

АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т. е. ресурсами.

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой банковскую политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. Это стратегия и тактика банка по привлечению банковских ресурсов [1].

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле — это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также с определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле — это действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных [2].

АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков в Российской Федерации, базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства. Благодаря государственной поддержке и многолетней истории АО «Россельхозбанк» в настоящее время остается одним из лидеров по привлечению на депозиты денежных средств населения. 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 [3].

Проведем анализ структуры и динамики депозитной базы АО «Россельхозбанк». Для этого составим таблицу 1.

Анализ депозитного портфеля показывает, что происходит стабильное увеличение депозитного портфеля за три года.

По сравнению с 2016 годом сумма вкладов в 2017 году выросла на 444255 млн руб., по сравнению с 2017 годом в 2018 году вклады повысились на 103805 млн руб. Это связано с несколькими причинами:

- более выгодные предоставляемые условия по депозитным вкладам;
- появление новых разновидностей вкладов;
- увеличение процентных ставок по вкладам;
- наращивание клиентской базы, чему способствовало активное развитие банком сервисов в области интернет и мобильного банкинга, увеличение объемов транзакций, совершаемых через дистанционные каналы.

Вклады населения являются важной ресурсной базой АО «Россельхозбанк», их объем увеличился за 2016–2018 годы почти в два раза и составил 1059306 млн руб.

Анализ динамики вкладов населения показал, что, хотя в целом вклады и растут, видна тенденция к замедлению темпов прироста за последние 2 года. Это связано со следующими причинами:

- сегодня некоторые банки предлагают ставки по депозитам выше, чем АО «Россельхозбанк»;
- упрощение процедуры кредитования повлекло за собой то, что население больше стало брать кредиты, нежели класть на счета;
- в целом, «потребительский бум», который продолжается последние годы, склоняет к тому, что население больше тратит, нежели сберегает.

Таблица 1 — Состав и структура привлеченных ресурсов АО «Россельхозбанк» за 2016–2018 гг.

Показатели	на 01.01.2017		на 01.01.2018		на 01.01.2019		Изменения			
	млн руб.	% к итогу	млн руб.	% к итогу	млн руб.	% к итогу	абсолютное, млн руб.		темп роста, %	
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Депозиты юридических лиц	1354567	68,45	1548544	63,90	1467751	58,08	193977	–80793	114,32	94,78
Депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	624430	31,55	874708	36,10	1059306	41,92	250278	184598	140,08	121,10
Итого депозитов	1978997	100,0	2423252	100,0	2527057	100,0	444255	103805	122,45	104,28

Из анализа динамики вкладов юридических лиц видно, что по сравнению с 2016 годом сумма вкладов в 2017 году выросла на 193977 млн руб., по сравнению с 2017 годом в 2018 году вклады снизились на 80793 млн руб., что влияет на снижение ресурсной базы банка.

В целом, факторами, повлиявшими на рост ресурсной базы, являются:

- привлечение на обслуживание внешнеторговых оборотов новых предприятий (вновь открывающих счета и имевших счета, но не осуществлявших внешнеэкономическую деятельность через АО «Россельхозбанк»;

- организация работы с действующими клиентами:

- а) укрепление позиций на освоенных сегментах рынка, установление и поддержание долгосрочных партнерских отношений на основе сочетания стандартных технологий и индивидуального подхода к каждому клиенту;

- б) целенаправленная работа с VIP-клиентами и крупными клиентами — участниками внешнеэкономической деятельности;

- в) активизация работы с предприятиями малого и среднего бизнеса по увеличению объемов внешнеторговых операций.

Анализ эффективности вкладных операций целесообразно начинать с оценки стабильности депозитной базы банка (движения средств во вкладах). Чем стабильнее ресурсная база, тем ниже риск потери ликвидности, тем более стабильный и высокий доход может получить банк, поскольку доходность долгосрочных вложений, как правило, выше, чем краткосрочные. Одним из показателей, характеризующим стабильность депозитной базы является уровень прилива средств клиентов банка (табл. 2) [4].

Таблица 2 — Исходные данные и расчет прилива средств клиентов АО «Россельхозбанк» за 2016–2018 гг.

Показатели	2016	2017	2018	Изменения			
				абсолютное, млн руб.		темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
1 Остатки средств клиентов, привлеченных во вклады, тыс.руб.							
1.1 на начало	1796084	1978997	2423252	182912	444255	110,18	122,45
1.2 на конец	1978997	2423252	2527057	444255	103805	122,45	104,28
2 Сумма прилива средств клиентов, привлеченных во вклады, млн руб. (стр. 1.2–стр. 1.1)	182913	444255	103805	261342	–340450	242,88	23,37
3 Уровень прилива средств клиентов, привлеченных во вклады, % (стр. 2/стр. 1.1 × 100)	10,18	22,45	4,28	12,26	–18,16	220,43	19,08

По данным таблицы 2 следует отметить тенденцию увеличения суммы прилива средств клиентов, привлеченных во вклады в 2017 году по сравнению с предыдущим на 261 млрд руб., или на 142,88 %. Такой показатель стабильности депозитной базы банка как уровень прилива средств клиентов, привлеченных во вклады, увеличился практически в 2 раза и в 2017 году составил 22,45 %.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом наоборот наблюдается снижение суммы прилива средств клиентов, привлеченных во вклады на 340 млрд руб. или на 76,63 % за счет увеличения остатков средств клиентов, привлеченных во вклады на 444 млрд руб. Кроме того, отрицательным моментом следует отметить снижение уровня прилива средств клиентов, привлеченных во вклады на 18,16 %.

Как следует из анализа депозитной политики АО «Россельхозбанк», работа банка в области привлечения средств, а также работа банка с собственными средствами находится на надлежащем уровне, однако имеется тенденция к снижению показателей по уровню 2017 года. Поэтому банку стоит пересмотреть свою политику в этой области, найти новые пути привлечения средств, а также пересмотреть все операции банка, такие как валютные, кредитные и прочие, чтобы повысить их доходность и уменьшить риски. В целом по банку наблюдается улучшение деятельности работы банка по привлечению средств. На это повлияла эффективная политика, направленная на развитие и расширение спектра услуг в области привлечения средств, а также развитие новых продуктов, которые были дифференцированы по различным признакам [5].

Список литературы

1. Бикмухаметова, Р. Б. Теоретические аспекты управления пассивами коммерческого банка / Р. Б. Бикмухаметова // Молодой ученый. — 2013. — № 10. — С. 291–294.
2. Золотова, Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках : учебное пособие / Е. А. Золотова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2010. — 208 с.
3. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.rshb.ru/>.
4. Толкачева, Е. Г. Методики анализа и оценки депозитных (вкладных) операций / Е. Г. Толкачева // Бухгалтерский учет и анализ. — 2008. — № 12. — С. 31–35.
5. Таваснев, А. М. Банковское дело: учеб. пособ. / А. М. Таваснев, В. А. Москвин. — Минск : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. — 287 с.