

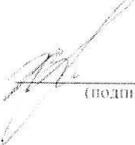
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
*Самойлова* Е.А. Самойлова  
«02» 02 2021 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Депозитная политика коммерческого банка на примере АО «Почта Банк»

Исполнитель  
студентка группы 771-узб1  02.02.2021 (подпись, дата) Д.А. Арьян

Руководитель  
доцент, канд. экон. наук  02.02.2021 (подпись, дата) О.А. Цепелев

Нормоконтроль  
ассистент  02.02.2021 (подпись, дата) С.Ю. Колунаева

Благовещенск 2021

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

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
Самойлова Е.А. Самойлова  
подпись И.О. Фамилия  
« 16 » // 2020 г.

### ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 771-узб1 Ароян Дианы  
Аркадьевны

1. Тема бакалаврской работы Депозитная политика коммерческого банка на  
примере АО «Почта Банк»

(утверждено приказом от 06.11.2020 № 2435-уч )

2. Срок сдачи студентом законченной работы 02.02.2020

3. Исходные данные к бакалаврской работе: годовая бухгалтерская финансовая  
отчетность банка, учредительные документы банка, устав, учебные пособия,  
журналы, учебники

4. Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке во-  
просов):

1 Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого  
банка,

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Почта Банк»,

3 Совершенствование депозитной политики АО «Почта Банк»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков,  
схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) бухгалтер-  
ский баланс Банка за 2017-2019 гг., Отчет о финансовых результатах Банка за  
2017-2019 гг.

6. Консультанты по бакалаврской работе: нет

7. Дата выдачи задания 16.11.2020

Руководитель бакалаврской работы

Цепелев Олег Анатольевич, канд.экон.наук, доцент

Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020

Подпись студента

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 68 с., 21 таблицу, 9 рисунков, 50 источников, 2 приложения

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ДЕПОЗИТ, ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, АО «ПОЧТА БАНК»

Цель бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию депозитной политики АО «Почта Банк».

Объектом данного исследования является АО «Почта Банк», предметом исследования является депозитная политика в АО «Почта Банк».

В первой главе рассмотрены теоретические основы депозитной политики коммерческого банка, определены принципы ее разработки и реализации.

Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Почта Банк» и оценка его финансовой устойчивости.

В третьей главе изучено формирование и реализация депозитной политики АО «Почта Банк», выявлены проблемы, предложены мероприятия по совершенствованию депозитной политики АО «Почта Банк» и проведена оценка их эффективности.

Период исследования: 2017-2019 гг.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческого банка	7
1.1 Депозитные операции как основной объект депозитной политики коммерческого банка	7
1.2 Экономическая сущность и принципы депозитной политики коммерческого банка	14
1.3 Разработка и реализация депозитной политики коммерческого банка	19
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Почта Банк»	23
2.1 Организационно-правовая характеристика деятельности АО «Почта Банк»	23
2.2 Анализ активных и пассивных операций АО «Почта Банк»	27
2.3 Оценка финансового состояния АО «Почта Банк»	35
3 Совершенствование депозитной политики АО «Почта Банк»	42
3.1 Формирование и реализация депозитной политики АО «Почта Банк»	43
3.2 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики АО «Почта Банк»	53
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	57
Заключение	63
Библиографический список	65
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2018 год	69
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2019 год	71
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2018 г.	73
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2018 г.	75
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	77

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день коммерческим банкам принадлежит основная роль в процессе мобилизации и перераспределения капитала, они заняты аккумуляцией свободных денежных средств и их размещением. По этой причине, главная составляющая банковской политики заключается в формировании ресурсной базы банка, которой принадлежала первичная и определяющая роль по отношению к активным операциям. Большая часть банковских ресурсов формируется при проведении депозитных операций, правильная организация которых способствует эффективному функционированию каждого банка. На основании всего вышесказанного, невозможно обеспечить развитие коммерческого банка, не проработав детальную, экономически обоснованную депозитную политику, где учитывают особенности работы кредитной организации и ее клиентов, приоритеты будущего роста, а также улучшение показателей работы банка и формирование оптимальных социально-экономических условий рынка.

Рынок банковских услуг развивается в условиях изменения банковской системы и усиливающейся конкуренции. При этом важнейшей составляющей банковской политики является ресурсная база, состоящая из собственного капитала и привлеченных на возвратной основе денежных средств. Денежные средства, привлекаемые во вклады, коммерческие банки инвестируют в экономику. На размещенные в банке сбережения вкладчик получает вознаграждение. Привлечение денежных средств во вклады является важнейшей частью депозитной политики коммерческих банков. Депозитная политика банка определяет виды депозитов, предельные сроки хранения, основные нормы и правила работы персонала банка по совершению депозитных операций.

Актуальность темы обусловлена тем, что депозитная политика банка в современных условиях представляет собой актуальное направление, так как использование депозитов в банковских операциях известно как повсеместная операция. Однако требует более глубокого изучения ряд вопросов, в том числе выяснение взаимосвязи страхования вкладов и объема размещенных на депози-

тах средств, ставка по депозитам и вопросы ее регулирования.

Цель бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию депозитной политики АО «Почта Банк».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы депозитной политики коммерческого банка;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность банка АО «Почта Банк»;
- рассмотреть процесс формирования и реализации депозитной политики банка АО «Почта Банк»;
- определить проблемы депозитной политики АО «Почта Банк» и предложить мероприятия по ее совершенствованию. Объектом данного исследования является АО «Почта Банк», предмет – депозитная политика в АО «Почта Банк».

Период исследования: 2017-2019 гг.

Для решения поставленных задач в процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: системного, структурного, логического, сравнительного анализа, графического представления результатов исследования, статистические методы и др.

Информационную базу исследования работы послужили научные труды отечественных и зарубежных исследователей в области банковской депозитной политики, таких как О.И. Лаврушин, А.А. Тавбулатов, Г.Г. Коробова, Л.Г. Батракова, А.Н. Иванов, А.В. Молчанов и др.

В работе были использованы публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, материалы международных, региональных научно-практических конференций, посвященных теоретическим и практическим аспектам системы банковской депозитной деятельности.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Депозитные операции как основной объект депозитной политики коммерческого банка

Депозитные операции играют важную роль в деятельности любого коммерческого банка. Это обусловлено тем, что благодаря вложению денежных средств вкладчиками банк может выдавать кредиты своим клиентам и зарабатывать на этом денежные средства.

Несмотря на то, что депозитные операции напрямую связаны с вопросом кредитного оборота и оптимальной организацией сбережений населения, до сих пор нет однозначного определения термина «депозит» в теории и практике «депозитных» сбережений.

Так, депозит как экономическая категория, представляет собой неотъемлемую часть сбережений. Однако, если сбережения тесно связаны с распределением и перераспределением доходов, депозит покрывает сферу отношений перераспределения.<sup>1</sup>

В общем понимании, депозиты - это денежные средства, вносимые на депозитный счет физическими и юридическими лицами, субъектами депозитных операций, на определенный период времени или по требованию на различных условиях.

Учитывая специфику депозитного рынка в контексте развития рыночной экономики РФ, определение депозита можно толковать следующим образом:

Депозиты - это средства застрахованного населения и незастрахованных предприятий, по которым должны выплачиваться проценты коммерческим банкам на определенный период и бессрочно, при условии возврата.

Можно выделить следующие признаки, характеризующие экономическую сущность депозитов:

- депозиты предусматривают процесс перераспределения денег между

---

<sup>1</sup>Хафизова, П.А. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. 2019. №1. С. 94.

банками, т.е. возврат инвестированных средств зависит от изъятия депозитов по истечении срока;

- депозиты тесно связаны с капиталом как часть личного дохода. Возникновение подобных перераспределительных отношений основано на том, что существует ситуация с доходом в виде начисленных процентов по возврату вкладов;

- депозиты отличаются разнообразием условий погашения. Это могут быть срочные вклады и долгосрочные вклады.

Среди экономистов-ученых в целом существуют противоречия в изучении вкладов как наличных денег или различных ценностей. Это противоречие разрешается сегодня с процветанием банковских операций или услуг.

Формирование и даже появление вкладов основано на денежно-кредитных отношениях. Это связано с тем, что открывается банковский счет, на котором вклады вносятся в виде наличных денег, и создание депозита создает обязательства для клиентов перед коммерческими банками, а отношение клиентов или вкладчиков к вкладу создает право имущественных претензий к банкам.

Это связано с тем, что право временного пользования средствами на небанковских счетах по депозиту не меняется, но право собственности не меняется.<sup>2</sup>

Что касается услуг депозитов, то можно отметить следующие их функции:

- коммерческая деятельность - привлечение средств физических и юридических лиц при условии выплаты определенного процента по вкладу, продажа его лицам, нуждающимся в этих средствах, за собственную доплату;

- поощрительная услуга - формирование вкладов на разных условиях, что создает у вкладчиков интерес к получению дохода, вкладывая деньги в определенный вид депозит;

---

<sup>2</sup> Голдовский, И.М. Основные тенденции развития карточных технологий// Журнал «Банковское дело».2018. №8. С.70.

- финансовая деятельность - поскольку средства, привлеченные на депозит, находятся в денежной форме, это основа для создания определенных фондов банка. Это средства, основанные на поддержании ликвидности банка на высоком уровне.

- действия по созданию банковских ресурсов - согласно историческому формированию депозитов, они являются основным источником создания банковских ресурсов.

Как известно, депозиты являются объектами депозитных операций.

В свою очередь, депозитные операции - это операции банка, связанные с привлечением денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования на определенный период времени или в требуемое время.

В зависимости от содержания депозитных операций в международной банковской практике выделяют 4 основные группы депозитов:

срочные вклады, другие виды их депозитных сертификатов;

- своевременные вклады до востребования;

- сбережения населения;

- ценные бумаги.<sup>3</sup>

Состав и структуру экономической стоимости депозитного портфеля определяют несколько факторов:

- репутация банка на оптовом рынке;

- репутация банка на розничном рынке;

- развитие корреспондентских отношений Банка с другими банками;

- стратегия и тактика Банка на клиентском рынке;

- географическое или региональное расположение;

- уровень занятости и доходов граждан;

Депозитный рынок имеет следующие атрибуты:

- торговые контрагенты, т.е. лица, которые создают спрос и предложение на деньги;

---

<sup>3</sup>Дмитренко Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. № 34. С.

- объекты торговли - свободные деньги юридических или физических лиц;
- торговые инструменты, то есть цены на товары, процентные ставки, правила депозитного договора;
- структура рынка;
- конкуренция.
- ставки по вкладам.<sup>4</sup>

Важным механизмом депозитных операций являются проценты, выплачиваемые банком вкладчикам за привлеченные ресурсы.

На процентную ставку по вкладам влияет ряд факторов. Условно они делятся на внешние (они объективны и не зависят от деятельности банка и его контактной аудитории) и внутренние (формируются под влиянием внутренней политики банка и контрагентов).

Внешние:

- процентная ставка, установленная центральным банком страны;
- ставка финансирования;
- уровень информации;
- соотношение спроса и предложения на рынке банковских услуг;
- уровень процентных ставок на мировых финансовых рынках.

Внутренние:

- содержание транзакции, т.е. вид, срок, сумма депозита и т. д.;
- описание покупателя;
- чем больше различаются методы ценообразования в том или ином банке с точки зрения их экономического содержания, тем удобнее для него устанавливаются разные процентные ставки.

Доходы и расходы банка от разных видов депозитных операций будут разными.<sup>5</sup>

Срочные вклады (особенно счета на наличном рынке) и сберегательные

---

<sup>4</sup> Голдовский, И.М. Основные тенденции развития карточных технологий// Журнал «Банковское дело».2018. №8. С.70.

<sup>5</sup>Климович, В.П. Финансы, денежное обращение, кредит. М. 2018. С. 231.

вклады следуют за общими депозитами до востребования по рангу, поскольку они не самые дешевые для банка. Сберегательные вклады осуществляются из-за самой низкой процентной ставки для банка, и в большинстве случаев для вкладчиков.<sup>6</sup>

Из-за отсутствия ежемесячных выписок со счетов многие вкладчики используют их как текущие счета. Многие банки вводят ограничения на снятие средств со своих счетов и устанавливают плату за свои услуги, чтобы предотвратить поток их сберегательных депозитов.

В целом срочные вклады, депозитные сертификаты и счета денежного рынка менее мобильны, чем сберегательные счета, с точки зрения внесения и снятия средств. Для большинства срочных вкладов и счетов денежного рынка самые высокие процентные ставки уменьшают их преимущество перед сберегательными депозитами. У небольших банков часто более высокие затраты на обслуживание сберегательных вкладов и счетов денежного рынка, чем у крупных банков, но их средние временные затраты на срочные вклады ниже, чем у других банков. Однако из-за большого среднего размера вкладов в крупных банках чековые и сберегательные вклады получают самую высокую доходность от операций.

В зависимости от уровня или размера процентных ставок по депозитам есть возможность оценить поведение участников депозитного рынка.

Существуют следующие виды процентных ставок по вкладам:

- реальная процентная ставка по депозиту;
- фиксированная процентная ставка по депозиту;
- номинальная процентная ставка по депозиту;
- плавающая процентная ставка по депозиту;
- комбинированная процентная ставка по депозиту;
- базовая процентная ставка по депозиту.

Как известно, целью деятельности банка (как и другой хозяйственной де-

---

<sup>6</sup>Дмитренко Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. № 34. С.66

тельности) является получение максимально возможной прибыли (дохода) с минимальным риском. Оптимальная комбинация прибыльности и риска состоит в том, чтобы достичь минимума отношения риска к доходу или эквивалентного распределения, чтобы достичь максимума отношения риска к доходу.

Однако, помимо принятия разумного риска, банк должен минимизировать свою деятельность следующим образом: увеличить минимум, чтобы обеспечить определенную доходность. Такой минимальный уровень дохода называется достаточной доходностью. Здесь риск прибыльности можно разделить на несколько зон, каждая из которых характеризуется уникальной операционной ситуацией.<sup>7</sup>

Большое значение в этом процессе имеет оптимизация и диверсификация депозитного портфеля банка. Неспособность банка удовлетворить свои интересы и потребности своих клиентов приводит к быстрому увеличению количества неэффективных контрактов, слабой конкурентной позиции и, в конечном итоге, к краху банка как жизнеспособного субъекта рыночных отношений.<sup>8</sup>

При отсутствии спроса в будущем определить нормальный уровень ликвидности сложно. Для того чтобы точно оценить ситуацию с ликвидностью коммерческих банков, необходимо иметь четкий прогноз денежных поступлений и потребностей в денежных средствах на заданный период, ожидаемый уровень ликвидных активов.

Результаты исследования рынка банковских услуг населению, а также изучение зарубежного банковского опыта позволяют сделать вывод, что основным направлением банковской деятельности является привлечение депозитов, то есть расширение ассортимента вкладов. Для обоснования данной ситуации необходимо изучить текущее состояние депозитного рынка и, в частности, депозитной системы банков РФ.

Анализ сбережений населения показывает, что действующая сберега-

---

<sup>7</sup>Дмитренко Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. № 34. С.8

<sup>8</sup>Шатковская, Е. Г. Теоретико-методологический подход к внедрению нового банковского продукта в деятельность кредитной организации. // Известия Уральского государственного экономического университета. 2018. №5. С. 53-55

тельная система в России состоит из трех основных элементов: сбережений в виде депозитов на банковских счетах, страховых полисов и ценных бумаг.

Важнейшую роль играют сбережения в виде депозитов на банковских счетах, и, как уже говорилось выше, исторически преобладающими являются сбережения, банковские вклады.<sup>9</sup>

При проведении депозитных операций каждый банк придерживается разработанной им депозитной политики.

Его правила:<sup>10</sup>

а) депозитные операции организованы таким образом, чтобы повлиять на получение банковской выгоды или создание условий для будущей прибыли;

б) в организационном процессе необходимо обеспечить разнообразие субъектов депозитных операций и адекватность вкладов разной формы;

в) при проведении банковских операций необходимо обеспечить взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями кредитования и депозитными операциями по суммам и срокам вкладов и кредитов;

г) при организации депозитных операций особое внимание уделяется срочным депозитам, которые обеспечивают наивысший уровень ликвидности баланса банка;

д) при организации депозитных операций банк должен стараться свести к минимуму резервы средств на депозитных счетах (не задействованных в активных операциях).

е) принимать меры по развитию услуг банка и улучшению обслуживания клиентов, культуры и качества. Это влияет на привлечение вкладов.

При оценке стоимости депозитных услуг руководство банка сталкивается со старой дилеммой: банки должны предоставлять достаточно высокую процентную ставку для привлечения и удержания вкладов клиентов, но избегать чрезмерных процентных ставок, которые превышают выгоды от использования депозитных средств. Жесткая конкуренция за вклады усложняет решение этой

---

<sup>9</sup> Володина, А.А. Управление финансами. Финансы предприятий. М. 2019. С.241.

<sup>10</sup> Продолятченко, П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России: монография. М. 2018.С.434.

проблемы, так как конкуренция приводит к увеличению процентных расходов по депозитам и в то же время снижает ожидаемую прибыль от заемных средств.

В практике коммерческих банков РФ процентная ставка по депозитам устанавливается в соответствии с процентной политикой, утвержденной ЦБ РФ.<sup>11</sup>

Таким образом, руководство банка сталкивается с трудной проблемой выбора наиболее точного метода определения и расчета процентной ставки по депозиту. В целом, Правление Банка может использовать различные методы для определения процентной ставки, применяемой в банковской практике.<sup>12</sup>

Если говорить о депозитных отношениях, то их субъектами являются, с одной стороны, банк, а с другой - вкладчики. Вкладчиками, в свою очередь, могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты РФ, клиенты банков и не клиенты.

При открытии счета между банком и вкладчиком возникают договорные правоотношения.

Данные отношения прекращаются только после уплаты налогов, подлежащих уплате в бюджет в соответствии с договором действующих правоотношений, полного возврата начисленных процентов и основной суммы депозита. Эти отношения оформляются депозитным договором.

## **1.2 Экономическая сущность и принципы депозитной политики коммерческого банка**

В различных исследованиях депозитная политика рассматривается как стратегия и тактика банка в отношении средств, привлеченных вкладчиками и другими кредиторами, и позволяет определить наиболее эффективную комбинацию источников средств для банка.<sup>13</sup> Такой подход предполагает определение наиболее эффективного, оптимального сочетания ресурсов банка.

---

<sup>11</sup>Дмитренко Ю. Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. № 34. С.9

<sup>12</sup>Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов // Вектор науки ТГУ. 2016. № 3. С. 143-145

<sup>13</sup>Веретенникова, О. Б. Банковские продукты: сущность и характеристика // Известия Уральского государственного экономического университета. 2016. № 1. С. 42.

Депозитная политика реализуется за счет гибкого регулирования процентных ставок по вкладам, методов привлечения сбережений, оптимизации сроков хранения вкладов, расширения спектра услуг, изменения технологического процесса обслуживания клиентов.

В банковской практике используются простые и сложные методы расчета процентной ставки по депозиту.

Простой метод начисления процентов по финансовым операциям сроком до одного года требует более сложного метода расчета операций за период более одного года.

Аннуитет используется, если выплаты производятся на регулярной основе.<sup>14</sup>

Оптимизация депозитной политики банка - сложная многофакторная задача, решением которой, на наш взгляд, является экономический интерес страны в целом, клиентов и специалистов банка как субъекта экономики. Очевидно, их мотивы не всегда совпадают.

Поэтому оптимальная депозитная политика, прежде всего, предполагает совпадение их интересов.

Кроме того, депозитная политика, как часть кредитной политики коммерческого банка, подчиняется общим требованиям эффективности, оптимальности кредитной политики - это оптимальное соотношение ликвидности, доходности и риска.

Общей целью депозитной политики банков является эффективное управление привлечением средств физических и юридических лиц для поддержания совместимости и эффективности их активов и обязательств.

Основными же целями депозитной политики коммерческих банков являются:

- освоение долгосрочных, а не краткосрочных вкладов населения и формирование на этой основе стабильных источников денежных средств;
- поэтапное увеличение карточных счетов (пластиковых карт) как альтер-

---

<sup>14</sup>Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики депозитной политики // Деньги и кредит 2016. № 3.С. 54-58.

натива депозитам до востребования;

- расширение спектра депозитных и сопутствующих банковских услуг, предоставляемых клиентам;

- увеличение депозитов клиентов в финансовой и нефинансовой сферах.

Депозитная политика банков взаимосвязана с их тарифной и процентной политикой и направлена на решение следующих вопросов:

- привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц с минимальными финансовыми затратами;

- подготовка и внедрение новых видов вкладов для накопления наличных денег;

- обеспечение достаточности вкладов для финансирования инвестиций и кредитования;

- снижение затрат банка на обслуживание вкладов и др.<sup>15</sup>

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 (регулируем) 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.

Конечной 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 (рисунок 1).

---

<sup>15</sup>Алехин, Д.Б.. Банковские вклады // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. 2016. № 5. С. 90..

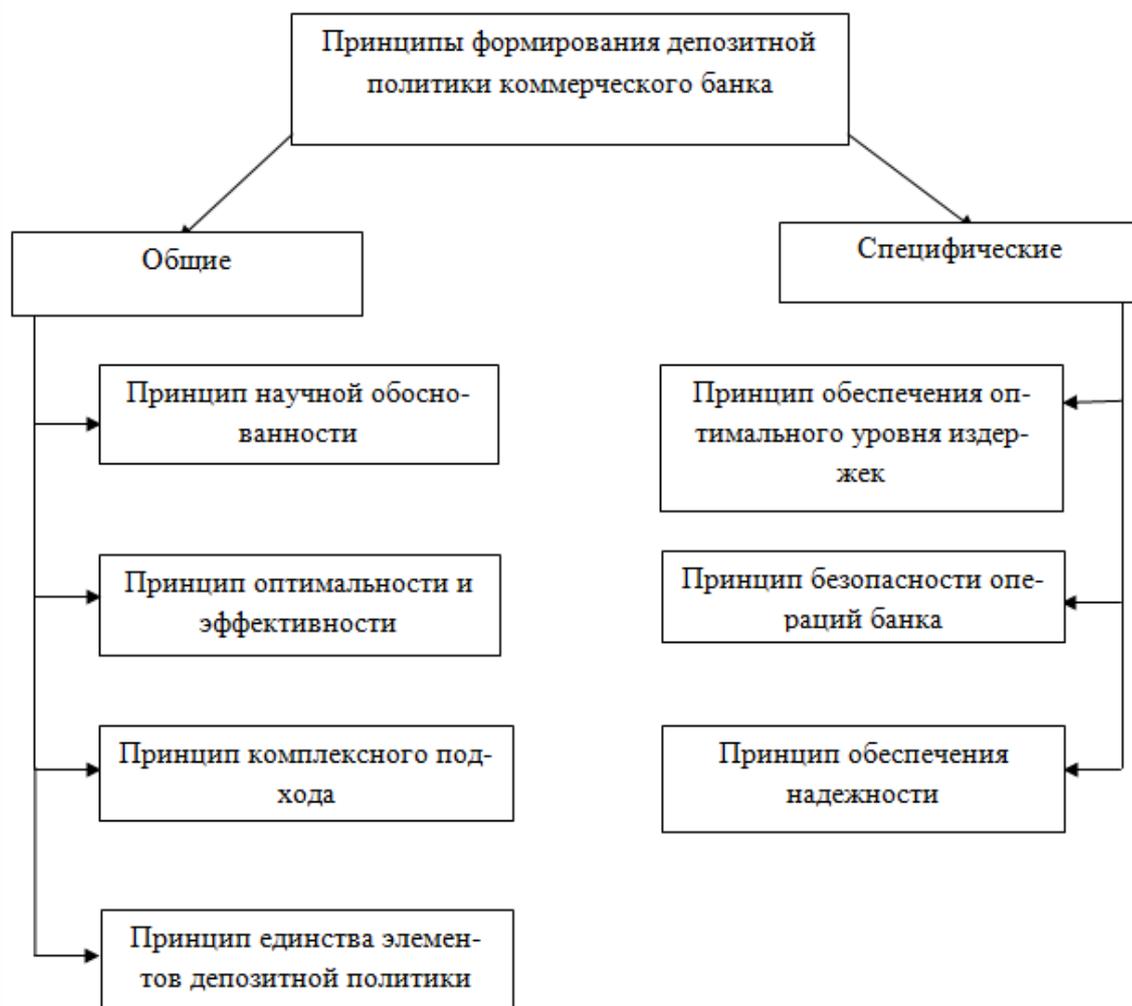


Рисунок 1 - Принципы депозитной политики<sup>16</sup>

Общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка.<sup>17</sup>

К специфическим принципам относятся принципы, которые применяются на уровне коммерческих банков.

Принципы депозитной политики:

- комплексный подход;
- обеспечения оптимального уровня издержек;
- обеспечение надежности;

<sup>16</sup>Продолятченко, П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России: монография. М. 2018. С.434.

<sup>17</sup>Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов // Вектор науки ТГУ. 2018. № 3. С. 143.

- безопасность операций;
- добровольное размещение денежных средств во вклады и их возврат по принятым номиналам;
- конкурентоспособность депозитных продуктов в рыночных условиях;
- удобство депозитного договора для накоплений;
- контроль за использованием и привлечением денег.<sup>18</sup>

Общими оптимальными критериями депозитной политики банков являются:<sup>19</sup>

- финансовая устойчивость банка, его надежность, взаимосвязь банковского депозита, кредитных и других операций, необходимых для поддержания стабильности. В частности, необходимо согласовать активы и обязательства (сумма, срок погашения, ликвидность, риск и прибыльность), то есть стремление банка к портфелю депозитов как к совокупности требований к вкладчикам (юридическим и физическим лицам) в политике депозитов, ликвидности и прибыльности.

Большое внимание следует уделить формированию классификации на основе критериев, определяющих степень риска (оборачиваемость и срок погашения, тип ресурса, предоставляемого кредитной организацией, степень востребованности, процентная ставка и т. д.).

- диверсификация банковских ресурсов с целью минимизации рисков;
- сегментация депозитного портфеля (по клиентам, продуктам и рынкам);
- подход к дифференциации различных групп потребителей (накопление разных продуктов для богатых, богатых и бедных);
- продукты и услуги банка должны отличаться от продуктов других банков-конкурентов (качество, цена и т. д.);
- концепция учета жизненного цикла в процессе формирования депозитного портфеля и гаммы депозитов в целом.

Таким образом, специфика оптимальных критериев депозитной политики

<sup>18</sup>Продолятченко, П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России: монография. М. 2018. С.434.

<sup>19</sup>Аксенов, В.С. Электронный банкинг в системы банковских услуг // Экономический журнал. 2019. №3. С. 81.

определяется в каждом банке индивидуально (размер банка, квалификация его сотрудников, стоимость их операций и услуг и т. д.). Например, при проведении социально ориентированной политики (для малоимущих; VIP-клиенты) (для групп с высоким доходом) банк выбирает рыночную стратегию для определенных видов услуг, развивая свою деятельность в конкретном регионе или с ее операциями, оптимальная картина которой в определенной степени согласована.<sup>20</sup>

### **1.3 Разработка и реализация депозитной политики коммерческого банка**

С учетом специфики депозитной политики, основной целью ее осуществления является привлечение наибольшего объема депозитных ресурсов по самой низкой цене.

Достижение этой цели фактически будет способствовать созданию необходимых предпосылок и для достижения основной цели деятельности любого банка-получения максимальной прибыли.

Таким образом, депозитная политика банка является составной частью банковской стратегии, которую реализуют через механизм финансового менеджмента банка.

Реализация цели депозитной политики предполагает выполнение определенных задач, а именно:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание необходимого уровня ликвидности;
- обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- создание в перспективе условий для поддержания стабильности депозитных средств;
- привлечение необходимого объема ресурсов на длительный срок;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозит-

---

<sup>20</sup>Букато, В. Банки и операции в банках. - М 2017. С.234.

ными операциями и операциями по выдаче кредитов по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянный поиск путей уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.<sup>21</sup>

Во время выполнения задач депозитной политики банки должны учитывать много факторов, а именно: внешние – макроэкономические, то есть состояние рынка, на котором функционирует банк, риски, уровень инфляции, конкуренция, спрос на банковские услуги и тому подобное, и внутренние, микроэкономические, это доходность, ликвидность, расширение клиентуры, завоевание новых рынков, внедрение новых видов операций и тому подобное.<sup>22</sup>

Таким образом эффективное проведение депозитной политики предоставляет возможность не только привлекать достаточное количество денежных ресурсов на депозитном рынке для пополнения ресурсной базы того или иного банка в частности и банковской системы вообще, но и стимулировать увеличение самого депозитного рынка страны, а значит, решению одной из важнейших задач социально-экономического развития государства – формирование необходимых инвестиционных ресурсов.

Неотъемлемой составляющей процесса управления формированием и реализацией депозитной политики является анализ, что составляет совокупность подходов, приемов и методов определения текущих и прошлых результатов для оценки эффективности депозитной политики банка.<sup>23</sup>

Итак, уже в механизме деятельности банка объективно воплощена требо-

---

<sup>21</sup>Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений // Деньги и кредит 2016. № 3.С. 54-58.

<sup>22</sup> Шатковская, Е. Г. Теоретико-методологический подход к внедрению нового банковского продукта в деятельность кредитной организации. // Известия Уральского государственного экономического университета. 2018. №5. С. 53-55

<sup>23</sup> Марамыгин, М. С. Понятие розничного банковского продукта /// Известия Уральского государственного экономического университета. 2019. № 2. С. 23.

вание эффективного использования привлеченных ресурсов: они должны быть не только сохранены, но и возвращены с приростом (деPOSITным процентом), который составляет долю общего прироста авансированной стоимости (ссудного процента).

Последнее очень важно для определения эффективности, поскольку своевременный возврат займа может иметь место и в случае его неиспользования.

Жесткая борьба банков за каждого клиента вынуждает банк обращаться к детальному анализу депозитной политики, который предлагаем осуществлять по направлениям: потребности клиента, депозитные политики конкурентов, отдельный депозитный продукт, взаимоотношения банка с клиентами и имидж.<sup>24</sup>

Во-первых, эффективно организованная депозитная политика является весомым фактором финансового состояния банка, его стабильности, предпосылкой достижения платежеспособности и надежности.

Во-вторых, эффективное управление привлеченными и заемными средствами обеспечивает ликвидность и финансовое равновесие банка в процессе его стратегического развития.<sup>25</sup>

Темпы этого развития, финансовое постоянство в значительной мере определяются тем, насколько разные виды депозитов синхронизированы между собой по объемам и времени. Высокий уровень синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития банка.

В-третьих, эффективному управлению депозитной политикой будет способствовать использование предложенного интегрального показателя, что дает возможность оценивать основные направления депозитной политики с учетом рискованности активных операций банка.<sup>26</sup>

Таким образом, комплексный анализ депозитной политики банка является информационной предпосылкой для принятия решений, а также аналитическим

---

<sup>24</sup> Яшин, Т. Банковское дело. – М. 2017. С.124.

<sup>25</sup> Муравьева Н. Проблемы депозитной политики условиях экономической современного периода // современной науки образования. 2017. № 137. С.66.

<sup>26</sup> Продолятченко, П.А. Формирование и функционирование депозитного рынка России: монография. М, 2018.С.434.

обеспечением для обобщения и оценки результатов реализации депозитной политики.

Контроль за реализацией депозитной политики направлен на оперативное и своевременное выявление отклонений фактических результатов реализации депозитной политики от запланированных.

На основе выявленных отклонений происходит принятие оперативных управленческих решений, что обеспечивает нормализацию деятельности.<sup>27</sup>

---

<sup>27</sup> Шатковская, Е. Г. Теоретико-методологический подход к внедрению нового банковского продукта в деятельность кредитной организации. // Известия Уральского государственного экономического университета. 2018. №5. С. 53-55

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ПОЧТА БАНК»

### 2.1 Организационно-правовая характеристика деятельности АО «Почта Банк»

АО «Почта Банк» - крупнейший универсальный коммерческий банк России, который давно работает на благо своих клиентов, а также имеет надежную и диверсифицированную финансовую структуру.

АО «Почта Банк» - банк, обслуживающий юридических и физических лиц. Наивысший уровень концентрации в сегменте МСБ при обслуживании клиентов среднего класса, VIP-клиентов и юридических лиц физическими лицами. При этом банк предлагает самый широкий спектр услуг предприятиям.

Основной целью АО «Почта Банк» является развитие малого и среднего бизнеса, а также содействие формированию средней группы в РФ.

Банку удалось создать бизнес-структуру, которая позволяет предоставлять клиентам широкий спектр высококачественных услуг.

АО «Почта Банк» входит в тройку крупнейших банков РФ по размеру активов и собственного капитала. АО «Почта Банк» имеет устойчивые деловые отношения с различными финансовыми и общественными организациями. Партнерами Банка являются иностранные и российские банки, инвестиционные фонды, юридические фирмы, рейтинговые агентства, хозяйствующие субъекты и компании.

Цель Почта Банка – повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Банк развивает масштабную региональную сеть на базе отделений Почты России, что позволит усилить проникновение базовых банковских услуг на всей территории России.

Продуктовый ряд банка включает в себя сберегательные счета, вклады, платежи и переводы, широкий спектр кредитных продуктов, пенсионное и зарплатное обслуживание, а также услуги для малого бизнеса. Клиентам доступны интернет- и мобильный банк, признанные одними из лучших в России согласно

исследованию Marksw Webb Rank & Report Mobile Banking Rank. В почтовых отделениях банк представлен в формате окон продаж с сотрудником банка или с сотрудником Почты России.

Задача: стать лучшим банком в РФ, предоставляющим клиентам лучшие услуги с помощью высокодоходных, надежных и комплексных мер, направленных на развитие бизнеса.

Корпоративные ценности: честность. Профессионализм. Скорость.

Благотворительная деятельность

Стратегическая цель АО «Почта Банк»:

- универсальный банк, предлагающий полный спектр финансовых услуг для разных сегментов рынка;
- лидер рынка инноваций;
- банк, использующий эффективные и дифференцированные каналы обслуживания клиентов;
- банк мирового уровня, уделяющий особое внимание повышению эффективности бизнеса и качеству управления рисками.

В данном банке руководство состоит из трех основных элементов:

- правление;
- бухгалтерия;
- наблюдательный совет.

Отдел правления состоит из: Президент-Председатель Правления; первый заместитель Президента-Председателя Правления; операционный директор; директор по управлению рисками; клиентский директор; директор по развитию электронного бизнеса; финансовый директор.

Наблюдательный совет состоит в большей степени из Председателя Наблюдательного совета и членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет может проводить оценку работы Наблюдательного совета, в том числе комитетов при Наблюдательном совете.

В целом организационная структура АО «Почта Банк» представлена на рисунке 2.

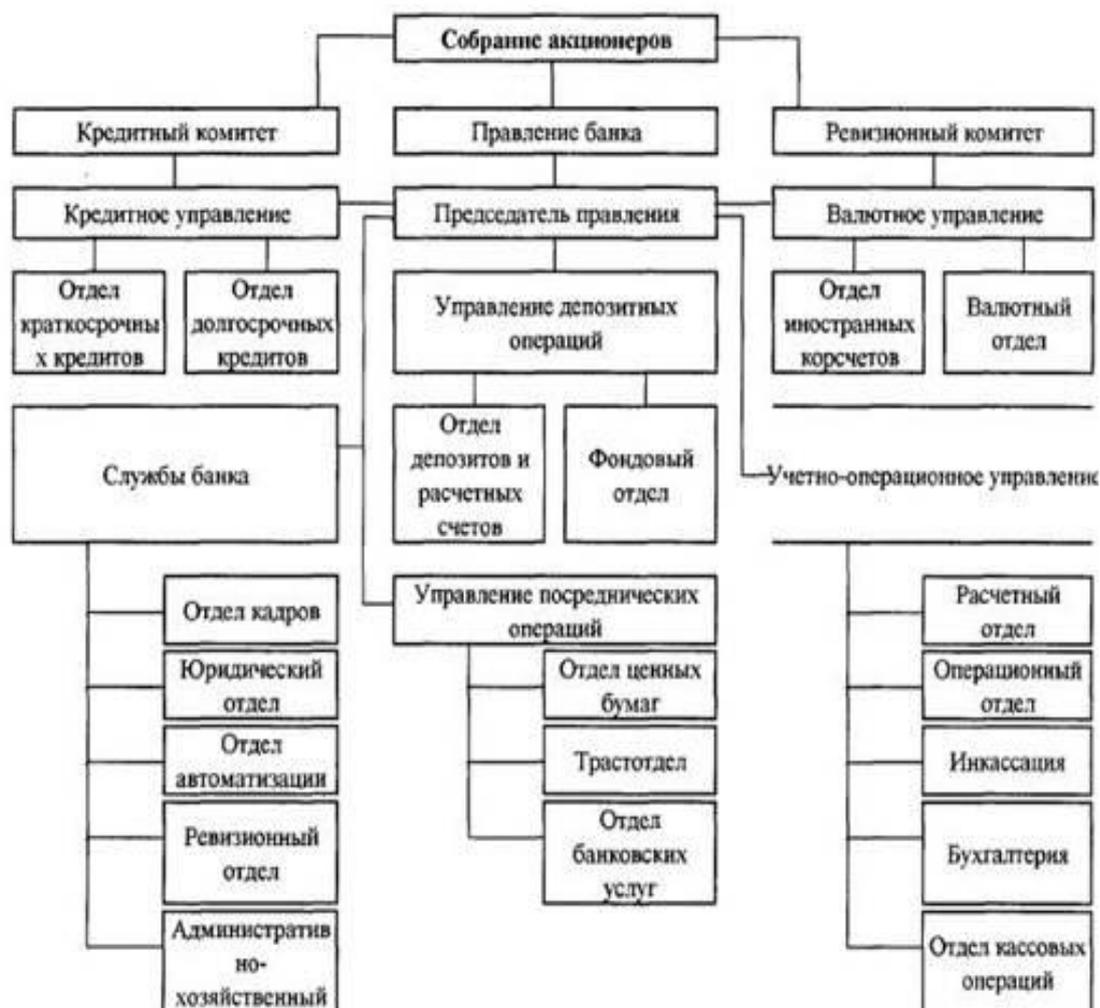


Рисунок 2 – Организационная структура банка АО «Почта Банк»

Борьба с легализацией доходов и финансированием терроризма является важным аспектом в деятельности Банка. Банк четко исполняет нормы и требования законодательства Российской Федерации, а также рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и руководствуется Вольфсбергскими принципами. Деятельность Банка в отношении мер по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма направлена на обеспечение гарантий прав и законных интересов Клиентов и государства, а также на невовлеченность самого Банка в противоправные действия.

Руководствуясь принципом «Знай своего Клиента» Банк осуществляет углубленный анализ и проверку деятельности Клиентов, изучает их Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей, проводит монито-

ринг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) Клиентов в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 40 и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Банк уделяет особое внимание соблюдению процедур и политик в области ПОД/ФТ. Каждый банк размещает информацию для клиентов и своих партнеров.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели АО «Почта-Банк» в 2017-2019 гг.

Таблица 1 - Динамика основных экономических показателей АО «Почта-Банк» в 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения (+,-)		Темп роста, %	
				2018 г / 2017 г	2019 г / 2018 г	2018 г / 2017 г	2019 г / 2018 г
Активы, млн.руб.	244115	367794	469019	123679	101225	150,66	127,52
Пассивы, млн.руб.	244115	367794	469019	123679	101225	150,66	127,52
Численность персонала, чел.	3562	4322	5733	760	1411	121,34	132,65
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн.руб.	5150	10397	6065	5247	-4332	201,88	58,33
Налог на прибыль, млн.руб.	1431	2322	980	-891	-1342	162	42,2
Чистая прибыль, млн.руб.	3719	8075	5085	4356	-2990	217,13	62,97

Балансовая стоимость активов за 2018 г. увеличилась на 50,66 % или на 123 млрд руб., а в 2019 г. на 27,52 % или на 101 млрд.руб., увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля банка.

Пассивы АО «Почта-Банк» в 2019 г. увеличились на 50 % или на 123 млрд. руб., в 2018 г. – на 27 % или на 101 млрд. руб. Прирост пассивов был обеспечен за счет прироста средств кредитных организаций и прироста средств клиентов.

Численность персонала банка неуклонно растёт, что связано с дополни-

тельно открывающимися офисами банка по всей России.

При этом чистая прибыль банка выросла на 117 % в 2018 г. и упала на 38 % в 2019 г., что является отрицательной динамикой.

Таким образом, деятельность АО «Почта Банк» эффективна, так как прибыль банка в 2019 г. выросла по сравнению с 2017 г.

## 2.2 Анализ активных и пассивных операций АО «Почта Банк»

На основании финансовой отчетности проведем горизонтальный анализ актива баланса АО «Почта Банк».

Таблица 2 - Горизонтальный анализ актива баланса АО «Почта Банк»

Активы	2017 млн. руб.	2018 млн. руб.	2019 млн. руб.	Изменения 2018/2017 абсолютной величины, млн. руб.	Изменения 2019/2018 абсолютной величины, млн. руб.	Темп роста 2018 к 2017 г.	Темп роста 2019 к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства банка	15302	13859	17878	-1473	4049	90,37	129,28
Средства кредитной организации в Центральном банке	7990	7380	7344	-610	-36	92,37	99,51
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	1074	2178	2834	1104	656	202,79	130,12
Средства банка в кредитных организациях	5439	2058	1463	-3381	-595	37,84	71,09
Чистая ссудная задолженность клиентов банка	196917	324688	427640	127771	102952	164,89	131,71
Чистые вложения в ценные бумаги клиентов банка	0	1167	1167	1167	0	-	100,00
Требования к текущему налогу на прибыль	29	53	255	24	202	182,76	481,13
Отложенный налоговый актив	3363	2031	3419	-1332	1388	60,39	168,34
Основные средства	5720	6987	6116	1267,00	-871,00	122,15	87,53
Прочие активы	4187	9568	3733	5381,00	-5835,00	228,52	39,02
Итого активы	244115	367794	469019	123679,00	101225,00	150,66	127,52

По данным, представленным в таблице 2, можно сделать следующие выводы.

Общая стоимость активов АО «Почта Банк» в 2018 г. увеличилась на 123679 млн. руб., что в относительном выражении составляет 50,66 %, при этом прирост за 2019 г. составил 27,52 % .

Динамика общей стоимости активов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. представлена ниже.

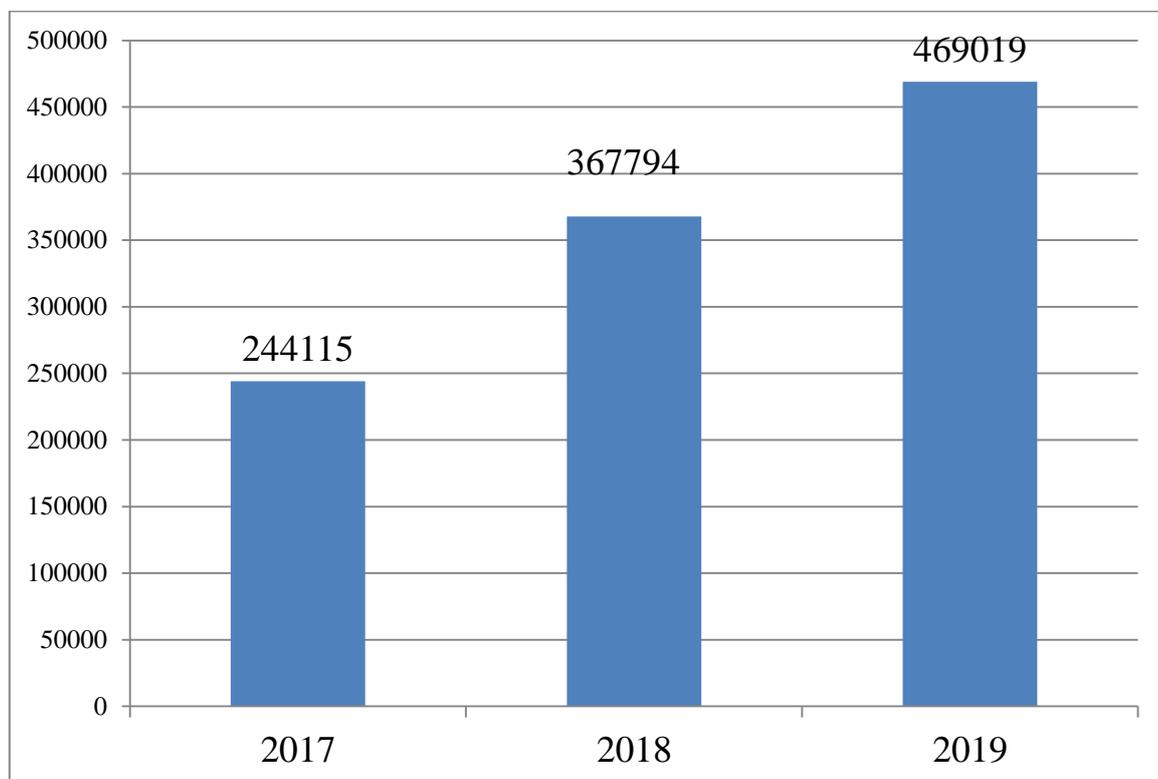


Рисунок 3 – Динамика общей стоимости активов АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг., млн. руб.

По строке сумма денежных средств АО «Почта Банк» упала на 1473 млн. руб. за 2018 г., и выросла на 4049 млн. руб. в 2019 г. Тем самым, за три рассматриваемых года сумма денежных средств выросла на 16,8 %. Что говорит, что в АО «Почта банк» происходит наращивание ликвидных активов банка, что говорит о эффективности работы банка, так как в связи с этим обстоятельствами прочих равных условиях финансовое состояние банка улучшается.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» сумма этих средств, снизилась на 610 млн.руб. или 7,64 % за 2018 г., и снизилась на 36 млн.руб. или 0,48 % за 2019 г. Данный факт гово-

рит о том, что банк вынужден изъять денежные средства из оборота в соответствии с действующим банковским законодательством.

По статье «Средства в кредитных организациях» сумма данных средств снизилась на 3 381 млн.руб. или 62,16 % за 2018 г., и снизилась на 595 млн. руб. или 28,92 % за 2019 г. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств, размещенных в кредитных организациях, снизилась почти в 4 раза, следовательно, высвободившиеся средства могут быть направлены на другие банковские операции. По статье «Чистая ссудная задолженность» отражается сумма задолженности по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам и займам, а также прочим размещенным средствам.

По строке «чистой ссудной задолженности» происходит рост на 127 771 млн. руб. или 64,89 % за 2018 г., также в 2019 г. аналогично наблюдается рост на 102 951 млн. руб. или 31,71 %. Сумма чистой ссудной задолженности выросла практически в 2 раза, тем самым банк расширил линейку проводимых кредитных операций.

За три года по строке стоимость «финансовых вложений банка» выросла, что показывает, что банк увеличил число проводимых операций с ценными бумагами.

Стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», увеличилась на 1 266 млн. руб. или 22,14 % за 2018 г., и снизилась на 871 млн. руб. или 12,46 % за 2019 г.

Таким образом, в целом за рассматриваемый период стоимость имущества АО «Почта Банк» увеличилась в два раза с 24415 млн.руб. до 469019 млн.руб.

Это означает наращивание активов, которые не являются непосредственно банковскими активами, но без которых осуществляемая банком деятельность невозможна. Банк располагает также долгосрочными активами, которые предназначены для продажи. Стоимость этих активов снизилась в течение анализируемого периода на 4 609 тыс. руб. или 100,00 %.

Таким образом, банк сократил масштабы проводимых операций по реализации долгосрочных активов.

В таблице 3 представлен вертикальный анализ актива баланса банка.

Таблица 3 – Вертикальный анализ актива баланса АО «Почта Банк» в 2017-2019 годах

Активы	2017 млн. руб.	2018 млн. руб.	2019 млн. руб.	Удель- ный вес, 2017 г.	Удельный вес, 2018 г.	Удельный вес, 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства банка	15302	13859	17878	6,27	3,76	3,81
Средства кредитной организации в Центральном банке	7990	7380	7344	3,27	2,01	1,57
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1074	2178	2834	0,44	0,59	0,60
Средства в кредитных организациях банка	5439	2058	1463	2,23	0,56	0,31
Чистая ссудная задолженность клиентов банка перед АО «Почта банк»	196917	324688	427640	80,67	88,28	91,18
Чистые вложения в ценные бумаги клиентов банка	0	1167	1167	0,00	0,32	0,25
Требования к текущему налогу на прибыль	29	53	255	0,01	0,01	0,05
Отложенный налоговый актив	3363	2031	3419	1,38	0,55	0,73
Основные средства	5720	6987	6116	2,34	1,90	1,30
Прочие активы	4187	9568	3733	1,72	2,60	0,80
Итого активы	244115	367794	469019	100	100	100

Необходимо представить структура активов банка ПАО «Почта Банк» наглядно на рисунке 4.

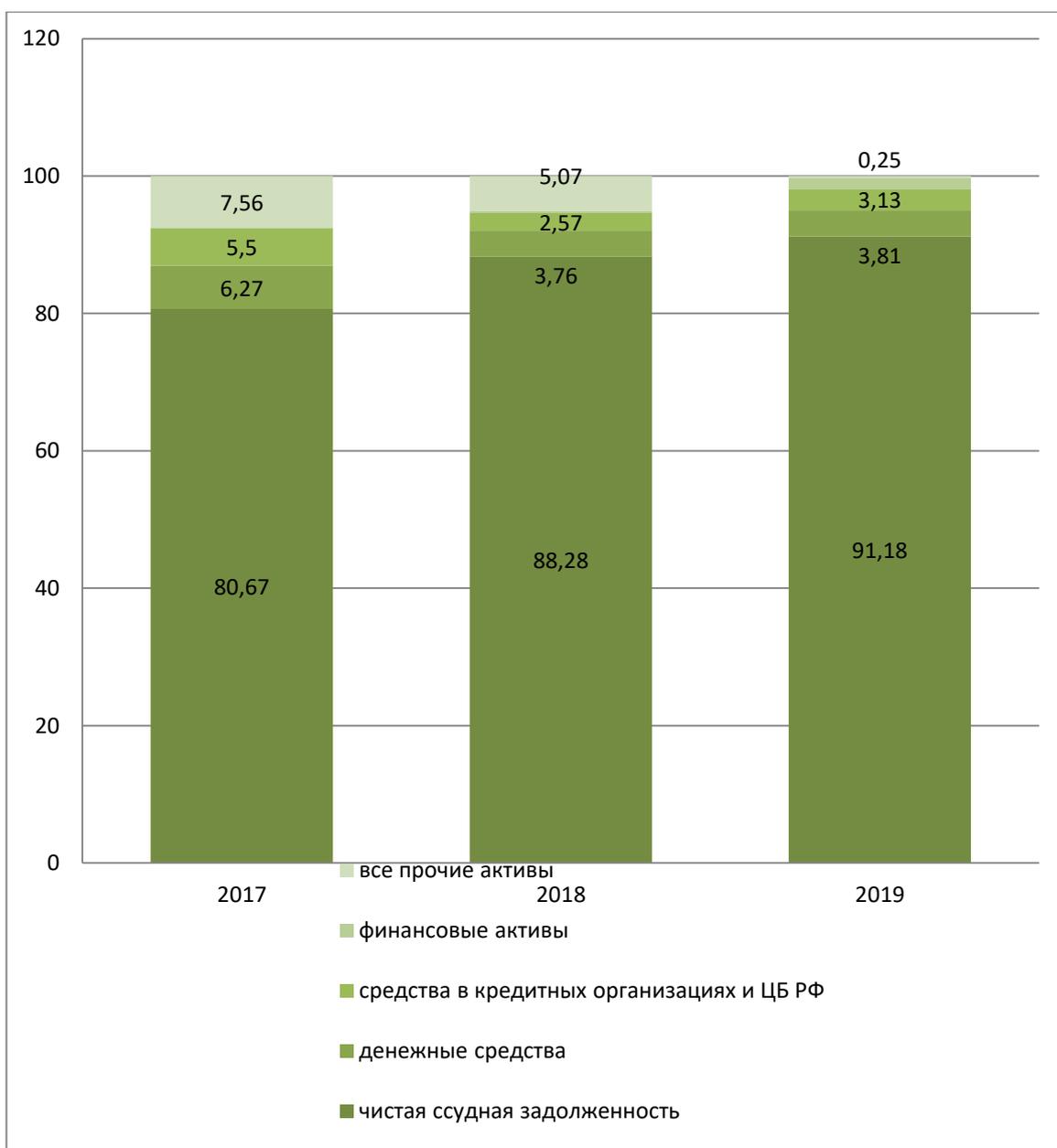


Рисунок 4 – Структура активов ПАО «Почта Банк» за 2017-2019 гг. (%)

Рассмотрим данные, рассчитанные в таблице 3 и на рисунке 4. Тем самым самое большое значение приходится на чистую ссудную задолженность. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2018 г. – 80,67 %, на 01.01.2019 г. – 88,2 %, на 01.01.2020 г. – 91,18 %.

Далее представим долю других строк баланса по значимости:

- удельный вес финансовых активов составлял: на 01.01.2018 г. – 0,00 %, на 01.01.2019 г. – 0,32 %, на 01.01.2020 г. – 0,25 %;

- удельный вес инвестиций в дочерние и зависимые организации увеличился с 0,00% на 01.01.2018 г. до 0,25 % на 01.01.2020 г.;

- удельный вес денежных средств, принадлежащих банку, составлял: на 01.01.2018 г. – 6,27 %, на 01.01.2019 г. – 3,77 %, на 01.01.2020 г. – 3,81 %.

- удельный вес средств банка, размещенных в ЦБ РФ, составлял: на 01.01.2018 г. – 3,27 %, на 01.01.2019 г. – 2,01 %, на 01.01.2020 г. – 1,57 %.

- удельный вес обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ, составлял: на 01.01.2018 г. – 0,44 %, на 01.01.2019 г. – 0,59 %, на 01.01.2020 г. – 0,60 %.

- удельный вес средств банка, размещенных в кредитных организациях, составлял: на 01.01.2018 г. – 2,23 %, на 01.01.2019 г. – 0,56 %, на 01.01.2020 г. – 0,31 %;

- удельный вес имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, составлял: на 01.01.2018 г. – 2,34 %, на 01.01.2019 г. – 1,90 %, на 01.01.2020 г. – 1,30;

- удельный вес всех остальных активов, к которым относятся требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, прочие активы, составлял: на 01.01.2018 г. – 5,22 %, на 01.01.2019 г. – 3,17 %, на 01.01.2020 г. – 0,78 %.

Таким образом, в целом величина перечисленных активов банка в относительном выражении продемонстрировала в течение анализируемого периода весьма существенные колебания. В целом структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

Далее для более глубокого анализа необходимо подробнее рассмотреть пассивы баланса АО «Почта банка»

В таблице 4 представлена структура пассивов баланса ПАО «Почта Банк».

Таблица 4 - Горизонтальный анализ пассива баланса АО «Почта Банк»

Пассивы	01.01.2017 млн. руб.	01.01.2018 млн. руб.	01.01.2019 млн. руб.	Изменение абсолют- ной величины, млн. руб.		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Средства кре- дитных органи- заций в банке	42050	7800	22900	-34250	15100	18,55	293,59
Средства кли- ентов, не явля- ющихся кре- дитными орга- низациями	168927	313372	390758	144445	77386	185,51	124,69
Вклады физи- ческих лиц и ИП	153902	307764	384308	153862	76544	199,97	124,87
Прочие обяза- тельства клиен- тов перед бан- ком	8327	8364	9274	37	910	100,44	110,88
Резервы на сче- тах банка	321	487	1317	166	830	151,71	270,43
Итого обяза- тельства	219625	330029	424250	110404	94221	150,27	128,55
Средства акци- онеров	421	520	670	99	150	123,52	128,85
Эмиссионный доход	11594	17696	27428	6102	9732	152,63	155,00
Резервный фонд	662	848	848	186,00	0,00	128,10	100,00
Денежные средства без- возмездного финансирова- ния	132	132	132	0,00	0,00	100,00	100,00
Нераспределен- ная прибыль	11677	18567	15689	6890,00	-2878,00	159,00	84,50
Итого соб- ственный капи- тал	24489	37765	44769	13276	7004	154,21	118,55

Самый высокий прирост произошел по статье «Средства клиентов» в 2019 году - на 144445 млн. руб. или на 24,69 %. То есть банку удалось привлечь больше средств клиентов, что положительно скажется на финансовой устойчивости. За 2018 г. произошел спад объемов средств кредитных организаций – на 34250 млн. руб. или на 81,5 %.

На основании данных таблицы 4 источники собственных средств ПАО «Почта Банк» выросли за три года, также выросли в конце 2018 года на 13276 млн. руб. или на 54,2 % и на 7004 млн.руб. в 2019 г. или 18,5 %. Рост источников собственных средств является положительной тенденцией. Нераспределенная прибыль выросла на 6890 млн. руб. или на 59 % в 2018 году, но уже в 2019 г. снизилась на 278 млн.руб. или 15,5 %, что говорит о снижении деловой активности банка.

Проведем вертикальный анализ пассива баланса АО «Почта Банк» (таблица 5).

Таблица 5 – Вертикальный анализ пассива баланса АО «Почта Банк»

Пассивы	01.01.2018 млн. руб.	01.01.2019 млн. руб.	01.01.2020 млн. руб.	Удель- ный вес, 2017 год	Удель- ный вес, 2018 год	Удель- ный вес, 2019 год
Средства кредитных организаций в банке	42050	7800	22900	17,23	2,12	4,88
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168927	313372	390758	69,20	85,20	83,31
Вклады физических лиц и ИП	153902	307764	384308	63,04	83,68	81,94
Прочие обязательства	8327	8364	9274	3,41	2,27	1,98
Резервы	321	487	1317	0,13	0,13	0,28
Итого обязательства	219625	330029	424250	89,97	89,73	90,45
Средства акционеров	421	520	670	0,17	0,14	0,14
Эмиссионный доход	11594	17696	27428	4,75	4,81	0,18
Резервный фонд	662	848	848	0,27	0,23	0,03
Денежные средства безвозмездного финансирования	132	132	132	0,05	0,04	3,35
Нераспределенная прибыль	11677	18567	15689	4,78	5,05	9,55
Итого собственный капитал	24489	37765	44769	10,03	10,27	0,18
Итого пассивы	244115	367794	469019	100	100	100

На рисунке представлена структура обязательств банка АО «Почта Банк» за три года.

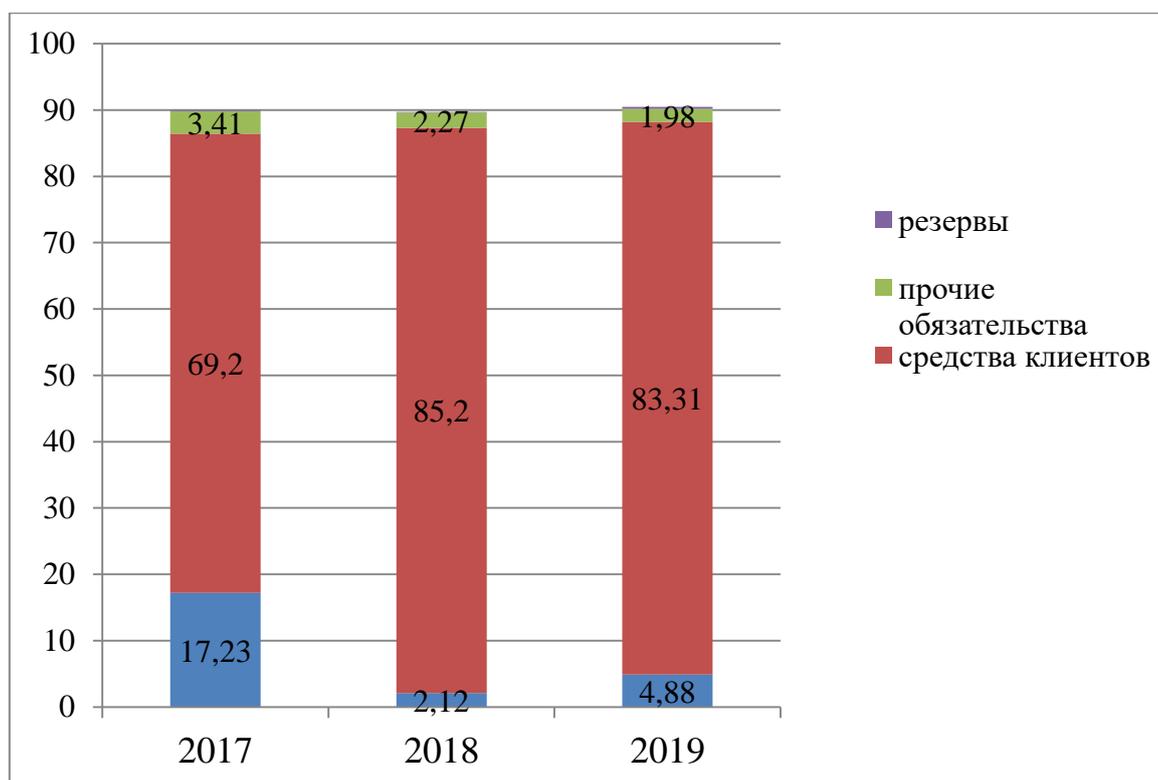


Рисунок 5 - Структура обязательств АО «Почта Банк» за 2017-2019 гг., %

В структуре обязательств банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 307764 млн. руб., или 64,04 % обязательств. На средства кредитных организаций приходится 17,23 % в 2017 году, но уже в 2018 году он резко снизился, меньшая доля приходится на резервы банка.

Стоимость переоценки стоимости ценных бумаг и основных средств наоборот снижается. В структуре собственных средств банка преобладает эмиссионный доход.

Таким образом происходит рост показателей актива и пассива баланса, что говорит об улучшении финансовой деятельности банка.

### 2.3 Оценка финансового состояния АО «Почта Банк»

Для анализа финансового состояния АО «Почта Банк» необходимо рассмотреть чистую прибыль и расходы организации, влияющие на формирование прибыли организации.

Динамика оценки финансовых результатов АО «Почта Банк» представле-

на в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика оценки финансовых результатов АО «Почта Банк»

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Изменение		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Процентные доходы, всего, в т.ч.	35464	59725	68195	24261	8470	168,41	114,18
- От размещения средств в кредитных организациях	741	2012	3818	1271	1806	271,52	189,76
- От оказания услуг по финансовой аренде	34723	57712	64376	22989	6664	166,21	111,55
Процентные расходы, всего	11904	16671	23586	4767	6915	140,05	141,48
Чистые процентные доходы	23560	43053	44608	19493	1555	182,74	103,61
Изменение резерва	-2302	-9120	-2850	-6818	6270	396,18	31,25
Чистые процентные доходы после создания резерва	21257	33933	16100	12676	-17833	159,63	47,45
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	8	15	2	7	133,33	187,50
Комиссионные доходы	22180	32926	34223	10746	1297	148,45	103,94
Комиссионные расходы	1858	4262	6085	2404	1823	229,39	142,77
Прочие операционные доходы	156	593	760	437	167	380,13	128,16
Чистые доходы (расходы)	41311	63123	44784	21812	-18339	152,80	70,95
Операционные расходы	36160	52725	38719	16565	-14006	145,81	73,44
Прибыль до налогообложения	5150	10397	6065	5247	-4332	201,88	58,33
Прибыль (убыток) за отчетный период	3719	8075	5085	4356	-2990	217,13	62,97
Финансовый результат	3719	8075	5085	4356	-2990	217,13	62,97

Наблюдаем, что за весь рассматриваемый период финансовый результат банка имеет положительный результат, но в 2019 г. чистая прибыль имеет тенденцию снижения на 2990 млн.руб., на что оказали влияния некоторые показатели, которые рассмотрим ниже. Общий финансовый результата упал на 37,03 %.

Далее необходимо графически изобразить динамику финансовых резуль-

татов АО «Почта Банк» за 2017 – 2019 гг. ниже

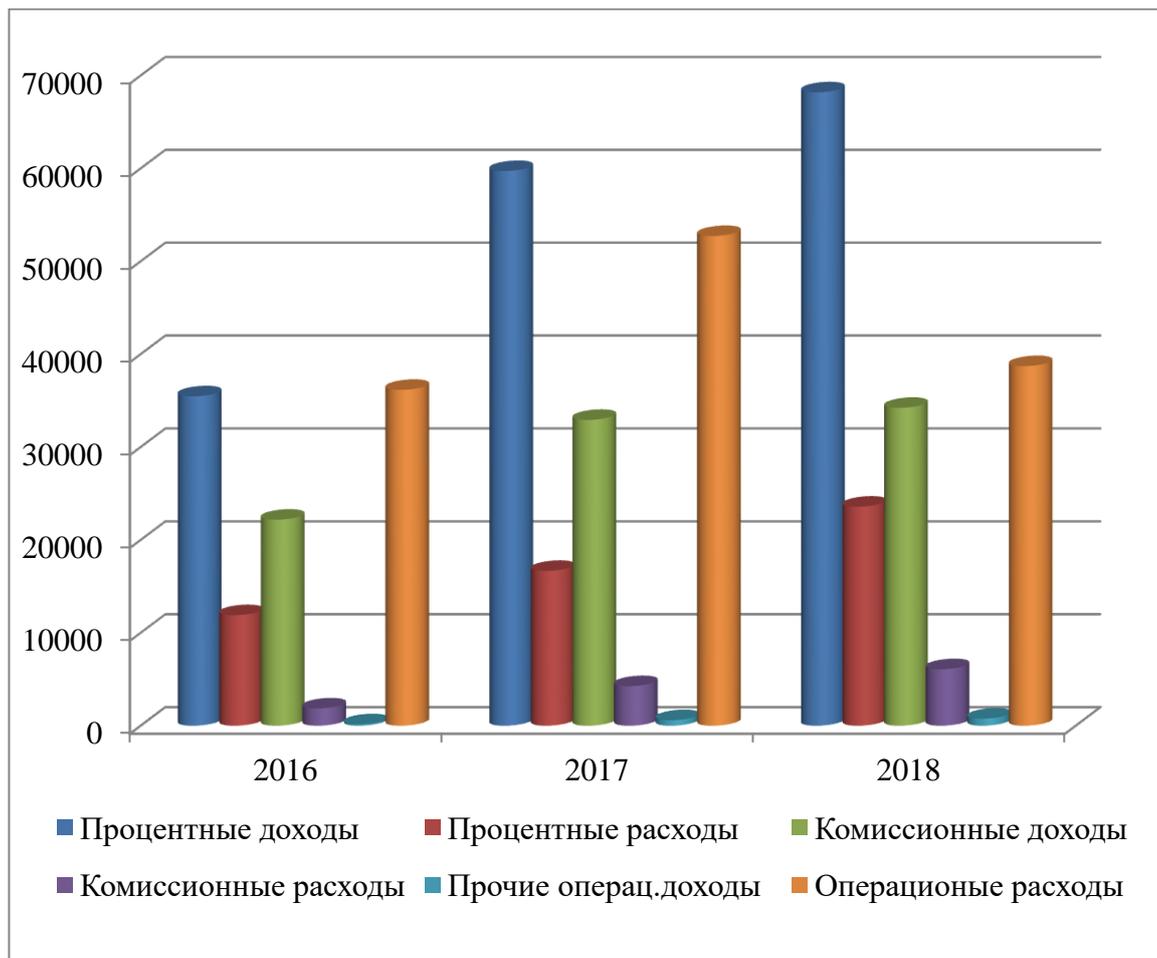


Рисунок 6 - Динамика доходов и расходов АО «Почта Банк» за 2017 – 2019 гг., млн.руб.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. общая сумма полученных банком процентных доходов увеличилась на 14,18 %. При этом сумма процентных расходов увеличилась на 41,48 %. Совместное влияние данных факторов привело к увеличению чистых процентных доходов банка на 3,61 %. В свою очередь, сумма резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, снизилась на 212,59 %.

Также можно сделать следующие выводы относительно динамики и структуры комиссионных доходов. Коммисионные доходы банка выросли в 208 году на 10746 млн.руб. или 48,45, в 2019 году рост продолжился на 1297

млн.руб. или на 3,94 %, при этом комиссионные расходы банка выросли на 2404 млн.руб. в 2018 году и на 1823 млн.руб. в 2019 году или на 29,39 % и 42,77 %.

В итоге в целом за рассматриваемый период сумма комиссионных доходов банка ниже комиссионных расходов, что отрицательно характеризует анализируемый аспект финансового состояния банка.

При этом отмечается сокращение операционных расходов на 26,56 %. Превышением темпа роста операционных доходов над темпом снижением расходов положительно сказывается на чистых процентных доходах банка.

Анализ рентабельности проведем в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ рентабельности ПАО «Почта Банк»

Показатели	2017 млн. руб.	2018 млн. руб.	2019 млн. руб.	Изменения 2018/2017 абсолютной величины, млн. руб.	Изменения 2019/2018 абсолютной величины, млн. руб.
1. Чистая прибыль (общий финансовый результат), млн. руб.	3719	8075	5085	4356	-2990
2. Операционная прибыль (прибыль за отчетный период) млн. руб.	3719	8075	5085	4356	-2990
3. Выручка от реализации (процентный доход), млн. руб.	35464	59725	68195	24261	8470
4. Стоимость активов, млн. руб.	244115	367794	469019	123679	101225
5. Стоимость собственного капитала, млн. руб.	24489	37765	44769	13276	7004
6. Рентабельность продаж (стр. 2 / стр. 3)	0,105	0,135	0,074	0,03	-0,061
7. Рентабельность активов (стр.1 / стр. 4)	0,015	0,022	0,011	0,007	-0,011
8. Рентабельность собственного капитала (стр.1 / стр. 5)	0,152	0,214	0,113	0,062	-0,101

Рентабельность продаж банка показывает, что на 1 рубль прибыли за отчетный период приходится 13 % процентного дохода в 2018 г. и 7 % в 2019 г. Показатель рентабельности продаж растет на 0,03 в 2018 г., это говорит о повышении эффективности работы банка, но уже в 2019 г. она резко упала на

0,061 %.

Рентабельность активов свидетельствует о снижении эффективности использования активов. Так в 2018 году показатель составил 0,022, а в 2019 г. 0,011. Показатель рентабельности активов показывает, что на 1 рубль активов приходится 2,2 % общего финансового результата в 2018 г. и 1,1 % в 2019 году.

Рентабельность собственного капитала показывает, что на рубль чистой прибыли приходится 0,21 руб. собственного капитала, а в 2019 г. 0,11 руб. Показатель рентабельности возрастает в 2018 г., но падает в 2019 г. на 0,101. Такое значение соответствует нормативному уровню, который составляет 15-40 %.

Таблица 8 - Анализ ликвидности ПАО «Почта Банк»

Показатели	Рекомендуемое значение	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019/2018	Темп роста, %
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	Min 15%	86,49	101,79	41,57	-60,22	- 59,16%
Норматив текущей ликвидности банка Н3	Max 50%	117,78	193,29	99,85	-93,44	- 48,34%
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	Max 120%	108,20	104,72	79,89	-24,83	- 23,71%

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) банка намного выше нормативного показателя (норма  $\geq 15\%$ ), что положительно характеризует ликвидность банка. Отмечается рост норматива мгновенной ликвидности, что является положительной тенденцией и вызвано ростом высоколиквидных активов банка.

Также превышает нормативный уровень показатель текущей ликвидности (Н3). Норматив текущей ликвидности банка (Н3) ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

В начале 2019 г. норматив Н3 составил 99,85 %, что свидетельствует о том, что все обязательства до востребования могут быть покрыты банком ликвидными активами (т.е. за счет активов, которые могут быть получены в течение 30 дней).

Превышение норматива текущей ликвидности в начале 2018 и 2019 гг. положительно характеризует ликвидность банка.

Долгосрочная ликвидность АО «Почта Банк» показывает, что за счет долгосрочных кредитных требований банк сможет покрыть в начале 2019 г. 79,89 % обязательств. Норма показателя долгосрочной ликвидности банка установлена ЦБ РФ на уровне ниже 120 %. Как видно из таблицы - 8 тактическое значение показателя 79,89 %, что соответствует норме.

Итак, проанализировав показатели ликвидности АО «Почта Банк» можно говорить о хорошей ликвидности, так как обязательства могут быть покрыты наиболее ликвидными активами, что говорит о стабильном финансовом состоянии банка.

Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2017- 2019 гг., указанным в разделе 2 настоящего Годового отчета, характеризуются следующими финансовыми показателями (таблица 9).

Таблица 9 - Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2019 г.

Показатели	2017	2018	2019	Изменение 2018 к 2017 (+,-)	Изменение 2019 к 2018 (+,-)
Чистая прибыль, млн.руб.	3 719	8 075	5 805	4356	-2270
Рентабельность активов ROA (чистая прибыль/средние активы) , %	1,43	2,04	0,98	0,61	-1,06
Коэффициент рентабельности собственного капитала ROE (чистая прибыль/средний капитал) , %	20,46	24,21	15,21	3,75	-9
Рентабельность банка CIR (неоперационные расходы/операционный результат) , %	87,53	83,53	86,46	-4	2,93
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы) , %	17,53	17,05	11,85	-0,48	-5,2

Чистая прибыль банка за 2019 г. составила 5 805 млн. руб. против прибыли за 2018 г. в размере 8 075 млн. руб., она снизилась на 2270 млн.руб., что явля-

ется отрицательным результатом для банка, на что повлияло снижение рентабельности активов в 2019 г. на 1,06 %, а также снижение коэффициента рентабельности собственного капитала ROE на 9 %.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### АО «ПОЧТА БАНК»

#### 3.1 Формирование и реализация депозитной политики АО «Почта Банк»

В настоящее время между банками разворачивается основная конкурентная борьба за привлечение и формирование депозитной базы. Для привлечения новых клиентов и расширения объемов привлеченных средств банку необходимо постоянно анализировать и совершенствовать свою депозитную политику.

При этом основными вкладчиками считаются физические лица, так как хозяйствующие субъекты, как правило, не имеют временно свободных денежных средств (они находятся в коммерческом обороте). Поэтому банковские учреждения должны особое внимание уделять привлечению средств во вклады со стороны населения.

АО «Почта Банк» для своего финансирования привлекает средства кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц (таблица 10)

Таблица 10 - Динамика депозитного портфеля АО «Почта Банк»

Показатели	2017, в млн. руб.	2018, в млн. руб.	2019, в млн. руб.	Изменения 2018/2017 абсолютной величины, млн. руб.	Изменения 2019/2018 абсолютной величины, млн. руб.	Темп роста 2018 к 2017 г., %	Темп роста 2019 к 2018 г., %
Юридических лиц	15025	5608	6450	-9417	842	37,32	115,01
Физических лиц	153902	307764	384308	153862	76544	199,97	124,87
Кредитных организаций	42050	7800	22900	-34250	15100	18,55	293,59
Итого	210977	321172	413658	110195	92486	152,23	128,80

Таким образом, в целом объем депозитного портфеля АО «Почта Банк» вырос на 110 млрд. руб. или на 52,23 % в 2018 г. по сравнению с 2017 г. и 76 млрд. руб. или 23,67 % в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Основной причиной его

роста является упрочнение доверия к банку со стороны физических лиц.

Так объем средств физических лиц в банке вырос на 76 млрд. руб. или на 24,87 %. Объем средств юридических лиц и кредитных организаций, размещенных в АО «Почта Банк», также увеличился соответственно на 0,84 млрд. руб. и на 15,1 млрд. руб., но темп их роста ниже, чем в целом по банку на 15%.

Рассмотрим структуру депозитного портфеля АО «Почта Банк» за период с 2017 по 2019 гг. (таблица 11).

Таблица 11 - Структура депозитного портфеля АО «Почта Банк», %

Показатели	Удельный вес, 2017 год	Удельный вес, 2018 год	Удельный вес, 2019 год	Изменение, 2018 к 2017	Изменение, 2019 к 2018
Юридических лиц	7,12	1,75	1,56	-5,37	-0,19
Физических лиц и ИП	72,95	95,83	92,90	22,88	-2,93
Кредитных организаций	19,93	2,43	5,54	-17,5	3,11
Итого	100	100	100	-	-

В структуре депозитного портфеля АО «Почта Банк» на протяжении рассматриваемого периода преобладают средства физических лиц, при этом их удельный вес вырос с 72,95 % в 2017 г. до 92,90 % в 2019 г., т.е. на 19,95 процентного пункта.

В то же время доля средств кредитных организаций увеличилась с 2,43 % до 5,54 %, т.е. на 3,11 процентного пункта. Одновременно снижается доля средств юридических лиц на 0,19 процентного пункта: с 1,75 % до 1,56 % (рисунок 7).

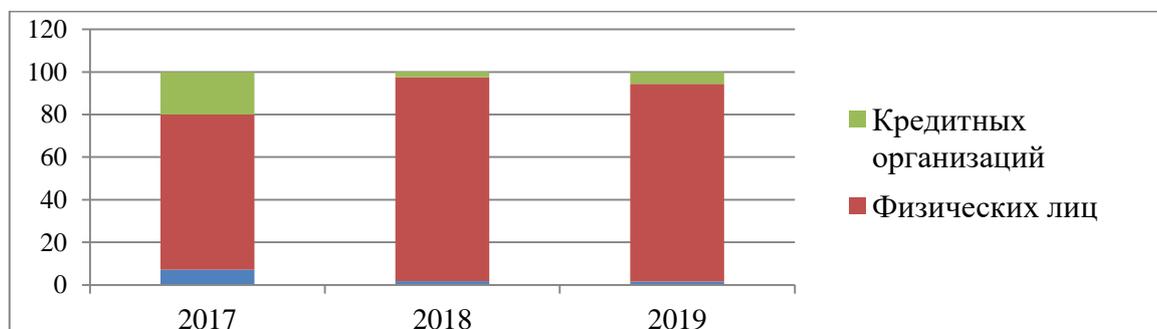


Рисунок 7 - Структура депозитного портфеля АО «Почта Банк» в 2017-2019 гг.

Таким образом, в составе депозитного портфеля АО «Почта Банк» в 2019 г. наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля банка приходится на средства физических лиц, в то же время сокращается доля как кредитных организаций, так и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Проанализируем состав депозитов физических лиц (таблица 12).

Таблица 12 - Динамика депозитов физических лиц и ИП в АО «Почта Банк»

Показатели	2017	2018	2019	Изменения 2018/2017 абсолютной величины, млн. руб.	Изменения 2019/2018 абсолютной величины, млн. руб.	Темп роста 2018 к 2017 г.	Темп роста 2019 к 2018 г.
Текущие счета (счета до востребования)	109303	218390	255230	109087	36840	199,80	116,87
Срочные вклады	44599	89374	129078	44775	39704	200,39	144,42
Итого	153902	307764	384308	153862	76544	199,97	124,87

Как видно в таблице 11, совокупный объем средств физических лиц в АО «Почта Банк» состоит из средств на текущих счетах (средства до востребования) и срочных вкладов. Рост средств физических лиц в АО «Почта Банк» на 153 млрд.руб. или на 99 % произошел в результате увеличения средств на текущих счетах на 36,8 млрд.руб. или на 16,87 % и на 39,7 млрд.руб. или на 44,42 % за счет роста объема срочных вкладов.

Проанализируем структуру депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП) АО «Почта Банк» в 2017 – 2019 гг. (таблица 13).

Таблица 13 - Структура депозитов физических лиц и ИП в АО «Почта Банк»

Показатели	Удельный вес, 2017 год	Удельный вес, 2018 год	Удельный вес, 2019 год	Отношение 2018 к 2017	Отношение 2019 к 2018
Текущие счета (счета до востребования)	71,02	70,96	66,41	-0,06	-4,55
Срочные вклады	28,98	29,04	33,59	0,06	4,55
Итого	100,00	100,00	100,00	-	-

В составе средств физических лиц в АО «Почта Банк» преобладают остатки средств на текущих счетах. Причем их доля упала с 71,02 % до 66,41 %, т.е. на 4,55 процентного пункта. Одновременно растет удельный вес остатков на срочных вкладах на 4,55 процентного пункта: с 28,98 % до 33,59 % (рисунок 8).

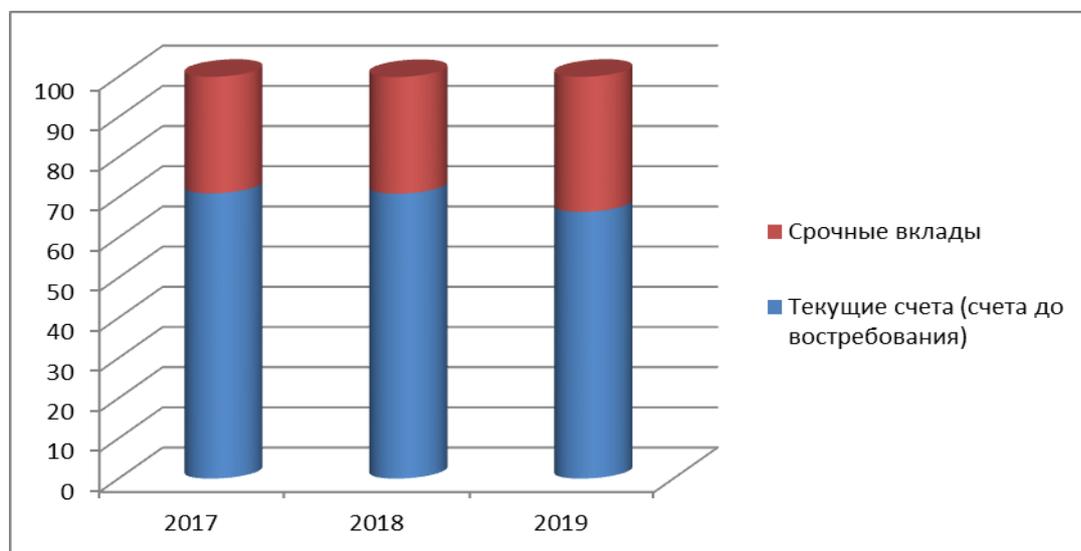


Рисунок 8 - Динамика структуры средств физических лиц АО «Почта Банк»

Основной причиной его роста остатков на текущих счетах является участие АО «Почта Банк» в зарплатных проектах.

Проанализируем динамику и структуру депозитов юридических лиц (таблица 14).

Таблица 14 - Динамика депозитов юридических лиц в АО «Почта Банк»

Показатели	2017	2018	2019	Изменения 2018/2017 абсолютной величины, млн. руб.	Изменения 2019/2018 абсолютной величины, млн. руб.	Темп роста 2018 к 2017 году	Темп роста 2019 к 2018 году
Текущие счета (счета до востребования)	8185	1859	2118	-6326	259	22,71	113,93
Срочные вклады	6840	3749	4332	-3091	583	54,81	115,55
Итого	15025	5608	6450	-9417	842	37,32	115,01

Так, происходит снижение притока депозитов юридических лиц в АО «Почта Банк» в 2019 г. на 15 % или 0,8 млрд.руб., но совсем незначительный рост показателя.

Рассмотрим структуру депозитов юридических лиц в АО «Почта банк» в 2017-2019 гг. (таблица 14).

Таблица 15 - Структура депозитов юридических лиц в АО «Почта Банк»

Показатели	Удельный вес, 2017 год	Удельный вес, 2018 год	Удельный вес, 2019 год	Отношение, 2018 к 2017	Отношение, 2019 к 2018
Текущие счета (счета до востребования)	54,48	33,15	32,84	-21,33	-0,31
Срочные вклады	45,52	66,85	67,16	21,33	1,69
Итого	100,00	100,00	100,00	-	-

Из представленной таблицы видно, что совокупный объем средств юридических лиц в АО «Почта Банк» состоит из срочных вкладов, доля которых снижается с 54,48 % в 2017 г. до 32,84 % в 2019 г., т.е. на 0,31 процентного пункта. При этом удельный вес средств на текущих счетах (средства до востребования) растет с 45,52 % до 67,16 %, т.е. на 1,69 процентного пункта (рисунок 9).

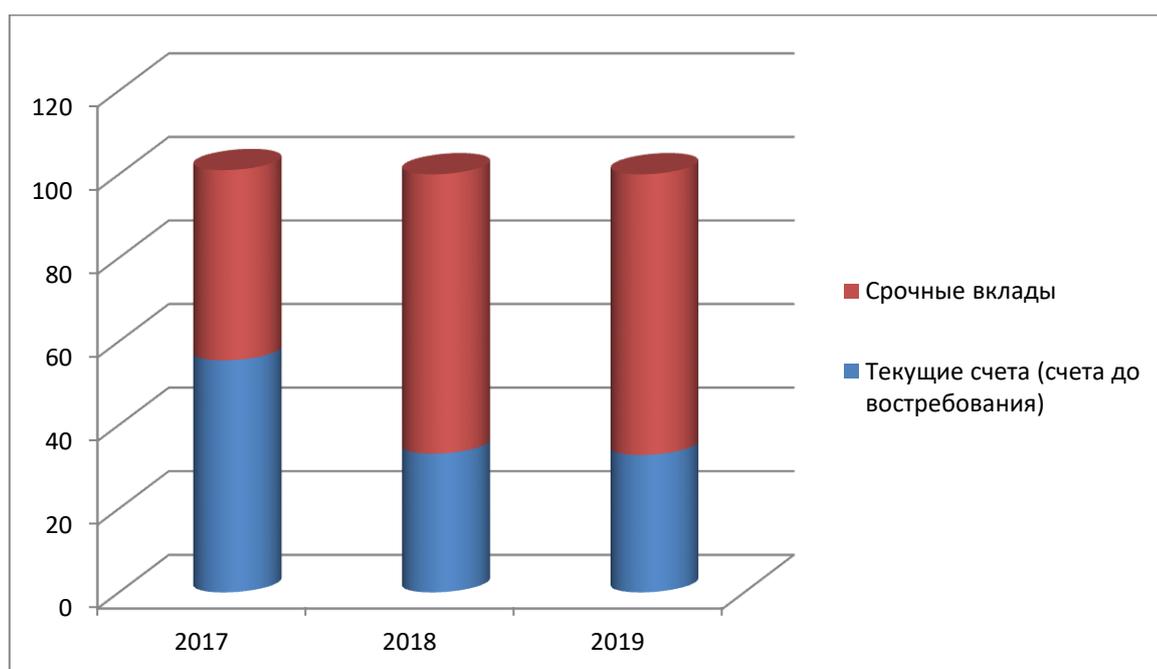


Рисунок 9 - Структура средств юридических лиц АО «Почта Банк»

Главной причиной сокращения удельного веса срочных вкладов является увеличение объема срочных вкладов на 15 % (на 0,5млрд.руб.), в то время как остатки на текущих счетах выросли на 13 % (на 10,2 млрд.руб.), т.е. более высокими темпами, чем в целом растут депозиты юридических лиц (на 15 %). Достаточно высокий уровень процентных ставок, поддерживаемый ЦБ РФ (ключевая ставка составляет 5,25 % на март 2020года), обеспечивает в рассматриваемом периоде стабильный рост депозитной базы.

Благодаря устойчивому притоку депозитов и ограниченному спросу на кредиты, банки нарастили объемы свободной ликвидности, которую размещают на счетах в ЦБ РФ.

Если в начале 2017 года денежные средства банков на счетах в ЦБ РФ составляли около 0,5-1,0 трлн руб., то на конец 2017 года они выросли до 1,6-2,0 трлн руб.

В условиях падающей доходности депозитов можно проследить растущий интерес клиентов к тем возможностям, которые предоставляют финансовые рынки. Поэтому был создан онлайн-сервис для инвестирования, который позволяет клиентам АО «Почта Банк» получать повышенную доходность.

На сегодняшний день банк АО «Почта Банк» предлагает своим потенциальным вкладчикам несколько доходных программ. Рассмотрим подробнее вклады для физических, и для юридических лиц для того, чтобы получить полное представление о банковских продуктах.

Для физических лиц АО «Почта Банк» предлагает оформить депозита по четырем программам. Все предложения можно условно разделить на несколько видов:

Таблица 16 - Депозитные программы АО «Почта Банк»

Вид вклада	Описание
Накопительный	С функцией пополнения счета, но с отсутствием возможности снятия средств
Управляемый	Позволяющий снимать и пополнять счет
Максимальный	С самой высокой процентной ставкой, но жесткими условиями без пополнений и снятий

В АО «Почта Банк» проценты по вкладам зависят от того, какая из программ выбрана для оформления. Стоит понимать, что открывая депозит с большим количеством возможностей по его управлению, ставка будет минимальной. Поскольку банку необходима стабильность в размещении средств на счету.

Исходя из того, что банк предлагает широкий спектр программ, каждый клиент сможет выбрать для себя выгодное предложение. В зависимости от того, какие цели преследуются размещением денежных средств на депозитном счету.

Вклад «Доходный» предназначен для получения максимальной выгоды от сбережений, которые будут находиться в банковской организации. По нему установлена высокая процентная ставка, но снимать средства или пополнять счет нельзя. Также отсутствует и возможность капитализации по процентам (таблица 17).

Все начисленные процентные ставки будут выплачены в конце срока. Но вклад можно открыть для трех разных валют.

Таблица 17 - Вклад «Доходный»

Сумма (рубли)	Процентная ставка в зависимости от срока действия, %	Ставки при досрочном расторжении вклада, %
100 тыс. – 1,5 млн.руб.	3,95	0,1
Более 1,5 млн.руб.	3,95	0,1

Выплаченные проценты будут размещены на текущем счету или переведены на банковскую карту. Плюс, по данной программе доступно льготное досрочное расторжение.

Вклад «Накопительный». При выборе данного вклада придется отказаться от снятия денежных средств со счета на протяжении всего размещения вклада.

При этом пополнять депозит можно, но минимальная сумма в данном случае составляет 50 тыс.руб.или 5 млн.руб.

Можно выбрать между капитализацией и ежемесячным перечислением процентных выплат.

А вот расторжение досрочно банк будет проводить по ставке до востребования (таблица 18).

Таблица 18 - Вклад «Накопительный»

Сумма (рубли)	Процентная ставка в зависимости от срока действия , %
5 тыс. – 500 тыс.руб.	3,60
500-1,5 млн.руб.	3,85
Свыше 1,5 млн.руб.	3,95

Вклад «Капитальный» - это самый выгодный вклад из всех в Почта Банке, по словам активных клиентов и вкладчиков, а также банковских специалистов (таблица 19).

Таблица 19 - Вклад «Капитальный»

Сумма (рубли)	Процентная ставка в зависимости от срока действия , %			Ставки при досрочном расторжении вклада, %
	181 день	367 дней	546 дней	
50 – 500 тыс.	4,25	4,65	4,75	0,1
500-4,99 млн.руб.	4,75	4,65	4,75	0,1
Более 5 млн.руб.	4,75	4,65	4,75	0,1

Проценты по Капитальному вкладу достаточно сильно варьируются в зависимости от вложенной суммы и срока ее хранения, а если закрыть депозит преждевременно, то банк начислит минимальную процентную ставку, а не указанную в договоре.

Вклад «Почтовый». Этот депозит можно открыть в отделениях «Почты России». Он похож на вклад «Капитальный». Вносить деньги можно в течение 10 дней, а дальнейшее пополнение счета не предусматривается. Нет также возможности снимать деньги без потери процентов.

Повышенную на 0,25 % ставку могут получить пенсионеры, получающие пенсию на счет в Почта-Банке, а также при переходе на тариф «Активный»(таблица 20).

Таблица 20 – Вклад «Почтовый»

Сумма (рубли)	Процентная ставка в зависимости от срока действия, %		Ставки при досрочном расторжении вклада, %
	181 день	367 дней	
50 тыс.руб. – 100 млн.руб.	3,9	4,00	0,1

Сведем общую таблицу по рассматриваемым вкладам физических лиц в АО «Почта Банк» (таблица 21)

Таблица 21 – Вклады для физических лиц в АО «Почта Банк»

Срок действия, мес.	Капитальный	Доходный	Накопительный	Почтовый
	6,12,18	12	12	6,12
Минимальные вложения, тыс.руб.	50	100	5	50
Ставки при досрочном закрытии	0,1	0,1	-	-
Возможности пополнения	Первые 10 дней	Первые 10 дней	Первые 10 дней	Первые 10 дней
Выплата процентов	По окончании срока	Каждый месяц на сберегательный счет	Каждые 92 дня на вклад	По окончании срока
Онлайн оформление	Да	-	-	Нет

Анализ депозитных программ для населения позволяет сделать следующие выводы:

- высокие процентные ставки — в среднем, 4 % для рублевых депозитов;
- разносторонние программы вкладов — как для управления средствами, так и для накопления;
- вкладчику не нужно переживать, застрахованы ли вклады. Поскольку банк относится к Системе страхования вкладов;
- небольшие сроки размещения депозитов, что позволяет получать прибыль быстро и рассчитывать риски по вкладу.

АО «Почта Банк» предлагает следующие условия размещения вкладов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Вклад доходный «Максимальный».

Условия рублевых депозитов следующие:

- Срок по кредиту – от 61 до 90 дней, от 91 и до 180 дней, от 181 и до 366 дней, от 367 и до 730 дней;
- Минимальный начальный взнос для открытия вклада – 3 миллиона, 15 миллионов, 30 миллионов, 60 и более миллионов рублей;
- Ставка процента зависит от изначальной суммы и срока депозита, она колеблется в диапазоне от 4,50 % и до 7 %;
- Пополнение и расходные операции невозможны;
- График выплаты процентов – в конце срока договора, при выборе в пользу ежемесячного или ежеквартального варианта – ставка уменьшается на 0,25 %.

Для вклада в долларах США или евро, сумма составляет от 100 тыс. долларов или евро с процентной ставкой от 1,75 % до 5,50 % годовых, в зависимости от суммы и срока. В том случае, если держать на депозите в банке сумму более 300 млн.руб. (10 млн.долл. США или евро), то вопрос относительно доходности будет решаться руководством банка в индивидуальном порядке. Досрочно договор по депозиту расторгнуть невозможно.

Вклад доходный «Пополняемый» Для рублевых вкладов условия следующие:

- Срок по кредиту – от 61 до 90 дней, от 91 и до 180 дней, от 181 и до 366 дней, от 367 и до 730 дней;
- Минимальный начальный взнос для открытия вклада – 3 млн., 15 млн, 30 млн., 60 и более млн.руб.;
- Ставка процента зависит от изначальной суммы и срока депозита, она колеблется в диапазоне от 4,25 % и до 6,75 %;
- Пополнение возможно – от 1 млн.руб. за 30 дней до конца договора по депозиту;
- Расход средств невозможен;

– График выплаты процентов – в конце срока договора, при выборе в пользу ежемесячного или ежеквартального варианта – ставка уменьшается на 0,25 %;

– Досрочное расторжение невозможно;

– Пролонгация – по желанию вкладчика. Для депозита в долларах США или евро, необходимо приготовить такую сумму, как 100, 500 тыс.руб., 1 млн.руб., 2 млн.руб. и более.

Процентная ставка будет колебаться в пределах от 1,50 % до 5,25 % годовых. Подобный депозит можно пополнять на сумму от 30 тыс.евро или долларов США, главное, чтобы в итоге депозит не превысить порог в 300 миллионов рублей или 10 миллионов долларов США/евро.

Вклад доходный «Отзывной»

Главное преимущество данного вклада в том, что есть возможность их отзыва в нужный момент. Рублевый вклад по данному депозиту привлекается на следующих условиях:

– Срок по кредиту – от 91 и до 180 дней, от 181 и до 366 дней, от 367 и до 730 дней;

– Минимальный начальный взнос для открытия вклада – 3 млн., 15 млн, 30 млн., 60 и более млн.руб.;

– Ставка процента зависит от изначальной суммы и срока депозита, она колеблется в диапазоне от 4,95 % и до 6,25 %;

– Пополнение и расходные операции невозможны;

– График выплаты процентов – в конце срока договора, при выборе в пользу ежемесячного или ежеквартального варианта – ставка уменьшается на 0,25 %;

– Досрочное расторжение – по ставке процента 0,5 % годовых для рублевого депозита в зависимости от фактического пребывания денег на счету (заявление нужно подать не позже, чем за 30 дней до нужной вам даты);

– Пролонгация – по желанию вкладчика. Для вкладов, открытых в евро

или долларах США, условия таковы:

- Сумма по депозиту – 100, 500 тыс.руб., 1 млн.руб., 2 млн.руб.;
- Ставка процента по вкладу – от 1,20 % до 4,50 %.;
- Досрочное расторжение – ставка процента 0,01 %.

Стоит отметить, что депозитная политика АО «Почта Банк» направлена в первую очередь на привлечения средств от физических лиц.

Действующей проблемой АО «Почта Банк» является снижение поступлений от вкладов физических лиц, из-за невысоких доходов населения и низкой процентной ставки по вкладам, проценты по которым не перекрывают уровень инфляции в стране.

В связи с резким снижением процентных ставок по вкладам, АО «Почта Банк» необходимо активизировать работу с физическими лицами. Данное направление должно быть связано с расширением продуктовой банковской линейки депозитов, удобной для клиента с различной шкалой по срокам, начислению процентов, привязкой картсчетов. И, конечно, всестороннее развитие IT – технологий.

Так же проблемой на сегодняшний день являются — низкие процентные ставки, доход от которых не покрывает сложившуюся инфляцию. Решением может послужить введение категории безотзывного депозита, первоначальный законопроект которых рассматривается уже давно.

Преимуществом таких вкладов является более высокая процентная ставка по сравнению с категорией обычных срочных вкладов. Появление безотзывных депозитов позволит привлекать ресурсы долгосрочного характера, так необходимые банкам.

### **3.2 Мероприятия по совершенствованию депозитной политики АО «Почта Банк»**

Среди основных причин резкого снижения ставок по банковским депозитам, выделяемые в научных публикациях являются:

- внешние факторы макроэкономической стабилизации;
- политика Банка России в регулировании инфляции;

– очистка банковской системы от рискованных банков, которые предлагали высокодоходные депозитные продукты; – наличие избыточной ликвидности у большинства ТОП-25 банков и отсутствие качественных заемщиков.

С точки зрения вкладчиков – падение доходности их капитала не вызывает энтузиазма. С точки зрения системы – такой процесс стоит расценивать скорее как позитивный, поскольку предыдущий уровень ставок был аномально высоким по сравнению со всеми европейскими странами.

Падение ставок по депозитам побуждает клиентов забрать средства и инвестировать их в более доходные инструменты. Значительный отток депозитных средств может сказаться на финансовой устойчивости банка.

Как показал проведенный анализ, современная депозитная политика АО «Почта Банк» нуждается в постоянном совершенствовании.

Основные проблемы процентной и депозитной политики банка представлены на рисунок 10.



Рисунок 10 - Основные проблемы процентной и депозитной политики банка

Среди основных направлений повышения ее эффективности можно назвать:

1) Для сохранения уровня депозитных вкладов в портфеле банка предлагается разработать индивидуальный пакет услуг для VIP-клиентов на основе объединения усилий банка и страховой компании. Предложенный пакет услуг

будет включать стандартные условия по депозитам, а также условия поощрения клиентов до автоматического продления депозита на новый срок. Под такими условиями понимается предложение VIP-клиенту относительно заключения договора по программе страхования жизни, расходы по которой будут распределены между банком и клиентом в соответствующей пропорции в зависимости от размера депозитного вклада на срок пока депозит находится в банке.

2) Совершенствование применения банком ценовых и неценовых методов маркетинговой политики, что предоставляет возможность предложить индивидуальным вкладчикам большой комплекс высококачественных услуг, улучшить качество обслуживания, повысить заинтересованность физических лиц в размещении своих средств на депозитных счетах банка.

3) Улучшение качества обслуживания клиентов за счет использования новых информационных технологий в банковской сфере, а также повышение квалификации работников банка. В частности, предлагается внедрение нового вида онлайн-вклада.

Для расширения ассортимента депозитных продуктов АО «Почта Банк» может разработать и предложить своим вкладчикам новые виды вкладов с конкурентными условиями, тем самым увеличить ресурсную базу. Так, например, новый вклад можно назвать «Лови момент онлайн».

Основные условия по вкладу:

- 1) Открытие в онлайн-режиме, минимальный порог от 10000 рублей, процентная ставка от 5 % (1 мес.), до 6,75 % (1год).
- 2) Срок – от 1 мес. (максимум года).
- 3) Проценты зачисляются на вклад в конце срока.
- 4) Возможно пополнение.
- 5) Частичное снятие.

Вклад может быть автоматически пролонгирован.

Цель данного вклада – временный вклад с повышенными процентными ставками для увеличения вкладных операций банка, и как следствие роста ресурсной базы банка на период финансово-экономической нестабильности.

Так как данный вклад разработан на ограниченный период, то является среднесрочным и принимается АО «Почта Банк» на сроки – 30 дней, 90 дней, 180 дней, 365 дней.

Вклад открывается в российских рублях. Пополнение вклада возможно с любой периодичностью в течение всего срока договора.

Безналичная конверсия осуществляется по курсу банка на момент совершения операции. Частичное снятие денежных средств допускается в сумме выплаченных процентов. При накоплении денежных средств до следующей пороговой суммы вклада, процентная ставка по вкладу увеличивается автоматически. При расходовании денежных средств до предыдущей пороговой суммы вклада процентная ставка по вкладу снижается автоматически.

Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления во вклад, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно. Возврат суммы вклада АО «Почта Банк» осуществляет в день окончания срока действия договора.

В случае недостатка денежных средств в необходимой валюте, сумма излишне уплаченных процентов может быть удержана в любой валюте, учитываемой на соответствующих счетах по курсам, установленным банком на момент совершения операции. В случае не востребования вкладчиком вклада по истечении срока, договор вклада переоформляется на тот же срок, с начислением на сумму вклада процентов в размере ставки, действующей в банке по данному виду вклада на день его переоформления.

АО «Почта Банк» имеет техническую возможность оформления онлайн-вкладов, так как предлагает клиентам Интернет-банк (личный кабинет клиента для управления счетами, оформления платежей и переводов, погашения кредитов, управление информацией о счетах и картах).

В данном предложении предусматривается индивидуальный подход к каждому клиенту.

Исходя из потребностей и возможностей потенциальных вкладчиков, бу-

дет подбираться наиболее подходящий вид депозита.

Вклад превосходит другие вклады банка более привлекательной процентной ставкой.

Предусматривается открытие вкладов на имя несовершеннолетних граждан - «Совершеннолетие», с целью накопления средств. По данному депозиту предусмотрено размещение денежных средств на срок свыше 3 лет под процентную ставку – 8 %, с возможностью пополнения. По данному вкладу предусмотрена пролонгация, что не требует специально разрешения органов социальной опеки.

По сформированным предложениям было проведено анкетирование среди потенциальных вкладчиков банка, в рамках одного дополнительного офиса. По результатам анкетирования, предполагаемое количество депозитов составит 100 депозитов в месяц, за год предполагаемое количество составит 1200 депозитов по обоим вкладам.

### **3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий**

Так как новая депозитная политика получила одобрение потенциальными вкладчиками, целесообразно будет, оценить какой доход от реализации новой депозитной политики получит банк (таблица 22).

Таблица 22 - Характеристика вклада «Лови момент онлайн» с учетом проектных предложений

Сумма неснижаемого остатка, руб.	Срок привлечения, процент			
	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год
10 000	5,00	5,5	6,00	6,55
50 000	5,25	5,25	5,25	6,00
100 000	5,50	5,50	5,50	6,25
Дополнительные функции при пролонгации	Зачисление 1 % при повторной пролонгации			
	Изменение неснижаемого остатка при пролонгации			

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

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

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 «Лови момент онлайн» является кредитование физических и юридических лиц.

Среднегодовая ставка кредитования физических лиц «Лови момент онлайн» составляет 11 %, юридических – 9 %. Так как на данный момент в АО «Почта банк» это действующие проценты для данных категорий лиц.

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  $\times$  11 %);

2) определить количество дохода от размещения денежных ресурсов в сектор кредитования юридических лиц (остаток денежных средств по депозитам  $\times$  9 %);

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  $\times$  6,55 %), где 6,55 – годовая ставка по новым условиям депозита «Лови момент онлайн» для вкладов с минимальным неснижаемым остатком 10 000 руб.;

4) определить количество расходов на рекламу ( $500 \times 7 \times 30$ ), где: 500 – цена 1 секунды эфирного времени;

7 – длительность рекламного ролика банка в секундах;

30 – количество показов рекламного ролика;

Произведем расчет экономического эффекта от внедрения нового вида вклада «Лови момент онлайн» в таблице 23.

Таблица 23 - Экономический эффект от внедрения вклада «Лови момент онлайн»

в тыс.руб.

Показатели	Сумма
Общая сумма привлечённых средств	600 чел. x10000 руб.= 6 000
Резерв 10 %	600
Доходы от кредитов физ.лиц.	4320x 11 % = 475,2
Доходы от кредитов юрид.лиц.	1080x 9 %= 97,2
Расходы на проценты вкладчиков	6000x 6,55 % =393
Доплата сотруднику за оформление кредита	5 x 12 мес.= 60
Реклама	(500x7x30) = 105
Прибыль	14,4

Так как банк работает в основном с физическими лицами (80 %), а на юридические лица приходится всего 20 %. То за основу для расчета доходов от кредитов возьмем данные показатели.

Расчет прибыли банка от вклада «Лови момент онлайн»:

$$(475,2+97,2) - (393 + 60 + 105) = 14,4 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, если банку удастся привлечь 600 вкладчиков на данный вид вклада в 2021 г., то ресурсная база вырастет на 14,4 тыс. руб. Для банка выгода от внедрения данного вида вклада заключается в увеличении ресурсной базы.

Рассчитаем экономическую эффективность от вклада «Совершеннолетие».

В среднем предполагаемая сумма одного вклада составит 50 000 руб., за год прогнозируемая сумма привлеченных средств составит 10 млн. руб. Привлеченные средства предполагается направить на кредитование клиентов банка. Средний процент по самому востребованному виду кредитования составляет 11 %.

Предполагаемый доход банка от размещения денежных средств, привлеченных в процессе реализации новой депозитной политики составит 1,5млн.руб.

Реклама вклада будет осуществляться путем размещения баннера в личном кабинете клиента, и банк не понесет существенных маркетинговых затрат.

Произведем расчет экономического эффекта от внедрения нового вида вклада «Совершеннолетние» в таблице 24.

Таблица 24 - Экономический эффект от внедрения нового вида вклада «Совершеннолетние»

в тыс.руб.

Показатели	Сумма
Общая сумма привлечённых средств	600 чел. x 50000 руб.= 30000
Резерв, 10 %	3000
Доходы от кредитов физ.лиц.	21600 x 11 % x 3 года = 7128
Доходы от кредитов юрид.лиц.	5400 x 9 % x 3 года = 1458
Расходы на проценты вкладчиков	30000 x 8 % x 3 года = 7200
Доплата сотруднику за оформление кредита	5 x 12 мес. = 60 60 x 3 года = 180
Прибыль	1146

Расчет прибыли банка от вклада «Совершеннолетние» за 3 года:

$$(1458+7128) - (7200 + 240) = 1146 \text{ тыс.руб.}$$

Так рассчитаем доход от вклада за 1 год:

$$(1458+7128) / 3 = 2862 \text{ тыс.руб. в год}$$

Затраты за 1 год:

$$(7200 + 240) / 3 = 2480 \text{ тыс.руб.}$$

Рассчитаем доход банка за год :  $1146 : 3 = 382 \text{ тыс.руб.}$

Общий доход по двум вкладам:

$$382 + 14,4 = 397 \text{ тыс.руб.}$$

Благодаря внедрению нового вида вклада «Совершеннолетние» банк получит прибыль в размере 1146 тыс.руб. за 3 года или 397 тыс.руб. за год.

Из данных таблиц следует, что при реализации новой депозитной политики, наблюдается наибольший рост привлеченных средств физических лиц.

Динамика оценки финансовых результатов АО «Почта Банк» представлена в таблице 25.

Таблица 25 – Динамика оценки финансовых результатов АО «Почта Банк»

Показатели, млн.руб.	2019	Прогноз	Темп роста, %
Процентные доходы, всего, в т.ч.	68195	68196	105,28
Процентные расходы, всего	23586	26604	112,80
Комиссионные доходы	34223	34223	100
Комиссионные расходы	6085	6085	100
Чистые доходы (расходы)	44784	44784	100
Операционные расходы	38719	38719	100
Прибыль до налогообложения	6065	8462	139,52
Прибыль (убыток) за отчетный период	5085	5482	107,81
Финансовый результат	5085	5482	107,81

Тем самым видим, что благодаря предложенным новым вкладам в АО «Почта Банк» увеличатся процентные доходы банка на 5,28 %, прибыль до налогообложения банка вырастет на 39,52 %. Все это приведет к росту финансового результата с 5085 млн.руб. до 5482 млн.руб. или 7,81 %.

Можно сделать вывод, что новая депозитная политика создает положительную динамику и увеличивает желание вкладчиков размещать денежные средства на более длительные сроки, чем 1 год. Это даст банку возможность более эффективно размещать денежные привлеченные средства, с целью увеличения дохода.

Таким образом, на основе проведенного в главе 3 исследования, можно сделать следующие выводы:

- проведя анализ предлагаемых вкладов в АО «Почта банк», выявили одну из главных проблем снижения повлиявших на снижение количества вкладчиков в банке, это низкие процентные ставки, доход от которых не покрывает сложившуюся инфляцию.

- на основе выявленных проблем предложены два новых вида вкладов : «Лови момент онлайн» и вклад «Совершеннолетие». Прописаны их условия и

процентные ставки;

- в результате предложенных мероприятий вырастет количество вкладчиков банка, что приведёт к росту прибыли банка на 7,81 %.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С учетом специфики депозитной политики, основной целью ее осуществления является привлечение наибольшего объема депозитных ресурсов по самой низкой цене. Достижение этой цели фактически будет способствовать созданию необходимых предпосылок и для достижения основной цели деятельности любого банка-получения максимальной прибыли. Таким образом, депозитная политика банка является составной частью банковской стратегии, которую реализуют через механизм финансового менеджмента банка.

АО «Почта Банк» - крупнейший универсальный коммерческий банк России, который давно работает на благо своих клиентов, а также имеет надежную и диверсифицированную финансовую структуру.

АО «Почта Банк» - банк, обслуживающий юридических и физических лиц. Наивысший уровень концентрации в сегменте МСБ при обслуживании клиентов среднего класса, VIP-клиентов и юридических лиц физическими лицами. При этом банк предлагает самый широкий спектр услуг предприятиям.

Балансовая стоимость активов за 2018 г. увеличилась на 50,66 % или на 123 млрд руб., а в 2019 г. на 27,52 % или на 101 млрд.руб., увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля банка.

Пассивы АО «Почта-Банк» в 2019 г. увеличились на 50 % или на 123 млрд. руб., в 2018 г. – на 27 % или на 101 млрд. руб. Прирост пассивов был обеспечен за счет прироста средств кредитных организаций и прироста средств клиентов.

Численность персонала банка неуклонно растёт, что связано с дополнительно открывающимися офисами банка по всей России.

При этом чистая прибыль банка выросла на 117 % в 2018 г. и упала на 38 % в 2019 г., что является отрицательной динамикой.

Таким образом, деятельность АО «Почта Банк» эффективна, так как прибыль банка в 2019 г. выросла по сравнению с 2017 г.

За весь рассматриваемый период финансовый результат банка имеет по-

ложительный результат, но в 2019 году чистая прибыль имеет тенденцию снижения на 2990 млн.руб., на что оказали влияния некоторые показатели, которые рассмотрим ниже. Общий финансовый результат упал на 37,03 %.

В целом объем депозитного портфеля АО «Почта Банк» вырос на 110 млрд.руб. или на 52,23 % в 2018 году и 76 млрд.руб. в 2019 году или 23,67 %. Основной причиной его роста является упрочнение доверия к банку со стороны физических лиц. Так объем средств физических лиц в банке вырос на 76 млрд.руб. или на 24,87 %. Объем средств юридических лиц и кредитных организаций, размещенных в АО «Почта Банк», также увеличился соответственно на 0,84 млрд.руб. и на 15,1 млрд.руб., но их темп роста юридических лиц ниже, чем в целом по банку: на 15 %.

Так, выявили одну из главных проблем снижения повлиявших на снижение количества вкладчиков в банке, это низкие процентные ставки, доход от которых не покрывает сложившуюся инфляцию.

Предложены два новых вида вкладов : «Лови момент онлайн» и вклад «Совершеннолетие».

Таким образом, если банку удастся привлечь 600 вкладчиков на вклад «Лови момент онлайн» вклада в 2021 г., то ресурсная база вырастет на 42 тыс.руб. Для банка выгода от внедрения данного вида вклада заключается в увеличении ресурсной базы.

Благодаря внедрению нового вида вклада «Совершеннолетние» банк получит прибыль в размере 1146 тыс.руб. за 3 года или 397 тыс.руб. за год.

В результате предложенных мероприятий вырастет количество вкладчиков банка, что приведёт к росту прибыли банка на 7,81 %.

## 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. – 2019. - №3. – С. 81.
- 3 Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов / А.А. Аюпов // Вектор науки ТГУ. – 2018. - № 3. – С. 143.
- 4 Букато, В. Банки и операции в банках / В. Букато. - М.: Финансы и Кредит, 2017. - 467 с.
- 5 Барковский, Н.Д. Организация и планирование кредита / Н.Д. Барковского. – М.: Финансы, 2018. - 352 с.
- 6 Белоглазова, Г.Н. Продукты и технологии современного банковского бизнеса / Г.Н. Белоглазова.- СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2017. – 74 с.
- 7 Веретенникова, О. Б. Банковские продукты: сущность и характеристика / О.Б. Веретенникова // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2016. - № 1. – С. 42.
- 8 Виноградов, С. Пользователи банковских карт в России. Карты становятся повседневным инструментом / С. Виноградов // Банковские технологии. – 2017. - №10. – С. 21.
- 9 Голдовский, И.М. Основные тенденции развития карточных технологий / И.М. Голдовский // Банковское дело. - 2017. - №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 / Д.А. Евдокимов // Банковское дело. - 2018. - №8. – С. 70.
- 12 Ерохина, М.Г. Банковские карты и операции, совершаемые с их использованием / М.Г. Ерохина // Вестник Балтийского федерального универси-

тета им. И. Канта. - 2017. - № 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. - 2019. - № 5. - С. 89.

15 Лупу А.А. Банковский кредит / О.И. Лупу. – М.: Дело и Сервис, 2018. – 480 с.

16 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2017. – 345 с.

17 Леонов, Р.А. Риски. Теоретические аспекты банковского дела / Р.А. Леонов. - М.: Альбина, 2018. – 327 с.

18 Медведева, И.С. Банки и их проблемы / И.С. Медведева // Время сбережений. - 2018. - № 3. - С. 17.

19 Муравьева Н. Проблемы депозитной политики условиях экономической современного периода / Н.Муравьева // современной науки образования. -2017.- № 137. – С.66.

20 Марамыгин, М. С. Понятие розничного банковского продукта / М. С. Марамыгин А. В. Поваров // Известия Уральского государственного экономического университета – 2019. - № 2. – С. 23.

21 Николаева, Т.П. Банковский маркетинг / Т.П. Николаева. – М.: Евразийский открытый институт, 2017.— 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, 2017. - 352 с.

24 Овчинникова, О.П. Стандартизация деятельности коммерческого банка, имеющего филиальную сеть / О.П. Овчинникова, В.Ю. Чеснокова // Финансы и кредит. - 2019. - № 36. - С. 2-7.

25 Продолятченко П.А. Формирование и функционирование депозитного

рынка России / П.А. Продолятченко. – М.: Перо, 2020. – 138 с.

26 Подложёнов, И. М. Рынок инновационных кредитных продуктов в России: проблемы и перспективы / И.М. Подложенов // Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского. - 2019. - № 28. - С. 468.

27 Подложёнов, И. М. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации / И.М. Подложенов // Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского. - 2018. - № 24. - С. 378.

28 Петрушин, Р.А. Риски. Теоретические аспекты: учеб. пособие / Р.А. Петрушин. - М.: Альбина, 2017. – 327 с.

29 Рудакова, О.С. Банковские электронные услуги / О.С. Рудакова. - М.: ИНФРА-М – 2018. – 456 с.

30 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / М.В. Романовский, О.В. Врублевкая. – М.: Юрайт-Издат, 2018. – 543 с.

31 Самсонова, Л.А. Дистанционное банковское обслуживание / Л.А. Самсонова // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2019. –№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. - 2017. - № 5. - С. 49.

19 Специвцева, А.В. Новые пластиковые деньги / А.В. Специвцева. - М.: Академия, 2017. - 245 с.

20 Селищев, А.С. Деньги, кредит, банки / А.С. Селищев. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2018. - 312 с.

36 Теплякова Н.А. Банковский маркетинг / Н.А. Теплякова. – М.:Тетра Системс, 2020. – 456 с.

37 Томилова О. Дистанционное банковское обслуживание / О.Томилова. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2017. — 328 с.

38 Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных

отношений / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. - 2019. - №3. - С. 54.

39 Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 671 с.

40 Тиров, Р.А. Риски. Теоретические аспекты банковского дела / Р.А. Тиров. - М.: Альбина, 2017. - 327 с.

41 Татарин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка: учебник / О.И. Татарин. - М.: Юрист, 2017. - 452 с.

42 Усоскин, В.М. Банковское дело / В.М. Усоскин. - М.: Вазар-Ферро, 2011. - 144 с.

43 Уваров, 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. - 2017. - № 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 / Ц.М. Хайтина. - М.: Банки, 2016. - 116 с.

47 Черкасова, Н. Жизнь, закатанная в пластик / Н. Черкасова // Московский Комсомолец. - 2018. - № 189. - С. 6.

48 Чурин, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Чурин. - М.: Проспект, 2017. - 496 с.

49 Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит. - 2016. - № 6. - С. 56.

50 Шатковская, Е. Г. Теоретико-методологический подход к внедрению нового банковского продукта в деятельность кредитной организации / Е.Г. Шатковская // Известия Уральского государственного экономического университета. - 2018. - №5. - С. 53-55

51 Яшин, Т. Банковское дело / Т. Яшин. - М.: Гелиос, 2017. - 416 с.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	13859332	15302582
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	7380190	7990335
2.1	Обязательные резервы		2178163	1074418
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2058667	5439787
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	322178497	196917309
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	1167000	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	1167000	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		53032	29410
9	Отложенный налоговый актив	6.2	2031712	3363079
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	6987535	5720695
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	0	0
12	Прочие активы	6.1.18	12078483	9352283
13	<b>Всего активов</b>		<b>367794448</b>	<b>244115480</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	7800070	42050000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	308483503	168927191
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		307764995	165781888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.24, 6.1.25	13257606	8327196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	6.1.8	487842	321136
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>330029021</b>	<b>219625523</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	520079	421691
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.27	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	17696458	11594846
27	Резервный фонд	6.3	848343	662374
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		132938	132938



## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

	(вклады в имущество)				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2		10492139	7950741
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			8075470	3719367
35	Всего источников собственных средств			37765427	24489957
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			17057347	11449813
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			15584	0
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

Исполнитель Перекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-58-14

28.03.2019

Контрольная сумма :40081



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Бухгалтерский баланс ПАО «Почта Банк» за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	09106059	650

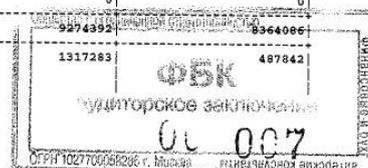
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшествующий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	17878805	13859332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	7344922	7380190
2.1	Обязательные резервы		2834995	2178163
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1463251	2058667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	427640344	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	324688894
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	255282	53032
10	Отложенный налоговый актив	6.1	3419142	2031712
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	6116849	6987535
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3733876	9568086
14	Всего активов		469019471	367794448
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	413658575	321177093
16.1	средства кредитных организаций	6.1	22900000	7805009
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	390758575	313372084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	384308580	307764995
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	6.1		



## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

23	Всего обязательств		424250250	330029021
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	520079
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		15689407	18567609
36	Всего источников собственных средств	6.3	44769221	37765427
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24666400	17857347
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	15584
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

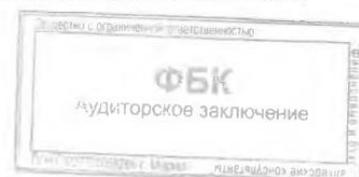
Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	59725050	35464898
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2012356	741892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		57712694	34723006
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	16671440	11904481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2208877	5767700
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14462563	6136781
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43053610	23560417
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:	6.1.8	-9120046	-2302547
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1.8	-463776	-216187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33933564	21257870
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8082	6654
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1855	-297
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		62758	810
14	Комиссионные доходы		32926753	22180864
15	Комиссионные расходы		4262748	1858537
16	Изменение резерва на возможные потери по ценам бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценам бумагам, удерживаемым до погашения	6.1.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-143256	-432669
19	Прочие операционные доходы		596360	156558
20	Чистые доходы (расходы)		63123368	41311253
21	Операционные расходы		52725483	36160991
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10397885	5150262
23	Возмещения (расход) по налогам		2322415	1430895
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8077341	3720997
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1871	-1630
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	8075470	3719367



## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	8075470	3719367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с устанавливаемыми выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	8075470	3719367

Президент - Председатель Правления

 Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

 Бабкина Ольга Григорьевна



Начальник отдела отчетности Дерекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-58-14

28.03.2019

Контрольная сумма : \_\_\_\_\_



# ПРИЛОЖЕНИЕ Г

## Отчет о финансовых результатах ПАО «Почта Банк» за 2019 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09106059	650

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	68195018	59725050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3818604	2012356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64376414	57712694
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	23586581	16671440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1990373	2208877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		21596208	14462563
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44608437	43053610
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.8	-28508188	-9120046
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1162260	-463776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	16100249	33933564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	14540	8082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-287	1855
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		786546	62758
14	Комиссионные доходы	6.2	34223999	32926753
15	Комиссионные расходы	6.2	6085634	4262748
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.8	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0



## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Г

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-1014494	-143256
19	Прочие операционные доходы	6.2	760005	596360
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	44784924	63123368
21	Операционные расходы	6.2	38719284	52725483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	6065640	10397885
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	259682	2322415
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5805641	8077341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5805958	8075470

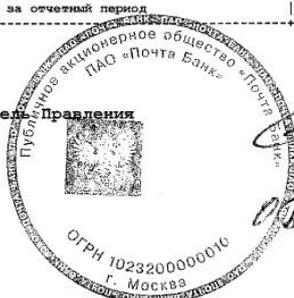
### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	5805958	8075470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	5805958	8075470

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.03.2020



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



## СПРАВКА

### о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Арьян Диана Аркадьевна
Подразделение	Кафедра Финансы
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР_Арьян Д.А._771-узб1
Название файла	ВКР_Арьян Д.А._771-узб1.docx
Процент заимствования	<b>36.97 %</b>
Процент самоцитирования	<b>0.00 %</b>
Процент цитирования	<b>11.28 %</b>
Процент оригинальности	<b>51.75 %</b>
Дата проверки	<b>13:10:27 03 февраля 2021г.</b>
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования
Работу проверил	Колесникова Ольга Сергеевна ФИО проверяющего
Дата подписи	03.02.2021г.



Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.