

УДК 336.7

Рожественская Олеся Михайловна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента, направление подготовки Финансы и кредит, направленность (профиль) Современное банковское дело, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: olesya.rozhdestwenskaya@yandex.ru

Научный руководитель: Барсуков Максим Васильевич, заведующий кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ И ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «РОСГОССТРАХ БАНК»

Аннотация: Привлеченные средства, большую часть которых составляют депозиты, являются важным источником ресурсов коммерческих банков, что требует разработки эффективной депозитной политики. В статье разбирается эффективность использования привлеченных средств и проводимой ПАО «Росгосстрах Банк» депозитной политики. Проводится анализ затратоемкости депозитных операций, проанализирована эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, рассматривается процентное соотношение показателей эффективности использования привлеченных средств банка.

Ключевые слова: ресурсная база, депозитная политика, привлеченные средства, депозит, эффективность.

Rozhdestvenskaya Olesya Mikhailovna, 2nd year Master's student of the Faculty of Economics and Management, direction of training Finance and Credit, orientation (profile) Modern banking of the "Kursk state University»

e-mail: olesya.rozhdestwenskaya@yandex.ru

Scientific adviser: Barsukov Maxim Vasilyevich, Head of the Department of Finance and Credit, PhD, Associate Professor of the Department of Finance and Credit of the "Kursk state University»

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE USE OF ATTRACTED RESOURCES AND THE DEPOSIT POLICY OF PJSC ROSGOSSTRAKH BANK»

Abstract: Attracted funds, most of which are deposits, are an important source of resources of commercial banks, which requires the development of an effective deposit policy. The article examines the effectiveness of the use of attracted funds and the deposit policy implemented by Rosgosstrakh Bank. The analysis of the cost-intensity of deposit operations is carried out, the efficiency of the bank's use of borrowed funds for financing credit investments is analyzed, the percentage ratio of indicators of the effectiveness of the bank's borrowed funds is considered.

Keywords: resource base, deposit policy, attracted funds, deposit, efficiency.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика банка по формированию его ресурсной базы. Основная часть банковских ресурсов формируется за счет привлеченных средств. От правильно организованной политики привлечения средств зависит эффективность функционирования кредитной организации.

Большую часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. В связи с этим развитие любого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики.

Под депозитной политикой коммерческого банка понимают совокупность:

- а) последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности;
- б) методов и способов, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка [2].

Главная цель депозитной политики привлечение в достаточном объеме и с минимальными затратами денежных средств, а также формирование такой комбинации ресурсов, которая создает условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств.

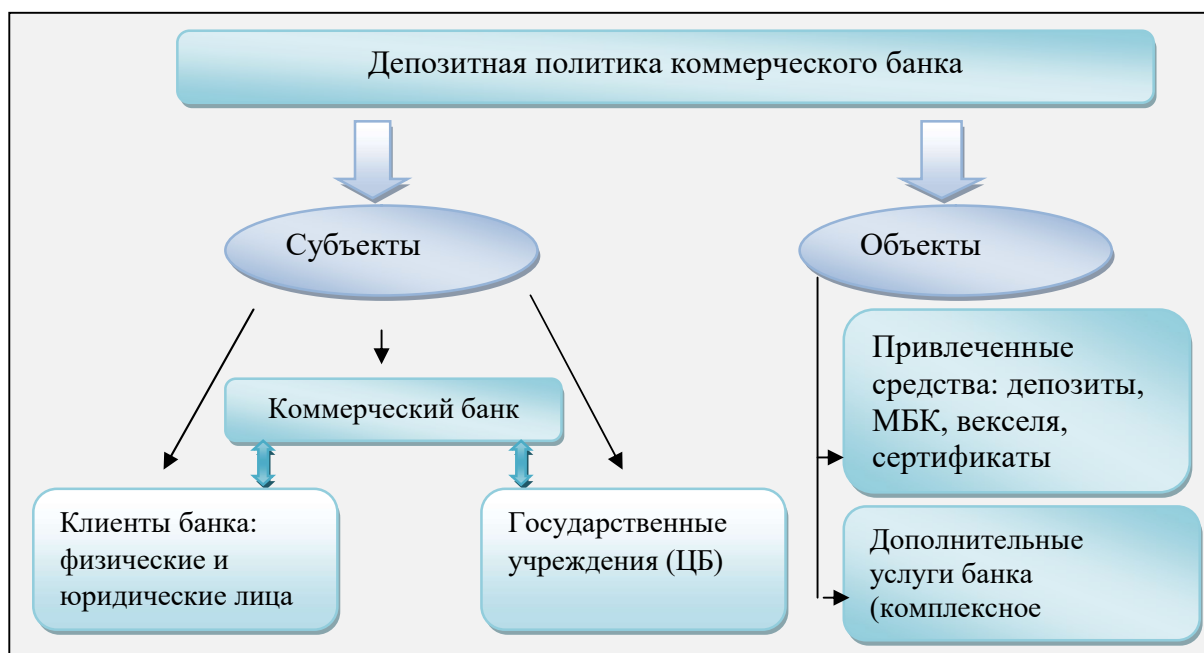


Рисунок 1 – Структура депозитной политики коммерческого банка

Коммерческие банки разрабатывают собственную депозитную политику по формированию банковских ресурсов, что подразумевает определение форм, задач и содержания банковской деятельности, связанной с привлечением банковских ресурсов. 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.

ПАО «Росгосстрах Банк» предлагает своим клиентам широкую линейку депозитов в рублях и валюте с различной периодичностью начисления процентов и возможностями пополнения и частичного снятия вложенных средств. Величина процентной ставки зависит от суммы вклада и длительности депозитного договора.

Одни из основных операций банка являются депозитные, связанные с отслеживанием денежных средств между договорами текущего счета и банковского депозита. А, следовательно, депозитная политика банка является одним из основных элементов управления ресурсной базой банка.

Росгосстрах Банк предлагает достаточно широкую линейку выгодных вкладов для физических лиц. Для каждого вклада указаны процентные ставки, минимальный и максимальный срок хранения депозита и другие условия банка. Сравнение условий по вкладам для физических лиц ПАО «Росгосстрах Банк» представим в таблице 1.

Таблица 1 – Условия вкладов для физических лиц в ПАО «Росгосстрах Банк»

Наименование	Эффективная ставка, %	Сумма, руб.	Условия
1	2	3	4
Накопительный счет «Онлайн»	До 4,75	От 50000	С капитализацией Проценты ежемесячно С возможностью снятия и пополнения
Накопительный счет «Для своих»	До 5	От 50000	С капитализацией Проценты ежемесячно С возможностью снятия и пополнения
Накопительный счет «Турбо»	До 6,8	От 50000	Без капитализации Проценты ежемесячно Без частичного снятия Пополняемый
Главная дорога	До 5	От 50000	Без капитализации Проценты в конце периода Без частичного снятия Без пополнения
Дорога к цели	До 4,6	От 50000 до 5000000	С капитализацией Проценты ежемесячно Без частичного снятия Пополняемый

Наименование	Эффективная ставка, %	Сумма, руб.	Условия
«Двойная выгода»	До 7	от 100 000	Без капитализации Выплата % в конце срока Без частичного снятия Без пополнения
Движение вперед	До 4,3	От 50000	Без капитализации Выплата % в конце срока Без частичного снятия С возможностью пополнения

Как видим, у банка есть множество депозитных программ для физических лиц, так наиболее начисляются высокие процентные ставки – до 7% по вкладу «Двойная выгода» и по накопительному счету по «Турбо» до 6,8%.

Стоимость пролеченных ресурсов находит отражение в процентных расходах банка. Проведем анализ затратоемкости депозитных операций (Таблица 2).

Таблица 2 - Относительные показатели затратоемкости депозитных операций ПАО «Росгосстрах Банк» за 2017 - 2019 г.г.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолют. изменение (+/-)	Темп роста, %
Процентные доходы, тыс. руб.	11800186	7 942 348	4 179 740	-7 620 446	35,42
Процентные расходы, тыс. руб.	8689944	6 191 955	2 882 014	-5 807 930	33,16
Комиссионные доходы, тыс. руб.	2666490	1 650 513	975 609	-1 690 881	36,59
Комиссионные расходы, тыс. руб.	1650513	433 565	417 005	-1 233 508	25,27
Процентные расходы на 1 руб. процентных доходов, руб.	0,74	0,78	0,69	-0,05	93,24
Комиссионные расходы на 1 руб. комиссионных доходов, руб.	0,62	0,26	0,43	-0,19	69,35

Как видим деятельность ПАО «Росгосстрах Банк» менее затратоемкая к 2019 году. Так, если в 2017 г. на 1 руб. процентных доходов приходилось 74

коп. процентных расходов, то в 2019 г. эта величина составляла 69 коп. Затратоемкость комиссионных операций сократилась еще больше, так в 2017 году на 1 руб. комиссионных доходов приходилось 62 коп. комиссионных расходов, то в 2019 году уже 43 коп. Таким образом, можно сделать вывод, что прибыльность депозитных операций выше, чем комиссионных.

Теперь проанализируем эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений.

Таблица 3 - Анализ эффективности использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений

Показатели	2017г.	2018 г.	2019 г.	Абсолют. изменение (+/-)	Темп роста, %
1. Чистая ссудная задолженность	14089328	12813514	39158231	25 068 903	277,93
2. Привлеченные средства	98647917	70154198	38289250	-60 358 667	38,81
3. Эффективность использования банком привлеченных средств для финансирования кредитных вложений стр. 2/ стр. 1 *100%	700,16	547,50	97,78	-602,38	13,97

Из таблицы видно, что за анализируемый период ссудная задолженность возрастает как в абсолютном, так и в относительном выражении (по отношению к привлеченным средствам). Это происходит на фоне существенного сокращения объема привлеченных ресурсов. Разнонаправленная динамика данных показателей привела к изменению параметра в 3 строке таблицы. Значительное сокращение привлеченных средств говорит об ухудшении депозитной политики банка.

В заключении представим общие показатели эффективности использования привлеченных средств банка (Таблица 4).

Таблица 4 –Показатели эффективности использования привлеченных средств банка, %

Показатель	2017	2018	2019	Изменение +/-
Чистый спрэд	29,01	18,34	6,92	-22,09
Чистая процентная маржа	2,19	1,52	1,9	-0,29
Стоимость привлеченных средств	7,4	6,33	5,61	-1,79
Уровень расходов по средствам населения	7,19	5,88	4,97	-2,22

Как видим, наблюдается снижение всех показателей эффективности использования привлеченных средств банка. Так, чистая процентная маржа сократилась на 0,29%. За период 2017–2019 гг. ключевая ставка Банка России снизилась. Снижение стоимости денег в экономике отразилось на ставках по банковским вкладам (депозитам) и привело к их падению. Все это оказало влияние на снижение чистой процентной маржи. Анализ чистого спреда связан с процентной политикой банка, которая находит свое отражение в динамике процентных ставок по активным и пассивным операциям, как видим, происходит существенное сокращение чистого спреда, а именно на 22,09%.

Таким образом, можно сделать вывод, что происходит снижение привлекательности банка для инвесторов (физических и юридических лиц) с позиции открытия вкладов в банке. Это говорит о снижении качества депозитной политики банка, потери доли рынка депозитов, которую занимал банк. В связи с этим, банку необходимо более тщательно прорабатывать свою депозитную политику. В качестве основных рекомендаций по повышению деятельности банка можно предложить: пересмотр политики процентных ставок и условий по депозитам, поиск альтернативных источников привлечения средств физических лиц (например, накопительные счета) и т.д.

Список источников:

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под редакцией

Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 652 с.

2. Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2018. - № 7

3. Барсуков М.В., Буцукина И.Г. /Состояние рынка розничных банковских услуг и уровня конкуренции в данном сегменте// Наука и практика регионов-2017-№3(8)-С.12-16 [Режим доступа]
<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30362727>

4. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. Официальный сайт // ПАО «Росгосстрах Банк» / [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rgsbank.ru/>