем за 30 календарных дней до окончания срока вклада
- Минимальный размер дополнительного взноса во вклад: 30 000 рублей РФ / 1000 долларов США
- Максимальная сумма вклада не может превышать сумму, равную пятикратному размеру первоначального взноса
- Расходные операции с сохранением процентной ставки: предусмотрены при условии сохранения неснижаемого остатка по вкладу
- Неснижаемый остаток по вкладу определяется клиентом на выбор
- Неснижаемый остаток не подлежит изменению в течение всего срока вклада
- При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте
- Автоматическая пролонгация вклада: не предусмотрена
- Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 5,65% до 6,55% годовых.

Пакет услуг «Ультра» представлен следующей линейкой вкладов:

1) «Вклад «Ваш доход»:

- Минимальный размер первоначального взноса 500 000 рублей РФ / 20 000 долларов США
- Выплата процентов по вкладу производится по выбору вкладчика:

а) в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада;

б) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада (капитализация);

в) ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока вклада путем перечисления суммы причитающихся процентов на Счет вкладчика, открытый в Банке» [51].

– В случае, если Счет вкладчика, на который согласно данному разделу должны быть перечислены начисленные проценты закрыт, Банк капитализирует начисленные проценты.

– Пополнение вклада не предусмотрено

– Максимальная сумма вклада не ограничена

– Расходные операции с сохранением процентной ставки не предусмотрены

– При досрочном востребовании вклада доход по вкладу исчисляется за фактическое время нахождения денежных средств во вкладе, при этом ставка зависит от периода нахождения средств во вкладе.

– Пролонгация вклада не предусмотрена.

– По желанию Клиента предоставляется карта в рамках тарифного плана «Амурский тигр – карта к вкладу» с бесплатным годовым обслуживанием и начислением процентов на фактический остаток денежных средств, находящийся на счете карты, в размере 7% годовых в рублях.

– Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 6,50% до 7,85% годовых.

2) «Вклад «Ваши накопления»:

– Минимальный размер первоначального взноса 500 000 рублей РФ / 20 000 долларов США

– Проценты капитализируются ежемесячно или перечисляются на счет по выбору Клиента

- Пополнение вклада предусмотрено не позднее, чем за 30 календарных дней до окончания срока вклада в пределах максимальной суммы вклада

- Минимальный размер дополнительного взноса во вклад 30 000 рублей РФ / 1 000 долларов США

- При переходе суммы вклада в следующую суммовую категорию (в результате причисления процентов или пополнения), процентная ставка по вкладу растет

- Максимальная сумма вклада 150 000 000 рублей РФ / 5 000 000 долларов США

- Расходные операции с сохранением процентной ставки не предусмотрены

- При досрочном востребовании вклада доход по вкладу исчисляется за фактическое время нахождения денежных средств во вкладе, при этом ставка зависит от периода нахождения средств во вкладе.

- Пролонгация вклада не предусмотрена

- По желанию Клиента предоставляется карта в рамках тарифного плана «Амурский тигр – карта к вкладу» с бесплатным годовым обслуживанием и начислением процентов на фактический остаток денежных средств, находящийся на счете карты, в размере 7% годовых в рублях

- Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 6,30% до 7,25% годовых» [4].

3) Вклад «Ваши возможности»:

- Минимальный размер первоначального взноса 500 000 рублей РФ / 20 000 долларов США

- Проценты капитализируются ежемесячно или перечисляются на счет по выбору Клиента

- Пополнение вклада предусмотрено не позднее, чем за 30 календарных дней до окончания срока вклада в пределах максимальной суммы вклада

- Минимальный размер дополнительного взноса во вклад 30 000 рублей РФ / 1000 долларов США

- Максимальная сумма вклада не может превышать сумму, равную пятикратному размеру первоначального взноса

- Расходные операции с сохранением процентной ставки предусмотрены при условии сохранения неснижаемого остатка по вкладу

- Неснижаемый остаток по вкладу определяется клиентом на выбор

- Неснижаемый остаток не подлежит изменению в течение всего срока вклада

- При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте

- Пролонгация вклада не предусмотрена

- По желанию Клиента предоставляется карта в рамках тарифного плана «Амурский тигр – карта к вкладу» с бесплатным годовым обслуживанием и начислением процентов на фактический остаток денежных средств, находящийся на счете карты, в размере 7% годовых в рублях

- Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 5,80% до 6,75% годовых.

4) Вклад «Ваши условия»:

- Минимальный размер первоначального взноса 50 000 рублей РФ

- Выплата процентов по вкладам производится в день окончания срока вклада путем причисления суммы причитающихся процентов к сумме вклада или путем перечисления на счет по выбору Клиента

- Пополнение вклада предусмотрено в течение всего срока действия вклада в пределах максимальной суммы вклада

- Минимальный размер дополнительного взноса во вклад не ограничен

- Максимальная сумма вклада 50 000 000 рублей РФ

- Расходные операции с сохранением процентной ставки предусмотрены при условии сохранения неснижаемого остатка по вкладу

- Неснижаемый остаток по вкладу 50 000 рублей РФ

- Неснижаемый остаток не подлежит изменению в течение всего срока вклада

– При досрочном востребовании вклада проценты выплачиваются за фактическое время нахождения денежных средств во вкладе исходя из процентной ставки, установленной договором банковского вклада

– Автоматическая пролонгация вклада производится на тот же срок на условиях и под процентную ставку, действующую в Банке для пролонгации данного вида вклада на день пролонгации.

– Количество пролонгаций – не более 10

– При условии заключения договора банковского вклада «Ваши условия» в течение 30 календарных дней с даты заключения Договора по Пакету услуг «Ультра», по вкладу действует надбавка к стандартной ставке, действующей по данному виду вклада [51].

– По желанию Клиента предоставляется карта в рамках тарифного плана «Амурский тигр – карта к вкладу» с бесплатным годовым обслуживанием и начислением процентов на фактический остаток денежных средств, находящийся на счете карты, в размере 7% годовых в рублях

– Процентная ставка по данному вкладу варьируется от 5,50% до 6,00% годовых.

Таким образом, в целом в депозитной политике в АО «Россельхозбанк» представлен широкий ассортимент вкладов и депозитов. Но все же банку необходимо активизировать свою депозитную политику.

2.3. Анализ депозитного портфеля Банка

В условиях продления финансовых санкций и сохранения ключевой ставки Банка России на высоком уровне стоимость привлечения банками долгосрочных финансовых ресурсов оставалась высокой, что дополнительно сдерживало рост кредитования и деловую активность в экономике.

Проведем анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Динамика депозитного портфеля Банка за 2015-2017 гг.. млн.руб.

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	По состоянию на			Темп прироста, %		
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016	2017-2015
1	Средства юридических лиц	1 298 079,4	1 354 566,5	1 548 544,2	4,3	14,3	19,3
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	498 004,2	624 429,9	874 707,9	25,4	40,1	75,6
3	Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 796 083,5	1 978 996,4	2 423 252,1	10,2	22,4	34,9

Из данных таблицы 2.3 следует, что объем привлеченных средств юридических и физических лиц за 2015-2017 гг. в АО «Россельхозбанк» имел положительную динамику. Так, по состоянию на 01.01.2018 г. объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 874 707,9 млн.руб., что на 75,6% больше, чем по состоянию на 01.01.2017 г. Средства юридических лиц выросли с 1 298 079,4 до 1 548 544,2 млн.руб., что свидетельствует о том, что клиентские средства оставались основным источником фондирования активных операций, замещая для банков внешние заимствования. Общий объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 2 423 252,1 млн.руб. по итогам 2017 года, что на 34,9% больше чем в 2016 году.

Представим структуру депозитного портфеля Банка на рис.2.4.

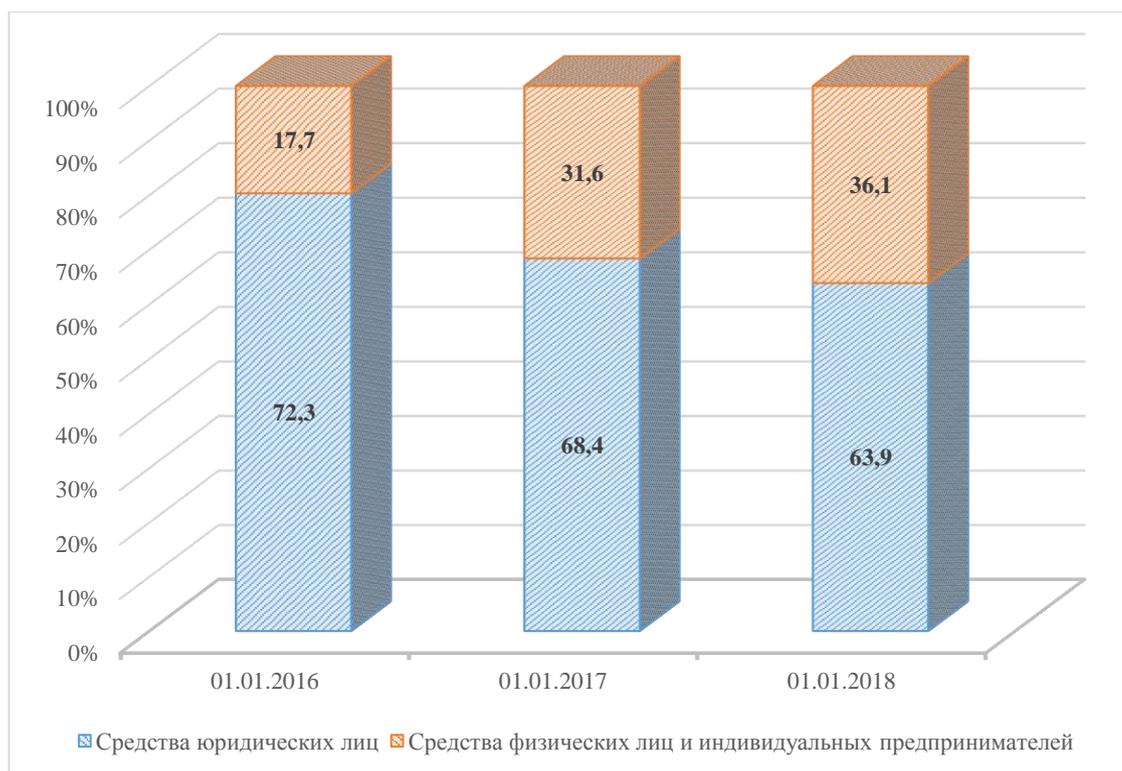


Рис.2.4. Структура депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., %

Анализируя данные рис. необходимо отметить, что в структуре депозитов основной удельный вес приходится на средства юридических лиц 63,9% по состоянию на 01.01.2018 г., однако в течение анализируемого периода наблюдается тенденция снижения данного показателя, что связано с замедлением темпов роста депозитов юридических лиц и кредитных организаций. Напротив, доля вкладов физических лиц выросла более чем в 2 раза, с 17,7% до 36,1%, что свидетельствует о повышении спроса населения на депозитные продукты банка по выгодным условиям.

Далее рассмотрим виды привлечения и типы клиентов юридических лиц Банка за анализируемый период в таблице 2.4. По данным таблицы 2.4 можно сделать вывод о том, что привлечённые средства юридических лиц сформированы в основном за счет депозитов и прочих привлеченных средств.

Анализ привлеченных средств Банка по видам привлечения и типам клиентов –юридических лиц в 2015-2017 гг., млн.руб.

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	По состоянию на			Темп прироста, %		
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016	2017-2015
1	Средства юридических лиц в т.ч.:	1 298 079,4	1 354 566,5	1 548 544,2	4,3	14,3	19,3
1.1	расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	128 655,5	333 829,3	306 508,8	159,5	91,8	138,2
1.2.	депозиты и прочие привлеченные средства	1 169 423,9	1 020 737,2	1 242 035,4	87,2	21,7	6,2

Так, по данным 2017 года объемов депозитов юридических лиц составил 1 242 035,4 млн.руб., по итогам 2016 года этот показатель был равен 1 020 737,2 млн.руб., темп прироста составил 6,2%. Что касается расчетных счетов, средств до востребования и незавершенных расчетов юридических лиц, то следует отметить в 2015-2016 гг. положительную динамику в 2,5раза с 128 655,5 до 333 829,3 млн.руб. По итогам 2017 года этот показатель снизился на 8, п.п. и составил 306 508,8 млн.руб.

Далее проведем анализ депозитного портфеля по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц и представим его результаты на рис.2.5.

По данным рис.2.5 видно, что основная доля депозитов юридических лиц в 2016 и 2017 годах приходится на организации, находящиеся в негосударственной собственности, 50,3 и 53,0% соответственно. Кроме того, по итогам 2017 года вторым по значимости сектором экономики в части депозитов юридических лиц являются средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления и занимает 29,2%, тогда как в 2016 году всего 12,5%.

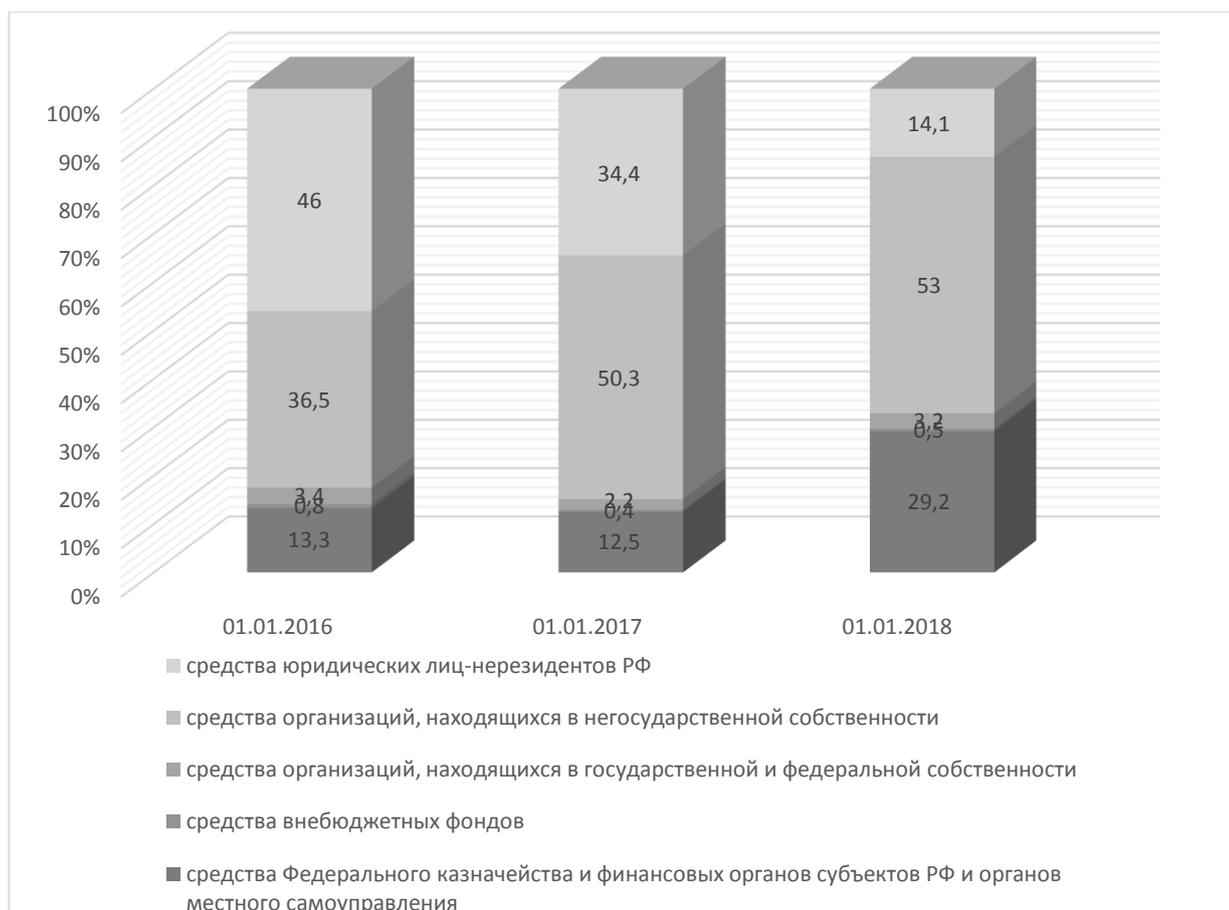


Рис.2.5. Структура депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» по принадлежности клиентов к секторам экономики в части депозитов юридических лиц в 2015-2017 гг., %

В течение анализируемого периода значительно снизились доля депозитов юридических лиц-нерезидентов РФ с 46% до 14,1% в 2015 и 2017 годах соответственно, что можно обосновать введением санкционных ограничений со стороны стран ЕС и США. Наименьший удельный вес стабильно занимают средства внебюджетных фондов- менее 1%.

Далее проанализируем депозитный портфель АО «Россельхозбанк» в части вкладов физических лиц в таблице 2.5.

Анализ привлеченных средств Банка по видам привлечения и типам клиентов – физических лиц в 2015-2017 гг., млн.руб.

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	По состоянию на			Темп прироста, %		
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016	2017-2015
1	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей в т.ч:	498 004,2	624 429,9	874 707,9	25,4	40,1	75,6
1.1	текущие счета и средства до востребования	46 155,3	64 178,4	85 936,7	39,0	33,9	86,2
1.2.	депозиты и прочие привлеченные средства	451 848,8	560 251,5	788 771,2	23,9	40,8	74,6

Проанализировав данные таблицы следует, что средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей включают текущие счета и средства до востребования и депозиты и прочие привлеченные средства. Наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля Банка для физических лиц занимают депозиты и прочие привлеченные средства- более 90% по итогам 2017 года. Кроме того, это показатель имеет стабильную положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода, темп прироста составил 74,6%. Исследуя текущие счета средства до востребования, то можно наблюдать также увеличение объемов таких средств на счетах Банка с 46 155,3 млн.руб до 84 936,7 млн.руб., темп прироста за последние три года составил 86,2%.

Далее целесообразно проанализировать динамику состава и структуру валюты депозитного портфеля в АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг . на рис.2.6.

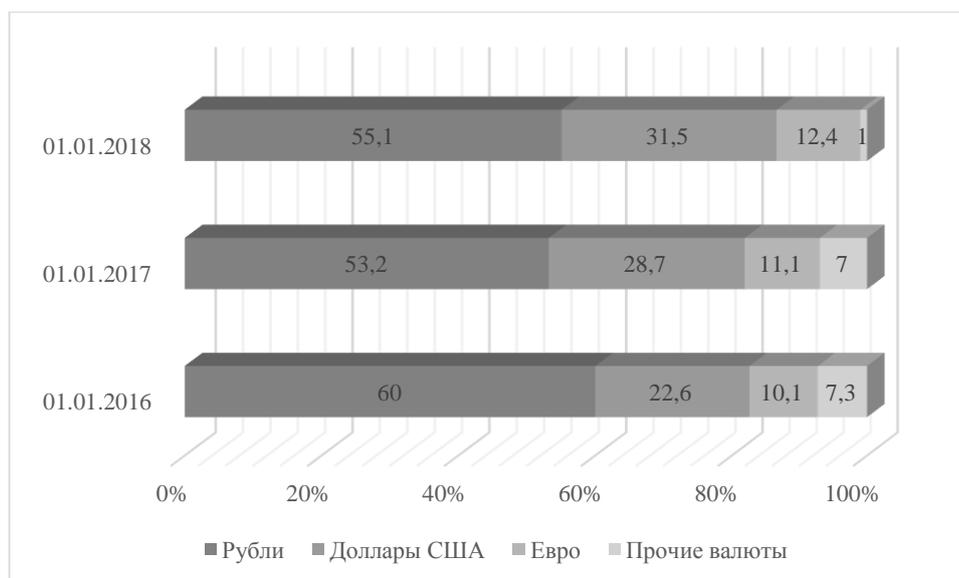


Рис. 2.6. Динамика состава и структуры валюты депозитного портфеля в АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 год, млн. руб.

Данные рис.2.6 показывают, что основную долю валютной корзины депозитного портфеля Банка занимают рублевые депозиты, их доля хотя и снизилась с 60 % до 55,1%, однако такие вклады являются наиболее привлекательными и понятными для клиентов. Доля депозитов в долларах США по итогам 2016 года с поправкой на валютную переоценку вырос на 9,2%, также растут и объемы депозитов в евро, удельный вес в общем объеме депозитного портфеля банка вырос с 10,1% до 12,4%. Таким образом, население продолжало придерживаться сберегательной модели поведения, а положительные реальные процентные ставки делали депозиты в рублях привлекательными для размещения средств. Объем депозитов и средств на счетах организаций за аналогичный период уменьшился на 2,8%. Во многом это связано с активным погашением заемщиками ранее привлеченных кредитов.

Оценка эффективности депозитных операций банка должна быть основана на сопоставлении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по вкладным операциям. В целях определения эффективности реализации депозитной политики АО «Россельхозбанк»

следует проанализировать показатели отчета о прибылях и убытках (см. Приложения 2, 4, 6). Результаты анализа представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Оценка эффективности депозитной политики АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., млн.руб.

Показатель	По состоянию на			Абсолютное отклонение, +/-	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/ 2015	2017/ 2016
Процентные доходы от кредитных операций	190 471,1	219 219,0	206 589,7	28 747,9	-12 629,3
Процентные расходы вкладным операциям	134 486,7	152 869,2	149 316,5	18 382,5	-3 552,7
Коэффициент отдачи депозитных средств	1,41	1,43	1,38	0,02	-0,05

Уровень эффективности депозитной политики банка определяется на основе отношения процентных доходов по кредитным операциям к процентным расходам по вкладным операциям. Как видно из таблицы, уровень эффективности депозитной политики Банка растет с 141 в 2015 году до 1,43 в 2016 году. В 2017 году ситуация, незначительно изменилась и коэффициент отдачи депозитных средств снизился по сравнению с показателем 2016 года – на 0,05 и составил 1,38. Однако данное снижение практически не отразилось на финансовых результатах деятельности Банка, а повышение уровня эффективности показывает, что банк снижает процентные расходы на фоне роста процентных доходов.

Таким образом, после изучения динамики депозитного портфеля мы можем заключить, что в АО «Россельхозбанк» с учетом интересов всех клиентов были введены новые депозитные продукты с различными ставками, условиями как для физических лиц, так и для корпоративных клиентов. Однако с каждым годом увеличивается доля вкладчиков, которые предпочитают вкладывать свои средства в течение короткого периода времени менее шести месяцев, что объясняется несколькими причинами: недоверием к

стабильности высоких показателей АО «Россельхозбанк», волатильность финансового положения в стране, с которой необходимо бороться и рассматриваемым банком.

2.4. Пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка

АО «Россельхозбанк» активно разрабатывает свою депозитную политику. Банк предлагает расширить свою клиентскую базу, увеличить общий объем вкладов. Стратегия развития Банка на краткосрочную перспективу предполагает:

- увеличить способы привлечения депозитов (на основе договоров банковского счета, корреспондентского счета, банковского вклада (депозита), путем выпуска собственных сертификатов, векселей);

- укрепить соотношение между рублевыми и валютными депозитами (вкладами);

- развивать новые формы привлечения средств в депозиты;

- создать особые условия открытия отдельных видов депозитов (вкладов);

- расширить меры по соблюдению нормативов риска банка по привлеченным средствам;

- повысить качества и культуру обслуживания вкладчиков банка.

С этой целью, а также с целью расширения своей депозитной политики АО «Россельхозбанк» следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать:

- мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания;

- рекламирование депозитных услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания;

- повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;

- формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг.

Укрепление депозитной базы важно для данного коммерческого банка. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц, можно снизить уровень риска. Должна быть восстановлена позиция депозитных операций с участием юридических лиц в качестве базового элемента ресурсной базы коммерческого банка. Этому должна способствовать разумная процентная политика АО «Россельхозбанк».

Для достижения этой цели банк может прибегнуть к расширению перечня депозитных программ. Например, для корпоративных клиентов будет выгодным размещать средства в банках путем пополнения суммы действующих депозитов и пролонгации.

Населению вкладывать деньги под краткосрочный депозит в АО «Россельхозбанк» теперь просто невыгодно, получить годовую доходность выше, чем уровень инфляции, можно только по депозитам на срок более 1 года.

На фоне избыточной ликвидности и, как предполагают многие эксперты, дальнейшего снижения процентных ставок по депозитам, АО «Россельхозбанк» может столкнуться с оттоком средств вкладчиков в другие банки или на фондовый рынок.

В АО «Россельхозбанк» также присутствует проблема диспропорции депозитов в валюте и в рублях.

«После введения санкций, менеджмент АО «Россельхозбанк» ожидал увеличение дефицита валютной ликвидности, связанное с отсутствием доступа к рынкам капитала и его оттоком, но, по словам главы АО «Россельхозбанк», банк испытывает «большой избыток валютной ликвидности».

АО «Россельхозбанк» пытается избавиться от данной ситуации снижением процентных ставок по валютным депозитам, но пока это не привело к тому, чтобы население стало держать больше денег в рублях.

Проблемы депозитной политики коммерческих банков и пути их решения представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Проблемы депозитной политики АО «Россельхозбанк» и пути их решения

Проблемы	Пути решения
1. Развитие конкуренции в банковской системе между коммерческими банками за вкладчиков и заемщиков	Повышение привлекательности депозитных операций для вкладчиков по сумме, срокам, процентным ставкам; внедрение новых технологий в депозитных операциях; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа коммерческого банка на рынке банковских услуг; проведение правильной и эффективной рекламы.
2. Недостаточность ресурсной базы.	Повышение доверия к коммерческим банкам со стороны юридических и физических лиц; активизация депозитной политики коммерческих банков; минимизация влияния негативных факторов на деятельность коммерческих банков и, в частности, на привлечение депозитных ресурсов.
3. Обеспечение сохранности вложенных депозитов.	Страхование депозитов со стороны государства и обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации; повышение показателей устойчивости и ликвидности деятельности коммерческого банка.
4. Нестабильность банковского сектора.	Политика Центрального банка Российской Федерации, направленная на стабилизацию ситуации в банковском секторе; проведение грамотной и эффективной политики коммерческими банками для обеспечения эффективного функционирования и препятствия банкротству.
5. Недостатки в проведении депозитного процесса, неправильно выбранная депозитная политика.	Создание структуры в коммерческом банке, которая осуществляет регулирование депозитных операций; осуществление повышения квалификации сотрудников коммерческих банков.

При осуществлении депозитной политики и в условиях сильной конкуренции в банковском секторе Российской Федерации банковские институты очень сильно привязаны к клиентам и у них очень высокая зависимость от них. Чем больше ограниченность финансовых ресурсов, тем больше зависимость банковского учреждения от круга клиентов.

Одной из основных причин кризисных явлений в банковском секторе Российской Федерации является то обстоятельство, которое позволяет банковским учреждениям в Российской Федерации считать свободными финансовыми ресурсами, подходящими для осуществления активных операций, все денежные средства физических и юридических лиц, которые находятся на счетах в банковских институтах.

Так как целью деятельности АО «Россельхозбанк» является получение максимальной прибыли и достижение самых высоких показателей эффективности, то банковские учреждения, в большинстве своем, используют для осуществления активных операций те финансовые ресурсы, которые для этого не предназначены, и которые использовать нецелесообразно.

Нецелесообразность использования данных финансовых ресурсов обусловлена тем, что они не сочетаются с активными операциями банковских учреждений по срокам, валюте, а сочетаются с активными операциями банковских учреждений только по сумме. А данное обстоятельство, в свою очередь, может привести к возникновению кризиса ликвидности в банковском учреждении.

АО «Россельхозбанк» должно повышать качество своих привлеченных ресурсов и не использовать для осуществления своих активных операций те финансовые ресурсы, которые для этого не предназначены или банковским законодательством или целесообразностью использования.

Преобразование краткосрочных финансовых ресурсов АО «Россельхозбанк», привлеченных от физических и юридических лиц, в долгосрочные финансовые ресурсы не даст возможность обеспечить экономику государства необходимыми ей ресурсами, а также обеспечить

спрос на финансовые ресурсы со стороны физических и юридических лиц. Это обусловлено тем, что данное преобразование имеет свои ограничения.

Устойчивая и грамотная депозитная база АО «Россельхозбанк» может быть сформирована только созданием нового механизма или трансформацией существующего, который бы позволил банковским учреждениям в Российской Федерации привлекать среднесрочные и долгосрочные финансовые ресурсы.

С целью привлечения среднесрочные и долгосрочные финансовые ресурсы физических лиц АО «Россельхозбанк» необходимо:

1) увеличить максимальную сумму гарантирования депозитных ресурсов физических лиц, а также включить в данную систему гарантирования вкладов населения как можно большее количество банковских институтов, функционирующих в АО «Россельхозбанк»;

2) улучшение качества предоставляемых АО «Россельхозбанк» депозитных услуг;

3) повышение грамотности физических лиц в АО «Россельхозбанк» относительно размещения своих финансовых накоплений на депозитные ресурсы в банк;

4) разработка и внедрение новых пенсионных депозитных программ в АО «Россельхозбанк».

Повышение мотивации физических лиц к вложению своих финансовых ресурсов на депозитные счета в банковские учреждения в Российской Федерации предполагает разработки комплекса мероприятий, направленных на совершенствование рынка частных депозитных ресурсов.

Данное исследование показало, что АО «Россельхозбанк» не следует бороться с притоком вкладов в иностранной валюте путем снижения ставок до нулевой отметки, а в целях более эффективного управления привлеченными депозитными ресурсами необходимо разработать новый кредитный продукт «Международный».



Рис. 2.5. Пути повышения депозитной политики АО «Россельхозбанк»

Таким образом, в сложившейся таким образом ситуации для решения данной проблемы формирования ресурсной базы Банку необходимо усилить работу по расширению круга корпоративных клиентов.

«С этой целью, а также с целью расширения своего кредитного АО «Россельхозбанк» следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать: мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания; рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежность, многолетний опыт,

конкурентные преимущества, удобство обслуживания; повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов; формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг» [53].

Способность банков оказывать влияние на скорость и масштабы общественного развития во многом определяются размерами их ресурсного потенциала, большая часть которого формируется за счет депозитных средств. Количество и объем банковских депозитов определяются не столько политикой Центрального банка России, сколько тем, как относятся к ней физические и юридические лица, насколько доверяют банковской системе; контролироваться эти деньги могут эмиссионным банком, к примеру с помощью обязательных экономических нормативов.

В нынешнем году многие банки устремляются к внедрению новых стратегий развития на среднесрочный период в целях повышения капитализации своей кредитной организации, в том числе и внедрению новых типов депозитных услуг, которые получили широкий резонанс в Европе.

Таким образом, депозитная политика АО «Россельхозбанк» является неразделимым элементом банковской сферы и представляет собой совокупность: поэтапно взаимосвязанных действий по привлечению денежных ресурсов вкладчиков в банки на условиях платности и возвратности; методов, приемов и способов её осуществления, которые обеспечивают эффективное и качественное управление депозитами с целью достижения необходимого уровня рентабельности и ликвидности банка.

При составлении депозитной политики необходимо учесть, что единой депозитной политики для всех банков не существует. Каждый банк разрабатывает собственную депозитную политику с учетом экономической, политической, социальной ситуации в стране и в регионе своего функционирования, а также с учетом своих внутренних резервов, подходов и

избранных приоритетов работы на рынке банковских услуг. Это требует учета факторов, влияющих на составление депозитной политики банка.

Успешное развитие того или иного банка невозможно представить без хорошо продуманной, экономически обоснованной и оптимальной для реализации в современном мире глобализации депозитной политики, учитывающей потребности вкладчиков, предоставляющая более привлекательные условия для населения.

Конечно, реализация подобного рода системы требует достаточно больших вложений, и знаний в дальнейшем управлении данной банковской услугой. Но, грамотный подход к реализации депозитарной политики может, в последствии, принести финансово кредитному учреждению внушительные дивиденды.

Предложенные мероприятия будут способствовать не только улучшению финансового состояния банка, но и укреплению конкурентных позиций на рынке банковских продуктов и услуг, а также положительно отразятся на имидже кредитной организации.

В заключение необходимо заметить, что каждый коммерческий банк, разрабатывая свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, а также устанавливая условия проведения депозитных операций, должен опираться при этом на специфику своей деятельности, учитывать фактор конкуренции со стороны других банков и принимать во внимание инфляционные процессы, протекающие в экономике.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Депозитная политика коммерческого банка – это совокупность принципов, способов и методов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств во вклады на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях обеспечения и стабильности банка.

Особенности деятельности депозитной политики были изучены на примере АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» сегодня предоставляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основное направление деятельности банка – это оказание банковских услуг и выдача кредитов корпоративным клиентам и привлечение населения ко вкладам.

В данной выпускной квалифицированной работе согласно поставленной цели были рассмотрены теоретические аспекты деятельности коммерческих банков в сфере привлечения ресурсов, более детально рассмотрены основные депозитные продукты банка, также было проведено исследование рынка банковских депозитных продуктов.

В первой главе уделено внимание процессу формирования депозитной политики коммерческих банков, определена роль депозитной политики в системе управления банковскими ресурсами.

Что касается деятельности объекта исследования выпускной квалифицированной работы АО «Россельхозбанк», то здесь можно отметить позитивные тенденции. К положительным моментам в работе банка можно отнести постоянно расширяющуюся клиентскую базу, рост активов, собственного капитала и привлеченных средств.

Анализируя депозитный портфель Банка можно сделать вывод, что объем привлеченных средств юридических и физических лиц за 2015-2017 гг. в АО «Россельхозбанк» имел положительную динамику. Так, по состоянию на

01.01.2018 г. объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 874 707,9 млн.руб., что на 75,6% больше, чем по состоянию на 01.01.2017 г. Средства юридических лиц выросли с 1 298 079,4 до 1 548 544,2 млн.руб., что свидетельствует о том, что клиентские средства оставались основным источником фондирования активных операций, замещая для банков внешние заимствования. Общий объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 2 423 252,1 млн.руб. по итогам 2017 года, что на 34,9% больше чем в 2016 году.

Также при исследовании были выявлены ряд проблем:

- Развитие конкуренции в банковской системе между коммерческими банками за вкладчиков и заемщиков.
- Недостаточность ресурсной базы.
- Недостатки в проведении депозитного процесса, неправильно выбранная депозитная политика.

Для повышения депозитной политики АО «Россельхозбанк» предлагается: мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания; рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежность, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания; повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов; настроить депозиты в иностранной валюте в зависимости от курса валют; формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг. что единой депозитной политики для всех банков не существует.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017 года) [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (с изменениями на 18 июня 2017 года) (редакция, действующая с 27 июня 2017 года) - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер.закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 июля 2002 г. № 28-ФЗ. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

6. Правила открытия, ведения и закрытия в АО «Россельхозбанк» счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс]: № 172-П – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/623595c0fbf6d9c31da86f56b31538ef48f32b68/.

7. Абалакин, А.А., Никулина, А.Н. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы [Электронный ресурс]: Проблемы экономики и менеджмента. –2015.–№4–(44). - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/depozitnaya-politika-kommercheskih-bankov-instrumenty-problemy-perspektivy>.

8. Банковский менеджмент[Текст]: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили // - 4-е изд., перераб, и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. -319 с.

9.Белоглазова, Г.Н. Банковское дело[Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая // – М: Финансы и статистика, – 2015. – 592 с.

10.Буторин, А.Е. Банковские карты: проблемы правового регулирования [Электронный ресурс] / А. Е. Буторин, А.В. Пухов – Режим доступа: // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PBI&n=151114#04686025075609537>.

11. Валенцева, Н.И. Депозитная политика коммерческих банков [Текст] / Н.И. Валенцева// Банковское дело. – 2014. – № 2. – С. 21-24.

12. Васильева, А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях [Текст] / А.С. Васильева, Н.В. Никулина // Финансы и кредит. – 2016. – №40. – С. 42 – 52.

13. Вихарева, Е. В. Методические основы оценки депозитного портфеля на основе отчётности коммерческого банка [Текст] / Е. В. Вихарева // Закономерности и тенденции формирования системы финансово - кредитных отношений: сборник статей Международной научно - практической конференции, 10 февраля 2016 / Уфа: АЭТЕРНА, – 2016. – С. 77 – 81.

14. Волошин, И.В., Волошин, Н.И. Ценообразование банковских активов на основе матрицы согласования денежных потоков[Текст] / И.В. Волошин// Банковское дело. – 2015. – № 8. – С. 39–41.

15. Веселов, А.И. Методика построения матрицы фондирования в банке [Текст] / А.И. Веселов // Банковское дело. – 2015. – № 7. – С. 26–30.

16. Гамзунов, А. Рынок банковских услуг: конкуренция по качеству [Электронный ресурс] /А. Гамзунов – Режим доступа: // http://www.rusnauka.com/11._NPRT_2007/Economics/21947.doc.htm.

17.Горбатенко, М.М. Депозитная политика современного коммерческого банка [Текст] /М.М. Горбатенко // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. № 5. – С. 5–8.

18. Дахова, З. И. Тенденции развития инновационной деятельности банков [Текст] / З. И. Дахова, И. Н. Гюнтер // Финансовая жизнь. – 2015. – № 4. – С. 57–60.

19. Ефимов, А.М. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц [Электронный ресурс] / А.М. Ефимов – Режим доступа: [//https://www.lawmix.ru/bux/10172](https://www.lawmix.ru/bux/10172).
20. Ефимов, О.Н., Нурисламова И.М. Рынок банковских вкладов: главные тенденции [Электронный ресурс] // Novalinfo. – 2016. – №28-1. – Режим доступа: <http://novainfo.ru/article/2689>.
21. Жарковская, Е.П. Банковское дело[Текст]: учебник. – М.: Омега-Л, – 2015. – 259 с.
22. Козушкин, П.В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка [Текст] / П.В. Козушкин // Банковское дело. – 2015. – № 4. – С. 66 – 67.
23. Комарцева, Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях [Текст] / Л.В. Комарцева // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 2. – (14).
24. Коробова, Г.Г. Банковское дело[Текст]: учебник / Г.Г.Коробова// 2-е изд., перераб, и доп.– 2015 г. – 751 с.
25. Кочемайкина, Л.А. Процесс формирования депозитной политики банка [Текст] / Л.А. Кочемайкина, С.В. Шеремета, Н.Г. Хайрулина // Инновационное образование и экономика. – 2015. – №18. – С. 10 – 13.
26. Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях [Текст] / В.В. Кузякова // Молодой ученый. – 2014. – № 19. – С. 324–327.
27. Кудрявцева, О. П. Изменение нормы обязательных резервов ЦБ РФ и ее влияние на экономический рост[Текст] / О.П.Кудрявцева // Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. – 2016. – С.560-563.
28. Кутин, Е.О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема «забалансовых» вкладов [Текст] / Е.О.Кутин // Банковское право. – 2015. – №4. – С. 23 – 25.
29. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник [Текст] / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева // -10-е изд., перераб, и доп. -М.: КНОРУС, – 2015. – С. 290.

30. Ларина, О.И. Банковское дело, практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата [Текст] / О.И. Ларина // Люберцы: – Юрайт, – 2016. – 251 с.

31. Литвиненко, А., Герасименко, Н. Дистанционное банковское обслуживание [Электронный ресурс] / А. Литвиненко, Н. Герасименко// – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/24716>.

32. Маммаева, Д.С. Об анализе активов коммерческих банков [Текст] / Д.С.Маммаева // Банковское дело. – 2015 – № 4. – С. 59–62.

33. Мацкевич, О. П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций [Текст] / А.П. Бондарь, О.П. Мацкевич // Бюллетень науки и практики. – 2016. – №3. – С. 332 – 336.

34. Мирошниченко, О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты [Электронный ресурс] // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2015. – № 10. – Режим доступа: <http://uecs.ru/finansi-i-kredit>.

35. Молчанова, Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения [Текст]/ Л. А. Молчанова, Н. В. Коваль // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12–2(65–2). – С. 795–798.

36. Мотовилов, О. В. Анализ проблем регулирования депозитных операций банков [Текст] / О.В.Мотилов // Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 45 – 49.

37. Мотовилов, О.В. Банковское дело[Текст]: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров// - М.: Проспект, – 2016. – 408 с.

38. Насырова, А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А.П. Насырова // Молодой ученый. — 2015. — №2. — С. 508-511.

39. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124473/.

40. Омарова, З. Н. Диверсификация как метод рационального управления рисками [Текст] / З.Н.Омарова // Молодой ученый. – 2015. – № 21. – С. 423–431.

41. Пухов, А.В. Основные виды и характеристики банковских вкладов [Электронный ресурс] / А.В. Пухов – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/70490>.

42. Софронова, В.В. Ликвидность банков в современных условиях [Текст] / В.В.Софронова // Банковское дело. – 2016. – № 44. – С. 22–27.

43. Тарасова, ГМ. Банковское дело [Текст]: учеб.пособие / Г.М.Тарасова, И.А. Газизулина, А.К. Муравьев // Новосиб. гос. ун – т экономики и управления. Новосибирск: НГУЭУ, – 2016. – 236с.

44. Трифонов, Д.А. Формы проявления портфельного подхода в управлении пассивами коммерческого банка [Текст] / Д.А.Трифонов // Банковское дело. – 2016. – № 13. – С. 11–17.

45. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции [Текст] / В.М.Усоскин // М.: Ленанд, – 2015. – 328 с.

46. Швецов, Ю.Г. Методы оценки стоимости капитала коммерческого банка [Текст] / Ю.Г. Швецов, В.Г. Корешков // Финансы и кредит. – 2016. – №5. – С. 12–22.

47. Юсупова, О.А. Инновационные технологии в подготовке бакалавров финансового профиля [Текст] / О.А.Юсупова // Инновации в образовании. – 2015. – № 7. – С. 79-90.

48. Юсупова, О.А. Организация администрирования проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка [Текст] / О.А.Юсупова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 10 (292). – С. 54-66.

49. Юсупова, О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста [Текст] / О.А.Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. – № 1 (625). – С. 40-4.

50. Научно-технический прогресс и современное общество [Текст] // сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции молодых ученых, 15 января 2017 г. Москва: НОО «Профессиональная наука», – 2017. – 732 с.

51. Акционерное общество «Россельхозбанк». - Режим доступа: <https://rshb.ru/>.

52. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2015 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/225276/>.

53. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/285027/>.

54. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/285027/>.

55. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

56. Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 апреля 2017 года. Режим доступа: http://riarating.ru/banks_rankings.

ПРИЛОЖЕНИЯ