

*Горчакова Э.Р., студентка 3 курса,
кафедры «Финансы и кредит»
ФГБОУ ВО "МГУ им. Н. П. Огарёва"
e-mail: elmirochka_go@mail.ru
Россия, Саранск*

Аннотация. Коммерческие банки играют важную роль в рыночной экономике. Банк, осуществляя пассивные операции, формирует банковские ресурсы. Аккумуляция денежных средств предопределяет объем активных операций, способствующих получению прибыли, что является главной целью коммерческого банка. В статье был проведен анализ депозитного портфеля банка «Возрождения», его доли в общей сумме привлечённых средств банка; горизонтальный и вертикальный анализ средств во вкладах; процентных расходов. Также составлена оценка качества депозитного портфеля. Анализ депозитного портфеля коммерческого банка является актуальной темой ввиду того, что результаты данного анализа могут помочь скорректировать депозитную политику банка, что позволит привлечь больше средств.

Ключевые слова: коммерческий банк, пассивные операции банка, депозитный портфель, качество депозитного портфеля, горизонтальный и вертикальный анализ.

Банковская система России представлена Центральным банком России и коммерческими банками. Важнейшим звеном рыночной экономики являются коммерческие банки, выполняющие множество различных функций.

Цель коммерческого банка – получение максимальной прибыли, посредством выполнения активных, пассивных и активно-пассивных операций.

При осуществлении пассивных операций происходит формирование банковских ресурсов. Пассивные операции играют важное значение, т.к. они определяют объем активных операций, способствующих получению прибыли. Банковские операции в большей степени базируются на обязательствах банка, в т.ч. на обязательствах по депозитам [2, с.98]. Причем, значительную часть привлеченных средств занимают именно депозитные средства. Таким образом, анализ депозитного портфеля коммерческого банка является актуальной темой ввиду того, что результаты данного анализа могут помочь скорректировать депозитную политику банка, что позволит привлечь больше средств.

В качестве объекта анализа выберем ПАО «Банк Возрождение», который существует на рынке уже почти 30 лет. Банк входит в 30-тку крупных банков России по критерию надежности (за год произошло снижение рейтинговых позиций на 2 единицы). Банк «Возрождение» предоставляет широкий спектр услуг, как для физических, так и для юридических лиц, располагает широкой клиентской базой, включая крупные предприятия, государственные структуры [4].

Чтобы оценить депозитный портфель банка «Возрождение» проведем следующий анализ: общей величины депозитного портфеля, его доли в общей сумме привлечённых средств банка; горизонтальный и вертикальный анализ средств во вкладах; процентных расходов [2, с.115]. Также проведем оценку качества депозитного портфеля.

Рассмотрим величину депозитного портфеля, его доли в общей сумме привлечённых средств банка за 2015-2017 гг.

Таблица 1 – Размер средств клиентов, привлеченных средств за 2015-2017 гг. [3]

млн.руб \ год	2015	2016	2017
Средства клиентов (1)	169 658	200 946	206 582
Привлеченные средства (2)	201 677	215 132	224 567
Доля (1) в (2), в %	84,1	93,4	91,9

За 2015-2017 гг. депозитный портфель увеличился на 21,8% за счет увеличения средств физических лиц в структуре депозитного портфеля. Привлеченные средства увеличились за 2015-2017 гг. на 11,3%. Основной фактор роста – увеличение привлечения средств физических средств и корпоративных клиентов. Так же на рост привлеченных средств повлияло увеличение средств других банков (в 4 раза), что является отрицательной тенденцией, поскольку увеличивает зависимость от межбанковского кредитования и рост прочих финансовых обязательств.

Размещенные депозиты можно представить по срочности и категориям вкладчиков. Это позволит провести горизонтальный и вертикальный анализ.

Таблица 2 – Структура средств во вкладах по срочности и категориям вкладчиков, млн.руб [3]

	2015	Уд. вес в средствах клиентов, %	2016	Уд. вес в средствах клиентов, %	2017	Уд. вес в средствах клиентов, %
Средства клиентов, в т.ч.	169 658	-	200 946	-	206 582	-
1) Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.	44 348	26,14	53 254	26,50	43 882	21,24
1.1 Корпоративные клиенты	26 078	15,37	35 782	17,81	27 564	13,34
1.2 Физические лица	18 270	10,76	17 472	8,69	16 318	7,89
2) Срочные депозиты, в т.ч.	125 310	73,86	147 692	73,49	162 700	78,7

2.1 Корпоративные клиенты	16 343	9,63	27 448	13,66	16 563	8,02
2.2 Физические лица	108 967	64,23	120 244	59,83	146 137	70,74

Из таблицы 2 видно, что средства клиентов состоят из текущих счетов, депозитов до востребования и срочных депозитов. За 2 года на фоне уменьшения доли вкладов до востребования возросла доля срочных депозитов на 5% (рис.1).

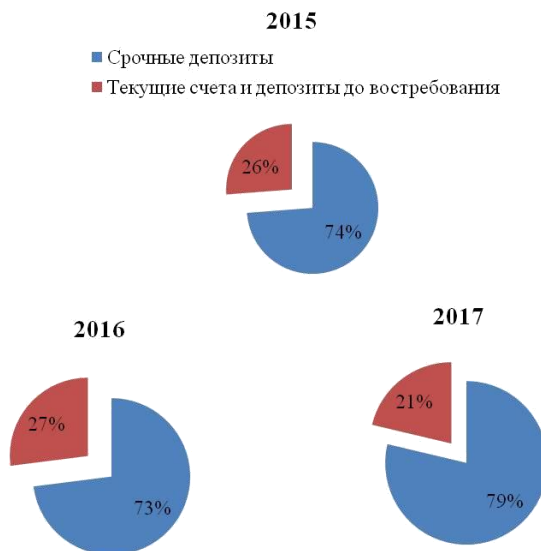


Рисунок 1 – Изменение доли срочных и текущих счетов, депозитов до востребования в общей структуре средств клиентов

Это положительная тенденция, т.к. чем больше удельный вес срочных депозитов, тем выше стабильная часть ресурсов коммерческого банка. Это положительно сказывается на его ликвидности и уменьшает зависимость от межбанковских кредитов. Доля депозитов до востребования в 2017 году составила 21%, что меньше на 5% доли депозитов до востребования в 2015 году.

Соотношение между счетами до востребования и срочными депозитами, говорит о наличии у банка большой доли управляемых активов (срочные депозиты), с другой стороны у банка маленький процент дешевых ресурсов (счета до востребования).

Структура срочных депозитов и текущих счетов, депозитов до востребования представлена делением на вклады физических лиц и корпоративных клиентов (рис.2).



Рисунок 2 – Структура срочных депозитов и текущих счетов, депозитов до востребования

Структура привлеченных средств банка претерпела за рассматриваемый период изменения:

а) уменьшился удельный вес счетов до востребования, т. е. наиболее дешевой ресурсной базы банка, в т.ч. произошло снижение депозитов корпоративных клиентов в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 23%.

б) тенденция к увеличению удельного веса срочных депозитов и вкладов (за счет увеличения депозитов физических лиц (в 2017 году произошло увеличение на 21% по сравнению с 2016 годом) свидетельствует об активизации деятельности по предложению новых банковских продуктов на рынке по привлечению временно свободных денежных средств физических лиц.

Оценить депозитный портфель коммерческого банка можно через процентные расходы. У банков, активно занимающихся кредитной деятельностью, доля процентных расходов может составлять около 70 % всех его затрат [3].

Таблица 3 – Динамика изменения процентных расходов [3]

год Млн.руб.	2015	2016	2017
Процентные расходы, в т.ч.	13 675	14 064	12 604
Доля по депозитным операциям, %	88	87	90
Срочные вклады фи- зических лиц	9 698	10 122	8 836
Срочные депозиты юридических лиц	1 982	1 953	1 898
Текущие счета и депо- зиты до востребования	303	109	669

Из таблицы 3 видно, что процентные расходы за 2015-2017 гг. имеют скачкообразное движение – в 2016 произошло увеличение на 2,87%, а в 2017 – уменьшение на 10%. Наибольшую долю среди процентных расходов занимают расходы по депозитным операциям. Их доля за 2 года увеличилась на 2% и составила 90%.

Уменьшение процентных расходов произошло за счет уменьшения расходов по срочным вкладам физических лиц (на 13 %). Вклады физических лиц являются наиболее дорогими для банка, вследствие чего, можно наблюдать наибольший объем процентных расходов по срочным вкладам физических лиц. Относительно большие проценты банки выплачивают также по срочным депозитам физических лиц [2]. Уменьшение расходов по срочным вкладам связано с уменьшением процентной ставки по срочным вкладам (см. рисунок 3)

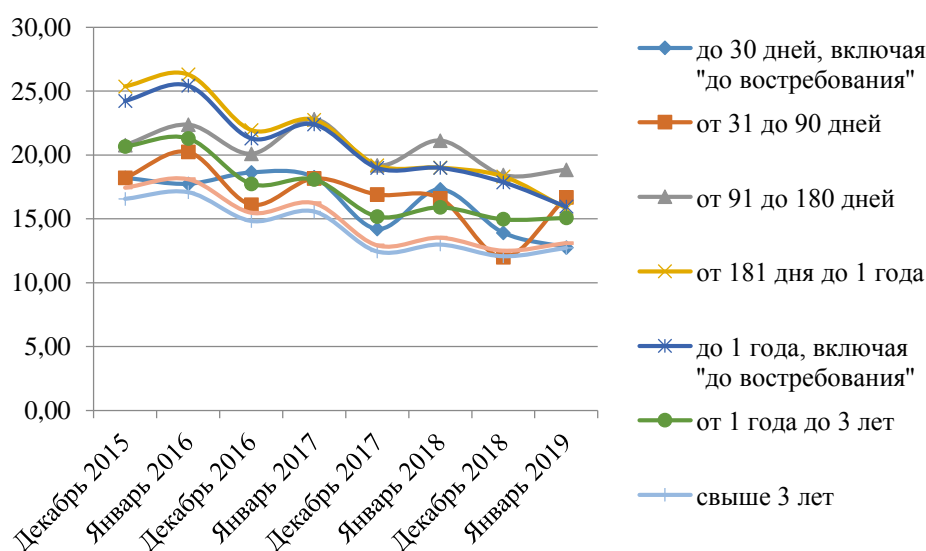


Рисунок 3– Изменение процентной ставки

По сравнению с 2015 годом в 2017 году произошло снижение средней процентной ставки по вкладам до 30 дней, вкл. «до востребования» на 4%, от

31 до 90 дн. – на 1,3%, от 91 до 180 дн. – на 1,57%, от 181 до 1 года – на 6,17%, от 1 года, вкл «до востребования» - на 5,25%, от 1 года до 3 лет – на 5,48%.

Оценка качества депозитного портфеля происходит по коэффициентам срочности структуры депозитов, структуры депозитов, а также с помощью определения доли срочных депозитов в общей сумме пассивов, показателя эффективности использования банком привлечённых средств для финансирования кредитных вложений, показателя рентабельности привлечённых средств.

– коэффициент срочности структуры депозитов:

$$K_{ср2015} = 73,86\%,$$

$$K_{ср2016} = 73,49\%$$

$$K_{ср2017} = 78,7\%,$$

Коэффициент срочности структуры депозитов за 2015-2017 годы возрос на 4,84%. В целом, данный коэффициент является высоким, что говорит о степени постоянства и стабильности ресурсной базы. Тенденция увеличения данного коэффициента оценивается положительно, т.к. срочные депозиты как наиболее стабильная составляющая депозитного портфеля обеспечивает на приемлемом уровне и позволяет повышать ликвидность банка и проводить операции по размещению ресурсов на более длительные сроки.

– доля срочных депозитов в общей сумме пассивов (см. рисунок 4):

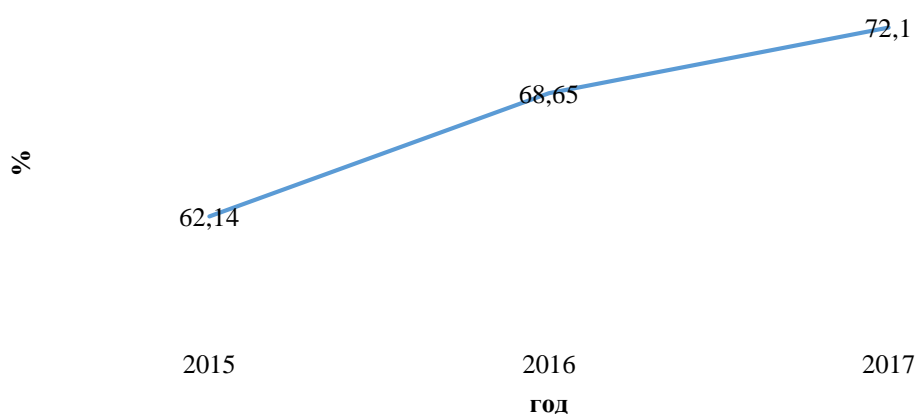


Рисунок 4- Доля срочных депозитов в общей сумме пассивов

Доля срочных депозитов в общей сумме пассивов в 2017 году по сравнению с 2015 годом возросла на 9,96%. Наибольший прирост наблюдался в 2015-2016 гг. – 6,51%. Возможно это связано с преодолением кризисных тенденций.

– коэффициент структуры депозитов:

$$K_{2015} = 35,39\%$$

$$K_{2016} = 36,06\%$$

$$K_{2017} = 26,97\%$$

Коэффициент структуры депозитов уменьшается с каждым годом. В 2017 году данный коэффициент составил 26,97%, что меньше значения 2015

года на 8,42%. Уменьшение коэффициента структуры депозитов говорит о сокращении депозитов до востребования, которые являются нестабильными источниками формирования ресурсов банка.

– *показатель эффективности использования банком привлечённых средств для финансирования кредитных вложений:*

$$ЭПС_{2015}=128,09\%$$

$$ЭПС_{2016}=122,88\%$$

$$ЭПС_{2017}=139,28\%$$

Т.к. ЭПС больше 100%, можно говорить о наличии у банка возможности использовать привлечённых средств не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. Таким образом, банк использует привлечённые ресурсы не только для целей кредитования, но и осуществления других активных операций.

– *показатель рентабельности привлечённых средств.*

$$P_{2015}=1,049\%$$

$$P_{2016}=0,983\%$$

$$P_{2017}=1,458\%$$

Показатель рентабельности привлеченных средств увеличился в 2017 году по сравнению с 2016 на 0,475%. Чем выше коэффициент в динамике, тем более эффективно работает банк. Таким образом, можно утверждать о повышении эффективности использования привлеченных средств банка.

После проведенных расчетов можно сделать вывод, что депозитный портфель банка «Возрождение» представлен в большей степени срочными депозитами. Это положительная тенденция, т.к. это позволяет увеличить стабильную часть ресурсов коммерческого банка. Это положительно сказывается на его ликвидности и уменьшает зависимость от межбанковских кредитов. Соотношение между счетами до востребования и срочными депозитами, говорит о наличии у банка большой доли управляемых активов (срочные депозиты), с другой стороны у банка маленький процент дешевых ресурсов (счета до востребования).

В заключении, хотелось бы отметить, что ПАО «Банк Возрождение» в рейтинге по вкладам физических лиц занимает далеко не лидирующие позиции - 23 место. Рейтинг возглавляют такие банки, как «Сбербанк» и «ВТБ». Таким образом, банку необходимо совершенствовать политику депозитную политику банка, предлагая потенциальным вкладчикам более выгодные условия размещения средств, создавая новые продуктовые линейки, обновляя информационно-техническое обеспечение банка.

Список литературы

1. Годовая отчетность, заверенная аудиторами ПАО «Банк «Возрождение». Режим доступа:

https://www.vbank.ru/investors/financial/annual_reports/ (дата обращения: 2.04.2019)

2. Основы банковского дела / Е.Б. Стародубцева. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 288 с.
3. Самедова Е. И. Расходы коммерческого банка как один из элементов, влияющих на формирование прибыли, и их направления // Молодой ученый. 2014. №20. С. 413-416.
4. Характеристика ПАО «Банк «Возрождение». Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/bank/vozrozhdenie/> (дата обращения: 2.04.2019)