

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУВО «АмГУ»)**

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

«_____» _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление депозитами ПАО «Росбанк»

Исполнитель
студент группы 371-об1 _____ И.Ю. Никулов

Руководитель
доцент, кэ.н. _____ О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент _____ С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
подпись И.О.Фамилия
« ____ » _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Никулова Ильи Юрьевича

1. Тема бакалаврской работы: Управление депозитами ПАО «Росбанк»
(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 08.06.2017

3. Исходные данные к бакалаврской работе : Учебная литература, научные статьи, НПА, отчетные документы ПАО «Росбанк», Интернет-ресурсы

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов

1) Теоретические основы управления депозитами коммерческого банка

2) Анализ финансово хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк»

3) Управление депозитами ПАО «Росбанк»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 23 таблицы, 5 рисунков, 5 приложений.

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания 06.02.2017

Руководитель бакалаврской работы О.А. Цепелев, доцент, к.э.н

(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 77 с., 23 таблицы, 5 рисунков, 50 источников, 5 приложений.

ДЕПОЗИТЫ, РОСБАНК, ВКЛАДЫ, ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ПАО «РОСБАНК», БАЛАНС, ПРИБЫЛЬ, УБЫТОК.

Целью исследования является совершенствование управления депозитами ПАО «Росбанк».

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Росбанк».

Предмет исследования – управление депозитами в коммерческом банке.

В первой главе рассматриваются теоретические вопросы управления депозитами в коммерческих банках, проводится анализ их классификации и принципов.

Во второй главе проанализирована деятельность ПАО «Росбанк» с 2014-2016 года, в результате чего выявлено что банк имеет положительный баланс. Следовательно, банк рентабелен.

В третьей главе рассматриваются подробно вклады ПАО «Росбанк», проведен их подробный анализ и предлагается разработка нового вида вклада, приносящий прибыль банку.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы управления депозитами коммерческого банка	7
1.1 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка	7
1.2 Классификация депозитных операций банка	16
1.3 Понятие и принципы депозитной политики коммерческого банка	22
2 Анализ финансово хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк»	29
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Росбанк»	29
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Росбанк»	36
3 Управление депозитами ПАО «Росбанк»	45
3.1 Анализ управления депозитами ПАО «Росбанк»	45
3.2 Совершенствование управления депозитами ПАО «Росбанк»	57
Заключение	70
Библиографический список	72
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2016 г.	78
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2015 г	81
Приложение В Отчет о финансовых результатах 2016 г	84
Приложение Г Отчет о финансовых результатах 2015 г	86
Приложение Д Отчет о проверке ВКР на оригинальность	88

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система России развивается в соответствии с общемировыми тенденциями. Основной такой тенденцией является переход на инновационный тип развития экономики. Глобализация мировой экономики привела к увеличению конкуренции на мировом рынке.

Поддержание конкурентоспособности на данном этапе развития определяется внедрением инноваций в деятельность экономических субъектов. Традиционно банковский сектор является одним из наиболее прогрессивных среди всех отраслей российской экономики, поэтому многие нововведения, разработанные в коммерческих банках, перенимаются и в другие сферы экономики.

Основой развития банковских инноваций являются информационные технологии, они усовершенствуют и ускоряют стандартные банковские процедуры. Одним из видов инновационной деятельности банка является создание новых банковских продуктов, их разработка и внедрение решает проблему низкой конкурентоспособности коммерческого банка.

Это и определило актуальность темы исследования.

Целью исследования является совершенствование управления депозитами ПАО «Росбанк».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить сущность депозитных продуктов;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк» и оценить банковские продукты - вклады, реализуемые Банком;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления депозитами ПАО «Росбанк».

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Росбанк».

Предмет исследования – управление депозитами в коммерческом банке.

В процессе написания работы нами были использованы следующие методы исследования: изучение и анализ научной литературы, мониторинг, опрос, статистическая обработка данных, балансовый метод, метод сравнения.

При написании выпускной квалификационной работы нами были использованы источники, представленные нормативно-правовыми актами, учебниками и учебными пособиями, статьями финансовых изданий и работы следующих авторов: Лаврушина О.И., Перехожева В.А., Викулова В.С., Рудаковой О.С., Аксенова В.С., Ждановой О.Р., Марамыгина М.С. и др. Кроме того были использованы данные сайтов Банка России, рейтинговых агентств, официального сайта ПАО «Росбанк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

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

Несмотря на возрастающую роль денежных средств, привлекаемых кредитными организациями в качестве банковского депозита, исследования теории и практики депозита продолжают носить фрагментарный характер или сводятся к постановочному рассмотрению проблемы. Вместе с тем многие проблемы развития депозитного рынка остаются далеки от решения и требуют переосмысления подходов к изучению депозитных отношений.¹

Вопросы развития депозитной системы и депозитного рынка России необходимо более пристально изучать и актуализировать. Одновременно должны быть решены накопившиеся проблемы, связанные с недостатками действующего механизма банковского депозитования. Исследования, посвященные депозитным отношениям, в основном носят односторонний характер, отражая наращивание интересов либо депозитора, либо банка, или переводятся в плоскость государственной депозитной политики, заключающейся в регулировании депозитных ставок и защите интересов депозиторов через систему страхования банковских вкладов физических лиц.

Адекватное современным реалиям понимание сущности депозитных отношений имеет важнейшее значение в плане разработки методологического подхода к их изучению, создающего теоретическую основу для совершенствования депозитных отношений, и, тем самым, для формирования эффективного депозитного рынка. Следует отметить, что депозит в отличие от кредита не принято выделять в разряд важнейших категорий экономической науки.

Чаще всего сущностные аспекты депозита в исследованиях отечественных ученых затрагиваются в контексте рассмотрения заемных отношений, аккумулирования денежных средств для банковской деятельности,

¹ Володина, А.А. Управление финансами. Финансы предприятий. М. : ИНФРА-М, 2014. С.241.

прежде всего для кредитования, а сама депозитная деятельность зачастую рассматривается как часть кредитного процесса. В период плановой экономики депозитные отношения вообще не выделялись для отдельного рассмотрения, так как советские экономисты «определяли кредитные отношения как особые специфические отношения по перераспределению совокупного общественного продукта; как систему денежных отношений, посредством которой государство осуществляет мобилизацию временно свободных денежных средств (хозяйства, бюджета, населения) и их планомерное использование на условиях возвратности и срочности для обеспечения расширенного воспроизводства». ²

При этом широкое распространение получило утверждение о том, что «кредитные операции могут относиться и к числу активных, и к числу пассивных». ³

Таким образом, привлечение денежных средств (денежных резервов предприятий и организаций, а также средств населения во вкладах) рассматривалось как пассивные кредитные операции. Основной задачей кредитного планирования в советской экономике являлось осуществление «активного процесса, направленного на выявление денежных резервов в хозяйстве, их быструю аккумуляцию в руках банка и экономное использование в кредитной форме на увеличение основных и оборотных фондов предприятий и организаций». ⁴

Подобное отождествление депозитной и кредитной деятельности банков свойственно позиции многих отечественных экономистов и на этапе переходного периода к рыночным отношениям.

Отдельные аспекты раскрытия сущности депозита и депозитных отношений содержатся в результатах исследования сущностных аспектов кредита, принципов организации кредитных отношений, получивших отражение в трудах таких ученых, как М.С. Атлас, Н.Д. Барковский, Г.Н. Белоглазова, Л.П.

² Климович, В.П. Финансы, денежное обращение, кредит. М.: Форум, 2015. С. 231.

³ Шатковская, Е. Г. Теоретико-методологический подход к внедрению нового банковского продукта в деятельность кредитной организации. // Известия Уральского государственного экономического университета. 2012. №5. С. 53-55

⁴ Подложёнов, И. М. Коммерческие банки: новые услуги инновационные технологии коммуникации // Известия ПГПУ им. В. Г.Белинского. 2015. № 24. С. 378–382.

Кроливецкая, О.И. Лаврушин, В.М. Усоскин, В.А. Челноков, Г.А. Шварц, М.М. Ямпольский, Н.И. Валенцева, А.М. Тавасиев, И.В. Ларионова, Е.В. Тихомирова, Г.Г. Коробова и ряда других экономистов. Современные научные исследования в области теории кредита акцентируют внимание на движении стоимости на основе возвратности, срочности, платности, аккумуляции и перераспределении денежных средств общества.

Например, профессор В.А. Челноков квалифицирует кредит «как ссудный капитал государства, предназначенный для авансирования воспроизводственного процесса посредством эмиссии новых и перераспределения старых денежных средств на основе срочности, возвратности, платности и других родовых признаков этой категории», отмечает, что «кредит выполняет функцию аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества».

5

Профессор О.И. Лаврушин обращает внимание на то, что перераспределительная функция кредита охватывает «передачу временно высвободившейся стоимости во временное пользование», что собственно и «делает кредит регулятором в экономике». Подобная концепция перераспределения денежных средств приемлема как для кредита, так и для депозита.⁶

В значительной мере это обусловлено недостаточной четкостью определения сущности кредита и отождествлением категории «кредит» с отношениями займа. Дискуссия вокруг вопросов, связанных с сущностью и ролью кредита, ведется в экономической теории на протяжении нескольких столетий.

Как отмечают А.А. Лупу и И.Ю. Оськина, авторы учебно-практического пособия «Банковский кредит», наиболее распространенными в экономической литературе являются два подхода к определению сущности кредита:

- отождествление кредита с ценностью, которая передается одним экономическим субъектом другому в ссуду. При таком подходе внимание исследова-

⁵Аюпов, А.А., Терновский Д.Н. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов // Вектор науки ТГУ. 2016. № 3. С. 143-145

⁶Голдовский, И.М. Основные тенденции развития карточных технологий// Журнал «Банковское дело» - 2015. №8. С.70.

теля смещается на саму ссуду, ее правовую форму, которая предопределяет выхолащивание из кредита его экономического содержания;

- отождествление кредита с определенным видом экономических отношений, которые формируются в обществе. Такой подход дает возможность глубже исследовать экономические аспекты кредита, экономические факторы его существования, основы и закономерности его движения.⁷

Объединяя эти подходы, можно дать определение кредита в широком смысле. По своей сущности кредит – это общественные отношения, урегулированные нормами действующего законодательства, которые возникают между экономическими субъектами по поводу передачи друг другу во временное пользование свободных средств (стоимости) на началах возвратности, платности, срочности и добровольности.

Используя данный подход, можно утверждать, что банковский кредит – это общественные отношения, регулируемые нормами действующего законодательства, которые возникают между экономическими субъектами по поводу передачи кредитной организации заемщику во временное пользование свободных денежных средств на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и добровольности. Депозит следует характеризовать как общественные отношения, регулируемые нормами действующего законодательства, которые возникают между экономическими субъектами по поводу передачи депозитором (вкладчиком) кредитной организации во временное пользование свободных денежных средств на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности (порой лишь частичной), публичности и добровольности. Общественные отношения между экономическими субъектами по поводу привлечения кредитными организациями денежных средств сберегателей (инвесторов), вовлечения накоплений депозиторов в банковский бизнес, трансформации сбережений в инвестиции в форме банковского депозита являются депозитными

⁷Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений // Деньги и кредит 2016. № 3.С. 54-58.

отношениями, составляющими основу депозитной деятельности как банков, так и сберегателей-депозиторов.

Депозитные отношения можно рассматривать с позиции необходимости обеспечения родовых признаков экономической категории «депозит». Однако это будет достаточно «узкий» подход к рассмотрению современных депозитных отношений, так как только возвратности, платности, срочности, обеспеченности, публичности и добровольности уже не достаточно для построения депозитной системы, в основе которой лежат депозитные отношения. По нашему убеждению, характеристику сущности депозита и депозитных отношений необходимо рассматривать через анализ депозитного рынка, в современных условиях являющегося рынком депозитных продуктов. Поэтому ключевым термином современной науки о депозитных отношениях становится категория «депозитный продукт».

О депозитном продукте следует говорить как о предмете банковской деятельности, как об экономически (функционально) обоснованном и юридически закреплённом базисе системы отношений между конкретным банком и конкретным депозитором по поводу удовлетворения его специфических финансовых потребностей на основе применения определенной технологии депозитования.

Депозитование можно определить как предоставление депозитором банку денежных средств в долг на условиях депозитного договора и как процесс реализации данной депозитной сделки. Депозитные продукты могут быть различными по степени сложности, их можно классифицировать как простые, сложные и системные. Это предопределяет различие взаимосвязей между продуктами, услугами и операциями. Однако при любой степени сложности самого депозитного продукта и его взаимосвязей с услугами и операциями, он состоит из следующих основных элементов, которые можно воспринимать как взаимозависимые и взаимодействующие части системы, образующей понятие «депозитный продукт» (рисунок 1).



Рисунок 1 - Элементы депозитного продукта

Следует отметить, что каждый из указанных элементов лежит в основе отдельных характеристик депозитного продукта: депозитная услуга определяет уровень потребительской ценности продукта; банковские операции определяют размер издержек (себестоимость) депозитного продукта; применяемые банковские технологии оказывают влияние как на уровень потребительской ценности, так и на себестоимость продукта; банковские документы отражают юридический аспект производства депозитного продукта.

Таким образом, депозитный продукт представляет собой базу системы отношений между банком и клиентами, которая состоит из ряда взаимосвязанных элементов и объединена в единый процесс депозитования, осуществляемый определенными этапами, в соответствии с характерными принципами. Депозит представляет собой специфическую экономическую категорию в российских условиях хозяйствования, свойственную банковским правоотношениям, возникающим по поводу передачи кредитной организации от депозитора определенной суммы денежных средств и получения депозитной услуги посредством совершения по определенной технологии комплекса депозитных опера-

ций и оформления ряда документов.

Депозитный продукт – это интеллектуальный продукт конкретного банка, связанный с предоставлением банковской депозитной услуги. Финансовый результат от реализации данного банковского продукта позволяет формировать депозитную составляющую ресурсной базы банка и непосредственно отражается на прибыли кредитной организации. В депозитном продукте находят отражение особенности деятельности кредитной организации, популярность ее бренда, репутация на рынке.

Предлагаемые на депозитном рынке отдельные депозитные продукты могут содержать инновации банка, быть совмещены с другими услугами. Совокупность характеристик продукта и условий его доведения до клиента составляет качество банковского депозитного продукта. Задача повышения качества депозитных продуктов в банковском менеджменте становится все более приоритетной. В этой связи большое значение приобретают простота восприятия, доступность, комплексность депозитных услуг, соответствие или предвосхищение ожиданий клиента, т.е. все то, что соответствует понятию «качество услуги».

Понятие «качество услуги» очень тесно связано с таким фактором, как цена депозита. Размещая средства в банках, депозиторы стремятся защитить сбережения от инфляции. Процент по депозитам должен быть выше уровня инфляции, обеспечивая не только сохранение реальной стоимости денег, но и их некоторое приращение. Поэтому, с точки зрения потребителя, качественным будет такой депозитный продукт, который удовлетворяет и предвосхищает ценовые ожидания сберегателя.

Раскрывая сущность депозита через категорию «депозитный продукт», следует подчеркнуть, что подобная трансформация депозита в депозитный продукт позволяет более рельефно выразить сущность депозитных отношений и депозитного рынка как самостоятельного сегмента финансового рынка (рынка финансовых продуктов). В целом, определяя систему депозитных отношений как взаимосвязь целого ряда элементов, схематически эту систему можно пред-

ставить следующим образом (рисунок 2).

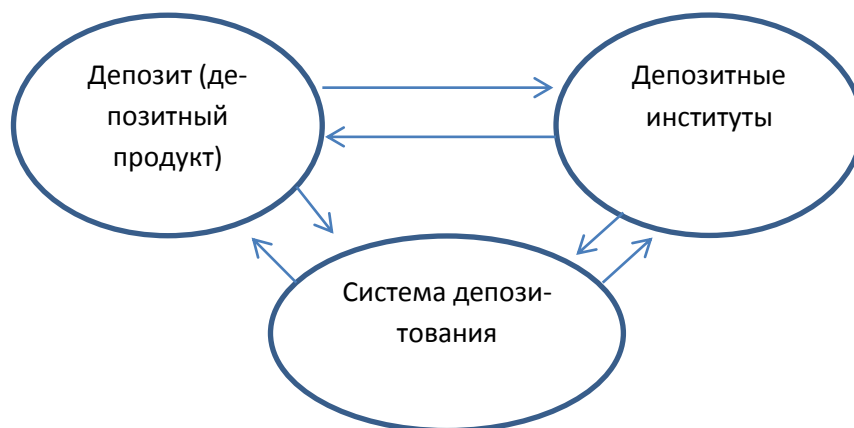


Рисунок 2 - Система депозитных отношений

Депозитный рынок можно характеризовать как экономическую категорию, представляющую собой систему депозитных отношений, отражающих процесс взаимодействия интересов собственников свободных денежных средств (сберегателей) и кредитных организаций в целях установления конкурентного равновесия между спросом и предложением на депозитные услуги и процесс выполнения условий депозитных сделок.

Данное определение вытекает из современного определения понятия рынка как экономической категории, представляющей собой общественные отношения по удовлетворению потребностей в процессе взаимодействия интересов покупателей и продавцов на основе конкурентного уравнивания спроса и предложения на товары и услуги. Спецификой депозитного рынка является спрос и предложение как депозитной услуги, так и денежных средств в виде особого товара.⁸

Данный рынок функционирует, как система экономических отношений, возникающих между кредитными организациями, испытывающими потребность в дополнительных денежных ресурсах, разрабатывающими депозитные продукты и предлагающими депозитные услуги для субъектов, владеющих свободными денежными средствами и имеющими потребности в их увеличении

⁸Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит 2012. № 5. С. 74-77.

(приращении, сохранении), удовлетворяемые путем получения депозитных услуг.

Депозитный рынок должен иметь универсальный характер, выражающийся в обслуживании банками всех групп клиентов, предложении им индивидуальных депозитных продуктов, что предполагает отказ от принципа публичности по срочным договорам банковского депозита. Это открывает банкам широкие возможности диверсификации депозитных портфелей и, тем самым, формирование устойчивой депозитной базы и снижение рисков по отдельным депозитным продуктам.

Таким образом, исследования, ориентированные на изучение содержания отношений между субъектами депозитного рынка, должны перемещаться в плоскость оценки депозитных продуктов. При этом главным условием эффективности депозитного рынка становится обеспечение коммерческими банками индивидуального подхода к каждому депозитору на основе разработки широкой «линейки» депозитных продуктов.

Депозитная деятельность, как и в целом современный банковский бизнес, является сверхспециализированной и клиентоориентированной, что подразумевает разработку банками индивидуализированных депозитных продуктов с учетом специфики конкретного клиента. Более того, кредитные организации должны постоянно инициировать новые депозитные продукты, изучая, а затем и предопределяя потребности клиентов. В современных условиях развития финансового рынка коммерческие банки не могут занимать пассивную позицию, ожидая, когда клиенты обратятся к ним за депозитной услугой, поскольку денежные средства клиентов могут быть привлечены и другими финансовыми институтами.

Денежные сбережения для многих банков являются основным источником наращивания ресурсной базы. Причем рыночные условия деятельности определяют необходимость не просто привлечения ресурсов для дальнейшего использования с целью получения прибыли, а формирование устойчивой депозитной базы с качественными показателями, снижающими риски оттока

средств и обеспечивающими повышение эффективности использования депозитных денег по каждой сделке. В конечном счете, депозитные продукты должны обеспечивать банкам и их клиентам прирост стоимости бизнеса и повышение благосостояния.

В современных условиях фундаментом регулирования депозитных отношений становится нацеленность самих кредитных организаций на построение тесных отношений с клиентами как приоритет их депозитной и кредитной политики.⁹

Депозитный продукт в качестве ключевой категории депозитных отношений позволяет более четко отделить схожие понятия в депозитовании и кредитовании. Как маркетинговая категория, депозитный продукт более точно выражает сущность взаимодействия участников депозитного рынка и, тем самым, позволяет сформировать теоретическую базу для изучения и дальнейшего совершенствования депозитных отношений. Эффективность депозитного рынка (рынка депозитных продуктов) определяется нацеленностью кредитных организаций на инициирование спроса владельцев свободных денежных средств на реализацию инновационных приемов вовлечения сбережений в банковский бизнес путем предложения комплексных депозитных продуктов, сочетающих депозитные услуги и прочие сопутствующие услуги для разных категорий депозиторов.

1.2 Классификация депозитных операций банка

Как правило, все депозиты, как до востребования, так и на срок, считаются основным источником банковских ресурсов. Это обусловлено особенностью деятельности банков, заключающейся в незначительном удельном весе собственных средств в банковских пассивах.¹⁰

Классификация депозитов представляет собой их разделение на различные группы по ряду признаков.

Классификация нужна, прежде всего, для статистики, анализа, принятия

⁹Лаврушин, О.И. Роль кредита в экономическом развитии // Банковское дело.2014. №4.С. 32-38.

¹⁰Лупу, А.А. Банковский кредит. М.:Дело и Сервис, 2014. С.534.

управленческих решений в банковской сфере, а также для информирования как имеющих, так и потенциальных клиентов. Сложность заключается в том, что в банковской и инвестиционной практике постоянно появляются все новые и новые виды финансовых продуктов, которые бывает трудно однозначно отнести к той или иной классификационной группе (рисунок 3).



Рисунок 3 - Классификация депозитов коммерческого банка

Рассмотрим подробнее особенности перечисленных видов счетов. Депозиты для юридических лиц могут быть открытыми (для размещения денежных средств), закрытыми (в виде запечатанных емкостей с пломбами) и сейфовыми (для хранения денежных и иных ценностей). Открытый депозит может быть до востребования, срочный и бессрочный. Также могут использоваться аккредитивы, счета для обслуживания факторинговых операций, чековые книжки и др. Для физических лиц предусмотрены более разнообразные депозиты: сберега-

тельные счета и сертификаты, пенсионные, накопительные, условные (к 18-летию ребенка, к поступлению в вуз, к бракосочетанию, и т. д.).

Межбанковские депозиты — это счета одного банка в других банках, необходимые для организации быстрых и эффективных расчетов между клиентами этих банков, а также способствующие рациональному перераспределению кредитных ресурсов. Они служат инструментом налаживания устойчивых корреспондентских отношений между банками. Корреспондентские отношения — договорные отношения между кредитными учреждениями, банками, устанавливаемые в целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга. Корреспондентские отношения могут включать и иные виды услуг, в том числе банки-корреспонденты могут прокредитовать клиента сверх суммы лимита, установленной для одного банка. Кроме того, крупные банки-корреспонденты для более мелких могут давать консультации по управлению инвестиционным портфелем, покупать, продавать, хранить и управлять ценными бумагами по их поручению.

Вклады до востребования или текущие предназначены для их повседневного использования клиентами в качестве средства платежа, вносятся и изымаются без указания срока и могут быть истребованы в любой момент по желанию вкладчика полностью или частично. Вклады до востребования размещают клиенты, желающие иметь средства в ликвидной форме, а расчеты по таким вкладам проводятся наличными деньгами, чеками, переводами или векселями. При этом вклады до востребования следует отличать от так называемых «дневных денег», когда речь идет о депозите на один день.

Однако коммерческие банки в большей степени заинтересованы в расширении сферы применения срочных депозитов, поскольку это увеличивает наиболее устойчивую часть его кредитных ресурсов. По сравнению с текущими вкладами, имеющими краткосрочный характер, срочные депозиты размещаются на более длительное время и могут быть востребованы вкладчиками по истечении установленного срока. Со стороны вкладчика смысл долгосрочного размещения временно свободных денежных средств состоит

в получении более высоких процентов. Банк также заинтересован в таких депозитах, поскольку может размещать их в виде кредитов на более длительное время и, соответственно, увеличивать доходы от процентов. Клиент в случае необходимости может досрочно изъять (полностью либо частично) срочный вклад, но при этом банк вправе существенно снизить размер процентов, подлежащих выплате вкладчику.

Данное условие специально оговаривается в договоре срочного депозитного вклада, являющимся основным документом, определяющим права, взаимные обязанности и экономическую ответственность банка и вкладчика как двух равноправных партнеров. В зависимости от сроков размещения средств срочные вклады подразделяются на:

- краткосрочные депозиты, или короткие депозиты — временное размещение свободных денежных средств на срок от 1 ночи до 1 месяца под более высокий процент, чем по стандартным и сберегательным счетам. Выгодны для обеспечения сохранности относительно большой суммы денег, полученной, например, от продажи одного актива и предназначенной для последующей покупки другого. По некоторым другим классификациям, краткосрочные депозиты — такие, срок которых не превышает 3 месяцев;

- долгосрочный депозит — от 3–6 месяцев и до года-полутора, иногда больше. Но в условиях высокой инфляции размещать срочные вклады на длительное время, как правило, нецелесообразно;

- срочный депозит — это также и средства, полученные от других коммерческих банков-корреспондентов на конкретный срок (3, 6, 9 месяцев и т. д.).

Важную роль в ресурсах банков играют сберегательные вклады населения, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» — в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут про-

должать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

Сберегательные вклады предусмотрены только для физических лиц, хранящих и накапливающих денежные средства в банке. Сберегательный сертификат также представляет собой разновидность долгосрочного вклада. Это письменное подтверждение банка о внесении клиентом денежных средств на депозит на определенный срок (обычно от 3 месяцев до 3 лет) под фиксированный процент, являющееся ценной бумагой. Условные депозиты — депозиты, средства которых можно изымать только при наступлении определенных заранее оговоренных условий. Российские банки предлагают ряд продуктов под общим названием инвестиционные депозиты. Доход по ним гораздо выше, чем при обычном депозите, при условии, что, одновременно с открытием вклада в банке, клиент размещает такую же сумму в паевом инвестиционном фонде, партнере банка.

Рассмотрим особенности этих вкладов, их плюсы и минусы, целесообразность использования. Процесс заключения инвестиционного депозита по своей финансовой сути представляет две сделки:

- краткосрочный депозит в банке, гарантией которого является закон РФ о страховании вкладов физических лиц;
- доверительное управление ПИФом.

Данная форма привлечения денежных средств относительно новая на российском финансовом рынке. Сегодня она не получила большого распространения. Интерес к инвестиционным депозитам есть у тех людей, которые хотят иметь пассивный доход и упрочить свое положение на фондовом рынке одновременно.

Главная цель данного вида депозитов — помочь освоиться на фондовом рынке новичкам, примерить «на себя» его особенности. Вкладчики, которые решаются на подобный эксперимент с собственными сбережениями, имеют очень высокую степень доверия к банку.

Инвестиционный депозит — это своеобразное переходное звено между пассивным доходом от банка и более серьезными паевыми дивидендами. Данный вид депозита дает вкладчику свободу выбора инвестиций. В периоды экономического спада можно инвестировать в консервативные стратегии, например, в облигации. В периоды подъема инвестиции можно направить в более прогрессивные паевые фонды. На растущем рынке целесообразно вкладывать и в отраслевые фонды. Размещение средств и на депозите, и в паевом инвестиционном фонде решает две задачи:

- дает возможность получить процент по вкладу и гарантию его возврата;
- получить доход на фондовом рынке.

Для новичков банки предлагают проценты по инвестиционным депозитам, которые перекроют, в случае неудачного старта, убытки на фондовом рынке. В этом состоит главная привлекательность для клиентов. Частный инвестор может не иметь вообще никакого опыта работы на фондовом рынке. Его риск страхуется банком. К недостаткам, а точнее особенностям инвестиционных депозитов следует отнести:

- их краткосрочность (данный тип вклада открывается на срок не более 6 месяцев);
- невозможность пролонгации. Рискнуть открыть инвестиционный депозит можно посоветовать людям, которые ценят преимущества типа «два в одном». Классический депозит — это возможность сохранения свободных денег и увеличения капитала посредством получения процентов. Паевые инвестиционные фонды не дают гарантию доходности или сохранности. Смешанный продукт удачно распределяет накопленный капитал. Сохранность его и некоторый риск «живут рядом» одновременно. Если повезет, то доход, который получает банк от продажи паевого инвестиционного фонда, переходит в актив клиента в виде повышенной процентной ставки по вкладу, и он будет значительно превышать прибыль от обычного депозита. Банки, со своей сторо-

ны, заинтересованы в привлечении инвестиционных депозитов по следующим причинам:

- возможности маневрировать ликвидностью;
- удержания клиентов выгодными предложениями;
- получения дохода.

Потенциальные вкладчики боятся повторения кризиса, спада рынка, других причин, которые никто не может спрогнозировать. Однако, открытие инвестиционного депозита, который попадает под банковские гарантии — это один из способов не только увеличить доход, а изменить свое финансовое положение принципиально. Коммерческие банки в стремлении привлечь новых клиентов вынуждены разрабатывать и внедрять новые банковские продукты, в том числе депозиты. Больше шансов победить в борьбе за клиентов имеют те банки, которые способны предложить более привлекательные и выгодные условия размещения денег, особенно такие, как структурный, инвестиционный депозит, индексный депозит, а также дополнительные финансовые льготы.

1.3 Понятие и принципы депозитной политики коммерческого банка

Большинство ресурсов коммерческих банков формируется за счёт проводимых операций с депозитами. Постоянное функционирование кредитного учреждения зависит от эффективной и правильной организации депозитных операций. Проведение операций с депозитами подразумевает разработку коммерческим банком собственной депозитной политики, под которой понимается совокупность мероприятий коммерческого банка, которые направлены на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по созданию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле - это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующих комбинаций источников средств. В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного изыскания привлечения средств, в том числе и заемных. Конеч-

ной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков. В основе формирования депозитной политики лежат как общие, так и специфические принципы (рис. 4).

Общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка.

К ним относятся:

– принципы научной обоснованности;

– принцип комплексного подхода;

– принцип единства элементов;

– принцип оптимальности и эффективности. Специфические принципы

включают в себя:

– принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка; – принцип безопасности проведения операций с депозитами; – принцип обеспечения надёжности.

Придерживание этих принципов даёт возможность банку сформировать стратегические и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив эффективность и оптимизацию депозитной политики.

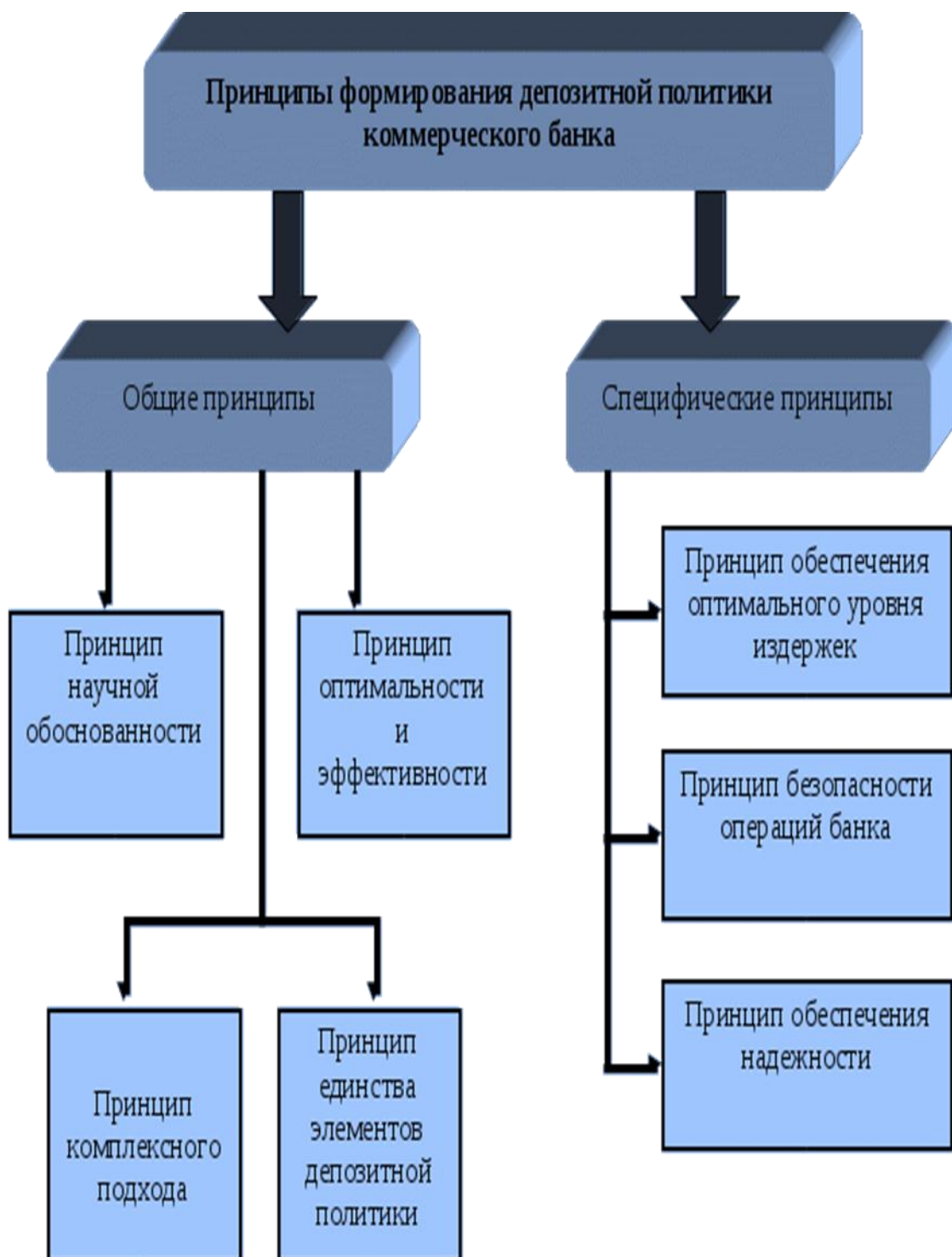


Рисунок 4 - Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Главные составляющие (элементы) депозитной политики коммерческого банка:

- стратегия по разработке основных направлений депозитного процесса;
- тактика по организации формирования ресурсной базы;

– контроль руководства за проведением депозитной политики.

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

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

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

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли

в будущем;

- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Как правило, банкам предлагается разрабатывать специальный документ по депозитной политике, который позволял бы определять стратегию и тактику банка в организации депозитного процесса. Документ «Депозитная политика коммерческого банка» разрабатывается на основе анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка, а также в тесной увязке с такими документами, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств.

В депозитной политике коммерческий банк прогнозирует будущий рост собственных средств, а также соотношение собственных и привлеченных средств, структуру привлеченных средств, оптимальные виды вкладов и депозитов, их сроки, соотношение между срочными вкладами и депозитами до востребования, целевые потребители услуг банка в сфере депозитов и так далее».¹¹

В настоящий момент применяются различные подходы к решению задачи формирования депозитной базы. Подчас вопросом номер один для банка становится вопрос «привлечения клиента». Применительно к решению задачи фор-

¹¹Продолятченко, П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России: монография. М.: издательство «Перо», 2015.С.434.

мирования депозитного портфеля основными результатами использования данного принципа являются обеспечение стабильного притока в банк свободных денежных средств и привлечение новых клиентов. Однако сами по себе привлечение большего числа клиентов и постоянный приток депозитов не способствуют повышению стабильности ресурсной базы.

Таким образом, повышение эффективности деятельности КБ видится возможным за счет совершенствования процесса формирования депозитного портфеля, прежде всего путем обеспечения притока в банк более стабильных ресурсов и ориентации на снижение его средневзвешенной стоимости с обеспечением рентабельности каждой операции по привлечению нового или обслуживанию старого клиента.

Конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из их целей и задач.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов.

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

- расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;
- освоить выпуск сберегательных сертификатов;
- принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов;
- производить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь;
- ввести новую услугу для клиентов — службу телемаркетинга;
- активизировать рекламную деятельность банка.

Также в целом для коммерческих банков предлагается построение системы гарантирования банковских вкладов с учетом особенностей российской банковской системы.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСБАНК»

2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Росбанк»

ПАО «Росбанк» - один из крупнейших системообразующих банков России, имеющий стабильный рейтинг и хорошие перспективы. А для сотрудничества многие выбирают именно надежных партнеров, к которым можно смело отнести Росбанк.

Одно из основных направлений деятельности Росбанка - депозиты для физических лиц. О них мы сегодня и поговорим в рамках данной статьи. Рассмотрим обновленную линейку депозитов 2017 года и рассчитаем максимальную доходность для ваших сбережений.

Публичное акционерное общество «Росбанк» (далее по тексту – «ПАО «Росбанк»», «Банк») было зарегистрировано в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО «Росбанк» является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

В 2015 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «Росбанк». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2015) в ЕГРЮЛ 23.01.2016 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Росбанк», и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО «Росбанк».

Мажоритарным акционером ПАО «Росбанк» является Акционерное об-

щество «Сосьете Женераль», созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года

Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО «Росбанк» Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2015 г. Банк проинформирован об увеличении до 99,5% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. По состоянию на 01.01.2016 г. группа Сосьете Женераль владела 99,5% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, изменилось, и на 1 января 2016 года Банк обладал региональной сетью, состоящей из 9 филиалов (против 14 на 1 января 2016 года). В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный,

Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уральский, Краснодарский и Южный. Липецкий и Ярославский филиалы реформированы в операционные офисы Московского филиала, Казанский и Уфимский филиалы – в операционные офисы Приволжского филиала, Западно-Сибирский филиал – в операционный офис Восточно-Сибирского филиала.

ПАО «Росбанк» может осуществлять следующие банковские операции: – привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

– размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;

– открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

– осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ПАО «Росбанк» - дочерний иностранный банк.

ПАО «Росбанк» - находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; является участником БЭСП; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2015 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Помимо этого, ПАО «Росбанк» осуществляет следующие сделки:

- выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управляет денежными средствами и иными материальными ценностями по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- предоставляет в аренду физическими юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценно-

стей;

- осуществляет лизинговые операции; - оказывает консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

На отчетную дату Банк имел 480 (на начало года – 586) точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

ПАО «Росбанк» остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников:

- ROSBANK SA, enliquidation; Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»;

- Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»;

- Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»;

- Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество);

- Акционерное общество «Коммерческий банк «Дельта Кредит» (уведомление № 28-6-03/9696 от 27.01.2016 г. о переименовании компании. Прежнее наименование участника – Закрытое Акционерное общество «Коммерческий банк «Дельта Кредит»); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»;

Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2016 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

Далее мы рассмотрим организационную структуру ПАО «Росбанк». Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка. Вторым, по иерархии, органом в ПАО «Росбанк» является Совет директоров. Это избираемый на определенный срок собранием акционеров коллегиальный орган управления, осуществляющий руководство деятельностью акционерного общества в период времени между ежегодными собраниями акционеров в соответствии с компетенцией, предоставляемой ему по закону и по уставу. Состав Совета Директоров: Франсуа Блок, Дидье Валет, Гилман Мартин Грант, Мари-Кристин Дюшоли, Франсуаз Меркадель-Деласаль, Дидье Огель, Оже Паскаль,

Олюнин Д.Ю., Пьер Палмери, Бернардо Санчес Инсера.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

В состав отделений ПАО «Росбанк» входят такие основные подразделения:

1) управление активно-пассивными операциями, в которые входят такие основные отделы:

- кредитный отдел, отдел корпоративного управления;
- отдел работы с ценными бумагами;
- валютный отдел;
- отдел по работе с физическими лицами.

2) управление учета, отчетности и кассовых операций. Отделы:

- операционный;
- отдел кассовых операций;
- бухгалтерия;
- отдел учета валютных операций.

Этот подраздел банка отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций

3) административно-хозяйственное управление.

Отделы:

- отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения;
- юридический;
- служба безопасности, в которую входят отдел инкассации и перевозки ценностей;
- отдел кадров;
- отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба);
- хозяйственный отдел.

Кроме основных подразделов существуют и другие подразделения банка: Кредитный комитет - состоит из всех членов правления банка и начальников кредитного, юридического и отдела службы безопасности.

Кредитный комитет существует для коллективного рассмотрения всех факторов «за» и «против» при принятии решения относительно того или другого клиента.

Кадровая комиссия - это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии - проведение конкурсов на замещение вакансий и проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита - это основной контрольный подраздел банка, который выполняет такие функции:

- 1) контроль соответствия всех банковских операций действующему законодательству;
- 2) координация отношений банка с налоговыми органами;
- 3) решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка;
- 4) проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка;
- 5) управление рисками.

В 2016 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (86,73% - на конец 2016 года и 81,72% – по состоянию на 1 января 2016 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (15,64% против 25,28%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 12,49% против 18,87%).

В течение 2016 года Банк не участвовал в судебных процессах, в связи с чем отсутствуют правовые риски, способные существенно повлиять на его дея-

тельность.

Убыток по итогам 2016 года составил -3.067 млрд. руб., против 7,385 млрд. руб. прибыли – по итогам предшествующего года. Основными факторами снижения финансового результата стали резкий рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за сократившихся объемов кредитования, а также ухудшение качества кредитного портфеля. Балансовая стоимость активов за 2016год сократилась на 80,131 млрд. руб., против 252,6 млрд. руб. роста за предыдущий год.

Основные операции, оказавшие в 2015 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- привлечение средств клиентов;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Росбанк»

Проведем анализ финансовой деятельности банка, используя баланс и отчет о финансовых результатах. Балансовые показатели предполагают анализ структуры актива, пассива и валюты баланса банка.

В таблице 1 представлена общая структура баланса за 2014-2016гг.

Таблица 1 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Росбанк»

вмлрд. руб.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменения (+,-)		Темп роста, в процентах	
				2016г / 2014 г	2016 г / 2015 г	2016 г / 2014г	2016 г / 2015 г
АКТИВЫ							
Денежные средства	28303,3	33682,0	24493,7	-3809,6	-9188,3	86,54	72,72
Обязательные резервы	5188,3	5109,1	3697,6	-1490,7	-1411,5	71,27	72,37
Средства в	10826,3	26832,2	7080,4	-3745,9	-19751,8	65,40	26,39

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
кредитных организациях							
Финансовые инструменты	616174,4	816173,3	779853,4	163678,9	-36320,0	126,56	95,55
Требование по текущему налогу	1051,2	1958,6	27,8	-1023,4	-1930,8	2,64	1,42
Отложенный налоговый актив	0,0	7230,8	7376,9	7376,9	146,2	65,4	102,02
Основные средства, материальные активы и материальные запасы	13618,5	28177,3	25054,1	11435,6	-3123,1	183,97	88,92
Прочие активы	13618,5	22253,4	13701,4	82,9	-8552,0	100,61	61,57
Итого активов	688780,6	941416,7	861285,3	172504,8	-80131,4	125,04	91,49
ПАССИВЫ							
Источники собственных средств	102913,1	112200,5	109782,4	6869,2	-2418,1	106,67	97,84
Резерв на возможные потери	3129,0	1091,1	966,7	-2162,3	-124,4	30,90	88,60
Привлеченные средства	818069,8	792424,8	665333,8	-152736,1	-127091,0	81,33	83,96
Прочие обязательства	-245939,7	-87681,4	31071,2	277010,9	118752,6	-12,63	-35,44
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	10608,3	123381,7	54131,3	43523,0	-69250,5	510,27	43,87
Итого пассивов	688780,6	941416,7	861285,3	172504,8	-80131,4	125,04	91,49

На основании представленных данных можно сделать выводы о том, что сумма активов ПАО «Росбанк» на 1 января 2016 года составила 861285 млн. руб., что больше 2014 года на 25,04% и меньше 2015 года на 8,51%.

Средства банка в кредитных организациях по данным 2016 года составили 7080 млн. руб. что меньше показателей 2014 и 2015 годов на 34,6% и на 73,61%.

Обязательные резервы банка за три года снизились на 28,73% и составили 3697,6 млн. руб.

Сумма финансовых инструментов ПАО «Росбанк» за три года увеличилась на 26,56 % или 163678 млн.руб.

За 2016 год сумма основных средств, материальных активов и материальных запасов снизилась на 11,08%или 3123 млн. руб. и составила 25054 млн. руб.

Источники собственных средств ПАО «Росбанк» по данным 2016 года составили 109782 млн.руб., что меньше показателя 2015 года на 2,16% или на 2418 млн.руб.

Сумма резервов на возможные потери в 2016 году была сокращена банком на 69,1% до 966,7 млн. руб.

Сумма привлеченных средств банка по данным 2016 года составила 665333,7 млн. руб.

Сумма финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости за три года увеличилась в 5 раз и составила 54131 млн. руб.

На основании отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» можно сделать выводы о том, что сумма убытка в 2016 году составила 3066,98 млн. руб. Сумма процентных доходов составила 71581 млн. руб., сумма процентных расходов - 47097,95 млн. руб. Сумма процентных доходов (отрицательная процентная маржа) составила 24483,1 млн.руб.

В 2016 году был создан резерв на возможные потери в размере 2016,5 млн.руб.

Сумма чистых процентных доходов (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составила 25961,6 млн.руб.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц по данным ПАО

«Росбанк» на 2016 год составили 6887,1 млн.руб.

Сумма комиссионных доходов по данным 2016 года составила 8196 млн.руб., а комиссионных расходов – 2668,6 млн.руб. Таким образом, в 2016 году убыток до налогообложения составил 3066,6 млн.руб.

Таблица 2 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Росбанк»

в млрд. руб.

Показатель	2014 г	2015 г	2016 г	Удельный вес		
				2014 г	2015 г	2016 г
АКТИВЫ						
Денежные средства	28303,3	33682	24493,7	4,11	3,58	2,84
Обязательные резервы	5188,3	5109,1	3697,6	0,75	0,54	0,43
Средства в кредитных организациях	10826,3	26832,2	7080,4	1,57	2,85	0,82
Финансовые инструменты	616174	816173	779853	89,46	86,70	90,55
Требование по текущему налогу	1051,2	1958,6	27,8	0,15	0,21	0,00
Отложенный налоговый актив	0	7230,8	7376,9	0,00	0,77	0,86
Основные средства, материальные активы и материальные запасы	13618,5	28177,3	25054,1	1,98	2,99	2,91
Прочие активы	13618,5	22253,4	13701,4	1,98	2,36	1,59
Итого активов	688781	941417	861285	100,00	100,00	100,00
ПАССИВЫ						
Источники собственных средств	102913	112201	109782	14,94	11,92	12,75
Резерв на возможные потери	3129	1091,1	966,7	0,45	0,12	0,11
Привлеченные средства	818070	792425	665334	118,77	84,17	77,25
Прочие обязательства	-	-87681	31071,2	-35,71	-9,31	3,61
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	10608,3	123382	54131,3	1,54	13,11	6,28
Итого пассивов	688781	941417	861285	100,00	100,00	100,00

На основании таблицы 2 наблюдаем, что преимущественно в увеличение активов баланса происходит из-за финансовых инструментов, который в 2016 году составил 90,55%. В пассивах – это привлеченные средства – 77,25% в балансе ПАО «Росбанк». Проведем горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 3 –Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» за 2014 – 2016 гг.

в млн.руб.

Наименование статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2015 г. к 2014 г., %	Изменение 2016 г. к 2015 г., %
Процентные доходы	70 841	70 140	54 932	-1,0%	-21,7%
Процентные расходы	-30 917	-46 983	-	+52,0%	-100,0%
Чистый процентный доход	39 923	23 156	27 598	-42,0%	+19,2%
Комиссионные доходы	9 387	9 634	-	+2,6%	-100,0%
Комиссионные расходы	-3 015	-2 687	-2 397	-10,9%	-10,8%
Чистый комиссионный доход	6 372	6 946	6 660	+9,0%	-4,1%
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-1 745	-2 127	-	+21,9%	-100,0%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-26 055	2 640	-158	-110,1%	-106,0%
Доходы от инвестиций в другие общества	2 361	6 887	-	+191,6%	-100,0%
Прочие доходы и расходы	5 064	-18 591	-3 536	-467,1%	-81,0%
Операционная прибыль до резервов	25 920	18 911	21 852	-27,0%	+15,6%
Изменение резервов на возможные потери	5 668	2 061	-34, 265	-63,6%	-101,7%
Операционная прибыль	31 588	20 972	31 692	-33,6%	+51,1%
Операционные расходы	-22 720	-23 064	-958 462	+1,5%	+4 055,6%
Прибыль до налогов и резервов (справочно)	3 199	-4 152	-1 109	-229,8%	-73,3%
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 867	-2 091	10 879	-123,6%	-620,2%
Налог на прибыль	791	2 094	-330	+164,8%	-115,8%
Чистая прибыль	9 658	3, 572	9 904	-100,0%	+277 183,0%
Скорректированная прибыль	9 658	3, 487	9 904	-100,0%	+283 942,0%
Нераспределенная прибыль	9 658	3, 572	-	-100,0%	-100,0%

Процентные доходы финансовой организации составили 54,9 млрд.руб. в 2016 году, продемонстрировав снижение на 21,7% к 2015 году, что, в первую очередь, было обусловлено снизившейся средней процентной ставкой по выдаваемым кредитам. Процентные расходы Росбанка составили 25 млрд.руб., показав снижение на 18%, основными причинами которого выступили снижение ставок по привлеченным средствам и оптимизация депозитного портфеля. В итоге чистые процентные доходы Росбанка составили 19,4 млрд.руб., увеличившись на 11%.

Расходы, связанные с отчислениями в резервы под обесценение кредитного портфеля, в отчетном периоде составили 7.7 млрд. руб., а стоимость риска снизилась на 0.9 п.п. – до 2,3%.

Среди прочих статей отметим сокращение чистых комиссионных доходов до 9,6 млрд.руб. (-4,1%). В итоге операционные доходы сократились почти на четверть – до 46.8 млрд.руб.

Операционные расходы снизились на 9% до 16.5 млрд. руб.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» за 2014 – 2016 гг.

в млн.руб.

Наименование статьи	2014 г	2015 г	2016 г	Изменение 2015 г к 2014 г, тыс. руб.	Изменение 2016 г к 2015 г., тыс. руб.
Процентные доходы	70 841	70 140	54 932	-700	-15 208
Процентные расходы	-30 917	-46 983	-	-16 065	+46 983
Чистый процентный доход	39 923	23 156	27 598	-16 766	+4 441
Комиссионные доходы	9 387	9 634	-	+247	-9 634
Комиссионные расходы	-3 015	-2 687	-2 397	+327	+289
Чистый комиссионный доход	6 372	6 946	6 660	+574	-286
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-1 745	-2 127	-	-382	+2 127
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-26 055	2 640	-158	+28 695	-2 798
Доходы от инвестиций в другие общества	2 361	6 887	-	+4 525	-6 887
Прочие доходы и расходы	5 064	-18 591	-3 536	-23 655	+15 055
Операционная прибыль до резервов	25 920	18 911	21 852	-7 008	+2 940
Изменение резервов на возможные потери	5 668	2 061	-34	-3 606	-2 095
Операционная прибыль	31 588	20 972	31 692	-10 615	+10 719
Операционные расходы	-22 720	-23 064	-958 462	-343	-935 398
Прибыль до налогов и резервов (справочно)	3 199	-4 152	-1 109	-7 351	+3 042
Прибыль (убыток) до налогообложения	8 867	-2 091	10 879	-10 958	+12 970
Налог на прибыль	791	2 094	-330	+1 303	-2 425
Чистая прибыль	9 658	3,5	9 904	-9 654	+9 900
Скорректированная прибыль	9 658	3,5	9 904	-9 654	+9 901

На основании таблицы 4 наблюдаем, что банк ПАО «Росбанк» прибыльный, в 2016 году прибыль составила 9904 млн.руб. Что на 9901 млн.руб. больше чем в прошлом году. Показатели банка в 2015 году снизились, скорее все-

го это связано с кризисом 2014 года.

В таблице 5 представлен анализ риска ликвидности ПАО «Росбанк» за 2016 год, представленный на сайте Росбанка.

Таблица 5- Анализ риска ликвидности ПАО «Росбанк» за 2016 год

Показатель	Сумма на 01 Января 2016 г.	Изменение за 12 мес.
Нормативы ликвидности		
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	120,8	33,8
(Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)		
Норматив текущей ликвидности (Н3)	176	92,4
(Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)		
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	44,6	-21,7
(Максимальное значение Н4, установленное ЦБ – 120%)		
Показатели оценки ликвидности		
Уровень стабильности ресурсов	26,3%	9,6%
(доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)		
Показатель соотношения заемных и собственных средств	535,3%	-73,8%
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов	7,7%	4,8%
(отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)		
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	19,7%	5%
Показатель структуры привлеченных средств	33,2%	12%
(доля обязательств до востребования)		
Показатель зависимости от межбанковского рынка	-7,5%	-9,3%
(отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)		
Показатель риска собственных вексельных обязательств	2,4%	-0,1%
(отношение собственных векселей к капиталу)		
Показатель небанковских ссуд	93,3%	-16,9%
(отношение небанковских ссуд к обязательствам)		

Таким образом, уровень мгновенной ликвидности - удовлетворительно (тенденция-положительная).

Уровень текущей ликвидности - удовлетворительно (тенденция - положительная).

Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств - удовлетворительно (тенденция - положительная).

Доля обязательств до востребования - высокое (тенденция - отрицательная).

Зависимость от межбанковского рынка - удовлетворительно (тенденция - положительная).

Доля собственных векселей к капиталу - удовлетворительно (тенденция - положительная).

Ссуды к обязательствам (небанковским) - высокое (тенденция – положительная).

Публичное акционерное общество «Росбанк» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 13 место по активам-нетто.

На отчетную дату (01 Января 2016 г.) величина активов-нетто банка ПАО «Росбанк» составила 917.11 млрд.руб. За год активы уменьшились на -7,50%. Спад активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 1,09% до -0,23%.

В таблице 6 представлена структура собственных средств ПАО «Росбанк» за 2014-2016гг.

Таблица 6 - Структура собственных средств ПАО «Росбанк» за 2014-2016гг.

в тыс. руб.

Показатели	2014 г		2015 г		2016 г		Динамика	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	2014 г. к 2015 г.	2016 г. к 2015 г.
Уставный капитал	15 514	13,74	15 514	14,04	15 514	13,01	-	-
Добавочный капитал	62 559	55,41	62 564	56,62	62 138	52,12	5	-426
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	34 055	30,16	29 765	26,94	37 980	31,86	-4290	8215
Рентабельность активов, % Чп/активных 100	4,9		3,1		4,4		-1,8	1,3
Рентабельность капитала, %	54		47		61		-7	14

В 2016 году размер уставного капитала ПАО «Росбанк» не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 15,514 млн.руб., разделенных на 1,551 млн. руб. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая. За 2015-2016гг. источники собствен-

ных средств увеличились на 7,9%. Рентабельность активов и капитала говорит о не безубыточной деятельности банка.

За год источники собственных средств уменьшились на 2,4%. А вот декабрь 2016 г. источники собственных средств увеличились на 2,9%.

3 УПРАВЛЕНИЕ ДЕПОЗИТАМИ ПАО «РОСБАНК»

3.1 Анализ управления депозитами ПАО «Росбанк»

Основной группой традиционных банковских продуктов ПАО «Росбанк» являются депозиты, продукты, результатом реализации которых является привлечение денежных средств и формирование ресурсной базы, сопровождающееся несением со стороны банка текущих расходов. Росбанк разрабатывает депозитные продукты, основываясь на потребностях и предпочтениях своих клиентов.

Банк предлагает своим корпоративным клиентам три вида депозитов, а именно:

- «Бизнес Стандарт» – классический депозит с высокой доходностью;
- «Бизнес Эталон» – депозит с максимально гибкими условиями;
- «Бизнес Гранд» – депозит с особыми возможностями для размещения крупных сумм.

Параметры этих продуктов рассмотрены в таблице.

Таблица 7 - Виды вкладов ПАО «Росбанк»

Категория клиента	«Бизнес Стандарт»	«Бизнес Эталон»	«Бизнес Гранд»
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели с годовой выручкой до 400 млн. руб.		
1	2	3	4
Ставка, % годовых	до 9,65% в руб.	до 10,00% в руб.	7%
	до 1,00% в дол.	до 1,70% в дол.	
	до 0,40% в евро	до 0,95% в евро	
Валюта	Рубли, доллары, евро	Рубли, доллары, евро	Рубли
Срок, мес.	1 - 12, 18, 24, 36 мес. - рубли	31 - 1095 дней – рубли	1 год + 1 день
	3-12, 18, 24, 36 мес. - доллары США	91 - 1095 дней - доллары США	
	7-12, 18, 24, 36 мес. - евро	211 - 1095 дней – евро	

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
Порядок выплаты процентов	Ежемесячно, ежеквартально или в конце срока		Ежемесячно
Частичный отзыв суммы депозита	-	Предусмотрен с согласия Банка. Однократно, при сохранении невосстановленного остатка не менее 3 000 000 рублей (100 000 долларов США, евро).	Возможен до минимальной суммы вклада
Досрочный отзыв депозита	+	Предусмотрен с согласия Банка	+
Капитализация процентов	+	-	+
Пополнение	-	-	+
Пролонгация	Возможна	По дополнительному соглашению	Возможна

Для клиентов среднего бизнеса с годовой выручкой от реализации от 400 млн. руб. до 4 млрд. руб. ПАО «Росбанк» предлагает депозиты, которые позволяют получать дополнительный доход от размещения средств в Банке на определенный договором срок. Существует три вида депозитов: доходный, 54 казначейский, и депозит с возможностью пополнения и изъятия средств. Срок первого депозита составляет от 1 до 24 месяцев; казначейский депозит предполагает срок вложения от 1 до 1095 дней. Процентные ставки по ним оговариваются с клиентским менеджером и зависят от индивидуальных факторов. Одним из важных преимуществ данных является возможность досрочного отзыва средств суммы депозита, так как это важно в случае нехватки денежных средств на предприятии.

ПАО «Росбанк» предлагает шесть разновидностей вкладов для физических лиц. Они были разработаны с целью удовлетворения различных потребностей клиентов. ПАО «Росбанк» делит свои депозитные продукты на три катего-

рии: для накоплений, высоких доходов, свободного управления. Доступны они и «своим» клиентам, и новоиспеченным вкладчикам «с улицы».

Депозиты для физических лиц в ПАО «Росбанк» с высокими процентами принимаются по программе «150 лет надежности». Ставки по этому продукту в ПАО «Росбанк» – максимальны, другие вклады не приносят такой доходности. Разместить сбережения в рублях, долларах или евро предлагается без возможности изменять сумму вклада – нельзя ни добавить денег на счет, ни снять их часть.

Срок вклада выбрать можно в пределах от 3 месяцев до 3 лет, минимальная сумма в рублях – от 15 тыс. руб., в иностранной валюте – от 500 долларов/евро. По этой программе ПАО «Росбанк» дает возможность получать сравнительно высокий доход в конце срока размещения – до 8,15% в рублях, до 1,35% - в долларах и до 0,5% годовых – в евро.

Причем и минимальная сумма небольшая, и минимальный период – тоже невелик. Открывается этот вклад по принципу «положил и забыл», так как пополнить его или воспользоваться частью средств раньше времени нельзя.

Таблица 8 - Вклад «150 лет надежности»

Вклад «150 лет надежности»	3 - 12 мес.	1,5-3 года
В рублях		
От 15 000 до 500 000 рублей	7,15-7,75%	7,6%
От 500 000 до 1 500 000 рублей	7,25-7,85%	7,7%
Свыше 1 500 000 рублей	7,55-8,15%	8,0%
В долларах		
От 500 до 20 000 долларов	0,10-0,30%	0,30%
Свыше 20 000 долларов	0,20-1,0%	1,2-1,35%
В евро		
От 500 до 20 000 евро	0,10%	
Свыше 20 000 евро	0,50%	
Проценты	Начисляются в конце срока	
Капитализация	Нет	
Пополнение	Невозможно	
Частичное снятие	Невозможно	
Досрочное расторжение	Проценты рассчитываются по ставке «до востребования»	

Повышенная ставка предоставляется при открытии любого вклада ПАО «Росбанк» на сумму до 1,5 млн.руб. онлайн (+0,2 п. п.), и если вкладчик – пенсионер (+0,2 п. п.), кроме вклада «Банкоматный».

Помогают накопить

Вклад «Выгодный» от ПАО «Росбанк» в рублях или долларах хотя не отличается высокой ставкой, но зато максимально удобен для накопления. Его можно пополнять суммами от 1 000 рублей (50 долларов), а также постепенно увеличивать сумму за счет ежемесячной капитализации процентов. Не удастся потратить часть денег со счета – если потребуется снять средства, то придется досрочно разрывать договор с банком, а это грозит пересчетом дохода по ставке «до востребования».

Ограничения по минимальной сумме и минимальному сроку размещения аналогичны другим депозитным программам – от 15 тыс. руб. и от 3 месяцев. Отличия в максимальном периоде размещения – вклад можно открыть на срок до 1,5 лет.

Ставка в рублях – до 7,2% годовых, а в долларах – до 0,9% годовых. В иностранной валюте градация процентных ставок линейна – чем дольше срок размещения, тем она выше. С отечественной валютой все не так – максимального своего размера ставка достигает при размещении денег на 6 месяцев, постепенно снижаясь к 18 месяцам.

Таблица 9 - Вклад «Выгодный»

Вклад «Выгодный»	3 - 9 мес.	12-18мес.
1	2	3
В рублях		
От 15 000 до 500 000 рублей	6,2-6,8%	6,6-6,7%
От 500 000 до 1 500 000 рублей	6,3-6,9%	6,7-6,8%
Свыше 1 500 000 рублей	6,6-7,2%	7-7,1%
В долларах		
От 500 до 20 000 долларов	0,01-0,2%	0,2%
Свыше 20 000 долларов	0,01-0,6%	0,8-0,9%

1	2
Проценты	Начисляются ежемесячно
Капитализация	На выбор раз в месяц
Пополнение	Да, суммами от 1 000 рублей (или 50 долларов)
Частичное снятие	Невозможно
Досрочное расторжение	Проценты рассчитываются по ставке «до востребования»

Если вкладчик умер, то его наследники могут получить средства с его счетов в банке, но любой нотариус порекомендует не спешить и не разрывать договор досрочно. Наследник становится универсальным правопреемником и сможет получить все начисленные проценты по той ставке, по которой счет открывал уже покойный вкладчик. Если же поторопиться, то доход будет выплачен по мизерной ставке «до востребования», так как в ПАО «Росбанк» не предусмотрено сохранения ставки при расторжении договора.

Предлагаются и другие депозиты в ПАО «Росбанк» на схожих условиях (с возможностью пополнения и с капитализацией). Но подходят они только для уже действующих клиентов банка, имеющих на руках дебетовую карту этого эмитента. Вклад «Банкоматный» можно открыть только при наличии такой карты через терминалы самообслуживания.

Есть и другие особенности у этого вклада:

- валюта – российские рубли.
- сумма – от 3 тыс. до 50 млн.руб.
- срок размещения – 3 месяца.
- ставка – 6,6% годовых.

Но также, как и «Выгодный», этот вклад можно пополнить (без ограничений по сумме и сроку), можно ежемесячно добавлять начисленные проценты к сумме накоплений. Зато нельзя снимать с него деньги раньше времени, а при досрочном истребовании проценты будут выплачены по ставке «до востребования».

Таблица 10 -Вклад «Банкоматный»

Вклад «Банкоматный»	
Сумма, рублей	От 3 000 до 50 000 000
Срок, месяцев	3 месяца
Ставка, % годовых	6,6%
Проценты	Начисляются ежемесячно
Капитализация	На выбор раз в месяц
Пополнение	Без ограничений
Частичное снятие	Невозможно
Досрочное расторжение	Проценты рассчитываются по ставке «до востребования»

На этот вклад не распространяются бонусы от онлайн-размещения или за статус клиент (пенсионер).

Дают возможность распоряжаться деньгами

Если нет цели разместить крупную сумму с высокой доходностью, то комфортней всего не передавать банку свои сбережения, отрезая себе доступ к этой «кубышке», а выбирать управляемые вклады.

Есть такие и в ПАО «Росбанк» – депозиты для физических лиц сегодня легко использовать для распоряжения собственными средствами и одновременного получения дохода. В линейке вкладов два таких предложения:

- Вклад «Оптимальный» с доходностью до 6,4% годовых.
- Сберегательный счет со ставками до 7% в год.

«Оптимальный» - это от 50 тыс. руб., размещенные на 6-18 месяцев под 5,7-6,4% в рублях и 0,01-0,3% годовых в долларах. Его можно пополнять суммами от 1 000 рублей (или 50 долларов), снимать частично средства со счета без резкого снижения процентной ставки до суммы неснижаемого остатка (размер первоначального взноса во вклад), но при досрочном расторжении все же проценты будут пересчитаны по ставке 0,01% годовых.

Доходность зависит от суммы и продолжительности размещения (рублевая ставка ниже при сроке в 1,5 года, а при размещении в течение 6-12 месяцев проценты начисляются по одной ставке).

Таблица 11 - Вклад «Оптимальный»

Вклад «Оптимальный»	6 - 12 мес.	18 мес.
В рублях		
От 50 000 до 500 000 рублей	6%	5,7%
От 500 000 до 1 500 000 рублей	6,1%	5,8%
Свыше 1 500 000 рублей	6,4%	6,1%
В долларах		
От 2 000 до 20 000 долларов	0,01-0,05%	0,01-0,3%
Свыше 20 000 долларов	0,05%	0,3%
Проценты	Начисляются и выплачиваются ежемесячно	
Капитализация	Не предусмотрена	
Пополнение	Да, суммами от 1 000 рублей (или 50 долларов)	
Частичное снятие	Доступно	
Досрочное расторжение	Проценты рассчитываются по ставке «до востребования»	

По этой программе можно воспользоваться повышенной процентной ставкой за счет бонуса «Пенсионный» и «Онлайн» - каждый способен принести дополнительно по 0,2 п. п. к базовой ставке в рублях.

Со сберегательным счетом все немного сложнее – условия его использования разнообразней, чем параметры стандартных депозитных продуктов в ПАО «Росбанк». Доходность зависит от суммы на счете, выбранной валюты и категории клиента. Причем, если среднедневной остаток превысит определенный лимит, ставка увеличивается. Открыть его могут только уже действующие клиенты, владельцы пластиковых карт, оформившие соответствующий пакет услуг:

- «Премиальный». Доходность 6,5% годовых, если остаток на счете до 2 млн. руб., и 7% в год – если превышает 2 млн. руб. В долларах – 0,35 и 0,4% годовых, если остаток до 30 тысяч и больше 30 тысяч долларов соответственно, в евро – 0,1% годовых вне зависимости от суммы.

- «Автокарта», «Сверхкарта+», «Золотой». При среднедневном остатке до 250 тыс. руб., ставка – 5,5%, свыше четверти миллиона – 6,5% годовых. В долларах – 0,25% годовых на сумму до 3 000 и 0,3% при остатке больше 3 тысяч долларов. В евро – 0,07% годовых.

- «Партнер», «Классический». До 50 тыс. руб. – 4% годовых, свыше 50 тыс. руб. – 5%, до 1 тысячи долларов – 0,2%, больше 1 000 долларов – 0,25%, на любую сумму в евро – 0,05% годовых.

Общие условия по сберегательным счетам – три вида валюты (рубли,

доллары, евро) на выбор, неограниченные возможности по пополнению или частичному снятию средств, начисление процентов на среднедневной остаток, выплата дохода – раз в месяц на текущий карточный счет.

Таблица 12 – Сравнение вкладов

Вклады	Сумма, руб.	Ставка, % годовых	Сумма, долларов	Ставка, % годовых	Сумма, евро	Ставка, % годовых
Премиальный	до 2 млн. руб.	6,5	до 30 тыс. долл.	0,35	Любая сумма в евро	0,1
	свыше 2 млн. руб.	7	свыше 30 тыс. долл.	0,4		
Золотой, Автокарта, Сверхкарта+	до 250 тыс. руб.	5,5	до 3 тыс. долл.	0,25	Любая сумма в евро	0,07
	свыше 250 тыс. руб.	6,5	свыше 3 тыс. долларов	0,3		
Классический, Партнер	до 50 тыс. руб.	4	до 1 тыс. долл.	0,2	Любая сумма в евро	0,05
	свыше 50 тыс. руб.	5	свыше 1 тыс. долл.	0,25		

Нельзя не упомянуть и счет «До востребования» - бессрочный вклад с неограниченными возможностями по пополнению и снятию средств. Он является аналогом расчетного счета для юридических лиц, которым могут удобно пользоваться частные клиенты для безналичных платежей и переводов. В ПАО «Росбанк» он открывается в рублях, долларах или евро под одинаковую ставку – 0,01% годовых.

На этих же условиях могут воспользоваться сберегательным счетом клиенты, оформившие другие пакеты услуг ПАО «Росбанк» – свободное управление счетом и доходность 0,01% годовых.

Структура текущих обязательств приведена в следующей таблице:

Таблица 13 - Структура текущих обязательств

Наименование показателя	01 января 2015 г., тыс.руб	01 января 2015 г., в процентах	01 января 2016 г., тыс.руб	01 января 2016 г., в процентах
Вкладов физ.лиц со сроком свыше года	87 116 403	18,66	78 811 361	18,92
Остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	116 417 427	24,93	122 551 638	29,41
Депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	216 093 743	46,28	178 879 787	42,93
Вт.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	159 324 271	34,12	140 930 060	33,83
Корсчетов ЛОРО банков	16 145 471	3,46	9 239 629	2,22
Межбанковских кредитов, по- лученных на срок до 30 дней	15 036 876	3,22	11 847 132	2,84
Собственных ценных бумаг	743 496	0,16	459	0,00
Обязательств по уплате про- центов, просрочка, кредитор- ская и прочая задолженность	15 331 042	3,28	15 312 343	3,68
Ожидаемый отток денежных средств	149 691 945	32,06	124 147 210	29,80
Текущих обязательств	466 884 458	100,00	416 642 349	100,00

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, уменьшились суммы депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, сильно уменьшились суммы корсчетов ЛОРО банков, собственных ценных бумаг,

при этом ожидаемый отток денежных средств уменьшился за год с 149.69 до 124.15 млрд.руб.

Рассмотрим депозитный портфель ПАО «Росбанк» за период 2015-2016гг. (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ депозитного портфеля ПАО «Росбанк»

Наименование показателя, тыс. рублей	2015 г.	Удельный вес, в процентах	2016 г.	Удельный вес, в процента	Отклонение абсолютное	Отклонение, в процентах
Счета клиентов в драгоценных металлах	651 763	0,15	611 127	0,12	-40 636	-6,23
Средства клиентов по брокерским операциям	7 077 261	1,58	1 009 381	0,20	-6 067 880	-85,74
Средства кредитных организаций	191	0,00	191	0,00	0	0,00
Средства на текущих и расчетных счетах	95 359 896	21,26	175 092 401	35,54	79 732 505	83,61
Срочные депозиты	344 488 843	76,79	312 388 338	63,41	-32 100 505	-9,32
Депозиты до востребования	1 060 211	0,24	3 582 864	0,73	2 522 653	237,94
Итого по Балансу:	448 637 783	100,00	492 683 920	100,00	44 046 137	9,82

Если рассматривать структуру депозитного портфеля, то мы видим, что в нем преобладают срочные депозиты и вклады, они составляют 76,8% и 63,4%, отметим, что в 2016 году объем средств на этих депозитах уменьшился на 32 млн. руб. или 9,3%. Можно предположить, что уменьшение произошло из-за скачка инфляции и увеличении ключевой ставки ЦБ в 2016 году. Второе место в структуре депозитного портфеля занимают средства на расчетных и текущих счетах, в 2015 и 2016гг. они составляют 21 и 35% соответственно.

Это увеличение обусловлено их ростом в динамике на 83,6% и уменьше-

нии доли срочных депозитов. Отметим сильное уменьшение объема средств клиентов по 56 брокерским операциям в 2016 году на 85,7%. Счета клиентов в драгоценных металлах остались почти неизменны.

Таблица 15 - Структура депозитного портфеля ПАО «Росбанк» по отраслям

Отрасли	2015 г		2016 г		Отклонение	
	млн. руб.	удельный вес, в процентах	млн. руб.	удельный вес, в процентах	абсолютное отклонение	удельный вес, в процентах
Счета физических лиц	159 049	35,5	186 983	38,0	27 933	17,6
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5 438	1,2	6 382 4	1,3	944	17,4
Производство и машиностроение	40 062	8,9	50 402	10,2	10 340	25,8
Торговля	26 954	6,0	38 828	7,9	11 874	44,1
Сфера услуг	15 409	3,4	25 030	5,1	9 620	62,4
Металлургия	33 500	7,5	32 973	6,7	-526	-1,6
Нефтегазовая промышленность	21 844	4,9	31 499	6,4	9 654	44,2
Недвижимость и строительство	21 857	4,9	12 924	2,6	-8 932	-40,9
Транспорт	9 142	2,0	10 311	2,1	1 168	12,8
Добыча полезных ископаемых	3 292	0,7	5 225	1,1	1 933	58,7
Телекоммуникации и информационные технологии	2 541	0,6	3 605	0,7	1 064	41,9
Энергетика	2 664	0,6	6 196	1,3	3 531	132,5
Наука, образование и здравоохранение	2 244	0,5	4 285	0,9	2 041	90,9
Пищевая промышленность	1 289	0,3	10 579	2,1	9 290 1	720,3
Региональные органы власти	3 291	0,7	118	0,0	-3 172	-96,4
Прочее	582	0,1	1 289	0,3	707	121,5
Итого	448 637	100,0	492 683	100,0	44 046	9,8

При рассмотрении депозитного портфеля по экономическим субъектам мы видим, что наибольшую долю в структуре портфеля занимают вклады физических лиц, а именно 35,5% и 38%. Среди юридических лиц, наивысшую до-

лю в структуре занимает финансовый сектор экономики, но в то же время, объем депозитов упал на 33%, что обусловлено обострившимся кризисом в финансовой сфере экономики. Также можно отметить увеличение объема депозитов в пищевой и энергетической промышленности (730 и 133% соответственно). Рассмотрим численность вкладчиков в ПАО «Росбанк»

Таблица 16– Динамика численности вкладчиков в ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

в чел.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонения (+,-)		Темпы роста, %	
				2014 г к 2015 г.	2015 г. к 2016 г.	2014 г. к 2015 г.	2015 г. к 2016 г.
от 20 до 25 лет	11	40	56	29	16	363,6	140,0
от 25 до 30 лет	51	186	321	135	135	364,7	172,6
от 30 до 35 лет	30	109	173	79	64	363,3	158,7
от 35 до 40 лет	36	115	289	79	174	319,4	251,3
от 40 до 45 лет	17	50	83	33	33	294,1	166,0
от 45 до 50 лет	14	34	50	20	16	242,9	147,1
от 50 до 55 лет	11	26	37	15	11	236,4	142,3
от 55 и выше лет	3	16	24	13	8	533,3	150,0
Итого	173	576	1033	403	457	332,9	179,3

Таблица 17– Структура вкладчиков по возрастным группам за 2014-2016 гг.,

в чел.

Показатели	2014 г	2015 г	2016 г	Отклонения, (+,-)	
				2014 к 2015 гг.	2014 к 2016 гг.
от 20 до 25 лет	6,4	6,9	5,4	0,5	-1,5
от 25 до 30 лет	29,5	32,3	31,1	2,8	-1,2
от 30 до 35 лет	17,3	18,9	16,7	1,6	-2,2
от 35 до 40 лет	20,8	20	28	-0,8	8
от 40 до 45 лет	9,8	8,7	8	-1,1	-0,7
от 45 до 50 лет	8,1	5,9	4,8	-2,2	-1,1
от 50 до 55 лет	6,4	4,5	3,6	-1,9	-0,9
от 55 и выше лет	1,7	2,8	2,4	1,1	-0,4
Итого	100	100	100	0	0

Расчет удельных весов позволяет говорить, что двумя основными наиболее важными вкладчиками являются вкладчики в возрастных категориях от 25 до

30 лет и от 35 до 40 лет. Менее всего вкладывают люди пенсионного возраста. Поэтому нужно учесть проведенное исследование с целью создания оптимального нового продукта для вкладчиков, чтобы увеличить приток денежных средств в банк.

3.2 Совершенствование управления депозитами ПАО «Росбанк»

В современном мире большая часть населения предпочитает хранение своих сбережений в банках для обеспечения накопления средств, получение дополнительных доходов, удобства получения пенсий и зарплаты.

Виды депозитов и банк, с которым можно заключать договоры на открытие депозитов, избираются после изучения предлагаемых банками условий вкладов и процентных ставок.

Гарантией успешного управления депозитными операциями являются взаимовыгодные отношения между банком и клиентом. Чтобы увеличить депозитные привлечения, банк должен тщательно и постоянно изучать интересы и запросы вкладчиков - юридических и физических лиц.

Для более эффективной организации депозитных услуг, создание новых депозитных продуктов и правильного принятия решений недостаточно тех оценок, проводимых в рамках банка, так банковским менеджерам необходимо изучать потребности клиентов и в этом может помочь оценка независимого эксперта.

Одним из методов выявления значимости того или иного сравниваемых объектов с использованием матрицы парных сравнений является метод анализа иерархий Т. Саати.

Поэтому, в рамках данного исследования возникает необходимость определения наиболее весомых показателей, ориентируясь на которые, потребитель отдает предпочтение тому или иному депозитному продукту банка, а также анализ банковских продуктов ПАО «Росбанк» по уровню популярности использования клиентов. Был проведен опрос жителей г. Благовещенска с целью узнать предпочтения потенциальных клиентов и вкладчиков банка.

Основной задачей метода анализа иерархии Т. Саати является оценка

высших уровней иерархии, исходя из взаимодействия различных уровней, а не с непосредственной зависимости от элементов этого уровня.

Этот метод позволяет распределить все исследуемые объекты в порядке их важности. Метод анализа иерархий является систематической процедурой для иерархического представления различных элементов, определяющих суть любой проблемы или задачи.

Сущность метода заключается в анализе значений, основанных на попарном сравнении характеристик, в процессе которого необходимо решить две задачи: какой из двух попарно сопоставимых объектов более важен; как большая разница в важности между объектами, которые сравниваются, если воспользоваться некоторой заданной шкале.

Метод анализа иерархии включает процедуры синтеза множественных суждений, получения приоритетности критериев (факторов, характеристик, свойств) и нахождения альтернативных решений. В МАИ элементы задачи сравниваются попарно по отношению к их воздействию на общую для них характеристику.

Система парных сравнений приводит к результату, который может быть представлено в виде обратной симметричной матрицы, приведены в таблице 18.

Таблица 18 - Матрица парных сравнений

...	A1	...	An
A1	1		W1/Wn
...		1	
An	Wn/W1		1

Элементом матрицы a_{ij} является интенсивность проявления элемента иерархии i относительно элемента j , оцениваемая по шкале интенсивности от 1 до 9. Оценки имеют следующее определение: 1 - равное значение; 3 - умеренное доминирование одного над другим; 5 - существенное преимущество одного над другим; 7 - значительное преимущество одного над другим; 9 - очень сильное преимущество одного над другим; 2, 4, 6, 8 - соответственно промежуточные значения.

После завершения работы эксперта результаты были обработаны, по методу Т. Саати, по следующей формуле:

$$x_1 = \left(1 \times \left(\frac{w_1}{w_2} \right) \times \dots \left(\frac{w_1}{w_n} \right) \right)^{1/n}, \quad (1)$$

Вес каждого объекта исчислялась следующим образом:

$$B = \frac{x_1}{\sum x_i}, \quad (2)$$

Определим основные факторы, влияющие на потребителя депозитных услуг, а именно: надежность и известность банка на рынке депозитных услуг, а также его более долгий период работы; уровень обслуживания, корпоративная культура; положительный опыт сотрудничества клиента с банком; условия предоставления депозитных услуг.

По данным методом проанализируем и сравним показатели: размер процентной ставки, минимальная сумма вклада и способ выплаты процентов. После проведенного анализа получаем результаты сравнений значимости той или иной депозитной условия, что изображено в табл. 19.

Таблица 19 - Матрица парных сравнений условий вкладов при выборе продукта потребителем

Показатель	Процентная ставка	Минимальная сумма вклада	Способ выплаты процентов	Имидж банка	Сбытовая сеть	Результат расчета	Удельный вес
Процентная ставка	1	3	4	1/5	3	1,4	24,5
Минимальная сумма вклада	1/3	1	3	1/3	1/4	0,66	11,5
Способ выплаты процентов	1/4	1/3	1	1/2	1/2	0,52	9,1
Имидж банка	5	3	2	1	3	2,15	37,7
Сбытовая сеть	1/3	4	2	1/3	1	0,98	17,2
Всего						5,71	100

Исходя из потребностей клиентов, с критериями, которым должен отвечать банковский продукт относят: стратегические задачи банка, соответствие существующим и потенциальным запросам потребителей, высокие качественные параметры продукта на рынке над аналогичными продуктами.

Итак, после проведенных расчетов, было определено, что наибольшую значимость при выборе клиентом депозитного продукта имеет имидж банковского учреждения - 37,7, удельный вес размера процентной ставки занимает вторую позицию - 24,5%. Соответственно, сбытовая сеть находится на третьем уровне - 17,2% от общего влияния показателей, минимальная сумма вклада по депозитам при выборе клиентом продукта соответствует 11,5% и порядок уплаты процентов в меньшей степени беспокоит вкладчиков, поэтому его значимость является самой маленькой и равна 9,1%.

Разработка нового депозитного продукта требует оценки депозитной деятельности банка, а также определение конкурентных позиций на рынке среди других банков.

К новому виду банковского депозита относится банковская услуга, которая является новой для банка при предоставлении ее своим клиентам. Модификацию и совершенствование уже существующего продукта относительно технологии предоставления и учета параметров, которые являются важными для потребителя и создание новой клиентской базы, можно считать новым вкладом.

Для того, чтобы определить конкурентные преимущества ПАО «Росбанк» среди других банков целесообразно исследовать рейтинговые позиции по имиджу банка и приближенностью сбытовой сети к клиентам. За основу расчетов использована методика, предложенная российскими учеными, бальная оценка.

Рассмотрим наиболее популярные банки РФ, входящих в десяти лучших в привлечении депозитов населения.

Имидж банка - это общественное представление о качестве работы банка, включая долгий срок функционирования на рынке, положительные отзывы,

престижность. Итак, банковский имидж формируют мнения клиентов и ответственности.

Решающим фактором успеха является создание банком имиджа с учетом требований клиентов.

В ходе анализа рынка также чрезвычайно важно иметь информацию об имидже банка. Это дает возможность создать модель такого имиджа банка, который удовлетворял бы требованиям наиболее привлекательных групп потребителей и соответствовал специфике предлагаемых банковских продуктов. Целесообразно провести сравнительный анализ имиджа ПАО «Росбанк» по отношению к основным конкурентам. Такая оценка позволяет выявить сильные стороны собственного имиджа, позволяющие усилить конкурентоспособность банка и активизировать привлечение клиентов на определенных сегментах банковских услуг.

По данным таблицы 19 построим рейтинг 10 самых привлекательных для клиентов банков по имиджу и по доступности обслуживания клиентов, исходя из коэффициентов значимости (см. Таблицу18).

Таблица 20 - Степень доверия клиентов к банкам РФ

Банки	Рейтинг по имиджу	Степень доверия	Уровень доступности услуги	Всего
Сбербанк России	9	9	10	28
ВТБ 24	9	8	10	27
Альфа-Банк	8	8	9	25
Газпромбанк	8	8	9	25
Райффайзенбанк	8	7	9	24
Россельхозбанк	8	6	9	24
Банк Москвы	9	8	9	26
Хоум Кредит Банк	7	6	9	22
Промсвязьбанк	6	5	9	20
Русский стандарт	6	6	9	21
Росбанк	6	6	9	21

С табл. 20 видно, что наиболее популярным банком среди вкладчиков является "Сбербанк России", который имеет наибольшую долю средств клиентов в своих обязательствах. Второе место занимает «ВТБ 24», имидж которого равен 9 баллам. Третью позицию занимает «Альфа-банк» и «Газпромбанк» и

«Банк Москвы». Все эти названные банки относятся к высокой степени доверия среди населения. «Райффайзенбанк», банки «Русский стандарт», «Хоум Кредит Банк» и ПАО «Росбанк» можно отнести к среднему уровню доверия клиентов. Среди всех избранных банков, наименьшей популярностью и доверием физических лиц характеризуется «Промсвязьбанк», который занимает последнюю строчку. Такая позиция ПАО «Росбанк» определяется наименьшей долей депозитов населения в совокупных своих обязательствах. Однако такую позицию нельзя называть отрицательной.

Для улучшения своих позиций ПАО «Росбанк» необходимо улучшать свои конкурентные позиции, акцентировать внимание на улучшении депозитной политики, создавать привлекательные для клиентов продукты.

Важное значение в деятельности банковских учреждений имеет стимулирование сбытовой политики, к которой относится расширение филиальной сети банка, стимулирование работников, оборудование помещений максимально удобно для клиентов и многие другие факторы.

Таким образом, разработка новых видов депозитных продуктов банка имеет важное значение для обеспечения его успешной деятельности в будущем, а также предпосылкой быстрого роста доходности и наращивания банковских пассивов.

Для улучшения депозитной деятельности и конкурентных позиций ПАО «Росбанк» необходимо создавать новые, более эффективные методы управления депозитной политикой, проводить взвешенную тарифную политику, а для улучшения имиджа - укреплять доверие со стороны населения. поскольку прибыль банка связано с его имиджем. Однако, надо добавить, что привлечение на депозитное обслуживание необходимого количества физических лиц зависит не только от удобных и привлекательных условий, высокого качества депозитных продуктов банка, но и от возможности получить комплексное обслуживание, которое предусматривает покупку других банковских продуктов на льготных условиях.

Для улучшения организационного процесса управления депозитной дея-

тельностью ПАО «Росбанк» предлагается использовать модель структурно-функционального моделирования, которая позволит финансовому аналитику получить представление проведения процесса управления депозитной деятельностью банка путем проведения аналитической работы, учитывая, что от процентных ставок по депозитам зависит прибыль банка, что будет способствовать его дальнейшему эффективному развитию.

На наш взгляд, для того, чтобы заинтересовать вкладчика, нужно наличие прямой материальной выгоды для него.

Мы хотим предложить новый вид вклада именно для вкладчиков банка, который позволит банку увеличить объем спроса на вклады, а пользователям вклада приобрести возможность получать материальную выгоду и иметь доход с вложения денежных средств на вкладе в банке.

Депозит с уникальными условиями уже существует на данный момент в практике банковского рынка, но для VIP-клиентов. Мы говорим о срочном депозите с возможностью частичной выплаты с вклада

Не стоит забывать, что для банка выгодны в первую очередь долгосрочные депозиты, причем с исключением риска досрочного изъятия денежных средств и расторжение банковского договора срочного вклада. В противном случае депозит можно рассматривать как вклад до востребования, который не приносит особой экономической выгоды Банку.

Сегодня большинство коммерческих банков предлагает стандартный набор вкладов, условия которых отличаются процентной ставкой и величиной первоначального взноса.

Заинтересовать потребителя в таком случае возможно только двумя способами: путем повышения процентной ставки, либо предоставления депозитного продукта с абсолютно новыми условиями хранения денежных средств. Условия размещения денежных средств должны быть максимально привлека-

тельны для клиента и, в то же время выгодны для банка. В целях совершенствования депозитной политики ПАО «Росбанк» преобразовывает действующие предложения путем поднятия процентной ставки по вкладам. Рассмотрим второй путь привлечения клиента – внедрим новый вид вклада для простого населения, которые получают среднюю заработную плату – 25000 руб. в месяц. На рынке присутствует много видов вкладов, но вклад ПАО «Росбанк» отличается тем, что он начисляет проценты на вклад каждый месяц, которые позволяет снимать и при повторной пролонгации срочного вклада обеспечить бонусное зачисление на счет клиента 1% от суммы неснижаемого остатка, не один банк не предлагает на данный момент такой услуги по вкладу.

Суммируя международный опыт банковского дела, предлагается ввести следующие условия по депозиту «Процент Плюс»:

- неснижаемый остаток следует снизить до 10 тыс. руб., 30 тыс. руб. и 100 тыс. руб.

- определить общую минимальную сумму пополнения срочного вклада в месяц - 1 тыс. руб.

- при повторной пролонгации срочного вклада обеспечить бонусное зачисление на счет клиента 1% от суммы неснижаемого остатка.

- возможность изменения неснижаемого остатка при пролонгации срочного вклада

- повышение процентной ставки по срочному вкладу, при условии регулярного безналичного перечисления на срочный вклад заработной платы/ части заработной платы

- возможность оформления срочного вклада через Интернет.

Данным новым продуктом является вклад с начислением процента на остаток по счету – «Процент Плюс». Депозит «Процент Плюс» - срочный depo-

зит, открываемый на сроки 1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев, 1 и 2 года, для простого населения, ведь большая часть населения среднего класса.

Таблица 21 - Характеристика вклада «Процент Плюс» с учетом проектных предложений

Неснижаемый остаток	Срок привлечения, процент			
	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год
10 000	6,00	7,5	8,00	8,75
30 000	6,25	7,25	8,25	9,00
100 000	6,50	7,50	8,50	9,25
Дополнительные услуги	Зачисление 1 % при повторной пролонгации			
	Изменение неснижаемого остатка при пролонгации			

При открытии вклада клиент может получить доход до 9 %, но при этом он не может пользоваться денежными средствами на счете. Вклады застрахованы, что сводит к минимуму все риски.

На наш взгляд, вклад «Процент Плюс» будет достаточно востребован у потенциальных вкладчиков банка, при этом ПАО «Росбанк» будет иметь достаточное преимущество перед другими банками, которые не могут предоставить данный продукт.

Данный вклад будет доступен лицам, которым уже исполнилось 18 лет, имеющим российское гражданство.

Для внедрения данного продукта на рынок следует провести маркетинговое исследование, которое будет заключаться в исследовании спроса у вкладчиков.

Для исследования спроса на новый вклад «Процент Плюс» нужно провести опрос своих клиентов, интересен ли им данный продукт. Для изучения спроса на новые банковские продукты в целом и доходную дебетовую карту в приложении к открытому вкладу в банке в частности, мы провели опрос клиентов ПАО «Росбанк».

Опрос проводился в социальных сетях на официальной группе Банка.

Всего было опрошено 72 человека разных возрастных категорий (67% от 26 до 35 лет, 28% от 18 до 25 лет, 5% от 36-45 лет). Из которых, 37 человек пользуются услугами банка уже более 3 лет, 24 человек более года и 11 человек менее одного года.



Рисунок 5 - Использование нового вида вклада в ПАО «Росбанк»

Из данных опроса выяснили, что всего лишь малая часть (7%) не интересен новый вид вклада, 47 респондентов (65%) заинтересованы новыми депозитами, следовательно, новый вклад имеет достаточно высокий спрос среди клиентов. Для более объективного результата можно порекомендовать Банку провести полномасштабное маркетинговое исследование.

Для установления целесообразности разработки нового вида вклада необходимо оценить их эффективность.

Для начала следует установить критерии оценки эффективности. Выбор таких критериев должен производиться как для банка в целом, так и для каждого банковского продукта отдельно.

Категории «эффект» и «эффективность» постоянно используются в экономической литературе, приводится множество определений этой категории. Однозначной, общепринятой трактовки понятия «эффективность» до настояще-

го времени не существует.

Экономическая ценность банковских нововведений определяется ростом прибыльности, расширением масштабов бизнеса и возможностей для последующего реинвестирования капитала.

Экономическая эффективность банковских инноваций определяется сопоставлением экономических результатов с затратами, вызвавшими результат. Обобщающая характеристика экономической эффективности банковских инноваций, может быть представлена показателем абсолютной эффективности, а именно отношением прироста экономического результата, прибыли к объему инвестиций (затрат).

Рассмотрим сценарное изменение срочного вклада «Процент Плюс» при условии открытия депозитов потенциальными клиентами на минимальную сумму, требуемую по новым условиям вклада – 10 000 руб.

По данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по ПАО «Росбанк» численность вкладчиков банка на 01.01.2017 составляет примерно 750 тыс.чел. от общей суммы клиентов банка без VIP-клиентов, так как вклад рассчитан на простое население. Согласно расчетным данным, даже если 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Процент Плюс» увеличится практически в 7,5 раз, прирост при этом составит 75 %.

Оценим экономическую целесообразность рассматриваемого проекта.

Как известно, при привлечении средств населения, банк несет расходы по выплате процентов по депозитам, расходы на рекламно-информационную поддержку продукта и прочие затраты связанные с деятельностью банка.

Соответственно, данные статьи расхода должны покрываться прибылью от размещения денежных ресурсов, полученных от частных лиц.

Основными способами размещения пассивов ПАО «Росбанк» является кредитование физических и юридических лиц.

Среднегодовая ставка кредитования физических лиц ПАО «Росбанк» составляет 14 %, юридических – 12,5 % .

Для того чтобы рассчитать количество прибыли от привлечения денежных средств населения нам нужно:

1) определить количество дохода от размещения денежных ресурсов в сектор кредитования физических лиц (остаток денежных средств по депозитам $\times 14\%$);

2) определить количество дохода от размещения денежных ресурсов в сектор кредитования юридических лиц (остаток денежных средств по депозитам $\times 12,5\%$);

В своих расчетах мы будем исходить из предположения, что кредитный портфель распределен равными частями в оба сектора кредитования.

3) определить количество процентных расходов по депозитам (остаток денежных средств на депозитах $\times 8,75\%$), где $8,75$ – годовая ставка по новым условиям депозита «Процент Плюс» для вкладов с минимальным неснижаемым остатком 10 000 руб.;

4) определить количество расходов на рекламу ($700 \times 11 \times 50$),

где: 700 – цена 1 секунды эфирного времени;

11 – длительность рекламного ролика банка в секундах;

50 – количество показов рекламного ролика;

определить средние расходы на оплату труда (1 специалиста одного такого обслуженного вкладчика получит 300 руб.)

Так как 7500 вкладчиков, необходимо $300 \times 7500 = 2250$ тыс.руб.

Таблица 23- Экономический эффект от вклада использования нового вида вклада ПАО «Процент Плюс».

в тыс.руб.

Показатели	Сумма
Общая сумма привлечённых средств	$7500 \text{ чел.} \times 10000 \text{ руб.} = 75\,000 \text{ тыс.руб.}$
Доходы от кредитов физ.лиц.	$75\,000 \times 14\% = 10\,500$
Доходы от кредитов юрид.лиц.	$75\,000 \times 12,75\% = 9562,5$
Расходы на проценты вкладчиков	$75\,000 \times 8,75\% = 6\,562,5$
Расходы на зарплату работников	2250
Реклама	$(700 \times 11 \times 50) + 36000 = 421 \text{ тыс.руб.}$
Прибыль	10829

В заключение нужно отметить, что при минимальной количестве клиентов 7500 чел. и минимальной сумме вклада 10000 руб. Прибыль банка составит 11 млн.руб.

Продукт имеет явную материальную выгоду для клиента: открывая вклад в банке «Процент Плюс», на которой ежемесячное получение процентов на вкладе будет стимулировать его хранить свои денежные средства на вкладе.

Также для банка это приведет к увеличению краткосрочного кредитования и уменьшит риск вывода средств клиентов с текущих счетов. Все параметры данного продукта были приведены нами на основании анализа похожих банковских продуктов у конкурентов ПАО «Росбанк», но при разработке данного продукта они могут быть изменены.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе мы выяснили, что банковским вкладом (депозитом) называют денежные средства или ценные бумаги, помещаемые физическим или юридическим лицом на хранение в банк под определенный процент. Средства вносятся на специальный депозитный счет, открытый для этой цели.

Доход от вклада (проценты) образуются в результате проведения банком финансовых операций с использованием депозитных средств. Проценты по установленной договором ставке начисляются на сумму вклада, начиная со дня, следующего после открытия депозитного счета, до момента изъятия клиентов своих средств со счета.

Процент банковского депозита и условия вклада определяются депозитным договором. Проценты начисляются ежемесячно, вкладчик может ими распоряжаться на свое усмотрение: изымать ежемесячно либо присоединять к сумме депозита. В последнем случае сумма депозита увеличится, что приведет к росту процентов (капитализация процентов).

В зависимости от срока, условий хранения и изъятия денежных средств, а также начисления процентов банковские депозиты выделяют несколько видов депозитов.

- по сроку хранения денежных средств: срочный депозит; вклад до востребования.

- по характеру использования срочные депозиты подразделяют на группы: накопительный вклад; сберегательный вклад; расчетные вклады; специализированные вклады.

Во второй главе провели анализ деятельности ПАО «Росбанк».

Выяснили, что ПАО «Росбанк» - многопрофильный частный финансово-кредитный институт, предоставляющий высококачественные услуги всем категориям клиентов, который входит в десятку лидеров российской банковской системы.

Ключевыми направлениями деятельности ПАО «Росбанк» являются роз-

ничное, коммерческое, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами.

Сумма активов ПАО «Росбанк» на 1 января 2016 года составила 861285 млн. руб., что больше 2014 года на 25,04% и меньше 2015 года на 8,51%.

Средства банка в кредитных организациях по данным 2016 года составили 7080 млн. руб. что меньше показателей 2014 и 2015 годов на 34,6% и на 73,61%. Обязательные резервы банка за три года снизились на 28,73% и составили 3697,6 млн. руб. Сумма финансовых инструментов ПАО «Росбанк» за три года увеличилась на 26,56% или 163678 млн. руб.

Источники собственных средств ПАО «Росбанк» по данным 2016 года составили 109782 млн. руб., что меньше показателя 2015 года на 2,16% или на 2418 млн. руб.

На основании отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» можно сделать выводы о том, что сумма убытка в 2016 году составила 3066,98 млн. руб.. Сумма процентных доходов составила 71581 млн. руб., сумма процентных расходов - 47097,95 млн. руб. Сумма процентных доходов (отрицательная процентная маржа) составила 24483,1 млн. руб.

В третьей главе рассмотрели вклады предлагаемые ПАО «Росбанк» населению и предложили новый вид вклада для ПАО «Росбанк».

Если рассматривать структуру депозитного портфеля, то мы видим, что в нем преобладают срочные депозиты и вклады, они составляют 76,8% и 63,4%, отметим, что в 2016 году объем средств на этих депозитах уменьшился на 32 млн. руб. или 9,3%. Можно предположить, что уменьшение произошло из-за скачка инфляции и увеличении ключевой ставки ЦБ в 2016 году. Второе место в структуре депозитного портфеля занимают средства на расчетных и текущих счетах, в 2015 и 2016гг. они составляют 21 и 35% соответственно.

На рынке присутствует много видов вкладов, но вклад ПАО «Росбанк» отличается тем, что он начисляет проценты на вклад каждый месяц, которые позволяет снимать и при повторной пролонгации срочного вклада обеспечить

бонусное зачисление на счет клиента 1% от суммы неснижаемого остатка, не один банк не предлагает на данный момент такой услуги по вкладу.

Суммируя международный опыт банковского дела, предлагается ввести следующие условия по депозиту «Процент Плюс»:

- неснижаемый остаток следует снизить до 10 тыс. руб., 30 тыс. руб. и 100 тыс. руб.

- определить общую минимальную сумму пополнения срочного вклада в месяц - 1 тыс. руб.

- при повторной пролонгации срочного вклада обеспечить бонусное зачисление на счет клиента 1% от суммы неснижаемого остатка.

- возможность изменения неснижаемого остатка при пролонгации срочного вклада

- повышение процентной ставки по срочному вкладу, при условии регулярного безналичного перечисления на срочный вклад заработной платы/ части заработной платы

- возможность оформления срочного вклада через Интернет.

Данным новым продуктом является вклад с начислением процента на остаток по счету – «Процент Плюс». Депозит «Процент Плюс» - срочный депозит, открываемый на сроки 1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев, 1 и 2 года, для простого населения, ведь большая часть населения среднего класса.

В результате внедрения нового вида вклада, при минимальной количестве клиентов 7500 чел. и минимальной сумме вклада 10000 руб. Прибыль банка составит 26 млн.руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алехин, Д.Б. Банковские вклады / Д.Б. Алехин // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. - 2016. - № 5. – С. 90.
- 2 Аксенов, В.С. Электронный банкинг в системы банковских услуг / В.С. Аксенов // Экономический журнал. – 2013. - №3. – С. 81.
- 3 Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов / А.А. Аюпов // Вектор науки ТГУ. – 2011. - № 3. – С. 143.
- 4 Букато, В. Банки и операции в банках / В. Букато. - М.: Финансы и Кредит, 2014. - 467 с.
- 5 Барковский, Н.Д. Организация и планирование кредита / Н.Д. Барковского. – М.: Финансы, 2014. - 352 с.
- 6 Белоглазова, Г.Н. Продукты и технологии современного банковского бизнеса / Г.Н. Белоглазова.- СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2013. – с 74
- 7 Веретенникова, О. Б. Банковские продукты: сущность и характеристика / О.Б. Веретенникова // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2012. - № 1. – С. 42.
- 8 Виноградов, С. Пользователи банковских карт в России. Карты становятся повседневным инструментом / С. Виноградов // Банковские технологии. – 2015. - №10. – С. 21.
- 9 Голдовский, И.М. Основные тенденции развития карточных технологий / И.М. Голдовский // Банковское дело. - 2014. - №8. - С. 63.
- 10 Дмитренко Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк / Ю.Ю. Дмитренко // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – № 34. – С.
- 11 Евдокимов, Д. А. Безопасность мобильного банка: защита от краж по воздуху // Банковское дело. - 2014. - №8. – С. 70.

12 Ерохина, М.Г. Банковские карты и операции, совершаемые с их использованием / М.Г. Ерохина // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. - 2012. - № 9. – С. 67.

13 Жданова, О.Р. Современные тенденции банковских инноваций / О.Р. Жданова // Седьмое Всероссийское совещание по проблемам управления. – 2016. - № 5. – С.53.

14 Лаврушин, О.И. Роль кредита в экономическом развитии / О.И. Лаврушин // Банковское дело. - 2015. - № 5. - С. 89.

15 Лупу А.А. Банковский кредит / О.И. Лупу. – М.: Дело и Сервис, 2013. – 480 с.

16 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2012. – 345 с.

17 Леонов, Р.А. Риски. Теоретические аспекты банковского дела / Р.А. Леонов. - М.: Альбина, 2014. – 327 с.

18 Медведева, И.С. Банки и их проблемы / И.С. Медведева // Время сбережений. - 2014. - № 3. - С. 17.

19 Муравьева Н. Проблемы кредитования условиях экономической современного периода / Н.Муравьева // современной науки образования. -2015.- № 137. – С.66.

20 Марамыгин, М. С. Понятие розничного банковского продукта / М. С. Марамыгин А. В. Поваров // Известия Уральского государственного экономического университета – 2011 - № 2. – С. 23.

21 Николаева, Т.П. Банковский маркетинг / Т.П. Николаева. – М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 224 с.

22 Носова, Т. П. Современная система кредитного портфеля / Т. П. Носова, А. В. Семин // Финансы и кредит. - 2016. - № 29. - С.28-31.

23 Новашина, Т.С. Экономика и финансы предприятия / Т.С. Новашина. М.: Синергия, 2014. - 352 с.

24 Овчинникова, О.П. Стандартизация деятельности коммерческого банка, имеющего филиальную сеть / О.П. Овчинникова, В.Ю. Чеснокова // Финансы и кредит. - 2015. - № 36. - С. 2-7.

25 Продолятченко П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России / П.А. Продолятченко. – М.: Перо, 2014. – 138 с.

26 Подложёнов, И. М. Рынок инновационных кредитных продуктов в России: проблемы и перспективы / И.М. Подложёнов// Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского. - 2012. - № 28. - С. 468.

27 Подложёнов, И. М. – Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации / И.М. Подложёнов// Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского. - 2015. - № 24. - С. 378.

28 Петрушин, Р.А. Риски. Теоретические аспекты: учеб.пособие / Р.А. Петрушин. - М.: Альбина, 2014. – 327 с.

29 Рудакова, О.С. Банковские электронные услуги / О.С. Рудакова. - М.: ИНФРА-М – 2014. – 456 с.

30 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / М.В. Романовский, О.В. Врублевкая. – М.: Юрайт-Издат, 2014. – 543 с.

31 Самсонова, Л.А. Дистанционное банковское обслуживание / Л.А. Самсонова // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2015. – №2. – С. 82.

17 Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2016. – 496 с.

18 Самоварщикова, О.М. Производство карточек с микросхемой в России» / О.М. Самоварщикова // Мир карточек – микропроцессорные карточки. - 2015. - №5. - С. 49.

19 Специвцева, А.В. Новые пластиковые деньги / А.В. Специвцева. - М.: Академия, 2015. - 245 с.

20 Селищев, А.С. Деньги, кредит, банки / А.С. Селищев. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. - 312 с.

- 36 Теплякова, Н.А. Банковский маркетинг / Н.А. Теплякова. – М.:Тетра Системс, 2013. – 456 с.
- 37 Томилова, О. В. Дистанционное банковское обслуживание / О.Томилова. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2014. — 328 с.
- 38 Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. - 2015. -№3. - С. 54.
- 39Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 671с.
- 40 Тиров, Р.А. Риски. Теоретические аспекты банковского дела / Р.А. Тиров. - М.: Альбина, 2011. – 327 с.
- 41 Татарин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка: учебник / О.И. Татарин. – М.: Юрист, 2011. – 452 с.
- 42 Усоскин, В.М. Банковское дело / В.М. Усоскин. – М.: Вазар-Ферро, 2011. – 144 с.
- 43Уваров, А.А. Учет и операционная техника в банках / А.А.Уваров. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 312 с.
- 44 Филипповская, Л.М. Претензионная работа с картами / Л.М. Филипповская // Расчеты и операционная работа в КБ. Л.М. - 2012. - № 11. - С. 20.
- 45 Хафизова, П.А. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения / П.А. Хафизова // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. – 2013 - №1. - С. 94.
- 46 Хайтина, Ц.М. Управление обращением денег в сфере безналичного оборота. – М.:Банки,2016. - 116 с.
- 47 Черкасова, Н. Жизнь, закатанная в пластик / Н. Черкасова // Московский Комсомолец. - 2012 – № 189. – С. 6.
- 48 Чурин, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Чурин. – М.: Проспект, 2015. – 496 с.
- 49 Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит.- 2014. - № 6. – С.56.
- 50 Яшин, Т. Банковское дело / Т. Яшин. – М.: Гелиос, 2015. - 416 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2017

Наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество Росбанк
Регистрационный номер	2272
БИК	44525256
Почтовый адрес	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Но-мер пояс-нений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	24 493 695	33 681 986
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33 947 826	19 470 933
2.1	Обязательные резервы	4.1	3 697 600	5 109 072
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7 080 389	26 832 231
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	58 158 353	147 183 011
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	547 244 740	530 218 846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	44 477 096	43 583 726
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	99 722 949	80 825 893
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	27 798	1 958 639

Продолжение приложенияА

1	2	3	4	5
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7 376 915	7 230 751
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25 054 134	28 177 253
11	Прочие активы	4.7	13 701 444	22 253 446
12	Всего активов	2.2,	861 285 339	941 416 715
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	18 300 000	40 400 000
14	Средства кредитных организаций	4.9	110 270 911	136 444 36 1
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	492 683 920	448 637 78 3
15.1	Вклады физических лиц	4.9	196 814 996	166 942 63 3
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	54 131 270	123 381 74 0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	56 518 230	57 892 819
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	3 601 502	5 144 023
20	Прочие обязательства	4.12	15 030 430	16 224 424
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	966 722	1 091 078
22	Всего обязательств	4	751 502 985	829 216 22 8
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15 514 019	15 514 019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
25	Эмиссионный доход	6	58 089 633	58 089 633

26	Резервный фонд	6	775 701	775 701
----	----------------	---	---------	---------

Продолжение приложения А

1	2	3	4	5
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-660 741	-1 263 131
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	5 075 190	5 369 219
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	34 055 535	26 329 562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-3 066 983	7 385 484
31	Всего источников собственных средств	3.3	109 782 354	112 200 487
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	889 551 623	1 434 676 658
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	98 174 034	88 543 308
34	Условные обязательства некредитного характера	4.14	17 287	38 872

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года

Наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество Росбанк
Регистрационный номер	2272
БИК	44525256
Почтовый адрес	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	33 681 986	28 303 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	19 470 933	27 919 791
2.1	Обязательные резервы		5 109 072	5 188 280
3	Средства в кредитных организациях	4.1	26 832 231	10 826 324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	147 183 011	16 302 939
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	530 218 846	479 159 870
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	43 583 726	95 179 149
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	80 825 893	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4	1 958 639	1 051 215
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7 230 751	0

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	28 177 253	16 419 482
----	--	-----	------------	------------

Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
11	Прочие активы	4.7	22 253 446	13 618 510
12	Всего активов		941 416 715	688 780 574
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		40 400 000	4 113 070
14	Средства кредитных организаций	4.8	136 444 361	147 899 882
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	448 637 783	357 867 403
15.1	Вклады физических лиц		166 942 633	155 453 398
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	123 381 740	10 608 269
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	57 892 819	49 369 659
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	5 144 023	0
20	Прочие обязательства	4.12	16 224 424	12 880 119
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 091 078	3 129 040
22	Всего обязательств		829 216 228	585 867 442
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15 514 019	15 514 019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		58 089 633	58 089 633
26	Резервный фонд		775 701	775 701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-2 605 436	536 991
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложен-	4.6	6 711 524	136

	ное налоговое обязательство			
--	-----------------------------	--	--	--

Продолжение приложенияБ

1	2	3	4	5
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26 329 562	23 512 543
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 385 484	4 484 109
31	Всего источников собственных средств		112 200 487	102 913 132
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 434 676 658	516 182 031
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		88 543 308	52 393 697
34	Условные обязательства некредитного характера		38 872	24 547

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество Росбанк
Регистрационный номер	2272
БИК	44525256
Почтовый адрес	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер по-яс-нений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	71 581 069	72 283 600
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11	7 719 498	5 405 111
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	56 674 413	61 362 552
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11	7 187 158	5 515 937
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	47 097 953	31 153 953
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	11	11 618 554	8 558 972
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	29 306 219	18 200 492
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11	24 483 116	41 129 647
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	1 478 483	924 525

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	538 067	-337 715
-----	---	-----	---------	----------

Продолжение приложения В

1	2	3	4	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	25 961 599	42 054 172
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-330 061	30 779 771
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-1 965 094	-1 082 062
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	5 733 182	-8 145 915
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-3 071 422	-17 902 270
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	6 887 116	2 361 475
12	Комиссионные доходы	5	8 196 031	8 287 066
13	Комиссионные расходы	5	2 668 567	2 967 314
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	-160 725	-227 651
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	938 303	3 580 748
17	Прочие операционные доходы	5	5 165 740	3 243 099
18	Чистые доходы (расходы)	5	44 686 102	59 981 119
19	Операционные расходы	5	47 752 652	54 107 990
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	-3 066 550	5 873 129
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	433	-1 512 355
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.3	-3 066 983	7 385 484
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	3.3	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	3.4	0	0

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	3.4	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-3 066 983	7 385 484

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о финансовых результатах за 2015 год

Наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Росбанк

Регистрационный номер 2272

БИК 44525256

Почтовый адрес 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

тыс. руб.

Но- мер стро ки	Наименование статьи	Но- мер пояс- нений	Данные за отчётный период	Данные за соответ- ствующий отчётный период про- шлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		72 283 600	62 631 983
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		5 405 111	4 238 836
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		61 362 552	54 571 263
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		5 515 937	3 821 884
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		31 153 953	27 474 889
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		8 558 972	6 624 045
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18 200 492	15 921 392
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41 129 647	35 157 094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным	5.1	924 525	-2 774 666

	доходам, всего, в том числе:			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-337 715	-457 560

Продолжение приложения Г

1	2	3	4	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42 054 172	32 382 428
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	30 779 771	-549 933
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-1 082 062	2 958 784
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-8 145 915	-1 304 389
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-17 902 270	-3 082 644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 361 475	4 058 040
12	Комиссионные доходы		8 287 066	8 668 376
13	Комиссионные расходы		2 967 314	3 077 062
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-227 651	-22 791
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		3 580 748	-2 549 924
17	Прочие операционные доходы		3 243 099	3 227 921
18	Чистые доходы (расходы)		59 981 119	40 708 806
19	Операционные расходы	5.3	54 107 990	33 609 836
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 873 129	7 098 970
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	-1 512 355	2 614 861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 385 484	4 484 109
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 385 484	4 484 109
----	--	--	-----------	-----------

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Отчет о проверке ВКР на оригинальность