**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1Теоретические основы анализа депозитных операций коммерческого банка 5

1.1 Виды депозитных операций 8

1.2Методика анализа депозитных операций или методика анализа депозитного портфеля 15

1.3 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка 21

2. Анализ депозитных операций АО «Россельхозбанк» 30

2.1 Организационно-экономическая характеристика кредитной организации АО «Россельхозбанк» 30

2.2 Анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» 38

2.3 Направления совершенствования депозитных операций в АО «Россельхозбанк» 45

Заключение 55

Список использованных источников 57

Приложение

Глоссарий

**ВВЕДЕНИЕ**

Переход российской экономики на путь рыночных преобразований предопределяет её развитие в русле общемировых тенденций. Поэтому, формируя свою политику сегодня, отечественные банки должны опираться на знания и опыт, существующие в мире. Однако следует учитывать то обстоятельство, что в современных условиях достижения западной экономической теории, не в состоянии полностью удовлетворить потребности российских коммерческих банков, как субъектов переходной экономики. Они применимы лишь в той части, которая отвечает специфике развития нашего государства на нынешнем этапе функционирования экономики. Важнейшей составляющей всей банковской деятельности является политика формирования ресурсной базы, которая осуществляется в процессе проведения банком пассивных операций. При этом основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, чем обусловлена актуальность исследования теоретических основ и проведения анализа депозитных операций коммерческого банка. Основной целью дипломного проекта является анализ депозитных операций коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели в работе будут последовательно решены следующие задачи:

- раскрыть роль депозитов в формировании ресурсной базы банка;

- исследовать теоретические основы анализа депозитных операций;

- представить организационно-экономическую характеристику деятельности АО «Россельхозбанк»;

- проанализировать депозитный портфель АО «Россельхозбанк»;

Предметом исследования является система экономических и организационных отношений, складывающихся в процессе формирования депозитной базы АО «Россельхозбанк». В качестве объекта исследования выступает АО «Россельхозбанк». Теоретической основой исследования являются труды отечественных авторов по теории анализа банковской деятельности, таких как: Коробова Г.Г., Челноков В.А., Сахарова В.Н. Практической основой является бухгалтерская (финансовая) отчётность АО «Россельхозбанк». Исходя из логики проведения исследования, поставленной цели и состава решаемых задач, была сформирована структура проекта, которая включает в себя введение, две главы и заключение.

В теоретическую основу анализа депозитных операций кредитной организации входят:

- виды депозитных операций;

- методика анализа депозитных операций или методика анализа депозитного портфеля.

В анализ депозитных операций АО «Россельхозбанк» входят:

- организационно-экономическая характеристика кредитной организации;

- анализ депозитного портфеля АО «Россельхозбанк».

**1.Теоретические основы анализа депозитных операций кредитной организации**

**Сущность и значение депозитных операций.**

Депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных кредитных операций. Эффективное управление пассивными (депозит) операциями подразумевает разработку банком собственной депозитной политики.

Депозитные операции выполняют все коммерческие банки. В условиях, когда существует конкуренция между банками за вкладчика, каждый банк должен разрабатывать и проводить эффективную депозитную политику.

Депозитная политика - это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки и хранения, основные правила совершения операций и другие условия. Основными элементами депозитной политики являются:

* определение целей задач банка в данной области;
* разработка правил совершения операций по вкладам;
* определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;
* разработка правил открытия и закрытия счётов по вкладам;
* определение режима пользования счётом.

Наиболее важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада, предельных сроков и хранения, и режима пользования счётом. Каждый коммерческий банк определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Установление предельных сроков хранения увязывается со сроками кредитования. При разработке режима пользования счётом определяют, предполагает ли он дополнительные взносы.

**1.1 Виды депозитных операций**

Депозитные операции – это [операции банков](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bankovskie-operacii.html) по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица.

Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию. Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объёма ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учётом всех видов рисков. Поскольку каждый банк разрабатывает депозитную политику, то главный вопрос не только в том, есть ли она у банка, но и в её качестве. Организация депозитных взаимоотношений банка с клиентами определяется многими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских работников, отвечающих за оформление депозитных сделок, виды депозитов и др. Депозиты — это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Действительно, именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

В рамках осуществления депозитной политики банк должен проводить различные рекламные мероприятия, разрабатывать спектр дополнительных услуг. Необходимо сказать об увеличении суммы до 1400 000 рублей гарантированной выплаты на одного вкладчика и застрахованной государством.

Депозитная политика должна тесно увязываться с кредитной политикой банка.

Проценты по депозитам для населения можно рассчитать следующим образом.

В банк сроком на несколько лет помещена определенная сумма денег под обусловленные годовые проценты. Какова будет эта сумма после начисления простых процентов в конце срока вклада?

Такая сумма может быть определена по формуле простых или сложных процентов:

**Формула расчёта простых процентов:**

**S = (P + I + T / K) / 100** S - сумма начисленных процентов; I - годовая процентная ставка;T - дни, в течение которых будут начисляться проценты по вкладу;K - количество дней в текущем году (365 или 366)P - первоначальная сумма на депозите.

**Формула расчёта сложных процентов:**

**S = (P x I x J / K) / 100** I - годовая процентная ставка;J - количества дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;K - количество дней в текущем году (365/366);P - первоначальная сумма на депозите;S - денежная сумма (сумма вклада + проценты), которую банку причитается возвратить вкладчику.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

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

- физических лиц.

По форме изъятия депозиты подразделяются на:

- до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

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

К депозитам до востребования относятся:

- средства на расчётных (контокоррентных), текущих и бюджетных счетах негосударственных предприятий, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности;

- средства на счетах физических лиц — предпринимателей;

- средства на счетах фондов различного назначения;

- средства на корреспондентских счетах других банков (счета ЛОРО);

- средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов (федеральных и местных), коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственных предприятий;

- средства в расчётах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчётах по отдельным операциям (факто ринговым, форфейтинговым, конверсионным);

- вклады населения до востребования. Невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный не - снижаемый остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса. Расчёт доли «коротких» денег, которые можно трансформировать в «длинные» на определённый период, производится по формуле

(1)

http://www.grandars.ru/images/1/review/id/2171/65e10b0fd5.jpg

- А — доля «коротких» денег, которые можно трансформировать в «длинные» на определённый период;

- ОСР — средний остаток средств на счетах до востребования за период;

- ОКР. — кредитовый оборот по счетам до востребования за период.

Срочные депозиты — это депозиты, привлекаемые на определённый срок. Твёрдо обозначенный срок хранения очень важен для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. В соответствии с правилами ведения бухгалтерского учёта в банках срочные депозиты классифицируются по следующим срокам:

- до 30 дней;

- 31-90 дней;

- 91 -180 дней;

- 181 день — 1 год;

- 1-3 года;

- свыше 3 лет.

В связи с не востребованностью некоторых срочных депозитов выделяются депозиты с истекшим сроком обращения. Распространение расчётов пластиковыми картами потребовало выделения депозитов, служащих обеспечением для этого вида расчётов. Открытие и обслуживание всех видов депозитных счетов предусматривает составление и оформление между банком и клиентом соответствующего договора (банковского счёта или банковского вклада). Для повышения заинтересованности вкладчиков в размещении своих денежных средств банк практикует, кроме простых, сложные проценты. Одним из способов увеличения объёма привлекаемых ресурсов является разнообразие вкладов для различных слоёв населения в зависимости от социального уровня, а также суммы и срока хранения вклада. При этом банки должны учитывать требования и возможности различных категорий вкладчиков — от пенсионеров и студентов до бизнесменов и людей среднего достатка. Для достижения этой цели кредитные организации предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, инвестиционные, студенческие и т.д., по которым банки предлагают льготные повышенные проценты. Немаловажными факторами в процессе привлечения депозитов являются скорость и простота оформления вклада (заключение договора, открытие счёта). Договоры банковских вкладов могут быть как стандартной формы, так и индивидуальными в зависимости от категории клиента, суммы и срока вносимого депозита. Усиливающаяся в банковской среде конкуренция заставляет кредитные организации прибегать в процессе борьбы за вкладчика и к таким методам, как предоставление полного комплекса услуг, связанных с обслуживанием счёта конкретного клиента. При этом предлагается проведение дополнительных операций, таких как оформление пластиковых карт, продажа дорожных чеков, конвертация по льготному курсу, ускоренные переводы денежных средств клиента, осуществление коммунальных платежей и т.д. Развитие широкого комплекса банковских услуг наряду со страхованием вкладов значительно повышает привлекательность кредитной организации в глазах имеющихся и потенциальных вкладчиков и способствует расширению ресурсной базы коммерческого банка. Разновидностью срочных вкладов являются депозитныеи сберегательные сертификаты. Правила выпуска и оформления сертификатов установлены письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в ред. от 31 августа 1998 г. и от 29 ноября 2000 г.). Правила выпуска и оформления сертификатов едины для всех коммерческих банков. Сертификаты классифицируются по следующим признакам.

По способу выпуска:

- выпускаемые в разовом порядке;

- выпускаемые сериями.

По способу оформления:

- именные;

- на предъявителя.

По сроку:

- все срочные.

По купле-продаже и погашению:

- безналично (по депозитным сертификатам);

- безналично и наличными деньгами (по сберегательным сертификатам).

Коммерческие банки, выпускающие сертификаты сами, разрабатывают условия выпуска и обращения каждого типа сертификатов. Размещать их банки могут после регистрации условий выпуска и обращения в ГУ ЦБР.

Сертификаты выпускаются только в рублях. Они не могут служить расчетным или платёжным средством за проданные товары или оказанные услуги. 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, кредитная организация несёт 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. Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

К не депозитным источникам привлечения ресурсов относят долговые обязательства в виде выпускаемых банками облигаций, векселей и межбанковские кредиты (МБК).

Выпуск облигации регламентируется теми же нормативными документами, что и выпуск акций, в частности Инструкцией ЦБ РФ № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (с изменениями). Коммерческий банк должен опубликовать проспект эмиссии и зарегистрировать выпуск в установленном порядке. Кредитная организация может выпускать следующие облигации: именные и на предъявителя, обеспеченные залогом собственного имущества (или имущества третьих лиц); облигации без обеспечения (не ранее третьего года деятельности и не выше суммы уставного капитана); процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Выпуск векселей регулируется Гражданским кодексом РФ. Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», письмом ЦБ РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 «О банковских операциях с векселями» и приложением к письму «Рекомендации банкам по работе с векселями». В целях привлечения средств банки выпускают простые процентные и дисконтные векселя с номиналом в рублях и валюте. Основание для выдачи векселя банком — договор купли - продажи при наличии визы главного бухгалтера банка, подтверждающей поступление средств на счёт банка. При приобретении векселя клиент вносит за процентный вексель его номинальную стоимость, за дисконтный вексель — цену реализации. Полученный банковский вексель покупатель может использовать как средство накопления и сбережения денег, предоставлять его в качестве залога, передавать другому держателю посредством индоссамента (передаточной надписи на обороте векселя, означающей передачу права по этому документу другому лицу). Коммерческие банки могут предоставлять друг другу ресурсы при посредничестве бирж и аукционов, а также путем установлении прямых договорных отношений. Следует выделить несколько разновидностей межбанковских кредитов (МБК).

1. МБК, полученные от других коммерческих банков. Получение кредита сопровождается заключением договора, в котором отражаются все необходимые условия для подобных сделок: срок, сумма кредита, наличие обеспечения, размеры процентных ставок. МБК — довольно дорогой ресурс, поэтому считается, что уровень МБК в объёме ресурсов не должен быть больше 20%.

2. Кредитование путём подкрепления корреспондентского счёта. Кредит выдается в форме пополнения корреспондентского счёта одного банка, в другом на основе договора о корреспондентских отношениях. При этом прямой договор о предоставлении МБК не составляется, проценты за пользование ресурсами не выплачиваются, а вознаграждением является плата за остаток на корреспондентском счёте. Данный вид перераспределения ресурсов используется в основном дружественными или связанными между собой иными отношениями коммерческими банками.

3. Кредитные ресурсы, полученные от других филиалов (в пределах одного и того же коммерческою банка). Ресурсы, предоставляемые другими филиалами, удобны тем, что для их привлечения не требуется залог, оформление и обмен договорами происходит уже после сделки, операции осуществляются день в день. Для покупки ресурсов достаточно телефонного звонка, а гарантией совершения операций служит подтверждение, отправленное по электронной почте или по факсу. Все перечисленное делает данный инструмент наиболее мобильным и удобным, позволяющим привлекать с минимальными затратами требуемую сумму средств на любой срок от одного дня до месяца и по минимальной цене.

4. Овердрафт головного банка(для филиалов коммерческого банка). Данный вид ресурсов также можно отнести к МБК с той лишь разницей, что процентная ставка по данному виду источника привлечённых средств не является компромиссом двух сторон, достигнутым в процессе переговоров, а устанавливается головным банком директивно.

5. Кредиты ЦБ РФ.До 1995 г. основная масса кредитов ЦБ РФ предоставлялась для кредитования приоритетных отраслей хозяйства: отдельных отраслей промышленности, предпосевных затрат в сельском хозяйстве и др. Централизованное кредитование являлось по сути административным методом в арсенале ЦБ РФ. С 1994 г. ЦБ РФ стал практиковать аукционы ресурсов, а с 1995 г. рыночные инструменты рефинансирования стали преобладающими. Среди них следует отметить ломбардный кредит сроком до 30 дней под залог государственных ценных бумаг и однодневный расчётный кредит при недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах коммерческих банков для осуществления платежей

**1.2 Методика анализа депозитных операций**

Депозитные отношения образуются на депозитном рынке в результате действия депозитных учреждений и обращения депозитных инструментов. Основой депозитных инструментов является депозит. По мнению Лаврушина О.И. «под депозитами понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных». Организация депозитных операций осуществляется при соблюдении следующих принципов(рисунок 1).

Принципы депозитных операций

Получение текущей прибыли и создание условий для её получения в будущем

Гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания операционной ликвидности банка

Согласованность между депозитной политикой и доходностью активов

Развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов

Рисунок 1 — Принципы депозитных операций

Стабильность депозитных источников средств определяется знанием срока привлечения и постоянством взаимоотношений банка с вкладчиками (возобновляемым характером данных взаимоотношений). При наличии значительной части стабильных источников средств у банков есть возможности для наращивания объёма средне - и долгосрочных операций в сфере кредитования реального сектора экономики и удовлетворения потребностей экономики в инвестиционных ресурсах. В этой связи представляется актуальным проведение анализа привлечённых кредитными организациями РФ депозитов и прочих средств за последние три года, с целью выявления их структурных особенностей и потенциальных возможностей использования в сфере кредитования.

Управление депозитным портфелем коммерческого банка осуществляется в рамках депозитной политики коммерческого банка.

Под депозитным портфелем следует понимать совокупность депозитов, привлечённых банком. Формирование депозитного портфеля следует рассматривать как непрерывный циклический процесс, состоящий из основных этапов:

1) анализ (исследование “поведения” средств на счетах клиентов);

2) планирование (ориентация на привлечение определённых клиентов, групп клиентов и виды депозитов);

3) работа по привлечению клиентов (внедрение новых продуктов, гибкая тарифная политика и индивидуальная работа с клиентами);

4) контроль.

Традиционный подход к определению стабильности депозитов заключается в расчёте двух-трёх основных показателей или их модификации:

- средний срок хранения денежных средств (Сд);

- уровень оседания средств (Уо);

- величина остатка средств, доступных для использования.

В экономической литературе встречается ещё один способ определения устойчивости депозитных ресурсов - оценка при помощи коэффициента стабильности остатка (Кcт) Данный показатель оценивает амплитуду колебаний остатков привлечённых денежных средств.

Наиболее комплексным можно считать подход к анализу клиентских средств банка, в котором предусматривается: выделение клиентских групп; расчёт коэффициентов, характеризующих стабильность остатков каждой из групп; оценка текущего состояния клиентской базы; определение сложившихся тенденций её изменения; прогноз дальнейшего развития. Однако для оценки стабильности клиентской базы данный подход использует стандартные коэффициенты (средний срок хранения, уровень оседания, амплитуда колебаний), а поэтому обладает недостатками и противоречиями, присущими этим методам. В современной банковской практике формирование депозитного портфеля в соответствии с требованиями поддержания ликвидности банка обычно достигается путём регулирования соотношений между активами и пассивами по срокам с помощью расчёта специальных коэффициентов, оценивающих эти соотношения. Следует отметить, что данные методы не предназначены для анализа клиентской базы и выявления стабильных депозитных ресурсов, они не дают ответов на ряд актуальных вопросов, встающих при реализации депозитной политики: какие виды ресурсов, каких клиентов и в каком количестве необходимо привлекать банку в целях обеспечения стабильности ресурсной базы.

Следует отметить, что в российской практике анализа банковской деятельности не существует самостоятельных методик анализа депозитного портфеля банка. Есть методики анализа ресурсной базы, которые банки самостоятельно разрабатывают и в их рамках они могут определять направления анализа депозитного портфеля с учётом специфики деятельности и особенностей проводимых операций.

Как проводить анализ депозитного портфеля детально не исследовался и в экономической литературе. Ряд авторов показывают необходимость проведения анализа пассивных операций (ресурсной базы банка) и предлагают соответствующие методики. В рамках анализа ресурсов банка Г.С. Панова и О.В. Котина предлагают проводить анализ депозитного портфеля по субъектам привлечения и срочности вложения средств вкладчиками Котина О.В. Анализ депозитного портфеля банка. Большинство авторов, среди них С.Ю. Буевич, О.Г. Королёв, Е.Б. Ширинская, говоря об анализе пассивных или депозитных операций, делают акцент исключительно на стабильности и стоимости привлечённых средств (депозитов), а также эффективности использования ресурсов. Однако, учитывая разнообразие депозитов и специфику экономических отношений, складывающихся при проведении депозитных операций, в исследовании банковской деятельности в целом и показателей, позволяющих оценить качество привлечённых средств (пассивов банка) в частности, особое место должен занимать анализ депозитного портфеля. Необходимость такого анализа подтверждается одним из основных выводов, полученного по результатам проведённого во второй главе исследования анализа ресурсной базы и депозитных операций кредитных организаций Российской Федерации, - доля депозитов в общем объёме пассивов банковского сектора увеличивается.

Методика анализа депозитного портфеля банка является результатом поиска наиболее приемлемого способа оценки точности реализуемых стратегических целевых установок и задач депозитной политики банка.

Анализ депозитного портфеля, исходя из базовых характеристик депозита и депозитных операций, проводится по следующим направлениям (рис.2):

Анализ по вышеперечисленным направлениям можно проводить только при условии существования в банке отлаженной системы аналитической информации.

Анализ стоимости депозитного портфеля начинается с изучения динамики процентных расходов банка по обязательствам (привлечённым и заёмным средствам) в целом и по видам депозитных ресурсов, далее определяется номинальная и реальная стоимость депозитов по категориям вкладчиков. Базой расчёта реальной стоимости депозитных ресурсов является их номинальная стоимость.

Средняя номинальная стоимость депозитных ресурсов определяется как отношение расходов банка по счетам депозитов, выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов (начисленные и уплаченные проценты) к средней величине остатков по соответствующим счетам депозитных ресурсов.

Объём и структура депозитного портфеля должны отвечать потребностям банка при размещении ресурсов, включая заданные параметры (плановые показатели) для дальнейшего управления ими. Согласно оценки депозитного портфеля коммерческого банка (таблица 1) даётся оценка достаточности депозитных ресурсов, привлечённых коммерческим банком.

Основные направления анализа депозитного портфеля банка:

- анализ структуры депозитов по срокам;

- анализ структуры депозитов по степени востребованности последних;

- методы страхования риска по депозитным операциям банка;

- структурный анализ привлечения ресурсов;

- оценка риска трансформации;

- оценка степени стабильности депозитов;

- ретроспективный анализ рисков, связанных с депозитными операциями.

Важное значение при проведении оценки депозитной политики банка может иметь информация о влиянии состояния управления депозитными ресурсами на текущую деятельность в структурных подразделениях кредитной организации. Такая информация может предоставляться службой внутреннего контроля.

Основными целями, определяющими потребность в депозитах на предстоящий период (год, полугодие, квартал, месяц), является:

1)Обеспечить в полном объёме депозитными ресурсами процесс размещения денежных средств, иначе говоря, беспрерывное проведение активных операций, приносящих доход.

Для решения данного вопроса можно использовать два подхода. Один основывается на плановых показателях развития активных операций на предстоящий период и предполагает установление конкретных целевых ориентиров увеличения общего объёма привлекаемых ресурсов и депозитных ресурсов в частности. При этом структура депозитного портфеля планируется заранее, что обуславливает некоторую корректировку тактических приёмов, используемых банком в процессе организации и проведения депозитных операций, стратегии маркетинга.

Другой подход базируется на одной из важнейших задач банка - минимизации затрат по привлечению денежных средств на депозитные счета и одновременному обеспечению необходимой структуры депозитного портфеля по категориям клиентов, срокам и видам депозитов. В конечном итоге решается задача необходимого объёма депозитных ресурсов для реализации планов развития операций банка при минимальных издержках.

2)Поддержание ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов за счёт имеющихся в распоряжении банка активов или путём получения займов на денежном рынке, в т. ч. межбанковском кредитном рынке.

В зависимости от того, на каких условиях заключён договор банковского вклада (депозита), банк должен быть готов вернуть денежные средства по первому требованию (депозиты до востребования и срочные депозиты физических лиц) или по истечении предусмотренного договором срока либо наступлении условий, обусловленных договором (депозиты, внесенные на иных условиях возврата).

В теории и практике ликвидность банка рассматривается во взаимодействии с его прибыльностью. В процессе управления активами банки практически всегда сталкиваются с дилеммой «прибыльность - ликвидность». Речь идёт об основном вопросе, который приходится решать любому экономическому агенту (в т. ч. банку) при заключении сделки, осуществлении какой-либо финансовой операции, а именно - выбор соотношения дохода и риска. Иными словами, банк может испытывать напряжённость в ликвидности не только в связи с поведением вкладчиков (в данном случае это лишь одна из возможных проблемных ситуаций), но и в значительной степени от выбора наиболее приемлемого решения при постановке дилеммы «прибыльность - ликвидность» в разрезе банковской стратегии и тактики.

Таким образом, управление депозитным портфелем коммерческого банка, призвано обеспечить максимальную эффективность использования депозитных ресурсов.

**1.3 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка**

Операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов с целью их последующего размещения и получения дохода, являются пассивными операциями банка.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических и физических лиц, открытие срочных депозитов, получение межбанковских кредитов, образование собственного капитала банка, выпуск собственных ценных бумаг и другое.

Отсюда все пассивные операции можно подразделить на:

- депозитные, включая получение межбанковских кредитов;

- не депозитные или эмиссионные (см. приложение 1).

Банковский депозит можно рассматривать как в широком, так и в узком смысле слова. В широком смысле под депозитом понимается полная передача средств с обязательством возвращения, сопровождаемая свободой получателя ими распоряжаться.

В узком смысле банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещённые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок (срочные), либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определённого в заключённом договоре обстоятельства (события) (условные).

Депозиты представляют собой все срочные и бессрочные вклады клиентов банка. Особенностью этого вида операций является то, что не клиент предлагает банку денежные средства, а сам банк привлекает деньги по собственной инициативе. Поэтому в банковской практике эти средства называются «привлечёнными». За такие средства банк выплачивает проценты. Процентная ставка дифференцируется в зависимости от сроков.

Срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

Срочные депозиты играют важную роль в управлении ликвидностью. Само понятие ликвидности банка тесным образом связано со стабильными привлечёнными ресурсами. Привлечённые ресурсы предполагают возникновение обязательств банка перед клиентами (вкладчиками) по своевременному возврату привлечённых средств и уплате по ним процентов в соответствии с условиями договора. А ликвидность, как правило, определяется как способность в срок, в полном объёме и без потерь ответить по своим обязательствам перед клиентами. Более того, вследствие непродуманной политики в области управления привлечёнными ресурсами (депозитами) у банка могут возникнуть серьёзные проблемы с ликвидностью.

Привлечённые ресурсы участвуют при анализе ликвидности, её прогнозировании и регулировании, расчёте показателей ликвидности, определении потребности в ликвидных средствах. Среди факторов, влияющих на ликвидность банка, как правило, называют факторы, связанные с привлечёнными ресурсами (к примеру, качество депозитной базы). Одним из пяти показателей ликвидности, анализируемых в широко используемой в мировой банковской практике методике CAMEL, является показатель депозитной базы банка — доля обязательств до востребования в общем объёме привлеченных ресурсов. В основе одной из четырёх классических теорий управления ликвидностью — теории управления пассивами — лежит возможность банка в случае надобности привлекать необходимые ресурсы [26, с.240].

Привлечённые ресурсы банка и ликвидность – это, говоря образным языком «палка о двух концах». С одной стороны, дополнительные ресурсы позволяют удовлетворить возникшую потребность в ликвидных средствах, с другой — постоянное отслеживание ликвидности и поддержание её на достаточном уровне позволяет банку избежать ситуации, когда приходится платить за ресурсы высокие процентные ставки.

Обычно понятия поддержания и обеспечения ликвидности отождествляются, но здесь хотелось бы внести некоторую ясность. По своему смыслу эти понятия несколько отличаются друг от друга. Поддержание ликвидности предполагает решение проблемы после того, как она уже возникла. Обеспечение же ликвидности означает заблаговременное предупреждение возможных проблем. Конечно, на практике не все так просто. Извечная дилемма «ликвидность-прибыльность» заставляет банки постоянно лавировать между двумя крайностями: желанием получить больше прибыли и необходимостью поддерживать имидж надёжного банка. Поэтому применительно к практике можно говорить, к примеру, о поддержании текущей и обеспечении долгосрочной ликвидности банка. Для поддержания текущей ликвидности банки могут делать краткосрочные заимствования. Обеспечение долгосрочной ликвидности банка требует качественного управления привлечёнными ресурсами. В целях обеспечения качества ресурсной базы политика управления привлечёнными ресурсами банка должна строиться таким образом, чтобы достичь оптимальных характеристик объёма, состава и структуры привлечённых ресурсов банка с позиций стабильности и стоимости, а также степени зависимости от крупных клиентов (вкладчиков).

В процессе управления банковской деятельностью все управленческие решения принимаются, исходя из двух взаимосвязанных и противоречивых задач: увеличения прибыльности и обеспечения ликвидности. Исключением не являются и решения в области управления привлечёнными ресурсами банка. При принятии решений по объёму, составу и структуре привлечённых ресурсов, а также уровню издержек на их привлечение, банк стремится найти позицию, обеспечивающую баланс между прибыльностью и ликвидностью. Как правило, с большим риском для банка связаны более дешёвые привлечённые ресурсы (например, вклады до востребования), поскольку вследствие ухудшения каких-либо параметров деятельности банка они первыми покидают банк. С другой стороны, снижение риска влечёт за собой потерю части дохода из-за повышения издержек по привлечению ресурсов. Своевременно и эффективно решать подобные проблемы, призвана рациональная, тщательно продуманная и чётко определённая политика управления привлечёнными ресурсами банка.

Значение срочных депозитов для банка заключается также в том, что они позволяют создавать резервы в соответствии с требованиями Национального банка и проводить дополнительные активные операции.

Для вкладчиков депозиты являются потенциальными деньгами. Так, вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в обращение. Но в тоже время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты.

Вкладные (депозитные) операции могут совершать только банки. Это относится к операциям, права, на осуществление которых принадлежит исключительно банкам:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица.

Объектами депозитных операций являются депозиты, то есть суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Раскрывая понятие банковского вклада, следует учитывать, что депозит сопровождается открытием депозитного счета, открываемого банками для зачисления на него денежных средств на основании заключенного договора.

Предметом договора банковского вклада (депозита) могут быть денежные средства, что вытекает из его определения и сущности данного вида обязательства. В качестве валюты по договору банковского вклада (депозита) выступают как белорусские рубли, так и иностранная валюта по выбору вкладчика.

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключён в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюдённой, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательным или депозитами сертификатом, договором вкладного счёта).

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечёт за собой признание этого договора недействительным со дня его заключения.

Согласно Банковскому кодексу, договор банковского вклада считается заключенным, если между сторонами этого договора достигнуто соглашение по всем существенным условиям. К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

- сумма и валюта вклада (депозита);

- проценты по вкладу (депозиту);

- вид договора банковского вклада (депозита);

-срок возврата вклада (депозита) — для договора срочного банковского вклада (депозита);

- условия возврата вклада (депозита) — для договора условного банковского вклада (депозита);

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Вкладчиками по договору могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчёты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

Вклад получатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками [1].

Вклад получатель обязан возвратить вклад (депозит) в срок, предусмотренный договором банковского вклада (депозита).

Физическое лицо вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) или указанного в договоре события. Вклад получатель возвращает вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования.

Условие договора об отказе физического лица от права на досрочный возврат срочного или условного банковского вклада (депозита) является недействительным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления события, указанного в договоре, проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита).

Вклад получатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по срочным и условным банковским вкладам (депозитам) может быть изменён по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Вклад получатель вправе в одностороннем порядке изменить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) до востребования, с предварительным уведомлением вкладчиков, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения банком (вклад получателем) размера процентов новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесённому до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления к вклад получателю до дня, предшествующего его возврату вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты уплачиваются ежемесячно либо с возвратом вклада (депозита), в последнем случае предусматривается начисление процентов с их последующей капитализацией.

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

Отметим, что вклады физических лиц могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию.

Уплата банком процентов по депозитным операциям – основная часть расходов банка. Поэтому банк, с одной стороны не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой - вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов.

В настоящее время используются различные способы исчисления и уплаты процентов. Виды процентных ставок, устанавливаемых банком, могут быть следующими: простые и сложные; плавающие и фиксированные.

Традиционным видом начисления процентов являются простые проценты, когда в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада и с установленной периодичностью – в соответствии с предусмотренным договором процентом – происходит расчёт и выплата дохода по вкладу. Выплата простых процентов применяется в двух базовых депозитных схемах: единовременное погашение процентов и основной суммы долга (наиболее распространенный вариант) и периодической выплаты процентов с погашением основной суммы долга в конце срока действия депозитного договора.

Другим видом расчёта доходов являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчётного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада (может из депозитной политики сюда добавить, получается одно и то же)

Процентная политика в области депозитных операций должна учитывать объективность условий установления процентов по всем видам вкладов и экономическую обоснованность соответствующих процентных ставок.

Таким образом, успешная деятельность банка, как сбытовой организации, зависит от объёма и качества имеющихся в его распоряжении ресурсов. Под «качеством ресурсов», с точки зрения банка, понимается срок привлечения. Чем выше срок привлечения ресурсов и ниже вероятность их досрочного отзыва владельцем, тем ресурсы являются более качественными. Поэтому при планировании деятельности банка в области привлечения и управления ресурсами важно уметь прогнозировать количественные показатели, характеризующие данные операции. Прогнозирование стоимости ресурсов позволяет сформулировать банку политику управления процентными ставками в области привлечения ресурсов.

Проценты, выплачиваемые банком вкладчикам за привлекаемые ресурсы, это основная статья операционных расходов. Следовательно, ставка процента, во-первых, призвана обеспечивать минимизацию этих расходов, во-вторых, должна быть привлекательной для расчёта ставок по кредитам.

Повышенное внимание изысканию новых источников, а также мониторингу структуры и стоимости депозитов и не депозитных обязательств. Банки начали реструктурировать источники средств в соответствии с определёнными целями:

− используют те источники, которые минимизируют издержки привлечения средств, которые оставляют в распоряжении банка больше новых средств для увеличения его прибыли и капитала;

− выбирают оптимальные пропорции между величинами депозитов, заемных средств и собственного капитала, обеспечивающих желаемый уровень стабильности, чтобы банк мог позволить себе держать высокодоходные активы, которые обычно требуют инвестиций на более длительные сроки при более высоком уровне риска.

**2 Анализ депозитных операций АО «Россельхозбанк »**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика кредитной организации.**

АО «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

Россельхозбанк был создан как современная банковская структура, способная предложить современные продукты на кредитном российском рынке. Главное направление Россельхозбанка состоит в продвижении государственной аграрной политики. То есть, Россельхозбанк делает всё для того, чтобы удовлетворить потребности сельского хозяйства.

АО «Россельхозбанк» имеет сеть в 78 филиалов и 1455 дополнительных офисов.

По данным рентинга «Интерфакс-100. Банки России», Россельхозбанк занимает 4 место среди крупнейших банков страны по размеру активов и собственного капитала. В 2008-2009 годах Россельхозбанк стал активным участником приоритетного национального проекта «Развитие АПК», а с 2010 года приступил к выполнению задач, предусмотренных Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы.

По данным на 1 января 2011 года, кредитный портфель Россельхозбанка составил 465,6 млрд. рублей, собственный капитал достиг 111,6 млрд. рублей, работающие активы – 761,9 млрд. рублей. Балансовая прибыль по итогам работы в 2008 году составила 2,75 млрд. рублей.

Помимо этого Россельхозбанк предлагает различные программы, по которым можно взять потребительские кредиты. Кредиты Россельхозбанка пользуются заслуженной популярностью у населения, так как банк придерживается в своей работе, серьезных принципов, позволяющих ему успешно работать в сфере финансов.

Совет директоров

(Наблюдательный совет**)**

Структурные

подразделения банка

Филиалы

банка

Заместитель

Председателя

Правления

Заместитель

Председателя

Правления

Внутренний

аудит банка

Председатель

Правления

банка

Правление

банком

Служба внутреннего контроля

Заместитель

Председателя Правления

Рисунок 2 — Организационная структура АО «Россельхозбанк»

Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров банка.

В компетенцию Наблюдательного совета банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Федеральным законом « Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров банка.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка и единоличным исполнительным органом – Правлением банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Правление Банка правомочно принимать решения при участии в заседании не менее половины назначенных членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим. Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный

Таблица 1 — Анализ динамики активов АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | 2015 | 2014 | Отклонение 2016-2015 % | Отклонение 2015-2014, % |
| денежные средства | 39384 | 36861 | 22484 | 6,84 | 63,94 |
| средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 46163 | 31502 | 28546 | 46,54 | 10,36 |
| обязательные резервы | 7739 | 9372 | 8735 | -17,42 | 7,29 |
| средства в кредитных организациях | 4718 | 14203 | 33728 | -66,78 | -57,89 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 74 | 16131 | 775 | -99,54 | 1981,42 |
| чистая ссудная задолженность | 2010135 | 1680210 | 1496222 | 19,64 | 12,30 |
| чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 227470 | 145294 | 105019 | 56,56 | 38,35 |
| инвестиции в дочерние и зависимые организации | 30464 | 36022 | 36754 | -15,43 | -1,99 |
| чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31316 | 32349 | 48645 | -3,19 | -33,50 |
| требование по текущему налогу на прибыль | 819 | 321 | 0 | 155,14 | - |
| отложенный налоговый актив | 17866 | 17465 | 0 | 2,30 | - |
| основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16487 | 18528 | 17929 | -11,02 | 3,34 |
| прочие активы | 116507 | 74629 | 62872 | 56,11 | 18,70 |
| Всего активов | 2510940 | 2067492 | 1816270 | 21,45 | 13,83 |

Как показывает таблица, активы банка имеют тенденцию к росту. Темп прироста в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 21,45%, а в 2015 году по сравнению с 2014 – 13.83%. Основным фактором роста активов является чистая ссудная задолженность. Темп её прироста в 2016 году составляет 19,64%, а в 2015 - 12,30%.

Анализ структуры активов представлен в таблице 2.

Таблица 2 — Анализ структуры активов АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | | 2015 | | 2014 | |
| млн. р. | % | млн. р. | % | млн. р. | % |
| денежные средства | 39384 | 1,57 | 36861 | 1,78 | 22484 | 1,24 |
| средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 46163 | 1,84 | 31502 | 1,52 | 28546 | 1,57 |
| обязательные резервы | 7739 | 0,31 | 9372 | 0,45 | 8735 | 0,48 |
| средства в кредитных организациях | 4718 | 0,19 | 14203 | 0,69 | 33728 | 1,86 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 74 | 0,00 | 16131 | 0,78 | 775 | 0,04 |
| чистая ссудная задолженность | 2010135 | 80,06 | 1680210 | 81,27 | 1496222 | 82,38 |
| чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 227470 | 9,06 | 145294 | 7,03 | 105019 | 5,78 |
| инвестиции в дочерние и зависимые организации | 30464 | 1,21 | 36022 | 1,74 | 36754 | 2,02 |
| чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31316 | 1,25 | 32349 | 1,56 | 48645 | 2,68 |
| требование по текущему налогу на прибыль | 819 | 0,03 | 321 | 0,02 | 0 | 0,00 |
| отложенный налоговый актив | 17866 | 0,71 | 17465 | 0,84 | 0 | 0,00 |
| основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16487 | 0,66 | 18528 | 0,90 | 17929 | 0,99 |
| прочие активы | 116507 | 4,64 | 74629 | 3,61 | 62872 | 3,46 |
| всего активов | 2510940 | 100,00 | 2067492 | 100,00 | 1816270 | 100,00 |

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес, который в 2016 году достиг 80,06%. чистые вложения в ценные бумаги занимают 9,06% активов. Прочие активы занимают 4,64%. Доля остальных показателей не превышает 2%.

Таблица 3 — Анализ динамики пассивов АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01  2016 | 01.01  2015 | 01.01  2014 | Отклонение 2016-2015,  % | Отклонение 2015-2014,  % |
| кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 41606 | 203124 | 49897 | -79,52 | 307,09 |
| средства кредитных организаций | 157117 | 202740 | 287697 | -22,50 | -29,53 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1796084 | 1217540 | 1060537 | 47,52 | 14,80 |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 498004 | 317800 | 247170 | 56,70 | 28,58 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 184 | 981 | 247 | -81,24 | 297,17 |
| выпущенные долговые обязательства | 234918 | 191340 | 180182 | 22,78 | 6,19 |
| обязательство по текущему налогу на прибыль | 162 | 34 | 0 | 376,47 | - |
| отложенное налоговое обязательство | 365 | 365 | 0 | 0,00 | - |
| прочие обязательства | 46625 | 32959 | 28384 | 41,46 | 16,12 |
| резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 168 | 328 | 267 | -48,78 | 22,85 |
| всего обязательств | 2277227 | 1849409 | 1607211 | 23,13 | 15,07 |

Как показывает таблица, пассивы банка имеют тенденцию к росту. Темп прироста в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 23,13%, а в 2015 году по сравнению с 2014 - 15,07%. Основным фактором роста пассивов является чистая ссудная задолженность. Темп её прироста в 2016 году составляет 47,52%, а в 2015 – 14,80%.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации демонстрирует не устойчивую динамику: в 2014 году они увеличились на 307,% а в 2015 году снизились на 79,52%.

Таблица 4 — Анализ структуры пассивов АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | | 2015 | | 2014 | |
| млн. | % | млн. | % | млн. | % |
| средства кредитных организаций | 157117 | 6,90 | 202740 | 10,96 | 287697 | 17,90 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1796084 | 78,87 | 1217540 | 65,83 | 1060537 | 65,99 |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 498004 | 21,87 | 317800 | 17,18 | 247170 | 15,38 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 184 | 0,01 | 981 | 0,05 | 247 | 0,02 |
| выпущенные долговые обязательства | 234918 | 10,32 | 191340 | 10,35 | 180182 | 11,21 |
| обязательство по текущему налогу на прибыль | 162 | 0,01 | 34 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| отложенное налоговое обязательство | 365 | 0,02 | 365 | 0,02 | 0 | 0,00 |
| прочие обязательства | 46625 | 2,05 | 32959 | 1,78 | 28384 | 1,77 |
| резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 168 | 0,01 | 328 | 0,02 | 267 | 0,02 |
| всего обязательств | 2277227 | 100,00 | 1849409 | 100,00 | 1607211 | 100,00 |

Наибольшую долю в структуре обязательств занимает средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, удельный вес которых составляет 78,87%. Он резко увеличился по сравнению с предыдущим периодом, вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей занимает 21,87%.

Выпущенные долговые обязательства занимают 10,32% активов, средства кредитных организаций занимают 6,9%. Стоит отметить резкое снижение уровня средств кредитных организаций по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 5 — Анализ динамики собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | 2015 | 2014 | Отклонение 2016-2015 % | Отклонение 2015-2014 % |
| средства акционеров (участников) | 326848 | 248048 | 218048 | 31,77 | 13,76 |
| резервный фонд | 7869 | 7869 | 7114 | 0,00 | 10,61 |
| переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, | -696 | -12735 | -1721 | -94,53 | 639,98 |
| переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1459 | 1459 | 1824 | 0,00 | -20,01 |
| непокрытые убытки прошлых лет | -26558 | -17224 | -17224 | 54,19 | 0,00 |
| убыток за отчётный период | -75209 | -9334 | 1018 | 705,75 | -1016,90 |
| всего источников собственных средств | 233713 | 218083 | 209059 | 7,17 | 4,32 |

Как показывает таблица, собственные средства банка имеют тенденцию к росту. Темп прироста в 2016 году по сравнению 2015 годом составил 7,17%, а в 2015 году по сравнению с 2014- 4,32%. Основным фактором роста собственных средств является чистая ссудная задолженность. Темп её прироста в 2016 году составляет 31,47%, а в 2015 – 13,76%.

Таблица 6 — Анализ структуры собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. р.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | | 2015 | | 2014 | |
| млн. | % | млн. | % | млн. | % |
| средства акционеров (участников) | 326848 | 139,85 | 248048 | 113,74 | 218048 | 104,30 |
| резервный фонд | 7869 | 3,37 | 7869 | 3,61 | 7114 | 3,40 |
| переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, | -696 | -0,30 | -12735 | -5,84 | -1721 | -0,82 |
| переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1459 | 0,62 | 1459 | 0,67 | 1824 | 0,87 |
| непокрытые убытки прошлых лет | -26558 | -11,36 | -17224 | -7,90 | -17224 | -8,24 |
| убыток за отчётный период | -75209 | -32,18 | -9334 | -4,28 | 1018 | 0,49 |
| всего источников собственных средств | 233713 | 100,00 | 218083 | 100,00 | 209059 | 100,00 |

Собственные источники состоят из средств акционеров, которые покрывают убытки банка.

**2.2 Анализ депозитного портфеля**

Под депозитным портфелем следует понимать совокупность депозитов, привлечённых банком.

Таблица 7 - Динамика депозитного портфеля юридических лиц за 2015-2016 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | 2015 | Отклонение,% |
| Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 155751000 | 32301000 | 382,19 |
| Средства наблюдательных фондов | 9003100 | 20125000 | -55,26 |
| Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности | 40255595 | 7330540 | 449,15 |
| Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности | 426949856 | 281440053 | 51,70 |
| Средства юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации | 537464336 | 459602384 | 16,94 |
| Итого депозитов и прочих привлечённых средств юридических лиц | 1169423887 | 800698977 | 46,05 |

Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились в 4 раза.

Средства наблюдательных фондов в 2016 году по сравнению с 2015 годом резко понизились на 55,26%, Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности в 2016 году по сравнению с 2015 годом возросли в 5 раз. Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, резко возросли на 51,70%. Средства юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, возросли на 16,94%. Итого депозиты и прочие привлечённые средства юридических лиц в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, возросли на 46,05%.

Рисунок 1 — Структура депозитного портфеля юридических лиц по категориям вкладчиков за 2015 год

На рисунке 1 представлена структура депозитного портфеля по категориям вкладчиков за 2015 год. Рисунок наглядно показывает, что наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля занимают средства юридических лиц – 46%.

Таблица 8 — Динамика депозитного портфеля предприятия и организаций за 2014-2016гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | 2016 | 2015 | 2014 | отклонение 2016/2015,% | отклонение 2015/2014,% |
| Средства предприятий и организаций | | 1 134 439 915 | 856 384 220 | 702 482 704 | 32,47 | 21,91 |
| Средства предприятий и организаций оборот | | 1 707 442 087 | 1 214 158 200 | н/д | 40,63 | н/д |
| Счета | | 124 187 605 | 102 948 170 | 80 486 295 | 20,63 | 27,91 |
| Счета оборот | | 1 253 457 061 | 815 472 687 | н/д | 53,71 | н/д |
| Сроком до 90 дней | | 115 611 978 | 78 961 532 | 42 125 633 | 46,42 | 87,44 |
| Сроком до 90 дней оборот | | 305 038 045 | 125 969 460 | н/д | 142,15 | н/д |
| Сроком от 91 до 180 дней | | 59 810 222 | 38 727 493 | 46 261 039 | 54,44 | -16,28 |
| Сроком от 91 до 180 дней оборот | | 24 542 730 | 28 640 752 | н/д | -14,31 | н/д |
| Сроком от 181 дня до 1 года | 116 187 800 | 75 783 073 | 81 238 171 | 53,32 | -6,71 | |
| Сроком от 181 дня до 1 года оборот | 23 773 738 | 35 058 396 | н/д | -32,19 | н/д | |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 106 598 702 | 132 637 713 | 121 899 617 | -19,63 | 8,81 | |
| Сроком от 1 года до 3 лет оборот | 30 562 690 | 44 052 430 | н/д | -30,62 | н/д | |
| Сроком более 3 лет | 612 043 608 | 427 326 239 | 330 471 949 | 43,23 | 29,31 | |
| Сроком более 3 лет оборот | 70 067 823 | 164 964 475 | Н/д | -57,53 | Н/д | |

Из данных аналитической таблицы следует, что наибольший прирост депозитов произошло по депозитам от 181 дня до года. Это самый востребованный вид депозитов в АО «Россельхозбанк». Их сумма в 2016 году, по сравнению с 2015, возросла на 53,32%. Положительная динамика наблюдается по депозитам так же наблюдается по депозитам сроком более трёх лет. Их сумма возросла в тот же период в 1,4 раза. Снизился депозиты сроком от года до трёх лет на 30,80%.

На рисунке 2 представлена структура депозитного портфеля юридических лиц по срокам размещения.

Рисунок 2 — Структура депозитного портфеля юридических лиц по срокам размещения на январь 2016 года

На рисунке 2 представлена структура депозитного портфеля юридических лиц по срокам размещения на январь 2016 года. Рисунок наглядно показывает, что наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля занимают средства юридических лиц сроком более 3 лет 61%.

В таблице 9 представлена динамика депозитного портфеля физических лиц за 2014-2016гг.

Таблица 9 — Динамика депозитного портфеля физических лиц за 2014-2016гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | 2015 | 2014 | отклонение 2016/2015  % | отклонение 2015/2014  % |
| Вклады физических лиц | 478 506 101 | 303 335 187 | 247 169 894 | 57,75 | 22,72 |
| Вклады физических лиц оборот | 352 204 632 | 410 722 747 | н/д | -14,25 | н/д |
| Счета | 32 239 780 | 28 139 178 | 29 659 020 | 14,57 | -5,12 |
| Счета оборот | 225 696 226 | 229 156 026 | н/д | -1,51 | н/д |
| Сроком до 90 дней | 12 961 628 | 9 506 220 | 11 588 175 | 36,35 | -17,97 |
| Сроком до 90 дней оборот | 10 908 957 | 18 908 034 | н/д | -42,31 | н/д |
| Сроком от 91 до 180 дней | 77 861 724 | 37 891 891 | 39 816 293 | 105,48 | -4,83 |
| Сроком от 91 до 180 дней оборот | 18 246 883 | 26 079 382 | н/д | -30,03 | н/д |
| Сроком от 181 дня до 1 года | 275 961 371 | 154 351 416 | 96 171 947 | 78,79 | 60,5 |
| Сроком от 181 дня до 1 года оборот | 57 648 449 | 104 399 776 | н/д | -44,78 | н/д |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 76 027 969 | 69 972 021 | 67 352 185 | 8,65 | 3,89 |
| Сроком от 1 года до 3 лет оборот | 39 519 950 | 31 093 734 | н/д | 27,1 | н/д |
| Сроком более 3 лет | 3 453 629 | 3 474 461 | 2 582 274 | -0,6 | 34,55 |
| Сроком более 3 лет оборот | 184 167 | 1 085 795 | н/д | -83,04 | н/д |

Из данных аналитической таблицы следует, что наибольший прирост депозитов произошёл по депозитам от 181 дня до 1 года. Это самый востребованный вид депозитов в АО « Россельхосбанк» Их сумма в 2016 году по сравнению с 2015 годом возросла на 78,79%.

Рисунок 3 — Структура депозитного портфеля физ.лиц по срокам размещения на январь 2016 года

На рисунке 3 представлена Структура депозитного портфеля физ.лиц по срокам размещения на январь 2016 года. Рисунок наглядно показывает, что наибольше удельный вес в структуре депозитного портфеля занимают средства физических лиц сроком от 181 дней до 1 года 62%.

**На 05.2017 существуют вклады физических лиц**

**Таблица 10 – Вклады физических лиц**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название | Сумма | Срок | Ставка |
| Амурский тигр | от 50000 руб. | от 395 до 730 дней | от 6.90 до 7.60 % |
| Пенсионный доход | от 500 до 2000000 руб. | от 395 до 730 дней | 7.50 % |
| Накопительный | от 3000 до 10000000 руб. | от 91 до 1 095 дней | от 5.65 до 7.35 % |
| Пенсионный плюс | от 500 до 10 млн. руб. | от 395 до 730 дней | 7.50% |
| Классический | от 3000 руб. | от 31 до 1 460 дней | от 6.00 до 7,75 % |
| Управляемый | от 10000 до 10000000 руб. | от 91 до 730 дней | от 5.80 до 6,85 % |
| Накопи на мечту | от 3000 руб. | 730 дней | 6.65 % |

**Таблица 11 -- Депозиты юридических лиц**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Депозит | Преимущества | Срок размещения |
| Стабильный | - гибкие условия по срокам размещения;  - возможность периодического получения процентов | От 1 до 1095 дней |
| Динамичный | - Возможность пополнения;  - гибкие условия;  - по срокам размещения;  - возможность периодического получения процентов. |  |
| Удобный | - возможность совершения расходных операций;  - гибкие условия по срокам размещения;  - возможность периодического получения процентов | От 180 до 730 дней |
| Оперативный | - возможность пополнения и совершения расходных операций  - гибкие условия по срокам размещения  - возможность периодического получения процентов |  |
| Структурный бивалютный депозит | -гибкие условия по срокам размещения  - повышенная процентная ставка | От 3 до 7 дней |
| Специальный депозит для размещения средств фонда капитального ремонта | - гибкие условия по срокам размещения  - возможность пополнения и совершения расходных операций | От 180 до 730 дней |

**2.3 Направления совершенствования депозитных операций в АО «Россельхозбанк»**

Для совершенствования депозитных операций необходимо введение новых видов депозитов с максимально возможными процентными ставками, так как именно их уровень в конечном итоге определяет привлекательность банка для вкладчика.

Рассмотрим введение новых видов вкладов. Цель их введения: расширение клиентской базы, наращивание ресурсов и как следствие, возможность проведения большого объёма активных операций и наращения дохода. Первый из них может получить название «Новая семья».. Цель данного вклада - привлечение новых вкладчиков в стимулирование долгосрочного хранения средств.

Его условия:

* открытие вклада до регистрации брака совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;
* валюта по вкладу – российские рубли;
* минимальная сумма вклада – не ограничена;
* срок привлечения средств: максимальный – до 3-х лет, минимальный – день предъявления документа о регистрации брака;
* процентная ставка – фиксированная, 12% годовых, капитализация дохода, проценты присоединяются к остатку по вкладу;
* возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
* расходные операции по вкладу не производятся;
* возможность открыть вклад на имя другого лица;
* права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
* при хранении средств на вкладе более 2-х лет при закрытии вклада и при предъявлении свидетельства о регистрации брака, выдаётся подарок от банка – кредитная пластиковая карточка на окончательную сумму вклада с одновременным оформлением кредитного договора и процентной ставкой, действующей на момент оформления по краткосрочным кредитам, на потребительские нужды и минус один процентный пункт.

Главное отличие данного вида вклада от существующих вкладов в банке - возможность получение клиента на потребительские нужды по выгодной процентной ставке. Поэтому, если сравнить его с похожими вкладами, то вклад «Новая семья» направлен на накопление средств и по нему предусмотрена возможность пополнения вклада. Поэтому вкладчиков скорее привлечёт данный вид.

Следующий вид вклада: «Именинник». Цель вклада – стимулирование накопления средств. Его условия:

* открытие вклада совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;
* валюта по вкладу – российские рубли;
* минимальная сумма вклада – 50 тыс. рублей;
* срок привлечения средств: до 1 года;
* процентная ставка – фиксированная, 11,5% годовых;
* возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
* расходные операции по вкладу до закрытия вклада производятся в размере не 70% от суммы вклада без перерасчёта процентов;
* при не востребовании вклада (остатка по вкладу) проводится автоматическая пролонгация вклада или части вклада на новый срок на прежних условиях по прежней процентной ставке, независимо от уровня ставки рефинансирования ЦБРФ;
* сумма начисленных процентов начисляется на отдельный счёт и может быть выплачена в любой день до окончания вклада или день закрытия вклада. На начисленные проценты начисляется процентная ставка по вкладам до востребования;
* при хранении средств на вкладе больше 11 месяцев без осуществления расходных операций, за исключением снятия процентов, на остаток по вкладу начисляется дополнительный доход в размере 0,5% годовых.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

* фиксированная процентная ставка;
* возможность пополнения вклада;
* возможность совершения расходных операций в крупном размере без перерасчёта процентов;
* автоматическая пролонгация вклада;
* выплата процентов;
* дополнительный доход при не совершении расходных операций.

Преимущества для банка:

* привлечение новых клиентов;
* возможность открытия вклада до востребования на начисленные проценты;
* увеличение ресурсной базы.

Главное отличие данного вида вклада от существующих вкладов в банке – возможность вкладчиком совершать расходные операции в крупном размере. С этой точки зрения данный вклад предназначен для клиентов, которые рассчитывают не только накапливать деньги, но предпочитают пользоваться средствами на вкладе по своему усмотрению.

Ещё один вариант вклада – вклад «Наше будущее». Цель данного вклада – привлечение новых клиентов и увеличение ресурсной базы банка.

Условия по вкладу:

* открытие вклада любому лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открывается на имя несовершеннолетнего;
* возможность открывать вклад на имя другого лица;
* валюта по вкладу – российские рубли;
* минимальная сумма вклада – 25 тыс. рублей;
* срок привлечения средств: от 6 месяцев до дня наступления дня рождения вкладчика или лица, на имя которого открыт вклад при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открыт на имя несовершеннолетнего;
* процентная ставка – плавающая, ставка рефинансирования плюс 3 процентных пункта, капитализация процентов;
* возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
* права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
* расходные операции по вкладу не производятся;
* начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу;
* при не востребовании вклада пролонгация вклада на новый срок на прежних условиях по процентной ставке, предусмотренной в договоре.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

* возможность пополнения вклада;
* автоматическая пролонгация вклада;
* выплата процентов;
* возможность открывать вклад на имя несовершеннолетнего.

Преимущества для банка:

* привлечение новых клиентов;
* накопление ресурсной базы.

Главное отличие данного вклада от привлекаемых банком – невысокая сумма вклада и выгодная процентная ставка. Для вкладчиков, которые не стремятся хранить деньги в банках длительное время, данный вид вклада является выгодным.

Сравним процентные расходы по предложенным вкладам при условии одинакового срока хранения в одинаковой сумме остатка по вкладу.

«Новая семья». Остаток по вкладу 500 000 рублей.

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году – 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на начисленные проценты (капитализация).

Расчёт процентов за 1-й месяц:

Расчёт на 2-й месяц:

Общая сумма по вкладу составит:

500000+5000+5050=510050 рублей

Процентные расходы составят:

5000+5050=10050

«Именинник». Остаток по вкладу 500000 рублей;

Процентная ставка – 11,5% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году – 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты зачисляются на отдельный счёт и на проценты начисляется процентная ставка до востребования.

Расчёт процентов за 1-й месяц:

Расчёт на 2-й месяц

Сумма процентов по вкладу до востребования:

Общая сумма по вкладу составит: 500000 рублей

Процентные расходы составляют: 4792+4792+2+4=9590 рублей

Доходы банка от вклада «Новая семья» составят приблизительно:

Расчёт

1 вклад 500 000 рублей – 100 вкладов 50 000 000 т.р.

Процентные расходы составят:

На 1 вклад 9590 рублей – 100 вкладов959 000 т.р.

Общая сумма вклада находится в обороте у банка под 20% годовых, что за два месяца принесёт доход:

50 000 000 т.р + 3,3% (20% делим на 12 месяцеви умножаем на 2 месяца)

Получаем 50 000 000 т.р + 1 650 000 рублей.

Из этих денег делаем выплаты по вкладу которые составят на 100 человек 50 959 000 т.р и в остатке у банка останется 691 000 т.р ( приблизительно =1% от общей суммы вкладов ( доход за 2 месяца по вкладу), что составляет прирост примерно на 1,4%.

«Наше будущее». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 13% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году – 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и проценты на них не начисляются.

Расчёт процентов за 1-й месяц:

Расчёт процентов за 2-й месяц:

Общая сумма по вкладу составит:

500000+5417+5417=510834 рублей

Процентные расходы составят:

5417+5417=10834 рублей.

Таким образом, при сравнении процентных расходов по проведённым вкладам можно сделать вывод, что для вкладчика наибольшие проценты составят по вкладу «Наше будущее», поскольку данный вклад предусматривает самую высокую ставку.

Прогнозируемый приток денежных средств по вкладу «Наше будущее» на 100 человек может составить дополнительный приток денежных средств в размере 50000000 рублей, из которых процентные расходы составят 1083400 рублей. Что позволит банку в период вклада (2 месяца), обернуть данные денежные средства под определённый процент (возьмём, к примеру, 20% годовых), это позволит банку увеличить приток денежных средств за 2 месяца на 3,3% (1083400 уйдёт на оплату процентов по вкладу). Прибыль банка по вкладу ко дню рождения за 2 месяца составит 3,3%. Что составляет примерно 1639166.

Расчёт:

1 вклад 500000 рублей – 100 вкладов 50000000 рублей

Процентные расходы составят:

1 вклад 10834 – 100 вкладов 1083400 рублей